



Versobank AS

Avalik vahearuanne I kvartal 2016

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 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	31.03.2016
Aruandeperiood	01.01.2016 – 31.03.2016
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

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

	tuh EUR
Varad kokku	283 624
Puhaskasum / kahjum	823
Omakapitali tulukus (ROE)	19.02%
Vara tootlikkus (AU)	3.79%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	232
Laenukahjumite eraldised	-263
Neto-omavahendite suurus	24 416
Kapitali adekvaatsus	29.17%

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne I kvartal 2016" on alates 30.05.2016 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, 30.05.2016

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 31.03.2016 ja aruande koostamise kuupäeva seisuga on:
85.2622% aktsiate omanik on UKRSELHOSPROM PCF LLC (asukoht Dnepropetrovsk, Ukraina).

Panga nõukogu oli aruande kuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva seisuga neljaliikmeline. Nõukogu esimees on hr Oleksandr Rechytskyi, liikmed hr Vadym Iermolaiev, hr Stanislav Vilenskyy ja hr Vladimirs Fogels.

Panga juhatus on aruande koostamise kuupäeva seisuga neljaliikmeline. Juhatuses esimees on hr Riho Rasmann ning juhatuse liikmed hr Mart Veskimägi, hr Artur Yermolayev ja pr Marija Sutirina. Juhatuses esimees ning juhatuse liikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise optsoone Pangas.

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 alanud Pangale edukalt. Tegevusmahtudelt on ületatud seatud eesmärged, ja seda põhiliselt teenustasu- ja intressitulude toel. Panga klientide arv kahanes I kvartalis 4,6% võrra (aasta varasem kasv 4,6%). Klientide hoiuste maht kahanes I kvartalis 23,7%. Klientide hoiused Pangas moodustasid 31.03.2016 seisuga 243,3 miljonit eurot (31.12.2015: 319,0 miljonit eurot). Enim on kahanenud juriidiliste isikute nõudmiseni hoiused. Panga bilansimaht on kahanenud I kvartalis 19,9%, jõudes 31.03.2016 seisuga 283,6 miljoni euroni (31.12.2015: 353,97 miljonit eurot).

Bruto laenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas aruandeperioodi lõpu seisuga 30,2 miljonit eurot (31.12.2015: 29,7 miljonit eurot), kasvades I kvartalis 1,7% (vähenemine aasta varem 4,3%) ning moodustab 10,6% varade mahust (31.12.2015: 8,4%). Pangal oli jätkuvalt hoiuseid oluliselt enam kui laene – hoiuste laenude suhe oli 2016 I kvartali seisuga 8 korda (31.12.2015 10,8 korda). Paranemist jätkab laenuportfelli kvaliteet, mis väljendub laenuprovisjonide vähenemises.

I kvartali puhaskasum moodustas 0,82 miljonit eurot (2015. I kvartali puhaskasum 0,98 miljonit eurot). Aruandeperioodi neto intressituluks kujunes 0,46 miljonit eurot (2015 I kvartalis 0,26 miljonit eurot). Neto teenustasutuluks kujunes 1,28 miljonit eurot (2015 I kvartalis 0,99 miljonit eurot), seda peamiselt arveldusmahtude kasvu tõttu. Valuutatehingutelt teeniti 0,62 miljonit eurot (2015 I kvartalis 0,93 miljonit eurot). Kokku teeniti I kvartalis pangandustegevusest (v.a. laenukahjumid) 2,3 miljonit eurot võrrelduna 2,1 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2016. ja 2015. aasta I kvartalis vastavalt 1,5 ja 1,0 miljonit eurot.

Panga omakapital oli 31.03.2016 seisuga 24,4 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 29,17% (31.03.2015: 13,6 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 18,6%).

Pangal on esindused Ukrainas Dnepropetrovskis ja Kiievis ning Lätis Riias. Pank jätkab laienemist Ukrainasse ja teistesse SRÜ riikidesse, 2015 aastal laieneti esindajate võrgustikuga 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. 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 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 eraisikuist 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

