



Versobank AS

Avalik vahearuanne II kvartal 2015

Registrikood:	10586461
Aadress:	Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn, Eesti
Telefon:	(+372) 6802 500
Faks:	(+372) 6802 501
e-post:	info@versobank.com
Interneti kodulehekülg:	www.versobank.com

Sisukord

KOONDINFORMATSIOON	3
JUHATUSE DEKLARATSIOON	4
TEGEVUSARUANNE	5
Krediidiasutuse ja juhtorganite kirjeldus	5
Olulised majandussündmused	6
Reitingud	6
Kohtuvaidlused	7
Suhtarvud	8
RAAMATUPIDAMISE ARUANNE	9
Finantsseisundi aruanne	10
Kasumiaruanne	11
Koondkasumiaruanne	12
Rahavoogude aruanne	13
Omakapitali muutuste aruanne	14
Tingimuslikud varad ja kohustused	15
Valuutarisk	15
Riskide kontsentreerumine	16
Hallatavad varad	17
Kapitali adekvaatsus	18
Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes	20
Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes	21
Nõuete jaotus majandussektorite lõikes	23

KOONDIFORMATSIOON

Krediidasutuse üldandmed

Ärinimi	Versobank AS
Asukoht ja aadress	Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn, Eesti
Registreerinud riigi nimetus	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev	14.10.1999. a
Registrikood	10586461 (Eesti Äriregister)
Juriidilise isiku identifikaator	549300S6Q5X9GKYK5R57 (LEI-kood)
Käibemaksukohustuslase number	EE100684313
Telefon	(+372) 6 802 500
Faks	(+372) 6 802 501
S.W.I.F.T. BIC kood	SBMBEE22
E-mail	info@versobank.com
Interneti kodulehekülg	http://www.versobank.com

Audiitor

Audiitori ärinimi	KPMG Baltics OÜ
Audiitori registrikood	10096082
Audiitori asukoht ja aadress	Narva mnt 5, 10117 Tallinn, Eesti
Juhtiva audiitori nimi	Taivo Epner

Aruande bilansipäev	30.06.2015
Aruandeperiood	01.01.2015 – 30.06.2015
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Versobank AS-i 2015. aasta II kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediidasutuse andmeid ja näitajaid.

	tuh EUR
Varad kokku	304 782
Puhaskasum / kahjum	2 054
Omakapitali tulukus (ROE)	30.10%
Vara tootlikkus (AU)	4.09%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	379
Laenukahjumite eraldised	-551
Neto-omavahendite suurus	17 027
Kapitali adekvaatsus	18.56%

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne II kvartal 2015" on alates 24.08.2015 saadaval Versobank AS-i kontoris Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga interneti koduleheküljel aadressil www.versobank.com.

JUHATUSE DEKLARATSIOON

Tutvunud Avalikus vahearuanandes esitatud informatsiooniga on Versobank AS-i juhatuse seisukohal, et:

1. Avalik vahearuanne, mille osadeks on koordineeritud informatsioon, juhatuse deklaratsioon, tegevusaruanne ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediitiasutuste "Avaliku aruande" koostamise korraga sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.
2. Avalikus vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ja terviklik.
3. Avalikus vahearuanandes esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.
4. Raamatupidamisaruannete koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ning kajastavad õigesti ja õiglaselt panga finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.
5. Versobank AS on jätkuvalt tegutsev ettevõte.

Tallinnas, 24.08.2015

Riho Rasmann
Juhatuse esimees

Mart Veskimägi
Juhatuse liige

Marija Sutirina
Juhatuse liige

TEGEVUSARUANNE

Krediidiasutuse ja juhtorganite kirjeldus

Versobank AS on 1999. aastal asutatud Eestis registreeritud ja tegutsev krediidiasutus. Versobank AS (edaspidi Pank) omab Eesti Panga poolt väljastatud tegevusluba, mis võimaldab Pangal teostada kõiki pangandusoperatsioone. Pank omab Eesti Väärtpaberikeskuse kontohalduri staatust, on S.W.I.F.T.-i liige ning Visa Europe täisliige. Pank on ühinenud kaudse liikmena SEPA (*Single Euro Payments Area*) süsteemidega ja ülepiirilise arveldussüsteemiga TARGET2-Eesti. Versobank AS on alates märtsist 2014. a Eesti Pangaliidu liige.

