



Versobank AS

Avalik vahearuanne III kvartal 2016

Registrikood: 10586461
Aadress: Hallivanamehe 4, 11317 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	Hallivanamehe 4, 11317 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 kodulehekülj	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	30.09.2016
Aruandeperiood	01.01.2016 – 30.09.2016
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Versobank AS-i 2016. aasta III kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediidasutuse andmeid ja näitajaid.

	tuh EUR
Varad kokku	214 701
Puhaskasum / kahjum	2 331
Omakapitali tulukus (ROE)	17.06%
Vara tootlikkus (AU)	4.43%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	244
Laenukahjumite eraldised	-272
Neto-omavahendite suurus	24 814
Kapitali adekvaatsus	32.18%

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne III kvartal 2016" on alates 18.10.2016 saadaval Versobank AS-i kontoris Tallinnas, Hallivanamehe 4 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, 17.10.2016

Riho Rasmann
Juhatuse esimees

Mart Veskimägi
Juhatuse liige

Marija Sutirina
Juhatuse liige

Artur Yermolayev
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-is üle 10%-lise osalusega aktsionär aruande kuupäeva 30.09.2016 ja aruande koostamise kuupäeva seisuga on:

UKRSELHOSPROM PCF LLC (asukoht Dnepropetrovsk, Ukraina), 85.2622% aktsiate omanik.

Panga nõukogu oli aruande kuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva seisuga kuueliikmeline. Nõukogu liikmed on hr Vadym Iermolaiev, hr Stanislav Vilensky, hr Vladimirs Fogels, hr Ahmet Tayakisi, hr Dmitry Dragun ja hr Mark Agranovski.

Panga juhatus on aruande koostamise kuupäeva seisuga neljaliikmeline. Juhatuse esimees on hr Riho Rasmann ning juhatuse liikmed hr Mart Veskimägi, hr Artur Yermolayev ja pr Marija Sutirina.

Pangale ei kuulu ühtegi ettevõtet, milles omataks 20% ületavat osalust. Pank omas 16% äriarendusfirmast European Business Development AS, kuid 18.01.2016 kustutati European Business Development äriregistrist.

Olulised majandussündmused

2016. aasta on Pangal kulgenud plaanipäraselt. Laenuportfell ja sellelt saadav intressitulu on pidevalt kasvanud. Panga klientide arv kahanes III kvartalis 6,2% võrra (aasta varasem kasv 7,6%). Klientide hoiuste maht kahanes III kvartalis 14,8%. Klientide hoiused Pangas moodustasid 30.09.2016 seisuga 180,4 miljonit eurot (31.12.2015: 319,0 miljonit eurot). Panga bilansimaht on kahanenud III kvartalis 16,5%, jõudes 30.09.2016 seisuga 214,7 miljoni euroni (31.12.2015: 353,97 miljonit eurot).

Bruto laenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas aruandeperioodi lõpu seisuga 40,2 miljonit eurot (31.12.2015: 29,6 miljonit eurot), kasvades III kvartalis 12,7% (kasv aasta varem 35,3%) ning moodustab 18,7% varade mahust (31.12.2015: 8,4%). Pangal oli jätkuvalt hoiuseid oluliselt enam kui laene – hoiuste laenude suhe oli 30.09.2016 seisuga 4,5 korda (31.12.2015 10,8 korda). Paranemist jätkab laenuportfelli kvaliteet, mis väljendub laenuprovisjonide vähenemises.

III kvartali puhaskasum moodustas 0,45 miljonit eurot (2015. III kvartali puhaskasum 1,52 miljonit eurot). Aruandeperioodi neto intressituluks kujunes 0,36 miljonit eurot (2015 III kvartalis 0,33 miljonit eurot). Neto teenustasutuluks kujunes 1,17 miljonit eurot (2015 III kvartalis 1,63 miljonit eurot), seda peamiselt arveldusmahtude muutuse tõttu. Valuutatehingutelt teeniti 0,75 miljonit eurot (2015 III kvartalis 0,92 miljonit eurot). Kokku teeniti III kvartalis pangandustegevusest (v.a. laenukahjumid) 2,1 miljonit eurot võrrelduna 2,8 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2016. ja 2015. aasta III kvartalis vastavalt 1,6 ja 1,3 miljonit eurot.

Panga omakapital oli 30.09.2016 seisuga 19,6 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 32,18% (30.09.2015: 15,8 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 22,19%).

