



Versobank AS

**Avalik vahearuanne
IV 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	14
Valuutarisk	15
Riskide kontsentreerumine	16
Hallatavad varad	17
Kapitali adekvaatsus	17
Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes	19
Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes	19
Nõuete jaotus majandussektorite lõikes	22

KOONDINFORMATSIOON

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 kodulehekülg	http://www.versobank.com

Audiitor

Audiitori ärinimi	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876
Audiitori asukoht ja aadress	Pärnu mnt. 15, 10141 Tallinn, Eesti

Aruande bilansipäev	31.12.2016
Aruandeperiood	01.01.2016 – 31.12.2016
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

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

	tuh EUR
Varad kokku	200 331
Puhaskasum / kahjum	1 276
Omakapitali tulukus (ROE)	7.17%
Vara tootlikkus (AU)	4.17%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	2 609
Laenukahjumite eraldised	-243
Neto-omavahendite suurus	25 069
Kapitali adekvaatsus	38.36%

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne IV kvartal 2016" on alates 28.02.2017 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 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, 28.02.2017

Mark Agranovski
Juhatuse esimees

Margus Normak
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 31.12.2016 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 Ahmet Tayakisi, hr Dmitry Dragun, hr Maxime Malaure ja hr Urmas Kaarlep.

Panga juhatus on aruande koostamise kuupäeva seisuga kolmeliikmeline. Juhatuses esimees on hr Mark Agranovski ning juhatuse liikmed hr Margus Normak ja hr Artur Yermolayev.

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. Tulenevalt strateegiliste eesmärkide muutusest kliendisegmentide valikul, kahanes klientide arv IV kvartalis 4,8% võrra (aasta varem kahanemine 1,7%). Klientide hoiuste maht kahanes IV kvartalis 12,8%. Klientide hoiused Pangas moodustasid 31.12.2016 seisuga 157,3 miljonit eurot (31.12.2015: 319,0 miljonit eurot). Panga bilansimaht kahanes IV kvartalis 6,7%, jõudes 31.12.2016 seisuga 200,33 miljoni euroni (31.12.2015: 353,97 miljonit eurot).

Bruto laenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas aruandeperioodi lõpu seisuga 43,4 miljonit eurot (31.12.2015: 29,6 miljonit eurot), kasvades IV kvartalis 7,9% (kasv aasta varem 1,2%) ning moodustab 21,7% varade mahust (31.12.2015: 8,4%). Pangal oli jätkuvalt hoiuseid oluliselt enam kui laene – hoiuste laenude suhe oli 31.12.2016 seisuga 3,6 korda (31.12.2015 10,8 korda). Paranemist jätkab laenuportfelli kvaliteet, mis väljendub laenuprovisjonide vähenemises.

IV kvartali kahjum moodustas 1,05 miljonit eurot (2015. IV kvartali puhaskasum 1,15 miljonit eurot). Aruandeperioodi neto intressituluks kujunes 0,30 miljonit eurot (2015 IV kvartalis 0,42 miljonit eurot). Neto teenustasutuluks kujunes 0,60 miljonit eurot (2015 IV kvartalis 1,58 miljonit eurot), seda peamiselt arveldusmahtude muutuse tõttu. Valuutatehingutelt teeniti 0,53 miljonit eurot (2015 IV kvartalis 0,92 miljonit eurot). Kokku teeniti IV kvartalis pangandustegevusest (v.a. laenukahjumid) 2,0 miljonit eurot võrrelduna 2,8 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2016. ja 2015. aasta IV kvartalis vastavalt 2,3 ja 1,6 miljonit eurot.

Panga omakapital oli 31.12.2016 seisuga 18,75 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 38,36% (31.12.2015: 16,8 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 21,50%).

Pangal on esindused Ukrainas Dnepropetrovskis ja Kiievis ning Küprosel Limassolis. 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 seitse kohtuvaidlust.