Versobank AS-i omanikud aruande kuupäeva 30.06.2015 ja aruande koostamise kuupäeva seisuga on:

85,2622% aktsiate omanik on UKRSELHOSPROM PCF LLC (asukoht Dnepropetrovsk, Ukraina);

9,8327% aktsiate omanikuks on hr Nikolaos Sarros (elukoht Ateena, Kreeka);

4,9052% omanikuks on hr Artur Yermolayev (elukoht Dnepropetrovsk, Ukraina);

Panga nõukogu oli aruande kuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva seisuga viieliikmeline. Nõukogu esimees on hr Oleksandr Rechytskyi, liikmed hr Vadym Iermolaiev, hr Stanislav Vilensky, hr Härmo Värk ja hr Vladimirs Fogels.

Panga juhatus oli aruande kuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva seisuga kolmeliikmeline. Juhatuses esimees on hr Riho Rasmann ning juhatuse liikmed hr Mart Veskimägi ja pr Marija Sutirina. Juhatuses ning juhatuse liikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise optioone Pangas.

Pangale ei kuulu ühtegi sidusettevõtet, milles omataks 20% ületavat osalust, kuid Pank omab 16% äriarendusfirmast European Business Development AS.

Olulised majandussündmused

2015 aasta on olnud Panga jaoks kiire kasvu aasta. Panga klientide arv kasvas II kvartalis 7,51% (aasta varasem kasv 5,49%). Klientide hoiuste maht kasvas II kvartalis 9,53%. Klientide hoiused Pangas moodustasid 30.06.2015 seisuga 273,6 miljonit eurot (31.03.2015: 249,8 miljonit eurot). Enim on kasvanud äriühingute nõudmiseni hoiused. Panga bilansimaht on kasvanud II kvartalis 9,8%, jõudes 30.06.2015 seisuga 304,7 miljoni euroni (31.03.2015: 277,5 miljonit eurot).

Bruto laenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas aruandeperioodi lõpu seisuga 21,9 miljonit eurot (31.03.2015: 22,1 miljonit eurot), vähenedes II kvartalis 0,9% (vähenemine aasta varem 0,15%) ning moodustab 7% varade mahust (31.03.2015: 8%). Pangal oli jätkuvalt hoiuseid oluliselt enam kui laene – hoiuste laenude suhe oli 2015 aasta II kvartali lõpu seisuga 12,5 korda (31.03.2015 11,3 korda). Paranemist jätkab laenuportfelli kvaliteet, mis väljendub laenuprovisjonide vähenemises.

II kvartali puhaskasum moodustas 1,02 miljonit eurot (2014. II kvartali puhaskasum 1,0 miljonit eurot). Aruandeperioodi neto intressituluks kujunes 0,24 miljonit eurot (2014 II kvartalis 0,3 miljonit eurot). Neto teenustasutuluks kujunes 1,31 miljonit eurot (2014 II kvartalis 0,7 miljonit eurot), seda peamiselt arveldusmahtude kasvu tõttu. Valuutatehingutelt teeniti 0,87 miljonit eurot (2014 II kvartalis 0,9 miljonit eurot). Kokku teeniti II kvartalis pangandustegevusest (v.a. laenukahjumid) 2,4 miljonit eurot võrrelduna 1,6 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2015. ja 2014. aasta II kvartalis vastavalt 1,2 ja 0,8 miljonit eurot.

Panga omakapital oli 30.06.2015 seisuga 14,7 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 18,56% (30.06.2014: 14,4 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 19,52%).

Pangal on esindused Ukrainas Dnepropetrovskis ja Lätis Riias. Pank jätkab laienemist Ukrainasse ja teistesse SRÜ riikidesse, 2015 aastal on eesmärk laiendada esindajate võrgustikuga Venemaal Peterburi, Ukrainas Kiievisse ja Küprosel Limassoli. Pank pöörab jätkuvalt suurt tähelepanu korrespondentpankade võrgu laiendamisele likviidsuse juhtimise ja teenuste parendamise eesmärgil. Klientide paremaks ja kiiremaks teenindamiseks on Pank avanud mitmeid uusi korrespondentareid ja laiendanud kasutatavate välisvaluutade nimekirja. Pank on Visa Europe põhiliige ja väljastab alates 2014. aasta III kvartalist VISA pangakaarte (Classic, Gold, Platinum ja Business). Pank on ühinenud MasterCard süsteemiga.