		01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
Omakapitali tulukus	ROE	19.02%	30.08%
Omakapitali kordaja	EM	18.42	20.39
Puhastulukus	PM	27.21%	36.57%
Vara tootlikkus	AU	3.79%	4.03%
Vara puhasrentaablus	ROA	1.03%	1.48%
Puhas intressimarginaal	NIM	0.58%	0.39%
Tava puhaskasum aktsia kohta	<i>Basic</i> EPS	0.14	0.17
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	<i>Diluted</i> EPS	0.14	0.17
Hinnavahe	SPREAD	0.56%	0.38%
Intressiteenivate aktive tootlus	YIEA	0.87%	0.62%
Võõrkapitali hind	COL	0.31%	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 väärtpabereid)
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
	31.03.2016	31.12.2015
VARAD		
Sularaha	210	181
Nõuded	207 827	289 553
Nõuded keskpangale	35 246	23 210
Nõuded teistele krediidasutustele	142 198	236 431
Nõuded klientidele	30 383	29 912
sh allahindlus (-)	-263	-480
sh intressid	199	227
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	331	152
Müügivalmis finantsvarad	72 552	61 362
Materiaalne põhivara	502	448
Kinnisvarainvesteeringud	918	1 022
Immateriaalne põhivara	201	211
Muud varad	1 083	1 043
VARAD KOKKU	283 624	353 972
KOHUSTUSED		
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	343	162
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	245 206	319 494
Krediidasutuste hoiused	1 923	488
Muud hoiused	243 283	319 006
Finantseerimisasutused	16 791	7 960
Äriühingud	198 735	283 067
Mittetulundusühingud	674	582
Eraisikud	26 814	27 140
sh intressivõlad	269	257
Subordineeritud väljaantud võlakirjad	5 103	5 000
Subordineeritud võetud laenud	2 666	2 634
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	183	238
Maksukohustused	77	154
Muud kohustused	12 272	9 449
KOHUSTUSED KOKKU	265 850	337 131
OMAKAPITAL		
Aksiakapital	14 089	14 089
Muud omakapitali instrumendid	1 334	1 366
Reservkapital	200	200
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	-741	-883
Jaotamata kasum	2 892	2 069
OMAKAPITAL KOKKU	17 774	16 841
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	283 624	353 972

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
Intressitulu	683	408
Laenudelt	431	239
Hoiustelt	117	68
Müügivalmis finantsvaradelt	135	101
Intressikulu	222	151
Nõudmiseni hoiustelt	28	3
Tähtajalistelt hoiustelt	90	117
Laenudelt	1	1
Emiteeritud võlakirjadelt	103	30
Neto intressitulu	461	257
Teenustasutulu	1 693	1 279
Arvete avamine ja hooldustasud	320	293
Pangaoperatsioonide tasud	1 205	829
Akreditiivide tasud	8	1
Väärtpaberitehingute tasud	8	19
Pangakaartide tasud	99	48
Fidutsiaarhoiuste tasud	21	77
Muud teenustasutulud	32	12
Teenustasukulu	417	285
Väärtpaberitehingute kulud	13	10
Pangaoperatsioonide kulud	174	154
S.W.I.F.T.-i kulud	22	17
Pangakaartide väljastamise kulud	71	33
Muud teenustasukulud	137	71
Neto teenustasud	1 276	994
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	626	928
Valuutakursi muutustest	625	891
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	1	37
Muud tegevustulud	13	60
Muud tegevuskulud	42	110
Tagatisfondi maksed	0	69
Finantsinspektsiooni tasud	25	18
Muud tegevuskulud	17	23
Kokku tulud pangandustegevusest	2 334	2 129
Administratiivkulud	1 524	1 030
Palgakulu, sotsiaalmaksud	1 110	710
Muud halduskulud	414	320
Põhivara kulum	-37	-27
Vara väärtuse langus	50	-88
Tegevuskulud kokku	1 511	1 145
Kasum enne maksustamist	823	984
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	823	984

Koondkasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
Perioodi puhaskasum/kahjum	823	984
Muud koondtulud/kulud		
Summad, mida võidakse edaspidi kasumisse või kahjumisse ümber liigitada:		
Müügivalmis finantsvarade ümberhindluse reservi muutus	142	60
PERIOODI KOONDKASUM/KAHJUM	965	1 044
Tava ja lahustatud puhaskasum aktsia kohta	0.14 EUR	0.17 EUR

Rahavoogude aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
Rahavood äritegevusest	-68 296	20 233
Saadud intressitulu	705	430
Makstud intressikulu	-155	-185
Saadud teenustasutulu	1 648	1 026
Makstud teenustasukulu	-417	-285
Administratiivkulud	-1 690	-2 236
Saadud tulu finantstehingutelt	626	928
Muud tegevustulud	12	60
Muud tegevuskulud	-42	-110
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Nõuete muutus krediidasutustes	135	-1 135
Nõuete muutus krediidasutuse klientidele	-272	1 277
Krediidasutuste hoiuste muutus	1 435	17
Klientide hoiuste muutus	-75 687	21 816
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	5 406	-1 370
Rahavood investeerimistegevusest	-13 682	-2 608
Soetatud materiaalne põhivara	-81	-47
Soetatud immateriaalne põhivara	0	-4
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	100	206
Soetatud võlakirjad	-27 882	-2 902
Müüdud võlakirjad	14 181	139
Rahavood finantseerimisest	-55	-55
Tagasimakstud laenud	-55	-55
Rahavood kokku	-82 033	17 570
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	256 957	206 021
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	-82 033	17 570
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *	174 924	223 591