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

Suhtarvud

		2016	2015
Omakapitali tulukus	ROE	7.17%	32.11%
Omakapitali kordaja	EM	15.57	20.73
Puhastulukus	PM	11.05%	35.81%
Vara tootlikkus	AU	4.17%	4.32%
Vara puhasrentaablus	ROA	0.46%	1.55%
Puhas intressimarginaal	NIM	0.55%	0.42%
Tava puhaskasum aktsia kohta	<i>Basic</i> EPS	0.05	0.20
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	<i>Diluted</i> EPS	0.05	0.20
Hinnavahe	SPREAD	0.51%	0.40%
Intressiteenivate aktive tootlus	YIEA	0.97%	0.62%
Võõrkapitali hind	COL	0.46%	0.22%

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
	31.12.2016	31.12.2015
VARAD		
Sularaha	147	181
Nõuded	154 704	289 553
Nõuded keskpangale	62 668	23 210
Nõuded teistele krediitiasutustele	47 815	236 431
Nõuded klientidele	44 221	29 912
sh allahindlus (-)	-243	-480
sh intressid	234	227
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	397	152
Müügivalmis finantsvarad	42 103	61 362
Materiaalne põhivara	947	448
Kinnisvarainvesteeringud	515	1 022
Immateriaalne põhivara	193	211
Muud varad	1 325	1 043
VARAD KOKKU	200 331	353 972
KOHUSTUSED		
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	399	162
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	159 111	319 494
Krediitiasutuste hoiused	1 796	488
Muud hoiused	157 315	319 006
Finantseerimisasutused	12 035	7 960
Äriühingud	112 721	283 067
Mittetulundusühingud	602	582
Eraisikud	31 684	27 140
sh intressivõlad	273	257
Emiteeritud võlaväärtpaberid	5 000	5 000
Allutatud kohustused	2 785	2 634
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	183	238
Maksukohustused	293	154
Muud kohustused	13 807	9 449
KOHUSTUSED KOKKU	181 578	337 131
OMAKAPITAL		
Aktsiakapital	14 089	14 089
Muud kapitaliinstrumendid	1 238	1 366
Kohustuslik reservkapital	436	200
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	-222	-883
Jaotamata kasum	3 235	2 069
OMAKAPITAL KOKKU	18 753	16 841
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	200 331	353 972

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2016- 31.12.2016	01.10.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015	01.10.2015- 31.12.2015
Intressitulu	2 639	704	1 868	580
Laenudelt	1 820	545	1 120	360
Võlakirjadelt	473	105	442	119
Hoiustelt	346	54	306	101
Intressikulu	1 135	406	615	164
Emiteeritud võlakirjadelt	415	104	155	0
Tähtajalistelt hoiustelt	404	109	421	90
Nõudmise hoiustelt	160	62	33	15
Intressikulu allutatud laenult	126	126	0	0
Laenudelt	2	1	3	1
Muud intressikulud	28	4	3	3
Neto intressitulu	1 504	298	1 253	416
Teenustasutulu	6 393	1 237	7 293	2 272
Pangaoperatsioonide tasud	4 139	695	5 060	1 609
Arvete avamine ja hooldustasud	1 584	392	1 508	477
Pangakaartide tasud	393	98	279	99
Väärtpaberitehingute tasud	68	33	91	20
Akrediitvide tasud	66	1	35	3
Fidutsiaarhoiuste tasud	39	0	256	31
Muud teenustasutulud	104	18	64	33
Teenustasukulu	2 092	643	1 811	688
Väärtpaberitehingute kulud	67	19	58	17
Pangaoperatsioonide kulud	697	153	908	411
S.W.I.F.T.-i kulud	166	52	130	54
Pangakaartide väljastamise kulud	300	2	378	199
Muud teenustasukulud	862	417	337	7
Neto teenustasud	4 301	594	5 482	1 584
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	3 285	1 270	3 802	921
Valuutakursi muutustest	2 678	531	3 651	924
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	607	739	151	-3
Muud tegevustulud	81	10	120	19
Muud tegevuskulud	292	127	494	110
Tagatisfondi maksed	93	77	308	80
Finantsinspektsiooni tasud	108	29	79	21
Muud tegevuskulud	91	21	107	9
Kokku tulud pangandustegevusest	8 879	2 045	10 163	2 830
Administratiivkulud	7 298	2 302	5 073	1 580
Palgakulu, palgamaksud	4 747	1 591	3 398	1 072
Muud halduskulud	2 551	711	1 675	508
Põhivara kulum	-232	-75	-128	-37
Varade väärtuse langus	-73	-723	-312	-136
Tegevuskulud kokku	7 603	3 100	5 441	1 681
Kasum enne maksustamist	1 276	-1 055	4 722	1 149
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	1 276	-1 055	4 722	1 149

Koondkasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2016- 31.12.2016	01.10.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015	01.10.2015- 31.12.2015
Perioodi puhaskasum/kahjum	1 276	-1 055	4 722	1 149
Muud koondtulud/kulud				
Summad, mida võidakse edaspidi kasumisse või kahjumisse ümber liigitada:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindluse reservi muutus	661	132	-335	-446
PERIOODI KOONDKASUM/KAHJUM	1 937	-923	4 387	703
Tava ja lahustatud puhaskasum aktsia kohta	0.05 EUR		0.20 EUR	

Rahavoogude aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
Rahavood äritegevusest	-169 606	86 850
Saadud intressitulu	2 711	1 796
Makstud intressikulu	-1 041	-681
Saadud teenustasutulu	6 613	7 511
Makstud teenustasukulu	-2 092	-1 811
Administratiivkulud	-7 056	-5 262
Saadud tulu finantstehingutelt	3 083	3 802
Muud tegevustulud	78	198
Muud tegevuskulud	-292	-494
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Kohustuslik reserv keskpangas	1 207	-1 290
Laenuid ja nõuded klientidele	-14 135	-6 574
Võlgnevused krediitiasutustele	1 320	-2 492
Võlgnevused klientidele	-161 659	91 035
Muud äritegevusega seotud varad ja kohustused	1 657	1 112
Rahavood investeerimistegevusest	21 676	-38 812
Soetatud materiaalne põhivara	-701	-376
Soetatud immateriaalne põhivara	-24	-77
Müüdnud kinnisvarainvesteeringud	492	852
Soetatud võlakirjad	-79 915	-64 842
Müüdnud võlakirjad	101 824	25 631
Rahavood finantseerimisest	-55	2 898
Saadud allutatud võlakirjade emiteerimisest	0	3 000
Tagasimakstud laenuid	-55	-102
Rahavood kokku	-147 985	50 936
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	256 957	206 021
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	-147 985	50 936
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *	108 972	256 957

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2016	31.12.2015
Sularaha	147	181
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	61 010	20 345
Hoiused krediitiasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	47 815	236 431
Kokku	108 972	256 957

Omakapitali muutuste aruanne

	Aksia- kapital	Muud omakapitali instrumendid	Kohustuslik reserv- kapital	Müügivalmis finantsvarade ümberrhindlus- reserv	Akumuleeritud kahjum/jaotamata kasum	Omakapital kokku
Aasta algus 01.01.2015	14 089	1 487	88	-548	-2 541	12 575
Allutatud laenu omakapitali komponent	0	-121	0	0	0	-121
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	0	112	0	-112	0
<i>Muu koondkahjum</i>	0	0	0	-335	0	-335
<i>Puhaskasum</i>	0	0	0	0	4 722	4 722
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	-335	4 722	4 387
Saldo seisuga 31.12.2015	14 089	1 366	200	-883	2 069	16 841
Aasta algus 01.01.2016	14 089	1 366	200	-883	2 069	16 841
Allutatud laenu omakapitali komponent	0	-151	0	0	126	-25
Reservkapital	0	0	236	0	-236	0
<i>Muu koondkasum</i>	0	0	0	661	0	661
<i>Puhaskasum</i>	0	0	0	0	1 276	1 276
Puhaskasum	0	0	0	661	1 276	1 937
Saldo seisuga 31.12.2016	14 089	1 215	436	-222	3 235	18 753

Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

31.12.2016

tuh EUR

	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	90 651	101 476	397	399
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	356	0	0
Kasutamata laenulimiidid	0	10 460	0	0
Valuuta tulevikutehingud	90 651	90 660	397	399

31.12.2015

tuh EUR

	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	43 759	62 116	149	162
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	73	0	0
Kasutamata laenulimiidid	0	16 434	0	0
Väljastatud, kuid kasutamata akrediitivid	0	1 837	0	0
Valuuta tulevikutehingud	43 759	43 772	149	162