Reitingud

Versobank AS-l puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt publitseeritavad reitingud.

Kohtuvaidlused

Kohtute menetluses on Panga hagnosis erinevate isikute vastu, kes ei ole täitnud endale võetud kohustusi ja kellega ei ole läbirääkimiste käigus saavutatud pooli rahuldavat kokkulepet. Samuti on käimas pankrotimenetlusi nii võlgnike kui käendajate suhtes ja täitemenetlusi panditud tagatisvarade ja võlgnike osas.

Panga vastu oli aruandekuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva seisuga algatatud kokku kolm kohtuvaidlust.

Kohtuvaidlusi, millest võiks tekkida Pangale olulist kahju, kohtute ega arbitraažorganite menetluses ei ole.

Suhtarvud

		01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Omakapitali tulukus	ROE	30.10%	24.57%
Omakapitali kordaja	EM	20.53	16.10
Puhastulukus	PM	35.82%	33.93%
Vara tootlikkus	AU	4.09%	4.50%
Vara puhasrentaablus	ROA	1.47%	1.53%
Puhas intressimarginaal	NIM	0.37%	0.68%
Tava puhaskasum aktsia kohta	<i>Basic</i> EPS	0.18	0.11
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	<i>Diluted</i> EPS	0.18	0.11
Hinnavahe	SPREAD	0.35%	0.67%
Intressiteenivate aktive tootlus	YIEA	0.58%	1.02%
Võõrkapitali hind	COL	0.23%	0.36%

Selgitused suhtarvudele

ROE	Puhaskasum / Omakapital, keskmine * 100
Omakapital, keskmine	(Aruandeperioodi lõpu omakapital + Eelmise aruandeperioodi lõpu omakapital) / 2
EM	Aktiva, keskmine / Omakapital, keskmine
Varad, keskmine	(Aruandeperioodi lõpu varad + Eelmise aruandeperioodi lõpu varad) / 2
PM	Puhaskasum / Kogutulud * 100
AU	Kogutulud / Aktiva, keskmine * 100
ROA	Puhaskasum(kahjum) / Aktiva, keskmine * 100
NIM	Neto intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine * 100
Basic EPS	Puhaskasum(kahjum) / Keskmine aktsiate arv
Diluted EPS	Puhaskasum(kahjum) / Keskmine aktsiate arv (arvestades kõiki konverteeritavaid väärtpapereid)
SPREAD	Intressiteenivate aktive tootlus (YIEA) - Võõrkapitali hind (COL)
YIEA	Intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine, * 100
COL	Intressikulu / Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

Tulud kokku:

Intressitulu
 Teenustasutulu
 Tulu valuutatehingutelt
 Dividenditulu
 Tulu finantsinvesteeringutelt
 Muud tegevustulud

Intressikandvad kohustused:

Võlgnevus krediidasutustele
 Võlgnevus klientidele
 Allutatud kohustused
 Valitsuse laenu- ja välisabifondid
 (kõik ilma kogunenud intressideta)

Intressitootvad varad:

Nõuded keskpangale
 Nõuded krediidasutustele
 Nõuded klientidele
 (kõik ilma kogunenud intressideta)

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

Finantsseisundi aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.2015	31.12.2014
VARAD		
Sularaha	257	204
Nõuded	266 769	230 781
Nõuded keskpangale	30 195	13 441
Nõuded teistele krediidasutustele	214 659	193 951
Nõuded klientidele	21 915	23 389
sh allahindlus (-)	-551	-494
sh intressid	237	263
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	47	149
Müügivalmis finantsvarad	35 176	21 939
Materiaalne põhivara	173	164
Kinnisvarainvesteeringud	1 365	1 936
Immateriaalne põhivara	227	170
Muud varad	768	591
VARAD KOKKU	304 782	255 934
KOHUSTUSED		
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	69	84
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	276 339	231 017
Krediidasutuste hoiused	2 705	2 980
Muud hoiused	273 634	228 037
Finantseerimisasutused	6 562	4 743
Äriühingud	237 083	194 764
Mittetulundusühingud	614	504
Eraisikud	29 058	27 655
sh intressivõlad	317	371
Subordineeritud väljaantud võlakirjad	2 060	2 000
Subordineeritud võetud laenud	2 572	2 513
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	285	340
Eraldised	72	72
Maksukohustused	111	191
Muud kohustused	8 537	7 142
KOHUSTUSED KOKKU	290 045	243 359
OMAKAPITAL		
Aksiakapital	14 089	14 089
Muud omakapitali instrumendid	1 428	1 487
Reservkapital	200	88
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	-381	-548
Kogunenud kahjum	-599	-2 541
OMAKAPITAL KOKKU	14 737	12 575
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	304 782	255 934

