



Versobank AS

Avalik vahearuanne I 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	16
Kapitali adekvaatsus	17
Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes	18
Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes	19
Nõuete jaotus majandussektorite lõikes	21

KOONDINFORMATSIOON

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	Taivo Epner

Aruande bilansipäev	31.03.2015
Aruandeperiood	01.01.2015 – 31.03.2015
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

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

	tuh EUR
Varad kokku	277 487
Puhaskasum / kahjum	984
Omakapitali tulukus (ROE)	30.08%
Vara tootlikkus (AU)	4.03%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	435
Laenukahjumite eraldised	-567
Neto-omavahendite suurus	16 037
Kapitali adekvaatsus	18.60%

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne I kvartal 2015" on alates 19.05.2015 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, 18.05.2015

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 31.03.2015 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);

3,9463% omanikuks on hr Artur Yermolayev (elukoht Dnepropetrovsk, Ukraina);

0,9589% aktsiate omanikuks on SIA Verso Finance Group (asukoht Riia, Läti).

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 alanud Pangale edukalt. Tegevusmahtudelt on ületatud oluliselt seatud eesmärgid, saavutades senise suurima kvartalikasumi kasvanud teenustasu- ja valuutaoperatsioonide tulude toel. Panga klientide arvkasvas I kvartalis 4,6% (aasta varasem kasv 5,6%). Klientide hoiuste maht kasvas I kvartalis 9,6%. Klientide hoiused Pangas moodustasid 31.03.2015 seisuga 249,8 miljonit eurot (31.12.2014: 228,0 miljonit eurot). Enim on kasvanud eraisikute nõudmiseni hoiused. Panga bilansimaht on kasvanud I kvartalis 8,4%, jõudes 31.03.2015 seisuga 277,5 miljoni euroni (31.12.2014: 255,9 miljonit eurot).

Bruto laenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas aruandeperioodi lõpu seisuga 22,1 miljonit eurot (31.12.2014: 23,1 miljonit eurot), vähenedes I kvartalis 4,3% (vähenemine aasta varem 2,2%) ning moodustab 8% varade mahust (31.12.2014: 9%). Pangal oli jätkuvalt hoiuseid oluliselt enam kui laene – hoiuste laenude suhe oli 2014 aasta lõpu seisuga 12,5 korda (31.12.2014 9,86 korda). Paranemist jätkab laenuportfelli kvaliteet, mis väljendub laenuprovisjonide vähenemises.

I kvartali puhaskasum moodustas 0,98 miljonit eurot (2014. I kvartali puhaskasum 0,3 miljonit eurot). Aruandeperioodi neto intressituluks kujunes 0,26 miljonit eurot (2014 I kvartalis 0,23 miljonit eurot). Neto teenustasutuluks kujunes 0,99 miljonit eurot (2014 I kvartalis 0,63 miljonit eurot), seda peamiselt arveldusmahtude kasvu tõttu. Valuutahingutelt teeniti 0,93 miljonit eurot (2014 I kvartalis 0,35 miljonit eurot). Kokku teeniti I kvartalis pangandustegevusest (v.a. laenukahjumid) 2,1 miljonit eurot võrrelduna 1,1 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2015. ja 2014. aasta I kvartalis vastavalt 1,0 ja 0,8 miljonit eurot.

Panga omakapital oli 31.03.2015 seisuga 13,6 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 18,6% (31.03.2014: 10,2 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 18,4%).

Pangal on esindused Ukrainas Dnepropetrovskis ja Lätis Riias. Pank jätkab laienemist Ukrainasse ja teistesse SRÜ riikidesse, 2015 aastal on eesmärk laieneda esindustega 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 ühinemas MasterCard süsteemiga.

Reitingud

Versobank AS-i 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- 31.03.2015	01.01.2014- 31.03.2014
Omakapitali tulukus	ROE	30.08%	11.83%
Omakapitali kordaja	EM	20.39	17.50
Puhastulukus	PM	36.57%	19.82%
Vara tootlikkus	AU	4.03%	3.41%
Vara puhasrentaabilus	ROA	1.48%	0.68%
Puhas intressimarginaal	NIM	0.39%	0.53%
Tava puhaskasum aktsia kohta	<i>Basic</i> EPS	0.17	0.05
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	<i>Diluted</i> EPS	0.17	0.05
Hinnavahe	SPREAD	0.38%	0.52%
Intressiteenivate aktive tootlus	YIEA	0.62%	0.85%
Võõrkapitali hind	COL	0.24%	0.34%