Välisvaluuta positsioon

31.12.2016

tuh EUR

	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Muud valuutad	KOKKU
VARAD							
Sularaha ja nõuded keskpangale	62 806	9	0	0	0	0	62 815
Nõuded krediitiasutustele	5 311	36 905	2 683	2 086	176	654	47 815
Nõuded klientidele	38 687	5 534	0	0	0	0	44 221
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0	7	0	0	0	0	7
Müügivalmis finantsvarad	1 154	40 949	0	0	0	0	42 103
Muud finantsvarad	629	280	0	0	0	0	909
VARAD KOKKU	108 587	83 684	2 683	2 086	176	654	197 870
KOHUSTUSED							
Krediitiasutuste hoised	118	1 678	0	0	0	0	1 796
Muud hoised	71 321	80 856	2 006	2 394	173	565	157 315
Emiteeritud võlaväärtpaberid	5 000	0	0	0	0	0	5 000
Allutatud kohustused	4 000	0	0	0	0	0	4 000
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	183	0	0	0	0	0	183
Muud finantskohustused	6 670	5 523	667	661	0	107	13 628
KOHUSTUSED KOKKU	87 292	88 057	2 673	3 055	173	672	181 922
Neto bilansiline positsioon	21 295	-4 373	10	-968	3	-18	15 948
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	20 879	47 214	17 171	5 081	0	306	90 651
FX tuletistehingud (kohustused lepingulises summas)	26 030	43 051	17 191	4 108	0	280	90 660
Avatud välisvaluutapositsioon	16 145	-211	-10	4	3	8	15 939

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
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0	2	0	0	0	0	2
Müügivalmis finantsvarad	1 269	60 093	0	0	0	0	61 362
Muud finantsvarad	394	262	3	0	0	0	659
VARAD KOKKU	126 262	220 224	2 257	1 055	274	1 686	351 758
KOHUSTUSED							
Võlgnevused krediidasutustele	363	125	0	0	0	0	488
Muud hoised	104 323	209 009	2 265	1 472	281	1 656	319 006
Emiteeritud võlaväärtpaberid	5 000	0	0	0	0	0	5 000
Allutatud kohustused	4 000	0	0	0	0	0	4 000
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	238	0	0	0	0	0	238
Muud finantskohustused	2 838	6 209	0	57	0	0	9 104
KOHUSTUSED KOKKU	116 762	215 343	2 265	1 529	281	1 656	337 836
Neto bilansiline positsioon	9 500	4 881	-8	-474	-7	30	13 922
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	23 662	19 167	8	779	7	136	43 759
FX tuletistehingud (kohustused lepingulises summas)	18 688	24 643	0	305	0	136	43 772
Avatud välisvaluutapositsioon	14 474	-595	0	1	0	30	13 909

Riskide kontsentreerumine

31.12.2016

	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	8		
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused		45 310	181.72%
Juhatuse liikmete ja krediidasutusega seotud isikute võlakohustused		16	0.06%
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		25 069	

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%
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		19 541	

Hallatavad varad

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2016	31.12.2015
Fidutsiaarhoiused teistes krediidasutustes		
kuni 1 kuu	95	10 473
1 kuni 3 kuud	0	3 271
3 kuni 12 kuud	0	833
KOKKU	95	14 577

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

Kapitali adekvaatus

KAPITALIBAAS	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2016	31.12.2015
OMAVAHENDID	25 069	19 541
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	21 069	15 541
ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID	16 069	10 541
Esimese taseme põhiomavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	14 089	14 089
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	14 089	14 089
Jaotamata kasum	1 959	-2 654
Muud reservid	436	200
(-) Muu immateriaalne vara	-193	-211
Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised	-222	-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	
	31.12.2016	Kapitali- nõuded (8%)	31.12.2015	Kapitali- nõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	65 352	5 228	85 061	6 805
RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	46 526	3 722	68 138	5 451
Standardmeetod	46 526	3 722	68 138	5 451
Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	46 526	3 722	68 138	5 451
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	625	50	546	44
Nõuded äriühingute vastu *	14 317	1 145	1 015	81
Jaenõuded	4 749	380	4 517	361
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	4 765	381	4 226	338
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	1 077	86	1 243	99
Nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	16 047	1 284	52 992	4 239
Muud kirjed	4 946	396	3 599	288
KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL	5 853	468	9 790	783
Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul	5 853	468	9 790	783
Kaubeldavad võlainstrumendid	5 838	467	9 785	783
Omakapitali instrumendid	15	1	5	0
KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL	12 973	1 038	7 133	571
Baasmeetodil põhinev operatsioonirisk	12 973	1 038	7 133	571

* sh krediidasutused, keda käsitletakse kui äriühingut

OMAVAHENDITE SUHTARVUD

	31.12.2016	31.12.2015
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv (%)	24.59%	12.39%
Esimese taseme omavahendite Tier1 suhtarv (%)	32.24%	18.27%
Koguomavahendite suhtarv (%)	38.36%	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 31.12.2016