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2015- 30.06.2015	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2014- 30.06.2014
Intressitulu	803	395	858	491
Laenudelt	462	223	568	320
Hoiustelt	133	65	83	47
Müügivalmis finantsvaradelt	208	107	207	124
Intressikulu	295	144	285	146
Nõudmiseni hoiustelt	6	3	1	0
Tähtajalistelt hoiustelt	228	111	282	145
Laenudelt	2	1	2	1
Emiteeritud võlakirjadelt	59	0	0	0
Neto intressitulu	508	251	573	345
Teenustasutulu	2 923	1 644	1 798	963
Arvete avamine ja hooldustasud	627	334	297	164
Pangaoperatsioonide tasud	1 964	1 135	1 210	664
Akrediitviide tasud	4	3	1	1
Väärtpaberitehingute tasud	52	33	52	35
Pangakaartide tasud	103	55	0	0
Fidutsiaarhoiuste tasud	154	77	110	45
Muud teenustasutulud	19	7	128	54
Teenustasukulu	656	371	306	169
Väärtpaberitehingute kulud	25	15	23	14
Pangaoperatsioonide kulud	353	199	186	95
S.W.I.F.T.-i kulud	45	28	17	11
Pangakaartide väljastamise kulud	80	47	0	0
Muud teenustasukulud	153	82	80	49
Neto teenustasud	2 267	1 273	1 492	794
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	1 868	940	1 279	930
Valuutakursi muutustest	1 809	918	1 181	890
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	59	22	98	40
Muud tegevustulud	86	26	33	16
Muud tegevuskulud	250	140	522	402
Tagatisfondi maksed	145	76	117	57
Finantsinspektsiooni tasud	36	18	36	18
Muud tegevuskulud	69	46	369	327
Kokku tulud pangandustegevusest	4 479	2 350	2 855	1 683
Administratiivkulud	2 206	1 176	1 632	826
Palgakulu, sotsiaalmaksud	1 493	783	1 070	545
Muud halduskulud	713	393	562	281
Põhivara kulum	-65	-38	-40	-20
Eraldised (+/-)	0	0	243	244
Vara väärtuse langus (+/-)	-154	-66	-7	-25
Tegevuskulud kokku	2 425	1 280	1 436	627
Kasum enne maksustamist	2 054	1 070	1 419	1 056
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	2 054	1 070	1 419	1 056

Koondkasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2015- 30.06.2015	01.04.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014	01.04.2014- 30.06.2014
Perioodi puhaskasum/kahjum	2 054	1 070	1 419	1 056
Muud koondtulud/kulud				
Summad, mida võidakse edaspidi kasumisse või kahjumisse ümber liigitada:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindluse reservi muutus	167	106	229	207
PERIOODI KOONDKASUM/KAHJUM	2 221	1 176	1 648	1 263
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0.18 EUR		0.11 EUR	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0.18 EUR		0.11 EUR	

