



Versobank AS

Avalik vahearuanne III 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	17
Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes	19
Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes	20
Nõuete jaotus majandussektorite lõikes	22

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	Eero Kaup

Aruande bilansipäev	30.09.2015
Aruandeperiood	01.01.2015 – 30.09.2015
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

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

	tuh EUR
Varad kokku	294 433
Puhaskasum / kahjum	3 573
Omakapitali tulukus (ROE)	33.61%
Vara tootlikkus (AU)	4.55%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	318
Laenukahjumite eraldised	-428
Neto-omavahendite suurus	17 586
Kapitali adekvaatsus	22.19%

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne III kvartal 2015" on alates 23.11.2015 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 koondinformatsioon, juhatuse deklaratsioon, tegevusaruanne ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediidasutuste "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, 23.11.2015

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 30.09.2015 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 III kvartalis 4.92% (aasta varasem kasv 4.3%). Klientide hoiuste maht vähenes III kvartalis 3.51%. Klientide hoiused Pangas moodustasid 30.09.2015 seisuga 264 miljonit eurot (30.06.2015: 273.6 miljonit eurot). Enim on vähenenud äriühingute hoiused. Panga bilansimaht on vähenenud III kvartalis 3.38%, moodustades 30.09.2015 seisuga 294.4 miljonit eurot (30.06.2015: 304.7 miljonit eurot).

Bruto laenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas aruandeperioodi lõpu seisuga 41.4 miljonit eurot (30.06.2015: 21.91 miljonit eurot), kasvades III kvartalis 89.04% (kasv aasta varem 2.51%) ning moodustab 14% varade mahust (30.06.2015: 7%). Pangal oli jätkuvalt hoiuseid oluliselt enam kui laene – hoiuste laenude suhe oli 2015 aasta III kvartali lõpu seisuga 6.4 korda (30.06.2015 12.5 korda). Paranemist jätkab laenuportfelli kvaliteet, mis väljendub laenuprovisjonide vähenemises.

III kvartali puhaskasum moodustas 1.6 miljonit eurot (2014. III kvartali puhaskasum 0.71 miljonit eurot). Aruandeperioodi neto intressituluks kujunes 0.3 miljonit eurot (2014 III kvartalis 0.28 miljonit eurot). Neto teenustasutuluks kujunes 1.6 miljonit eurot (2014 III kvartalis 0.89 miljonit eurot). Valuutatehingutelt teeniti 0.9 miljonit eurot (2014 III kvartalis 0.59 miljonit eurot). Kokku teeniti III kvartalis pangandustegevusest (v.a. laenukahjumid) 2.8 miljonit eurot võrrelduna 1.64 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2015. ja 2014. aasta III kvartalis vastavalt 1.3 ja 0.91 miljonit eurot.

Panga omakapital oli 30.09.2015 seisuga 15.8 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 22.19% (30.09.2014: 11.8 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 26.22%).

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 korrespondentarveid 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 hagnid 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 üks kohtuvaidlus.

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

Suhtarvud

		01.01.2015- 30.09.2015	01.01.2014- 30.09.2014
Omakapitali tulukus	ROE	33.61%	24.72%
Omakapitali kordaja	EM	19.41	15.45
Puhastulukus	PM	38.04%	33.74%
Vara tootlikkus	AU	4.55%	4.74%
Vara puhasrentaablus	ROA	1.73%	1.60%
Puhas intressimarginaal	NIM	0.41%	0.69%
Tava puhaskasum aktsia kohta	<i>Basic</i> EPS	0.20	0.11
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	<i>Diluted</i> EPS	0.20	0.11
Hinnavahe	SPREAD	0.39%	0.67%
Intressiteenivate aktive tootlus	YIEA	0.63%	1.07%
Võõrkapitali hind	COL	0.24%	0.40%

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
	30.09.2015	31.12.2014
VARAD		
Sularaha	156	204
Nõuded	263 024	230 781
Nõuded keskpangale	19 678	13 441
Nõuded teistele krediitiasutustele	201 892	193 951
Nõuded klientidele	41 454	23 389
sh allahindlus (-)	-428	-494
sh intressid	234	263
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	95	149
Müügivalmis finantsvarad	28 468	21 939
Materiaalne põhivara	183	164
Kinnisvarainvesteeringud	1 062	1 936
Immateriaalne põhivara	222	170
Muud varad	1 223	591
VARAD KOKKU	294 433	255 934
KOHUSTUSED		
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	82	84
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	265 312	231 017
Krediitiasutuste hoiused	1 286	2 980
Muud hoiused	264 026	228 037
Finantseerimisasutused	9 442	4 743
Äriühingud	225 813	194 764
Mittetulundusühingud	646	504
Eraisikud	27 820	27 655
sh intressivõlad	305	371
Subordineeritud väljaantud võlakirjad	3 100	2 000
Subordineeritud võetud laenud	2 603	2 513
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	285	340
Eraldised	72	72
Maksukohustused	96	191
Muud kohustused	7 104	7 142
KOHUSTUSED KOKKU	278 654	243 359
OMAKAPITAL		
Aktsiakapital	14 089	14 089
Muud omakapitali instrumendid	1 397	1 487
Reservkapital	200	88
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	-827	-548
Kogunenud kasum / kahjum	920	-2 541
OMAKAPITAL KOKKU	15 779	12 575
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	294 433	255 934