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	100 405	299	25 247	27 342	19 244	4 754	6 593	14 792	198 676
Sularaha ning nõuded keskpangale ja krediidiasutustele	98 898	0	11 732	0	0	0	0	0	110 630
Nõuded klientidele	1 234	282	3	7 445	13 432	4 493	5 632	11 700	44 221
Väärtpaberid	261	0	12 501	19 844	5 661	218	923	3 092	42 500
Muud varad	12	17	1 011	53	151	43	38	0	1 325
Panga kohustused	140 234	0	3 831	5 096	18 364	3 792	7 077	4 000	182 394
Võlgnevus krediidiasutustele	1 796	0	0	0	0	0	0	0	1 796
Muud hoiused	124 980	0	3 154	5 061	18 364	3 699	2 057	0	157 315
Emiteeritud võlaväärtpaberid	0	0	0	0	0	0	5 000	0	5 000
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	0	35	35	0	93	20	0	183
Muud kohustused	13 458	0	642	0	0	0	0	0	14 100
Neto	-39 829	299	21 416	22 246	880	962	-484	10 792	16 282
Tingimuslikud:									
nõuded	0	0	88 455	2 196	0	0	0	0	90 651
kohustused	10 460	0	88 764	2 197	35	20	0	0	101 476

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	11 804	352 289
Sularaha ning nõuded keskpangale ja krediidiasutustele	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
Väärtpaberid	57	0	1 224	13 912	40 367	1 288	1 530	3 134	61 512
Muud varad	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 krediidiasutustele	488	0	0	0	0	0	0	0	488
Muud hoiused	293 300	0	3 832	3 804	13 470	1 865	2 735	0	319 006
Emiteeritud võlaväärtpaberid	0	0	0	0	0	0	5 000	0	5 000
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	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	7 804	13 954
Tingimuslikud:									
nõuded	0	0	43 614	145	0	0	0	0	43 759
kohustused	16 434	0	43 629	144	1 909	0	0	0	62 116

Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

tuh EUR, seisuga 31.12.2016

Piirkond	Bilansilised nõuded				piirkonna osakaal (%)
	Sularaha, nõuded keskpangale ja krediidasutustele	Laenud ja nõuded klientidele	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	väärt-paberid *	
Eesti	73 631	32 590	2 609	339	54.00%
Belgia	12 534	0	0	60	6.38%
Šveits	10 605	0	0	0	5.37%
Saksamaa	62	0	0	8 969	4.58%
Prantsusmaa	2 299	0	0	4 810	3.60%
Inglismaa	0	1 234	0	5 690	3.51%
Briti Neitsisaared	0	6 165	0	280	3.27%
Luksemburg	0	0	0	5 035	2.55%
Austria	5 034	0	0	0	2.55%
Ameerika Ühendriigid	0	0	0	4 277	2.17%
Läti	432	3 104	0	0	1.79%
Venemaa	3 463	0	0	0	1.75%
Taani	35	0	0	2 852	1.46%
Elevandiluurannik*	0	0	0	1 904	0.96%
Kanada	0	0	0	1 541	0.78%
Filipiinid**	0	0	0	1 428	0.72%
Hiina	1 369	0	0	0	0.69%
Türgi	0	0	0	1 284	0.65%
Iisrael	0	1 091	0	0	0.55%
Soome	0	37	0	961	0.51%
Katar	0	0	0	963	0.49%
Araabia	0	0	0	765	0.39%
Ühendemiraadid	0	0	0	681	0.35%
Lõuna-Korea	0	0	0	411	0.21%
Bermuda	0	0	0	0	0.18%
Tšehhi	347	0	0	0	0.14%
Jaapan	267	0	0	250	0.13%
Kaimanisaared	0	0	0	0	0.12%
Gruusia	245	0	0	0	0.10%
Ukraina	188	0	0	0	0.05%
Itaalia	105	0	0	0	0.00%
Poola	7	0	0	0	0.00%
Norra	7	0	0	0	0.00%
Kokku	110 630	44 221	2 609	42 500	100.00%

*Aafrika Arengupanga võlakirjad.