Rahavoogude aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2015- 30.06.2015	01.01.2014- 30.06.2014
Rahavood äritegevusest	50 741	58 345
Saadud intressid	792	882
Makstud intressid	-349	-280
Saadud teenustasu	2 880	1 667
Makstud teenustasu	-656	-306
Administratiivkulud	-2 326	-1 766
Saadud tulu finantstehingutelt	1 868	1 279
Muud tegevustulud	88	33
Muud tegevuskulud	-250	-522
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Kohustuslik reserv keskpangas	594	-746
Laenud ja nõuded klientidele	1 369	1 375
Võlgnevused krediidiasutustele	-275	3 652
Võlgnevused klientidele	45 651	50 077
Muud äritegevusega seotud varad ja kohustused	1 355	3 000
Rahavood investeerimistegevusest	-13 765	-5 759
Soetatud materiaalne põhivara	-57	-54
Soetatud immateriaalne põhivara	-74	-12
Müüdnud kinnisvarainvesteeringud	564	972
Soetatud võlakirjad	-15 476	-8 786
Müüdnud võlakirjad	1 278	2 121
Rahavood finantseerimisest	-55	147
Muud saadud laenud	0	201
Tagasimakstud laenud	-55	-54
Raha ja selle ekvivalentide muutus	36 921	52 733
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	206 021	105 021
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	36 921	52 733
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus *	242 942	157 754

* Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:

	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.2015	30.06.2014
Sularaha	257	164
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	28 026	25 694
Hoiused krediidiasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	214 659	131 896
Kokku	242 942	157 754

Omakapitali muutuste aruanne

	Aktsia- kapital	Muud omakapitali instrumendid	Muud reservid	Müügivalmis finantsvarade ümberrhindlus -reserv	Kogunenud kahjum	Omakapital kokku
Aasta algus 01.01.2014	14 089	933	36	-398	-4 735	9 925
Aktsiakapital	0	0	0	0	0	0
Allutatud laenu omakapitali komponent	0	-71	0	0	0	-71
Reservkapital	0	0	52	0	-52	0
Ümberrhindlus	0	0	0	229	0	229
Puhaskasum	0	0	0	0	1 309	1 309
Saldo seisuga 30.06.2014	14 089	862	88	-169	-3 478	11 392

	Aktsia- kapital	Muud omakapitali instrumendid	Muud reservid	Müügivalmis finantsvarade ümberrhindlus -reserv	Kogunenud kahjum	Omakapital kokku
Aasta algus 01.01.2015	14 089	1 487	88	-548	-2 541	12 575
Allutatud laenu omakapitali komponent	0	-59	0	0	0	-59
Reservkapital	0	0	112	0	-112	0
Ümberrhindlus	0	0	0	167	0	167
Puhaskasum	0	0	0	0	2 054	2 054
Saldo seisuga 30.06.2015	14 089	1 428	200	-381	-599	14 737

Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

30.06.2015
tuh EUR

	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	49 085	52 913	44	69
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	894	0	0
Kasutamata laenulemiivid	0	2 908	0	0
Valuuta tulevikutehingud	49 085	49 111	44	69

31.12.2014
tuh EUR

	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	24 451	26 166	146	84
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	824	0	0
Kasutamata laenulemiivid	0	954	0	0
Valuuta tulevikutehingud	24 451	24 388	146	84

Välisvaluuta positsioon

30.06.2015
tuh EUR

	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Muud valuutad	KOKKU
VARAD							
Sularaha ja nõuded keskpangale	30 440	7	0	0	0	5	30 452
Nõuded krediitiasutustele	50 091	157 925	2 999	1 875	138	1 631	214 659
Nõuded klientidele	19 863	2 052	0	0	0	0	21 915
Võlakirjad	1 230	33 949	0	0	0	0	35 179
Muud varad *	2 320	253	3	0	0	1	2 577
VARAD KOKKU	103 944	194 186	3 002	1 875	138	1 637	304 782
KOHUSTUSED							
Võlgnevused krediitiasutustele	174	2 531	0	0	0	0	2 705
Hoiused	85 962	182 078	2 581	1 358	138	1 517	273 634
Muud kohustused **	7 221	5 846	246	259	22	112	13 706
KOHUSTUSED KOKKU	93 357	190 455	2 827	1 617	160	1 629	290 045
Neto bilansiline positsioon	10 587	3 731	175	258	-22	8	14 737
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	23 521	22 361	106	3 075	22	0	49 085
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	19 114	26 382	281	3 334	0	0	49 111