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
	31.03.2015	31.12.2014
VARAD		
Sularaha	189	204
Nõuded	247 565	230 781
Nõuded keskpangale	21 547	13 441
Nõuded teistele krediitiasutustele	203 929	193 951
Nõuded klientidele	22 089	23 389
sh allahindlus (-)	-567	-494
sh intressid	240	263
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	365	149
Müügivalmis finantsvarad	26 517	21 939
Materiaalne põhivara	191	164
Kinnisvarainvesteeringud	1 741	1 936
Immateriaalne põhivara	168	170
Muud varad	751	591
VARAD KOKKU	277 487	255 934
KOHUSTUSED		
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	293	84
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	252 815	231 017
Krediitiasutuste hoised	2 997	2 980
Muud hoised	249 818	228 037
Finantseerimisasutused	5 988	4 743
Äriühingud	206 358	194 764
Mittetulundusühingud	621	504
Eraisikud	36 514	27 655
sh intressivõlad	337	371
Subordineeritud väljaantud võlakirjad	2 030	2 000
Subordineeritud võetud laenud	2 542	2 513
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	285	340
Eraldised	72	72
Maksukohustused	105	191
Muud kohustused	5 755	7 142
KOHUSTUSED KOKKU	263 897	243 359
OMAKAPITAL		
Aktsiakapital	14 089	14 089
Muud omakapitali instrumendid	1 458	1 487
Reservkapital	88	88
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	-488	-548
Kogunenud kahjum	-1 557	-2 541
OMAKAPITAL KOKKU	13 590	12 575
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	277 487	255 934

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.03.2014
Intressitulu	408	367
Laenudelt	239	248
Hoiustelt	68	36
Müügivalmis finantsvaradelt	101	83
Intressikulu	151	139
Nõudmiseni hoiustelt	3	1
Tähtajalistelt hoiustelt	117	137
Laenudelt	1	1
Emiteeritud võlakirjadelt	30	0
Neto intressitulu	257	228
Teenustasutulu	1 279	770
Arvete avamine ja hooldustasud	293	133
Pangaoperatsioonide tasud	829	546
Akreditiivide tasud	1	0
Väärtpaberitehingute tasud	19	17
Pangakaartide tasud	48	0
Fidutsiaarhoiuste tasud	77	64
Muud teenustasutulud	12	10
Teenustasukulu	285	137
Väärtpaberitehingute kulud	10	9
Pangaoperatsioonide kulud	154	91
S.W.I.F.T.-i kulud	17	6
Pangakaartide väljastamise kulud	33	5
Muud teenustasukulud	71	26
Neto teenustasud	994	633
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	928	349
Valuutakursi muutustest	891	291
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	37	58
Muud tegevustulud	60	17
Muud tegevuskulud	110	120
Tagatisfondi maksed	69	60
Finantsinspektsiooni tasud	18	18
Muud tegevuskulud	23	42
Kokku tulud pangandustegevusest	2 129	1 107
Administratiivkulud	1 030	806
Palgakulu, sotsiaalmaksud	710	525
Muud halduskulud	320	281
Põhivara kulum	-27	-20
Eraldised (+/-)	0	-1
Vara väärtuse langus (+/-)	-88	18
Tegevuskulud kokku	1 145	809
Kasum enne maksustamist	984	298
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	984	298

Koondkasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.03.2014
Perioodi puhaskasum/kahjum	984	298
Muud koondtulud/kulud		
Summad, mida võidakse edaspidi kasumisse või kahjumisse ümber liigitada:		
Müügivalmis finantsvarade ümberhindluse reservi muutus	60	22
PERIOODI KOONDKASUM/KAHJUM	1 044	320
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0.17 EUR	0.05 EUR
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0.17 EUR	0.05 EUR

Rahavoogude aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2015- 31.03.2015	01.01.2014- 31.03.2014
Rahavood äritegevusest	20 233	67 980
Saadud intressitulu	430	425
Makstud intressikulu	-185	-116
Saadud teenustasutulu	1 026	764
Makstud teenustasukulu	-285	-137
Administratiivkulud	-2 236	-978
Saadud tulu finantstehingutelt	928	349
Muud tegevustulud	60	17
Muud tegevuskulud	-110	-120
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Nõuete muutus krediidasutustes	-1 135	-445
Nõuete muutus krediidasutuse klientidele	1 277	1 362
Krediidasutuste hoiuste muutus	17	1 526
Klientide hoiuste muutus	21 816	61 933
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	-1 370	3 400
Rahavood investeerimistegevusest	-2 608	-2 509
Soetatud materiaalne põhivara	-47	-8
Soetatud immateriaalne põhivara	-4	0
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	206	96
Soetatud võlakirjad	-2 902	-4 714
Müüdud võlakirjad	139	2 117
Rahavood finantseerimisest	-55	-44
Tagasimakstud laenud	-55	-44
Rahavood kokku	17 570	65 427
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	206 021	105 021
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	17 570	65 427
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *	223 591	170 448