** Aasia Arengupanga võlakirjad.

tuh EUR, seisuga 31.12.2015

Piirkond	Bilansilised nõuded				piirkonna osakaal (%)
	Sularaha, nõuded keskpangale ja krediidasutustele	Laenud ja nõuded klientidele	sh tähtjaks tasumata ja ebatöenäoliselt laekuvad nõuded	väärt-paberid *	
Eesti	46 881	20 442	1 866	357	19.27%
Saksamaa	57 896	0	0	16 328	21.13%
Luksemburg	27 559	0	0	10 218	10.76%
Prantsusmaa	30 629	0	0	6 308	10.52%
Inglismaa	27 561	881	0	2 190	8.72%
Šveits	17 550	0	0	0	5.00%
Ameerika Ühendriigid	7 258	0	0	9 851	4.87%
Austria	16 651	0	0	0	4.74%
Belgia	15 818	0	0	51	4.52%
Läti	9 525	1	0	0	2.71%
Briti Neitsisaared	0	7 022	0	1 159	2.33%
Taani	20	0	0	2 755	0.79%
Soome	0	40	0	2 317	0.67%
Filipiinid	0	0	0	1 835	0.52%
Venemaa	1 809	0	0	4	0.52%
Holland	0	0	0	1 826	0.52%
Jaapan	0	0	0	1 633	0.46%
Türgi	0	0	0	1 265	0.36%
Iisrael	0	1 212	0	0	0.35%
Elevandiluurannik	0	0	0	929	0.26%
Araabia	0	0	0	717	0.20%
Ühendemiraadid	0	0	0	584	0.17%
Bermuda	0	0	0	475	0.14%
Iirimaa	0	0	0	0	0.09%
Poola	315	0	0	281	0.08%
Brasília	0	0	0	240	0.07%
Kaimanisaared	0	0	0	0	0.06%
Panama	0	214	0	191	0.05%
Lõuna-Korea	0	0	0	0	0.05%
Itaalia	167	0	0	0	0.03%
Gruusia	115	0	0	0	0.03%
Küpros	0	100	0	0	0.02%
Ukraina	66	0	46	0	0.02%
Norra	2	0	0	0	0.00%
Kokku	259 822	29 912	1 912	61 514	100.00%

* Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.

Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

tuh EUR, seisuga 31.12.2016

Majandussektor	Bilansilised nõuded			majandus- sektori osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	
Finants- ja kindlustustegevus	111 717	0	33 746	73.76%
Kinnisvaraalaane tegevus	16 650	1 588	250	8.57%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	6 228	0	0	3.16%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	5 356	2.72%
Eraisik	4 652	207	0	2.36%
Ehitus	4 141	0	0	2.10%
Töötlev tööstus	2 326	127	734	1.55%
Haldus- ja abitegevused	3 025	0	0	1.53%
Muud teenindavad tegevused	1 595	0	450	1.04%
Hulgi- ja jaekaubandus	1 379	0	0	0.70%
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 329	687	0	0.67%
Majutus ja toitlustus	1 073	0	0	0.54%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	984	0.50%
Mäetööstus	0	0	980	0.50%
Tervishoid ja sotsiaaltoolekanne	700	0	0	0.35%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	117	0	0	0.06%
Veondus ja laondus	15	0	0	0.01%
Allahindlused	-243	-	-	-0.12%
Kokku	154 704	2 609	42 500	100.00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2015

Majandussektor	Bilansilised nõuded			majandus- sektori osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	
Finants- ja kindlustustegevus	260 621	0	48 643	88.09%
Kinnisvaraalaane tegevus	9 377	390	241	2.74%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	6 162	1.76%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	6 081	0	0	1.73%
Eraisik	4 955	522	0	1.41%
Töötlev tööstus	487	155	2 319	0.80%
Haldus- ja abitegevused	2 013	0	0	0.57%
Mäetööstus	0	0	1 747	0.50%
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 581	845	0	0.45%
Hulgi- ja jaekaubandus	1 289	0	232	0.43%
Muud teenindavad tegevused	1 242	0	203	0.41%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	1 406	0.40%
Majutus ja toitlustus	1 103	0	0	0.31%
Tervishoid ja sotsiaaltoolekanne	767	0	0	0.22%
Info ja side	0	0	561	0.16%
Ehitus	389	0	0	0.11%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	128	0	0	0.04%
Allahindlused	-480	-	-	-0.14%
Kokku	289 553	1 912	61 514	100.00%

* Sisaldab nõudeid krediidiasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele.

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügi valmis finantsvaradest.