Pangal on esindused Ukrainas Dnepropetrovskis ja Kiievis, Suurbritannias Londonis ning Küprosel, Limassolis. Pank jätkab laienemist Ukrainasse ja teistesse SRÜ riikidesse. 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. aastast VISA pangakaarte (Classic, Gold, Platinum ja Business). Pank on ühinenud MasterCard süsteemiga ning on välja arendanud tehnilise ja juriidilise valmiduse pakkumaks Acquiring teenust.

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 eraisikuist võlgnike osas.

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

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

Suhtarvud

		01.01.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015
Omakapitali tulukus	ROE	17.06%	33.61%
Omakapitali kordaja	EM	15.61	19.41
Puhastulukus	PM	24.69%	38.04%
Vara tootlikkus	AU	4.43%	4.55%
Vara puhasrentaablus	ROA	1.09%	1.73%
Puhas intressimarginaal	NIM	0.57%	0.41%
Tava puhaskasum aktsia kohta	<i>Basic</i> EPS	0.13	0.20
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	<i>Diluted</i> EPS	0.13	0.20
Hinnavahe	SPREAD	0.55%	0.39%
Intressiteenivate aktive tootlus	YIEA	0.92%	0.63%
Võõrkapitali hind	COL	0.37%	0.24%

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
	30.09.2016	31.12.2015
VARAD		
Sularaha	172	181
Nõuded	175 546	289 553
Nõuded keskpangale	38 610	23 210
Nõuded teistele krediiasutustele	95 932	236 431
Nõuded klientidele	41 004	29 912
sh allahindlus (-)	-272	-480
sh intressid	220	227
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	139	152
Müügivalmis finantsvarad	35 458	61 362
Materiaalne põhivara	1 003	448
Kinnisvarainvesteeringud	620	1 022
Immateriaalne põhivara	181	211
Muud varad	1 582	1 043
VARAD KOKKU	214 701	353 972
KOHUSTUSED		
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	137	162
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	182 052	319 494
Krediitiasutuste hoiused	1 659	488
Muud hoiused	180 393	319 006
Finantseerimisasutused	8 729	7 960
Äriühingud	141 687	283 067
Mittetulundusühingud	571	582
Eraisikud	29 138	27 140
sh intressivõlad	268	257
Subordineeritud väljaantud võlakirjad	5 311	5 000
Subordineeritud võetud laenud	2 729	2 634
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	183	238
Maksukohustused	91	154
Muud kohustused	4 601	9 449
KOHUSTUSED KOKKU	195 104	337 131
OMAKAPITAL		
Aksiakapital	14 089	14 089
Muud omakapitali instrumendid	1 271	1 366
Reservkapital	436	200
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	-363	-883
Jaotamata kasum	4 164	2 069
OMAKAPITAL KOKKU	19 597	16 841
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	214 701	353 972

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2016- 30.09.2016	01.07.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015	01.07.2015- 30.09.2015
Intressitulu	1 935	632	1 288	485
Laenudelt	1 275	447	760	298
Hoiustelt	292	91	205	72
Müügivalmis finantsvaradelt	368	94	323	115
Intressikulu	729	267	451	156
Nõudmiseni hoiustelt	98	46	18	12
Tähtajalistelt hoiustelt	295	106	331	103
Laenudelt	1	0	2	0
Emiteeritud võlakirjadelt	311	0	100	0
Muud intressikulud	24	10	0	0
Neto intressitulu	1 206	365	837	329
Teenustasutulu	5 156	1 675	5 021	2 098
Arvete avamine ja hooldustasud	1 192	567	1 031	404
Pangaoperatsioonide tasud	3 444	1 059	3 451	1 487
Akreditiivide tasud	65	39	32	28
Väärtpaberitehingute tasud	35	-106	71	19
Pangakaartide tasud	295	92	180	77
Fidutsiaarhoiuste tasud	39	2	225	71
Muud teenustasutulud	86	22	31	12
Teenustasukulu	1 449	507	1 123	467
Väärtpaberitehingute kulud	48	17	41	16
Pangaoperatsioonide kulud	544	190	497	144
S.W.I.F.T.-i kulud	114	45	76	31
Pangakaartide väljastamise kulud	298	98	179	99
Muud teenustasukulud	445	157	330	177
Neto teenustasud	3 707	1 168	3 898	1 631
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	2 015	612	2 881	1 013
Valuutakursi muutustest	2 147	746	2 727	918
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	-132	-134	154	95
Muud tegevustulud	71	6	101	15
Muud tegevuskulud	165	50	384	134
Tagasisfondi maksed	16	1	228	83
Finantsinspektsiooni tasud	79	30	58	22
Muud tegevuskulud	70	19	98	29
Kokku tulud pangandustegevusest	6 834	2 101	7 333	2 854
Administratiivkulud	4 996	1 570	3 493	1 287
Palgakulu, sotsiaalmaksud	3 156	1 015	2 326	833
Muud halduskulud	1 840	555	1 167	454
Põhivara kulum	-157	-70	-91	-26
Vara väärtuse langus	650	-10	-176	-22
Tegevuskulud kokku	4 503	1 650	3 760	1 335
Kasum enne maksustamist	2 331	451	3 573	1 519
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	2 331	451	3 573	1 519

Koondkasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2016- 30.09.2016	01.07.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015	01.07.2015- 30.09.2015
Perioodi puhaskasum/kahjum	2 331	451	3 573	1 519
Muud koondtulud/kulud				
Summad, mida võidakse edaspidi kasumisse või kahjumisse ümber liigitada:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindluse reservi muutus	520	144	-279	-446
PERIOODI KOONDKASUM/KAHJUM	2 851	595	3 294	1 073
Tava ja lahustatud puhaskasum aktsia kohta	0.13 EUR		0.18 EUR	

Rahavoogude aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015
Rahavood äritegevusest	-148 316	19 356
Saadud intressitulu	2 209	1 314
Makstud intressikulu	-455	-417
Saadud teenustasutulu	5 123	4 963
Makstud teenustasukulu	-1 449	-1 123
Administratiivkulud	-5 033	-3 677
Saadud tulu finantstehingutelt	2 015	2 881
Muud tegevustulud	790	103
Muud tegevuskulud	-165	-384
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Nõuete muutus krediidasutustes	961	1 194
Nõuete muutus krediidasutuse klientidele	-10 972	-18 045
Krediidasutuste hoiuste muutus	1 171	-1 694
Klientide hoiuste muutus	-138 576	36 055
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	-3 935	-1 814
Rahavood investeerimistegevusest	24 224	-7 365
Soetatud materiaalne põhivara	-796	-83
Soetatud immateriaalne põhivara	0	-77
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	393	852
Soetatud võlakirjad	-64 626	-14 206
Müüdud võlakirjad	89 253	6 149
Rahavood finantseerimisest	-55	945
Tagasimakstud laenud	-55	-55
Rahavood kokku	-124 147	12 936
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	256 957	206 021
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	-124 147	12 936
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *	132 810	218 957

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2016	30.09.2015
Sularaha	172	156
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	36 706	16 909
Hoiused krediidasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	95 932	201 892
Kokku	132 810	218 957

Omakapitali muutuste aruanne

	Aktsia- kapital	Muud omakapitali instrumendid	Reserv- kapital	Müügivalmis finantsvarade ümberrhindlus -reserv	Kogunenud kasum/ kahjum	Omakapital kokku
Aasta algus 01.01.2015	14 089	933	36	-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	3 753	3 753
Saldo seisuga 30.09.2015	14 089	1 397	200	-827	920	15 779

	Aktsia- kapital	Muud omakapitali instrumendid	Reserv- kapital	Müügivalmis finantsvarade ümberrhindlus -reserv	Kogunenud kasum	Omakapital kokku
Aasta algus 01.01.2016	14 089	1 366	200	-883	2 069	16 841
Allutatud laenu omakapitali komponent	0	-95	0	0	0	-95
Reservkapital	0	0	236	0	-236	0
Ümberrhindlus	0	0	0	520	0	520
Puhaskasum	0	0	0	0	2 331	2 331
Saldo seisuga 30.09.2016	14 089	1 271	436	-363	4 164	19 597

Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

30.09.2016

tuh EUR

	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	113 466	128 106	139	137
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	391	0	0
Kasutamata laenulemiivid	0	14 244	0	0
Valuuta tulevikutehingud	113 466	113 471	139	137

31.12.2015

tuh EUR

	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	43 759	47 144	149	162
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	73	0	0
Kasutamata laenulemiivid	0	1 462	0	0
Väljastatud, kuid kasutamata akreditiivid	0	1 837	0	0
Valuuta tulevikutehingud	43 759	43 772	149	162