31.12.2014

tuh EUR

	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Muud valuutad	KOKKU
VARAD							
Sularaha ja nõuded keskpangale	13 622	20	0	0	0	4	13 646
Nõuded krediiasutustele	91 998	98 681	1 259	1 134	767	112	193 951
Nõuded klientidele	19 404	3 985	0	0	0	0	23 389
Võlakirjad	904	21 038	0	0	0	0	21 942
Muud varad *	2 990	0	0	0	0	1	2 991
VARAD KOKKU	128 918	123 724	1 259	1 134	767	117	255 919
KOHUSTUSED							
Võlgnevused krediiasutustele	6	2 975	0	0	0	0	2 981
Hoiused	98 856	125 903	1 191	690	1 301	96	228 037
Muud kohustused **	7 714	4 229	82	293	0	9	12 327
KOHUSTUSED KOKKU	106 576	133 107	1 273	983	1 301	105	243 345
Neto bilansiline positsioon	22 342	-9 383	-14	151	-534	12	12 574
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	4 581	16 673	9	2 654	534	0	24 451
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	13 724	7 862	0	2 802	0	0	24 388

* sh materiaalne ja immateriaalne põhivara, muud varad.

** sh emiteeritud võlaväärtpaberid, muud finantskohustused, eraldised, maksud ja muud kohustused.

Riskide kontsentreerumine

	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
30.06.2015			
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	17		
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused		210 936	1238.87%
Juhatuse liikmete ja krediiasutusega seotud isikute võlakohustused		9	0.06%
Omvahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		17 027	
31.12.2014			
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	26		
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused		200 843	1257.25%
Juhatuse liikmete ja krediiasutusega seotud isikute võlakohustused		27	0.17%
Omvahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		15 975	

Hallatavad varad

	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.2015	31.12.2014
Fidutsiaarhoiused teistes krediidasutustes		
kuni 1 kuu	20 246	12 730
1 kuni 3 kuud	9 865	7 528
3 kuni 12 kuud	954	3 658
KOKKU	31 065	23 916

Fidutsiaarhoiused on käsunduslepingu alusel paigutatud kliendi vahendid, mida Pank kajastab bilansiväliselt.

Kapitali adekvaatsus

KAPITALIBAAS	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.2015	31.12.2014
OMAVAHENDID	17 027	15 975
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	13 027	11 975
ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID	11 027	9 975
Esimese taseme põhiomavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	14 089	14 089
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	14 089	14 089
Jaotamata kasum	-2 654	-3 484
Muud reservid	200	88
(-) Muu immateriaalne vara	-227	-170
Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised	-381	-548
TÄIENDAVID ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	2 000	2 000
Täiendavate esimese taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	2 000	2 000
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	2 000	2 000
TEISE TASEME OMAVAHENDID	4 000	4 000
Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud	4 000	4 000
Sissemakstud kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud	4 000	4 000

RISKIGA KAALUTUD VARA (RWA)

	tuh EUR		tuh EUR	
	30.06.2015	Kapitali- nõuded (8%)	31.12.2014	Kapitali- nõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	91 746	7 340	74 949	5 996
RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	73 647	5 892	57 283	4 583
Standardmeetod	73 647	5 892	57 283	4 583
Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaperistamise positsioonid	73 647	5 892	57 283	4 583
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	192	15	265	21
Nõuded äriühingute vastu	1 791	143	2 877	230
Jaenõuded	3 203	256	2 869	230
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	3 171	254	3 500	280
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	1 778	142	2 019	162

Nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga krediitiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	60 573	4 846	42 884	3 431
Muud kirjed	2 939	235	2 869	230
KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL	10 966	877	10 533	843
Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul	10 966	877	10 533	843
Kaubeldavad võlainstrumendid	10 960	877	10 527	842
Omakapitali instrumendid	6	0	6	0
KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL	7 133	571	7 133	571
Baasmeetodil põhinev operatsioonirisk	7 133	571	7 133	571

OMAVAHENDITE SUHTARVUD

	30.06.2015	31.12.2014
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv (%)	12.02%	13.31%
Esimese taseme omavahendite Tier1 suhtarv (%)	14.20%	15.98%
Koguomavahendite suhtarv (%)	18.56%	21.31%