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EUR	tuh EUR
	31.03.2015	31.03.2014
Sularaha	189	130
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	19 473	57 456
Hoiused krediidasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	203 929	112 862
Kokku	223 591	170 448

Omakapitali muutuste aruanne

	Aksia- 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
Aksiakapital	0	0	0	0	0	0
Allutatud laenu omakapitali komponent	0	-35	0	0	0	-35
Reservkapital	0	0	0	0	0	0
Ümberrhindlus	0	0	0	22	0	22
Puhaskasum	0	0	0	0	298	298
Saldo seisuga 31.03.2014	14 089	898	36	-376	-4 437	10 210

	Aksia- 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	-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	1 458	88	-488	-1 557	13 590

Tingimuslikud varad ja kohustused

	31.03.2015	
	tuh EUR	tuh EUR
	Varad	Kohustused
Tühistamatud tehingud	55 385	58 011
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	930
Kasutamata laenulimiidid	0	1 765
Valuuta tulevikutehingud	55 385	55 316

	31.12.2014	
	tuh EUR	tuh EUR
	Varad	Kohustused
Tühistamatud tehingud	24 451	26 166
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	824
Kasutamata laenulimiidid	0	954
Valuuta tulevikutehingud	24 451	24 388

Valuutarisk

	31.03.2015				
	tuh EUR				
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR positsioon	105 853	99 991	28 203	22 174	11 891
USD positsioon	168 160	161 109	24 275	31 338	-13
RUB positsioon	1 049	301	2 800	3 546	2
SEK positsioon	16	14	0	0	2
JPY positsioon	16	14	0	0	1
GBP positsioon	1 957	1 959	29	22	4
NOK positsioon	5	0	0	0	5
UAH positsioon	1	4	0	0	-3

	31.12.2014				
	tuh EUR				
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR positsioon	128 919	106 979	4 581	14 678	11 843
USD positsioon	123 725	132 703	16 672	7 862	-168
RUB positsioon	1 134	984	2 654	2 802	2
SEK positsioon	10	6	0	0	4
JPY positsioon	1	0	0	0	1
GBP positsioon	1 258	1 274	9	0	-6
NOK positsioon	6	0	0	0	6
UAH positsioon	1	9	0	0	-8
CHF positsioon	768	1 301	534	0	1
RON positsioon	1	0	0	0	1
PLN positsioon	29	24	0	0	5

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Valuuta netopositsioon leitakse summeerides kõik valuutakursi muutusest sõltuvad bilansilised ja bilansivälised varad ja kohustused.

Välisvaluuta avatud netopositsioon loetakse lühikeseks, kui antud välisvaluutas fikseeritud kohustused ületavad samas välisvaluutas fikseeritud varasid ning pikaks positsiooniks, kui antud välisvaluutas fikseeritud varad ületavad samas välisvaluutas fikseeritud kohustusi.

Riskide kontsentreerumine

	31.03.2015		
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	25		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		212 231	1323.33%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		24	0.15%

	31.12.2014		
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	26		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		200 843	1257.25%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		27	0.17%

Hallatavad varad

	31.03.2015	31.12.2014
	tuh EUR	tuh EUR
Fidutsiaarhoiused teistes krediidiasutustes		
kuni 1 kuu	23 456	12 730
1 kuni 3 kuud	12 454	7 528
3 kuni 12 kuud	1 375	3 658
KOKKU	37 285	23 916

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

Kapitali adekvaatus

	tuh EUR	tuh EUR
	31.03.2015	31.12.2014
Sissemakstud aktsiakapital	14 089	14 089
Muud reservid	88	88
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-3 484	-3 484
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus *	-488	-548
Immateriaalne põhivara	-168	-170
Esimese taseme omavahendite summa	10 037	9 975
Täiendav esimese taseme omavahendite summa	2 000	2 000
Allutatud kohustused	4 000	4 000
Teise taseme omavahendite summa	4 000	4 000
Omavahendite miinimumsuurus	14 037	13 975
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	12 037	11 975
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	4 000	4 000
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	16 037	15 975
Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu standardmeetodil	35	21
Nõuded äriühingute vastu standardmeetodil **	274	230
Jaenõuded standardmeetodil	198	230
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid standardmeetodil	277	279
Makseviivituses olevad riskipositsioonid standardmeetodil	145	162
Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu standardmeetodil	4 238	3 431
Muud kirjed standardmeetodil	243	230
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	5 410	4 583
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	917	842
Välisvaluutariski, kaubariski ja kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõuded kokku	917	842
Operatsiooniriski baasmeetod	571	571
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	571	571
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	6 898	5 996
Kapitali adekvaatus	18.60%	21.31%

* Kuni lõplike rakendusaktide kehtestamiseni on sisemises riskijuhtimises ja usaldatavusnõuete arvutamisel lähtutud Finantsinspektsiooni üldkorraldusest.