Välisvaluuta positsioon

30.09.2016

tuh EUR

	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Muud valuutad	KOKKU
VARAD							
Sularaha ja nõuded keskpangale	38 776	6	0	0	0	0	38 782
Nõuded krediiasutustele	28 061	62 952	2 961	988	242	727	95 931
Nõuded klientidele	35 715	5 289	0	0	0	0	41 004
Võlakirjad	1 471	33 994	0	0	0	0	35 465
Muud varad *	2 655	715	11	0	0	5	3 386
VARAD KOKKU	106 679	102 955	2 972	988	242	732	214 568
KOHUSTUSED							
Võlgnevused krediiasutustele	375	1 284	0	0	0	0	1 659
Hoiused	74 083	100 349	3 813	924	241	715	180 125
Muud kohustused **	9 939	3 011	87	137	1	8	13 184
KOHUSTUSED KOKKU	84 397	104 644	3 900	1 062	243	723	194 968
Neto bilansiline positsioon	22 282	-1 689	-928	-74	-1	9	19 600
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	19 581	57 435	36 373	77	0	0	113 466
FX tuletistehingud (kohustused lepingulises summas)	21 912	56 113	35 446	0	0	0	113 471

31.12.2015

tuh EUR

	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Muud valuutad	KOKKU
VARAD							
Sularaha ja nõuded keskpangale	23 381	7	0	0	0	4	23 391
Nõuded krediidasutustele	77 546	153 621	2 254	1 055	274	1 682	236 431
Nõuded klientidele	23 673	6 239	0	0	0	0	29 912
Võlakirjad	1 269	60 095	0	0	0	0	61 364
Muud varad *	2 602	261	5	0	0	5	2 873
VARAD KOKKU	128 471	220 223	2 259	1 055	274	1 691	353 972
KOHUSTUSED							
Võlgnevused krediidasutustele	363	125	0	0	0	0	488
Hoiused	104 070	209 005	2 265	1 472	281	1 656	319 749
Muud kohustused **	12 224	5 601	4	57	0	9	17 895
KOHUSTUSED KOKKU	116 658	214 730	2 269	1 529	281	1 665	337 132
Neto bilansiline positsioon	11 812	5 493	-10	-474	-7	26	16 840
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	23 662	16 167	8	779	7	136	43 759
FX tuletistehingud (kohustused lepingulises summas)	18 688	24 643	0	305	0	136	43 772

* sh materiaalne ja immateriaalne põhivara, muud varad.

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

Riskide kontsentreerumine

30.09.2016

	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	13		
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused		103 801	418.32%
Juhatuse liikmete ja krediidasutusega seotud isikute võlakohustused		25	0.10%
Omvahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		24 814	

31.12.2015

	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	23		
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused		266 238	1 362.47%
Juhatuse liikmete ja krediidasutusega seotud isikute võlakohustused		12	0.06%
Omvahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		19 541	

Hallatavad varad

	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2016	31.12.2015
Fidutsiaarhoiused teistes krediidasutustes		
kuni 1 kuu	90	10 473
1 kuni 3 kuud	832	3 271
3 kuni 12 kuud	90	833
KOKKU	1 012	14 577

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

Kapitali adekvaatsus

KAPITALIBAAS	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2016	31.12.2015
OMAVAHENDID	24 814	19 541
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	20 814	15 541
ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID	15 814	10 541
Esimese taseme põhiomavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	14 089	14 089
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	14 089	14 089
Jaotamata kasum	1 833	-2 654
Muud reservid	436	200
(-) Muu immateriaalne vara	-181	-211
Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised	-363	-883
TÄIENDAVID ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	5 000	5 000
Täiendavate esimese taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	5 000	5 000
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	5 000	5 000
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	
	30.09.2016	Kapitali- nõuded (8%)	31.12.2015	Kapitali- nõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	77 103	6 168	85 061	6 805
RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	56 806	4 544	68 138	5 451
Standardmeetod	56 806	4 544	68 138	5 451
Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	56 806	4 544	68 138	5 451
Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	1 112	89	546	44
Nõuded äriühingute vastu *	12 877	1 030	1 015	81
Jaenõuded	4 652	372	4 517	361
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	4 600	368	4 226	338
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	1 458	117	1 243	99
Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	26 002	2 080	52 992	4 239
Muud kirjed	6 105	488	3 599	288
KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL	7 324	586	9 790	783
Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul	7 324	586	9 790	783
Kaubeldavad võlainstrumendid	7 310	585	9 785	783
Omakapitali instrumendid	14	1	5	0
KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL	12 973	1 038	7 133	571
Baasmeetodil põhinev operatsioonirisk	12 973	1 038	7 133	571