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2015- 30.09.2015	01.07.2015- 30.09.2015	01.01.2014- 30.09.2014	01.07.2014- 30.09.2014
Intressitulu	1 288	485	1 312	454
Laenudelt	760	298	846	278
Hoiustelt	205	72	133	50
Müügivalmis finantsvaradelt	323	115	333	126
Intressikulu	451	156	460	175
Nõudmiseni hoiustelt	18	12	3	2
Tähtajalistelt hoiustelt	331	103	424	142
Laenudelt	2	0	3	1
Emiteeritud võlakirjadelt	100	0	30	30
Neto intressitulu	837	329	852	279
Teenustasutulu	5 021	2 098	2 790	1 102
Arvete avamine ja hooldustasud	1 031	404	519	222
Pangaoperatsioonide tasud	3 451	1 487	1 938	728
Akrediitviide tasud	32	28	1	0
Väärtpaberitehingute tasud	71	19	141	89
Pangakaartide tasud	180	77	1	1
Fidutsiaarhoiuste tasud	225	71	162	52
Muud teenustasutulud	31	12	28	10
Teenustasukulu	1 123	467	516	210
Väärtpaberitehingute kulud	41	16	43	20
Pangaoperatsioonide kulud	497	144	300	114
S.W.I.F.T.-i kulud	76	31	31	13
Pangakaartide väljastamise kulud	179	99	22	9
Muud teenustasukulud	330	177	120	54
Neto teenustasud	3 898	1 631	2 274	892
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	2 881	1 013	1 820	541
Valuutakursi muutustest	2 727	918	1 767	586
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	154	95	53	-45
Muud tegevustulud	101	15	45	12
Muud tegevuskulud	384	134	602	80
Tagatisfondi maksed	228	83	172	55
Finantsinspektsiooni tasud	58	22	61	25
Muud tegevuskulud	98	29	369	0
Kokku tulud pangandustegevusest	7 333	2 854	4 389	1 644
Administratiivkulud	3 493	1 287	2 537	905
Palgakulu, sotsiaalmaksud	2 326	833	1 652	582
Muud halduskulud	1 167	454	885	323
Põhivara kulum	-91	-26	-62	-22
Eraldised (+/-)	0	0	243	0
Vara väärtuse langus (+/-)	-176	-22	-19	-12
Tegevuskulud kokku	3 760	1 335	2 375	939
Kasum enne maksustamist	3 573	1 519	2 014	705
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	3 573	1 519	2 014	705

Koondkasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2015- 30.09.2015	01.07.2015- 30.09.2015	01.01.2014- 30.09.2014	01.07.2014- 30.09.2014
Perioodi puhaskasum/kahjum	3 573	1 519	2 014	705
Muud koondtulud/kulud				
Summad, mida võidakse edaspidi kasumisse või kahjumisse ümber liigitada:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindluse reservi muutus	-279	-446	-28	-51
PERIOODI KOONDKASUM/KAHJUM	3 294	1 073	1 986	654
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0.20 EUR		0.11 EUR	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0.20 EUR		0.11 EUR	

Rahavoogude aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2015- 30.09.2015	01.01.2014- 30.09.2014
Rahavood äritegevusest	19 356	49 512
Saadud intressid	1 314	1 335
Makstud intressid	-417	-414
Saadud teenustasu	4 963	2 785
Makstud teenustasu	-1 123	-516
Administratiivkulud	-3 677	-2 587
Saadud tulu finantstehingutelt	2 881	1 820
Muud tegevustulud	103	45
Muud tegevuskulud	-384	-602
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Kohustuslik reserv keskpangas	1 194	-666
Laenud ja nõuded klientidele	18 045	779
Võlgnevused krediidiasutustele	-1 694	-1 423
Võlgnevused klientidele	36 055	44 230
Muud äritegevusega seotud varad ja kohustused	-1 814	4 726
Rahavood investeerimistegevusest	-7 365	-10 889
Soetatud materiaalne põhivara	-83	-56
Soetatud immateriaalne põhivara	-77	-12
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	852	972
Soetatud võlakirjad	-14 206	-14 606
Müüdud võlakirjad	6 419	2 813
Rahavood finantseerimisest	945	2 138
Saadud allutatud võlakiri	1 000	2 000
Tagasimakstud laenud	-55	-63
Raha ja selle ekvivalentide muutus	12 936	40 761
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	206 021	105 021
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	12 936	40 761
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus *	218 957	145 782

* Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:

	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2015	30.09.2014
Sularaha	156	193
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	16 909	3 884
Hoiused krediidiasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	201 892	141 705
Kokku	218 957	145 782

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	-107	0	0	0	-107
Reservkapital	0	0	52	0	-52	0
Ümberrhindlus	0	0	0	-28	0	-28
Puhaskasum	0	0	0	0	2 014	2 014
Saldo seisuga 30.09.2014	14 089	826	88	-426	-2 773	11 804

	Aktsia- kapital	Muud omakapitali instrumendid	Muud reservid	Müügivalmis finantsvarade ümberrhindlus -reserv	Kogunenud kasum	Omakapital kokku
Aasta algus 01.01.2015	14 089	1 487	88	-548	-2 541	12 575
Allutatud laenu omakapitali komponent	0	-90	0	0	0	-90
Reservkapital	0	0	112	0	-112	0
Ümberrhindlus	0	0	0	-279	0	-279
Puhaskasum	0	0	0	0	3 573	3 573
Saldo seisuga 30.09.2015	14 089	1 397	200	-827	920	15 779

Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

30.09.2015

tuh EUR

	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	43 577	51 365	92	82
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	1	0	0
Kasutamata laenulemiivid	0	6 012	0	0
Väljastatud, kuid kasutamata akreditiivid	0	1 785	0	0
Valuuta tulevikutehingud	43 577	43 567	92	82

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

30.09.2015

tuh EUR

	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Muud valuutad	KOKKU
VARAD							
Sularaha ja nõuded keskpangale	19 821	10	0	0	0	3	19 834
Nõuded krediidasutustele	57 106	139 424	3 061	909	199	1 193	201 892
Nõuded klientidele	23 201	18 253	0	0	0	0	41 454
Võlakirjad	1 236	27 232	0	0	0	0	28 468
Muud varad *	2 459	320	2	0	0	1	2 782
VARAD KOKKU	103 823	185 239	3 063	909	199	1 197	294 430
KOHUSTUSED							
Võlgnevused krediidasutustele	473	813	0	0	0	0	1 286
Hoiused	84 376	173 545	3 086	1 206	294	1 165	263 672
Muud kohustused **	9 286	4 235	95	46	18	16	13 696
KOHUSTUSED KOKKU	94 135	178 593	3 181	1 252	312	1 181	278 654
Neto bilansiline positsioon	9 688	6 646	-118	-343	-113	16	15 776
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	24 044	18 505	120	794	114	0	43 577
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	17 974	25 142	0	451	0	0	43 567

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
30.09.2015			
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	30		
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused		215 876	1227.48%
Juhatuse liikmete ja krediiasutusega seotud isikute võlakohustused		8	0.05%
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		17 587	
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%
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		15 975	

Hallatavad varad

	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2015	31.12.2014
Fidutsiaarhoiused teistes krediidasutustes		
kuni 1 kuu	33 372	12 730
1 kuni 3 kuud	2 121	7 528
3 kuni 12 kuud	1 767	3 658
KOKKU	37 260	23 916

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

Kapitali adekvaatsus

KAPITALIBAAS	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2015	31.12.2014
OMAVAHENDID	17 586	15 975
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	13 586	11 975
ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID	10 586	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	-222	-170
Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised	-827	-548
TÄIENDAVID ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	3 000	2 000
Täiendavate esimese taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	3 000	2 000
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	3 000	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	
	30.09.2015	Kapitali- nõuded (8%)	31.12.2014	Kapitali- nõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	79 263	6 341	74 949	5 996
RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	63 191	5 055	57 283	4 583
Standardmeetod	63 191	5 055	57 283	4 583
Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	63 191	5 055	57 283	4 583
Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	309	25	265	21
Nõuded äriühingute vastu	1 749	140	2 877	230
Jaenõuded	4 222	338	2 869	230
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	3 221	258	3 500	280
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	1 445	116	2 019	162
Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	49 148	3 932	42 884	3 431
Muud kirjed	3 097	248	2 869	230
KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL	8 939	715	10 533	843
Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul	8 939	715	10 533	843
Kaubeldavad võlainstrumendid	8 933	715	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

	30.09.2015	31.12.2014
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv (%)	13.36%	13.31%
Esimese taseme omavahendite Tier1 suhtarv (%)	17.14%	15.98%
Koguomavahendite suhtarv (%)	22.19%	21.31%

Kapitali adekvaatsust arvutatakse vastavalt Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse (EL) nr 575/2013, mis hakkas kehtima alates 01.01.2014. Nõutav minimaalne kapitali adekvaatsuse määr on 8%.