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

tuh EUR, seisuga 30.06.2015

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Panga nõuded	114 489	109	132 486	1 704	5 976	6 140	24 786	17 327	303 017
Sularaha ja nõuded krediitiasutustele	113 009	0	132 102	0	0	0	0	0	245 111
Nõuded klientidele	867	53	279	1 656	5 931	1 217	5 207	6 705	21 915
Võlakirjad	55	0	44	0	0	4 923	19 579	10 622	35 223
Muud nõuded	558	56	61	48	45	0	0	0	768
Panga kohustused	251 462	0	3 415	7 302	18 172	2 833	2 160	6 000	291 344
Võlgnevus krediitiasutustele	2 705	0	0	0	0	0	0	0	2 705
Hoiused	240 109	0	3 343	7 302	18 070	2 763	2 047	0	273 634
Subordineeritud võetud laenud	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Subordineeritud väljaantud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	2 000	2 000
Muud laenud	0	0	0	0	102	70	113	0	285
Muud kohustused	8 648	0	72	0	0	0	0	0	8 720
Neto	-136 973	109	129 071	-5 598	-12 196	3 307	22 626	11 327	11 673

tuh EUR, seisuga 31.12.2014

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Panga nõuded	116 002	408	94 626	4 869	1 966	3 732	15 943	16 118	253 664
Sularaha ja nõuded krediitiasutustele	114 886	0	92 710	0	0	0	0	0	207 596
Nõuded klientidele	869	403	1 624	4 787	1 849	1 262	5 249	7 346	23 389
Võlakirjad	6	0	146	0	0	2 470	10 694	8 772	22 088
Muud nõuded	241	5	146	82	117	0	0	0	591
Panga kohustused	206 624	0	4 473	5 417	16 582	3 943	1 723	6 000	244 762
Võlgnevus krediitiasutustele	2 580	0	400	0	0	0	0	0	2 980
Hoiused	196 711	0	4 001	5 362	16 535	3 888	1 540	0	228 037
Subordineeritud võetud laenud	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Subordineeritud väljaantud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	2 000	2 000
Muud laenud	0	0	0	55	47	55	183	0	340
Muud kohustused	7 333	0	72	0	0	0	0	0	7 405
Neto	-90 622	408	90 153	-548	-14 616	-211	14 220	10 118	8 902

Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

tuh EUR, seisuga 30.06.2015

Piirkond	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Eesti	79 730	348	261	29 643	31,23%
Ameerika Ühendriigid	9 420	0	4 165	0	3,87%
Euroopa Liit	0	0	915	0	0,26%
Inglismaa	24 173	0	503	15 355	11,40%
Taani	7	0	0	0	0,00%
Läti	11 875	0	0	0	3,38%
Saksamaa	51 011	0	4 114	4 029	16,85%
Ukraina	200	31	0	0	0,06%
Venemaa	1 926	0	0	58	0,57%
Austria	28 231	0	0	0	8,04%
Šveits	23 306	0	0	0	6,64%
Belgia	14 721	0	48	0	4,21%
Iisrael	1 272	0	0	0	0,36%
Panama	226	0	0	0	0,06%
Briti Neitsisaared	1 345	0	1 128	0	0,70%
Itaalia	78	0	0	0	0,02%
Prantsusmaa	18 336	0	2 918	0	6,05%
Luksemburg	0	0	3 826	0	1,09%
Araabia Ühendemiraadid	0	0	720	0	0,21%
Holland	0	0	2 688	0	0,77%
Austraalia	0	0	680	0	0,19%
Bermuuda	0	0	749	0	0,21%
Brasillia	0	0	707	0	0,20%
Hiina	0	0	1 370	0	0,39%
Iirimaa	0	0	948	0	0,27%
Jaapan	0	0	1 604	0	0,46%
Lõuna-Korea	0	0	1 683	0	0,48%
Kaimanisaared	0	0	1 132	0	0,32%
Uus-Meremaa	0	0	450	0	0,13%
Türgi	0	0	1 264	0	0,36%
Küpros	100	0	0	0	0,03%
Soome	0	0	2 454	0	0,70%
Rootsi	0	0	896	0	0,26%
Gruusia	809	0	0	0	0,23%
Norra	3	0	0	0	0,00%
Kokku	266 769	379	35 223	49 085	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2014