** sh krediidiasutused, keda käsitletakse kui äriühingut.

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 31.03.2015

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtjaks 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	135 730	81	94 293	3 819	12 975	9 550	7 230	11 709	275 387
Sularaha ja nõuded krediidiasutustele	133 208	0	92 457	0	0	0	0	0	225 665
Nõuded klientidele	1 976	76	1 401	1 914	2 049	1 639	5 500	7 534	22 089
Võlakirjad	6	0	362	1 863	10 835	7 911	1 730	4 175	26 882
Muud nõuded	540	5	73	42	91	0	0	0	751
Panga kohustused	222 043	0	5 770	7 733	17 845	3 510	2 131	6 000	265 032
Võlgnevus krediidiasutustele	2 499	0	498	0	0	0	0	0	2 997
Hoiused	213 684	0	5 200	7 733	17 743	3 440	2 018	0	249 818
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	5 860	0	72	0	0	0	0	0	5 932
Neto	-86 313	81	88 523	-3 914	-4 870	6 040	5 099	5 709	10 355

tuh EUR, seisuga 31.12.2014

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtjaks 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 krediidiasutustele	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 krediidiasutustele	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 31.03.2015

Piirkond	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Eesti	71 561	403	290	30 579	31,06%
Ameerika Ühendriigid	11 145	0	5 341	0	5,00%
Euroopa Liit	0	0	950	0	0,29%
Inglismaa	27 903	0	567	14 713	13,09%
Taani	26	0	0	0	0,01%
Läti	8 610	0	0	0	2,61%
Saksamaa	43 029	0	1 004	5 093	14,89%
Ukraina	189	32	14	5 000	1,58%
Venemaa	1 410	0	510	0	0,58%
Austria	25 296	0	0	0	7,67%
Šveits	13 812	0	0	0	4,19%
Belgia	14 094	0	0	0	4,27%
Iisrael	1 302	0	0	0	0,39%
Panama	232	0	0	0	0,07%
Briti Neitsisaared	1 864	0	1 176	0	0,92%
Prantsusmaa	26 766	0	1 354	0	8,53%
Luksemburg	0	0	1 146	0	0,35%
Araabia Ühendemiraadid	0	0	760	0	0,23%
Holland	0	0	4 026	0	1,22%
Austraalia	0	0	964	0	0,29%
Bermuuda	0	0	777	0	0,24%
Brasillia	0	0	712	0	0,22%
Hiina	0	0	1 445	0	0,44%
Iirimaa	0	0	398	0	0,12%
Jaapan	0	0	236	0	0,07%
Lõuna-Korea	0	0	1 763	0	0,53%
Kaimanisaared	0	0	1 180	0	0,36%
Uus-Meremaa	0	0	472	0	0,14%
Türgi	0	0	1 328	0	0,40%
Küpros	100	0	0	0	0,03%
Soome	0	0	469	0	0,14%
Gruusia	224	0	0	0	0,07%
Norra	2	0	0	0	0,00%
Kokku	247 565	435	26 882	55 385	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	
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%
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 krediidasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.

Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

tuh EUR, seisuga 31.03.2015

Majandussektor	Bilansilised nõuded				piirkonna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	tingimuslikud varad	
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 790	36	0	0	0,54%
Mäetööstus	4	0	78	0	0,02%
Töötlev tööstus	577	0	4 333	0	1,49%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	1 662	0	0,50%
Ehitus	386	93	0	0	0,12%
Hulgi- ja jaekaubandus	542	69	0	34 154	10,52%
Veondus ja laondus	8	12	0	0	0,00%
Majutus ja toitlustus	1 000	1	0	0	0,30%
Info ja side	260	0	750	0	0,31%
Finants- ja kindlustustegevus	227 451	0	12 537	21 231	79,20%
Kinnisvaraalne tegevus	7 194	209	241	0	2,25%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalne tegevus	80	0	0	0	0,02%
Haldus- ja abitegevused	117	0	0	0	0,04%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	3 943	0	1,20%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	792	0	0	0	0,24%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	98	0	0	0	0,03%
Muud teenindavad tegevused	2 484	0	3 338	0	1,77%
Eraisik	4 782	15	0	0	1,45%
Kokku	247 565	435	26 882	55 385	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2014

Majandussektor	Bilansilised nõuded				piirkonna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	tingimuslikud varad	
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	513	166	0	0	0,18%
Hulgi- ja jaekaubandus	559	69	0	16 343	6,09%
Veondus ja laondus	10	10	0	0	0,00%
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%
Kinnisvaraalne tegevus	8 096	210	216	0	3,00%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalne 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	4 732	42	0	0	1,71%
Kokku	230 781	581	22 088	24 451	100,00%

* Sisaldab nõudeid krediitiasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele.

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügi valmis finantsvaradest.