



Versobank AS

**Avalik vahearuanne
II kvartal 2013**

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

KOONDINFORMATSIOON

Krediidiasutuse 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)
Telefon	(+372) 6 802 500
Faks	(+372) 6 802 501
S.W.I.F.T. BIC kood	SBMBEE22
E-mail	info@versobank.com
Interneti kodulehekülg	http://www.versobank.com

Audiitor

Audiitori ärinimi	KPMG Baltics OÜ
Audiitori registrikood	10096082
Audiitori asukoht ja aadress	Narva mnt 5, 10117 Tallinn, Eesti
Juhtiva audiitori nimi	Taivo Epner

Aruande bilansipäev	30.06.2013
Aruandeperiood	01.01.2013 – 30.06.2013
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Versobank AS-i 2013. aasta II kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediidiasutuse andmeid ja näitajaid.

	tuh EUR
Varad kokku	93 503
Puhaskasum / kahjum	739
Omakapitali tulukus (ROE)	17,34%
Vara tootlikkus (AU)	5,72%
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	3 920
Laenukahjumite eraldised	-3 320
Neto-omavahendite suurus	12 252
Kapitali adekvaatsus	31,51%

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne II kvartal 2013" on alates 21.08.2013 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 koordineeritud informatsioon, juhatuse deklaratsioon, tegevusaruanne ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediidiasutuste "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, 21.08.2013

Riho Rasmann
Juhatuse esimees

Sven Raba
Juhatuse liige

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 assotsieerunud liige. Pank on ühinenud kaudse liikmena SEPA (Single Euro Payments Area) süsteemidega, ülepiirilise arveldussüsteemiga TARGET2-Eesti ja siseriikliku arveldussüsteemiga ESTA.

Versobank AS-i omanikud aruande kuupäeva 30.06.2013 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);

1,9177% aktsiate omanikuks on hr Nikolaos Sarrose kontrolli all olev osaühing Sigma Real Estate OÜ (asukoht Tallinn, Eesti);

1,4824% omanikuks on Frösundaviksparken AB (asukoht Ängelholm, Rootsi);

0,7563% aktsiate omanikuks on Mirage Investments OÜ (asukoht Tallinn, Eesti Vabariik) ning

0,7487% omanikuks on hr Emmanouil Karavelakis (elukoht Ateena, Kreeka).

Panga nõukogu oli aruande kuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva seisuga viieliikmeline. Nõukogu esimees on hr Oleksandr Rechytskyi, liikmed hr Vadym Iermolaiev, hr Stanislav Vilens'kyi, hr Härmo Värk ja hr Vladimirs Fogels. Hr Vladimirs Fogels valiti nõukogu liikmeks 27.05.2013, samal päeval kutsuti nõukogust tagasi pr Steinunn Kristin Thordardottir.

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

Pangal ei ole tütarettevõtteid, ainus tütarettevõtte Osito Casa OÜ likvideeriti 2012. aastal. Pangale ei kuulu ühtegi sidusettevõtet, milles omatakse 20% ületavat osalust, kuid Pank omab 16% äriarendusfirmast European Business Development AS.

Olulised majandussündmused

2013. aastal kiirenes Panga kasv oluliselt. Panga klientide arv kasvas 12 kuuga kokku 13,0% (aasta varem 7,2%), aktiivsete hoiustajate arv suurenes 8,8% (aasta varem kahanes 3,3%). Hoiuste kasv oli väga kiire: 2,1 korda viimase aastaga, võrrelduna 8,6% vähenemisega aasta varem. Klientide hoiused Pangas moodustasid 30.06.2013 seisuga 76,2 miljonit eurot (31.12.2012 seisuga 50,8 miljonit eurot), eriti on kasvanud nõudmiseni hoiused.

Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas 25,3 miljonit eurot, vähenedes aastaga 7,7% (vähenemine aasta varem 26,0%) ning moodustades 27,1% kogu varade mahust aruandeperioodi lõpul (31.12.2012: 40,4%). 31.12.2012 oli brutolaenuportfelli maht 25,1 miljonit eurot. Pangal oli jätkuvalt hoiuseid oluliselt enam kui laene – hoiuste suhe laenudesse oli 30.06.2013 3,0 (2012. aasta lõpus 2,0). Oluliselt on paranenud laenuportfelli kvaliteet, mis võimaldas vähendada II kvartalis 2013 laenukahjumite eraldisi mahus 0,4 miljonit eurot.