* sh krediidiasutused, keda käsitletakse kui äriühingut

OMAVAHENDITE SUHTARVUD

	30.09.2016	31.12.2015
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv (%)	20.51%	12.39%
Esimese taseme omavahendite Tier1 suhtarv (%)	26.99%	18.27%
Koguomavahendite suhtarv (%)	32.18%	22.97%

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 30.09.2016

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	89 571	439	48 053	9 065	8 413	5 802	26 517	25 037	212 897
Sularaha ja nõuded krediitiasutustele	87 426	0	47 288	0	0	0	0	0	134 714
Nõuded klientidele	1 254	320	3	9 065	7 413	4 003	5 735	12 211	41 004
Võlakirjad	58	0	132	0	0	1 799	20 782	12 826	35 597
Muud nõuded	833	119	630	0	0	0	0	0	1 582
Panga kohustused	156 063	0	3 755	3 362	18 848	1 748	3 151	9 000	195 927
Võlgnevus krediitiasutustele	1 659	0	0	0	0	0	0	0	1 659
Hoiused	149 888	0	3 579	3 362	18 778	1 675	3 111	0	180 393
Subordineeritud võetud laenud	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Subordineeritud väljaantud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	5 000	5 000
Muud laenud	0	0	0	0	70	73	40	0	183
Muud kohustused	4 516	0	176	0	0	0	0	0	4 692
Neto	-66 492	439	44 298	5 703	-10 435	4 054	23 366	16 037	16 970

tuh EUR, seisuga 31.12.2015

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	140 616	191	122 281	22 433	44 055	3 262	7 647	11 806	352 291
Sularaha ja nõuded krediitiasutustele	139 391	0	120 431	0	0	0	0	0	259 822
Nõuded klientidele	980	158	0	8 472	3 546	1 973	6 113	8 670	29 912
Võlakirjad	57	0	1 224	13 912	40 367	1 288	1 530	3 136	61 514
Muud nõuded	188	33	626	49	142	1	4	0	1 043
Panga kohustused	303 079	0	4 144	3 859	13 470	1 935	7 848	4 000	338 335
Võlgnevus krediitiasutustele	488	0	0	0	0	0	0	0	488
Hoiused	293 300	0	3 832	3 804	13 470	1 865	2 735	0	319 006
Subordineeritud võetud laenud	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Subordineeritud väljaantud võlakirjad	0	0	0	0	0	0	0	5 000	5 000
Muud laenud	0	0	0	55	0	70	113	0	238
Muud kohustused	9 291	0	312	0	0	0	0	0	9 603
Neto	-162 463	191	118 137	18 574	30 585	1 327	-201	7 806	13 956

Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

tuh EUR, seisuga 30.09.2016

Piirkond	Bilansilised nõuded				piir- konna osakaal (%)
	Sularaha, nõuded keskpangale ja krediitiasutustele	Laenud ja nõuded klientidele	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	väärt- paberid *	
Eesti	44 707	30 051	198	273	35.51%
Ameerika Ühendriigid	7 134	0	0	2 150	4.39%
Inglismaa	0	1 254		4 754	2.84%
Taani	34	0	0	1 793	0.86%
Läti	3 758	2 572	0	0	3.00%
Saksamaa	43 655	0	0	9 000	24.92%
Rootsi	0	0	0	898	0.42%
Ukraina	251	0	46	0	0.12%
Venemaa	2 872	0	0	1	1.36%
Austria	4 721	0	0	0	2.23%
Šveits	14 500	0	0	0	6.86%
Belgia	4 260	0	0	51	2.04%
Tšehhi	11	0	0	0	0.01%
Iisrael	0	1 122	0	0	0.53%
Panama	0	67	0	0	0.03%
Briti Neitsisaared	0	5 900	0	269	2.92%
Itaalia	92	0	0	0	0.04%
Prantsusmaa	8 662	0	0	4 973	6.45%
Luksemburg	24	0	0	3 396	1.62%
Araabia	0	0	0	735	0.35%
Ühendemiraadid	0	0	0	366	0.17%
Bermuda	0	0	0	80	0.04%
Brasília	0	0	0	0	0.04%
Elevandiluurannik	0	0	0	2 694	1.27%
Iirimaa	0	0	0	520	0.25%
Lõuna-Korea	0	0	0	682	0.32%
Kaimanisaared	0	0	0	238	0.11%
Türgi	0	0	0	1 271	0.60%
Kanada	0	0	0	1 453	0.69%
Soome	0	38	0	0	0.02%
Gruusia	33	0	0	0	0.02%
Kokku	134 714	41 004	244	35 597	100.00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2015