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EUR	tuh EUR
	31.03.2016	31.03.2015
Sularaha	210	189
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	32 516	19 473
Hoiused krediidasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	142 198	203 929
Kokku	174 924	223 591

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	-398	-4 735	9 925
Allutatud laenu omakapitali komponent	0	-29	0	0	0	-29
Reservkapital	0	0	0	0	0	0
Ümberrhindlus	0	0	0	60	0	60
Puhaskasum	0	0	0	0	984	984
Saldo seisuga 31.03.2015	14 089	904	36	-338	-3 751	10 940

	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	-32	0	0	0	-32
Reservkapital	0	0	0	0	0	0
Ümberrhindlus	0	0	0	142	0	142
Puhaskasum	0	0	0	0	823	823
Saldo seisuga 31.03.2016	14 089	1 334	200	-741	2 892	17 774

Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

31.03.2016

tuh EUR

	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	108 654	115 442	324	343
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	72	0	0
Kasutamata laenulimiidid	0	4 940	0	0
Väljastatud, kuid kasutamata akreditiivid	0	1 757	0	0
Valuuta tulevikutehingud	108 654	108 673	324	343

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 laenulimiidid	0	1 462	0	0
Väljastatud, kuid kasutamata akreditiivid	0	1 837	0	0
Valuuta tulevikutehingud	43 759	43 772	149	162

Välisvaluuta positsioon

31.03.2016

tuh EUR

	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Muud valuutad	KOKKU
VARAD							
Sularaha ja nõuded keskpangale	35 443	3	0	0	0	10	35 456
Nõuded krediiasutustele	67 204	69 009	2 895	705	494	1 892	142 198
Nõuded klientidele	24 409	5 974	0	0	0	0	30 383
Võlakirjad	1 940	70 612	0	0	0	0	72 552
Muud varad *	2 440	248	12	0	0	4	2 704
VARAD KOKKU	131 436	145 845	2 906	705	494	1 906	283 293
KOHUSTUSED							
Võlgnevused krediiasutustele	245	1 678	0	0	0	0	1 923
Hoiused	97 067	140 553	2 758	765	449	1 641	243 283
Muud kohustused **	12 644	7 291	75	10	0	281	20 301
KOHUSTUSED KOKKU	109 955	149 523	2 832	775	499	1 922	265 508
Neto bilansiline positsioon	21 481	-3 678	74	-70	-5	-16	17 785
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	51 912	55 898	55	737	0	51	108 654
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	55 625	52 200	139	672	0	38	108 673

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 krediiasutustele	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 krediiasutustele	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 (nõuded 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

	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
31.03.2016			
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	18		
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused		187 057	766.13%
Juhatuse liikmete ja krediiasutusega seotud isikute võlakohustused		12	0.05%
Omvahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		24 416	
31.12.2015			
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	23		
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused		266 238	1 362.47%
Juhatuse liikmete ja krediiasutusega seotud isikute võlakohustused		12	0.06%
Omvahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		19 541	

Hallatavad varad

	tuh EUR	tuh EUR
	31.03.2016	31.12.2015
Fidutsiaarhoiused teistes krediidasutustes		
kuni 1 kuu	13 278	10 473
1 kuni 3 kuud	1 464	3 271
3 kuni 12 kuud	937	833
KOKKU	15 679	14 577

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

Kapitali adekvaatsus

KAPITALIBAAS	tuh EUR	tuh EUR
	31.03.2016	31.12.2015
OMAVAHENDID	24 416	19 541
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	20 416	15 541
ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID	15 416	10 541
Esimese taseme põhiomavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	14 089	14 089
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	14 089	14 089
Jaotamata kasum	2 069	-2 654
Muud reservid	200	200
(-) Muu immateriaalne vara	-201	-211
Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised	-741	-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	
	31.03.2016	Kapitali-nõuded (8%)	31.12.2015	Kapitali-nõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	83 709	6 697	85 061	6 805
RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	62 211	4 977	68 138	5 451
Standardmeetod	62 211	4 977	68 138	5 451
Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	62 211	4 977	68 138	5 451
Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	991	79	546	44
Nõuded äriühingute vastu	3 799	304	1 015	81
Jaenõuded	4 449	356	4 517	361
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	3 703	296	4 226	338
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	1 476	118	1 243	99
Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	44 251	3 540	52 992	4 239
Muud kirjed	3 542	283	3 599	288
KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL	8 525	682	9 790	783
Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul	8 525	682	9 790	783
Kaubeldavad võlainstrumendid	8 512	681	9 785	783
Omakapitali instrumendid	13	1	5	0
KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL	12 973	1 038	7 133	571
Baasmeetodil põhinev operatsioonirisk	12 973	1 038	7 133	571