Piirkond	Bilansilised nõuded					piirkonna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded		väärt-paberid **	tingimus-likud varad	
		Lisa 14, 15, 16	16			
Eesti	61 435	507	61	13 668	27,10%	
Ameerika Ühendriigid	9 878	0	4 725	0	5,27%	
Euroopa Liit	0	0	851	0	0,31%	
Inglismaa	27 128	0	1 372	5 246	12,17%	
Taani	368	0	0	0	0,13%	
Läti	11 067	0	0	0	3,99%	
Saksamaa	47 550	0	946	1 106	17,89%	
Ukraina	325	74	0	4 000	1,56%	
Venemaa	1 901	0	443	0	0,85%	
Austria	26 191	0	0	0	9,44%	
Šveits	1 152	0	0	0	0,42%	
Belgia	13 526	0	0	0	4,88%	
Iisrael	1 333	0	0	0	0,48%	
Panama	261	0	0	0	0,09%	
Briti Neitsisaared	1 652	0	1 034	0	0,97%	
Itaalia	12	0	0	0	0,00%	
Prantsusmaa	24 531	0	863	0	9,16%	
Luksemburg	0	0	964	0	0,35%	
Araabia Ühendemiraadid	0	0	673	0	0,24%	
Holland	0	0	1 937	0	0,70%	
Austraalia	0	0	855	0	0,31%	
Bermuda	0	0	468	0	0,17%	
Brasillia	0	0	654	0	0,24%	
Bahama	0	0	256	0	0,09%	
Hiina	0	0	1 285	0	0,46%	
Iirimaa	0	0	375	431	0,29%	
Jaapan	0	0	210	0	0,08%	
Lõuna-Korea	0	0	1 052	0	0,38%	
Kaimanisaared	0	0	1 045	0	0,38%	
Uus-Meremaa	0	0	417	0	0,15%	
Türgi	0	0	1 185	0	0,43%	
Küpros	1 724	0	0	0	0,62%	
Soome	0	0	417	0	0,15%	
Grusia	745	0	0	0	0,27%	
Norra	2	0	0	0	0,00%	
Kokku	230 781	581	22 088	24 451	100.00%	

* Sisaldab nõudeid krediidiasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.

Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

tuh EUR, seisuga 30.06.2015

Majandussektor	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 853	45	0	0	0,53%
Mäetööstus	0	0	2 421	0	0,69%
Töötlev tööstus	553	4	3 249	0	1,08%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	2 901	0	0,83%
Ehitus	349	31	0	0	0,10%
Hulgi- ja jaekaubandus	588	69	228	36 846	10,73%
Veondus ja laondus	2	0	0	0	0,00%
Majutus ja toitlustus	997	1	0	0	0,28%
Info ja side	245	0	733	0	0,28%
Finants- ja kindlustustegevus	245 721	0	20 495	12 239	79,31%
Kinnisvaraalaane tegevus	9 500	213	235	0	2,77%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	78	0	0	0	0,02%
Haldus- ja abitegevused	92	0	0	0	0,03%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	3 969	0	1,13%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	114	0	0	0	0,03%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	96	0	0	0	0,03%
Muud teenindavad tegevused	1 998	10	992	0	0,85%
Eraisik	4 730	6	0	0	1,35%
Allahindlused	-147	0	0	0	-0,04%
Kokku	266 769	379	35 223	49 085	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2014

Majandussektor	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	2 008	76	0	0	0,72%
Mäetööstus	10	0	68	0	0,03%
Töötlev tööstus	621	8	3 665	0	1,55%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	1 304	0	0,47%
Ehitus	555	166	0	0	0,20%
Hulgi- ja jaekaubandus	559	69	0	16 343	6,09%
Veondus ja laondus	32	10	0	0	0,01%
Majutus ja toitlustus	630	0	0	0	0,23%
Info ja side	273	0	681	0	0,34%
Finants- ja kindlustustegevus	208 261	0	10 343	8 108	81,77%
Kinnisvaraalaane tegevus	8 310	210	216	0	3,07%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	82	0	0	0	0,03%
Haldus- ja abitegevused	121	0	0	0	0,04%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	3 322	0	1,20%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	836	0	0	0	0,30%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	1 724	0	0	0	0,62%
Muud teenindavad tegevused	2 305	0	2 489	0	1,73%
Eraisik	4 948	42	0	0	1,78%
Allahindlused	-494	0	0	0	-0,18%
Kokku	230 781	581	22 088	24 451	100,00%

- * Sisaldab nõudeid krediidasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele.
- ** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.