Bilansilised nõuded					
Piirkond	Sularaha, nõuded keskpangale ja krediidasutustele	Laenu ja nõuded klientidele	sh tähtjaks tasumata ja ebatöenäoliselt laekuvad nõuded	väärt-paberid *	piirkonna osakaal (%)
Eesti	46 881	20 442	245	357	19.27%
Ameerika Ühendriigid	7 258	0	0	9 851	4.87%
Inglismaa	27 561	881	0	2 190	8.72%
Taani	20	0	0	2 755	0.79%
Läti	9 525	1	0	0	2.71%
Saksamaa	57 896	0	0	16 328	21.13%
Ukraina	66	0	31	0	0.02%
Venemaa	1 809	0	0	4	0.52%
Austria	16 651	0	0	0	4.74%
Šveits	17 550	0	0	0	5.00%
Belgia	15 818	0	0	51	4.52%
Iisrael	0	1 212	0	0	0.35%
Panama	0	214	0	0	0.06%
Briti Neitsisaared	0	7 022	0	1 159	2.33%
Itaalia	167	0	0	0	0.05%
Prantsusmaa	30 629	0	0	6 308	10.52%
Luksemburg	27 559	0	0	10 218	10.76%
Araabia	0	0	0	717	0.20%
Ühendemiraadid	0	0	0	1 826	0.52%
Holland	0	0	0	584	0.17%
Bermuda	0	0	0	281	0.08%
Brasília	0	0	0	929	0.26%
Elevandiluurannik	0	0	0	1 835	0.52%
Filipiinid	0	0	0	475	0.14%
Iirimaa	0	0	0	1 633	0.46%
Jaapan	0	0	0	191	0.05%
Lõuna-Korea	0	0	0	240	0.07%
Kaimanisaared	0	0	0	1 265	0.36%
Türgi	0	0	0	0	0.03%
Küpros	0	100	0	0	0.09%
Poola	315	0	0	2 317	0.67%
Soome	0	40	0	0	0.03%
Gruusia	115	0	0	0	0.00%
Norra	2	0	0	0	0.00%
Kokku	259 822	29 912	276	61 514	100.00%

* Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.

Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

tuh EUR, seisuga 30.09.2016

Majandussektor	Bilansilised nõuded			piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 760	53	0	0.83%
Mäetööstus	0	0	1 008	0.48%
Töötlev tööstus	2 449	8	478	1.39%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	953	0.45%
Ehitus	3 093	0	0	1.46%
Hulgi- ja jaekaubandus	438	0	0	0.21%
Majutus ja toitlustus	1 098	0	0	0.52%
Info ja side	0	0	80	0.04%
Finants- ja kindlustustegevus	135 796	0	29 411	78.24%
Kinnisvaraalaane tegevus	16 141	180	237	7.76%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	5 965	0	0	2.83%
Haldus- ja abitegevused	3 022	0	0	1.43%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	3 247	1.54%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	709	0	0	0.34%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	121	0	0	0.06%
Muud teenindavad tegevused	237	0	183	0.20%
Eraisik	4 989	3	0	2.36%
Allahindlused	-272	-	-	-0.13%
Kokku	175 546	244	35 597	100.00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2015

Majandussektor	Bilansilised nõuded			piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 581	52	0	0.45%
Mäetööstus	0	0	1 747	0.50%
Töötlev tööstus	487	10	2 319	0.80%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	1 406	0.40%
Ehitus	389	0	0	0.11%
Hulgi- ja jaekaubandus	1 289	0	232	0.43%
Veondus ja laondus	0	0	0	0.00%
Majutus ja toitlustus	1 103	0	0	0.31%
Info ja side	0	0	561	0.16%
Finants- ja kindlustustegevus	260 621	0	48 643	88.09%
Kinnisvaraalaane tegevus	9 377	210	241	2.74%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	6 081	0	0	1.73%
Haldus- ja abitegevused	2 013	0	0	0.57%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	6 162	1.76%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	767	0	0	0.22%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	128	0	0	0.04%
Muud teenindavad tegevused	1 242	0	203	0.41%
Eraisik	4 955	4	0	1.41%
Allahindlused	-480	-	-	-0.14%
Kokku	289 553	276	61 514	100.00%

* Sisaldab nõudeid krediitiasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele.

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügiavalmis finantsvaradest.