OMAVAHENDITE SUHTARVUD

	31.03.2016	31.12.2015
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv (%)	18.42%	12.39%
Esimese taseme omavahendite Tier1 suhtarv (%)	24.39%	18.27%
Koguomavahendite suhtarv (%)	29.17%	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 31.03.2016

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	117 407	355	63 724	9 620	3 594	6 523	48 130	32 650	282 003
Sularaha ja nõuded krediitiasutustele	115 884	0	61 770	0	0	0	0	0	177 654
Nõuded klientidele	782	323	1 262	9 620	3 594	2 131	5 895	6 776	30 383
Võlakirjad	58	0	324	0	0	4 392	42 235	25 874	72 883
Muud nõuded	683	32	368	0	0	0	0	0	1 083
Panga kohustused	228 862	0	4 582	3 672	15 581	2 128	2 913	9 000	266 738
Võlgnevus krediitiasutustele	1 923	0	0	0	0	0	0	0	1 923
Hoiused	214 752	0	4 420	3 672	15 511	2 055	2 873	0	243 283
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	12 187	0	162	0	0	0	0	0	12 349
Neto	-111 455	355	59 142	5 948	-11 987	4 395	45 217	23 650	15 265

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	8472	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 31.03.2016

Piirkond	Bilansilised nõuded				piir-konna osakaal (%)
	Sularaha, nõuded keskpangale ja krediidiasutustele	Laenud ja nõuded klientidele	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	väärt-paberid *	
Eesti	39 871	20 948	201	513	21.83%
Ameerika Ühendriigid	8 341	0	0	12 120	7.28%
Inglismaa	11 421	682		238	4.39%
Taani	19	0	0	5 278	1.89%
Läti	10 951	278	0	0	4.00%
Saksamaa	38 547	0	0	27 536	23.52%
Ukraina	56	0	31	0	0.02%
Venemaa	4 995	0	0	0	1.78%
Austria	18 821	0	0	0	6.70%
Šveits	1 026	618	0	0	0.59%
Belgia	14 552	0	0	51	5.20%
Iisrael	0	1 182	0	0	0.42%
Panama	0	199	0	0	0.07%
Briti Neitsisaared	0	6 338	0	1 117	2.65%
Itaalia	74	0	0	0	0.03%
Prantsusmaa	27 844	0	0	2 488	10.80%
Luksemburg	24	0	0	12 002	4.28%
Araabia	0	0	0	702	0.25%
Ühendemiraadid	0	0	0	846	0.30%
Holland	0	0	0	571	0.20%
Bermuda	0	0	0	179	0.06%
Brasília	0	0	0	881	0.31%
Elevandiluurannik	0	0	0	3 560	1.27%
Filipiinid	0	0	0	472	0.17%
Iirimaa	0	0	0	1 550	0.55%
Jaapan	0	0	0	864	0.31%
Lõuna-Korea	0	0	0	230	0.08%
Kaimanisaared	0	0	0	1 243	0.44%
Türgi	0	0	0	0	0.04%
Küpros	0	99	0	0	0.15%
Poola	417	0	0	440	0.17%
Soome	0	39	0	0	0.25%
Gruusia	695	0	0	2	0.00%
Dominica	0	0	0		
Kokku	177 654	30 383	232	72 883	100.00%

Piirkond	Bilansilised nõuded					piirkonna osakaal (%)
	Sularaha, nõuded keskpangale ja krediitiasutustele	Laenud ja nõuded klientidele	sh tähtjaks tasumata ja ebatöenäoliselt laekuvad nõuded	väärt-paberid *		
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%	
Brasillia	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 31.03.2016

Majandussektor	Bilansilised nõuded			piir-konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 479	36	0	0.53%
Mäetööstus	0	0	1 706	0.61%
Töötlev tööstus	449	13	1 133	0.56%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	1 104	0.39%
Ehitus	1 173	0	0	0.42%
Hulgi- ja jaekaubandus	1 055	0	221	0.45%
Majutus ja toitlustus	1 148	0	0	0.41%
Info ja side	0	0	449	0.16%
Finants- ja kindlustustegevus	178 228	0	60 884	85.18%
Kinnisvaraalaane tegevus	11 759	178	230	4.27%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	5 879	0	0	2.09%
Haldus- ja abitegevused	306	0	0	0.11%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	6 781	2.42%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	748	0	0	0.27%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	124	0	0	0.04%
Muud teenindavad tegevused	744	0	375	0.40%
Eraisik	4 998	5	0	1.78%
Allahindlused	-263	-	-	-0.09%
Kokku	207 827	232	72 883	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%
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 müügivalmis finantsvaradest.