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

tuh EUR, seisuga 30.09.2015

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	116 610	207	122 178	7 398	4 454	5 009	16 225	20 885	292 966
Sularaha ja nõuded krediitiasutustele	114 606	0	107 120	0	0	0	0	0	221 726
Nõuded klientidele	1 458	157	14 329	7 358	4 450	985	5 679	7 038	41 454
Võlakirjad	54	0	92	0	0	4 024	10 546	13 847	28 563
Muud nõuded	492	50	637	40	4	0	0	0	1 223
Panga kohustused	243 088	0	2 708	8 536	14 068	2 570	1 899	7 000	279 869
Võlgnevus krediitiasutustele	1 286	0	0	0	0	0	0	0	1 286
Hoiused	234 602	0	2 636	8 489	14 013	2 500	1 786	0	264 026
Subordineeritud võetud laenud	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Subordineeritud väljaantud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	3 000	3 000
Muud laenud	0	0	0	47	55	70	113	0	285
Muud kohustused	7 200	0	72	0	0	0	0	0	7 272
Neto	-126 478	207	119 470	-1 138	-9 614	2 439	14 326	13 885	13 097

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 30.09.2015

Piirkond	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Eesti	53 121	268	306	29 552	24.76%
Ameerika Ühendriigid	10 168	0	5 020	0	4.53%
Inglismaa	28 138	0	476	8 791	11.16%
Taani	4 483	0	0	0	1.34%
Läti	6 792	0	0	0	2.03%
Saksamaa	55 753	0	2 848	4 935	18.96%
Ukraina	200	50	0	0	0.06%
Venemaa	1 103	0	1	299	0.42%
Austria	15 665	0	0	0	4.67%
Belgia	15 095	0	48	0	4.52%
Iisrael	1 242	0	0	0	0.37%
Panama	220	0	0	0	0.07%
Briti Neitsisaared	7 222	0	1 127	0	2.49%
Itaalia	103	0	0	0	0.03%
Prantsusmaa	24 247	0	1 120	0	7.57%
Luksemburg	0	0	6 573	0	1.96%
Araabia Ühendemiraadid	0	0	707	0	0.21%
Holland	0	0	1 999	0	0.60%
Bermuuda	0	0	593	0	0.18%
Brasillia	0	0	271	0	0.08%
Hiina	14 373	0	914	0	4.56%
Iirimaa	0	0	972	0	0.29%
Jaapan	0	0	225	0	0.07%
Lõuna-Korea	0	0	869	0	0.26%
Kaimanisaared	0	0	230	0	0.07%
Uus-Meremaa	0	0	450	0	0.13%
Türgi	100	0	1 203	0	0.39%
Küpros	11 337	0	0	0	3.38%
Soome	40	0	2 611	0	0.79%
Gruusia	231	0	0	0	0.07%
Norra	13 391	0	0	0	4.00%
Kokku	263 024	318	28 563	43 577	100.00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2014

Piirkond	Bilansilised nõuded				piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	väärt- paberid **	tingimus- likud varad	
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%
Brasília	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%
Gruusia	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 krediitiasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.

Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

tuh EUR, seisuga 30.09.2015

Majandussektor	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 910	78	0	0	0.57%
Mäetööstus	0	0	2 243	0	0.67%
Töötlev tööstus	521	11	3 180	0	1.10%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	2 062	0	0.62%
Ehitus	234	0	0	0	0.07%
Hulgi- ja jaekaubandus	834	0	225	32 417	9.99%
Veondus ja laondus	1	0	0	0	0.00%
Majutus ja toitlustus	1 037	0	0	0	0.31%
Info ja side	0	0	548	0	0.16%
Finants- ja kindlustustegevus	234 364	0	16 254	11 160	78.10%
Kinnisvaraalaane tegevus	11 594	218	230	0	3.53%
Kutse-, teadus- ja tehnikalaane tegevus	5 953	0	0	0	1.78%
Haldus- ja abitegevused	129	0	0	0	0.04%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	3 678	0	1.10%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	92	0	0	0	0.03%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	94	0	0	0	0.03%
Muud teenindavad tegevused	1 634	7	143	0	0.53%
Eraisik	5 055	4	0	0	1.51%
Allahindlused	-428	0	0	0	-0.13%
Kokku	263 024	318	28 563	43 577	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	81.75%
Kinnisvaraalaane tegevus	8 310	210	216	0	3.07%
Kutse-, teadus- ja tehnikalaane 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.