Pank jõudis 2013. a II kvartalis kasumisse. 2013. a II kvartali puhaskasum moodustas 0,9 miljonit eurot (2012. aasta II kvartalis oli puhaskahjum 0,5 miljonit eurot). Puhaskasum aasta algusest arvestades moodustas 0,7 miljonit eurot (puhaskahjum aasta varem 0,9 miljonit eurot). Lunastustähtajani hoitav võlakirjaportfell klassifitseeriti II kvartalis 2013 ümber müügivalmis võlakirjaportfelli, millega kauplemise tagajärjel on Pank realiseerinud müügikasumit mahus 0,5 miljonit eurot. Oluliselt on kasvanud teenustasutulud, seda eriti klientide välismaksete arveldusmahtude suurenemisest.

Aruandeperioodi neto intressikasumiks kujunes 0,3 miljonit eurot (2012: 0,3 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 0,3 miljonit eurot (2012: 0,002 miljonit eurot). Valuutatehingutelt ja kursivahedest teeniti 0,1 miljonit eurot (2012: 0,01 miljonit eurot). Kokku teeniti 2013. aasta II kvartalis pangandustegevusest (v.a laenukahjumid) 1,2 miljonit eurot võrrelduna 0,3 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2013. ja 2012. aasta II kvartalites vastavalt 0,7 miljonit eurot ja 0,6 miljonit eurot.

Panga omakapital oli 30. juuni 2013. a seisuga 9,6 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 31,51% (31.12.2012: 4,4 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 26,60%). Panga bilansimaht on kasvanud 12 kuuga 80,8%, jõudes 30.06.2013 seisuga 93,5 miljoni euroni (31.12.2012 seisuga oli bilansimaht 62,1 miljonit eurot).

Pangal ei ole harukontoreid, kuid on esindus Ukrainas Dnepropetrovskis. Kavas on avada esindused ka Moskvas ja Riias. Klientide paremaks ja kiiremaks teenindamiseks on Pank avanud mitmeid uusi korrespondentarveid ja laiendanud kasutatavate välisvaluutade nimekirja (lisades PLN, CZK, HUF, BGN ja RON). Pank esitas taotluse Visa Europe põhiliikme staatuse saamiseks, mis võimaldaks VISA pangakaartide väljastamise alustamist järgmisel aastal.

Reitingud

Versobank AS-l puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Suhtarvud

		01.01.2013- 30.06.2013	01.01.2012- 30.06.2012
Omakapitali tulukus	ROE	17,34%	-27,19%
Omakapitali kordaja	EM	9,13	6,84
Puhastulukus	PM	33,23%	-96,75%
Vara tootlikkus	AU	5,72%	4,11%
Vara puhasrentaabilus	ROA	1,90%	-3,98%
Puhas intressimarginaal	NIM	1,36%	2,46%
Tava puhaskasum aktsia kohta	<i>Basic</i> EPS	0,07	-0,12
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	<i>Diluted</i> EPS	0,07	-0,12
Hinnavahe	SPREAD	1,26%	2,38%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	2,22%	4,22%
Võõrkapitali hind	COL	0,96%	1,85%

Selgitused suhtarvudele

ROE	Puhaskasum / Omakapital, keskmine * 100
Omakapital, keskmine	(Aruandeaasta omakapital + Eelmise aasta omakapital)/2
EM	Aktiva, keskmine / Omakapital, keskmine
Varad, keskmine	(Aruandeaasta varad + Eelmise aasta varad)/2
PM	Puhaskasum / Kogutulud * 100
AU	Kogutulud / Aktiva, keskmine * 100
ROA	Puhaskasum / Aktiva, keskmine * 100
NIM	Neto intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine * 100
Basic EPS	Puhaskasum / Keskmine aktsiate arv
Diluted EPS	Puhaskasum / 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

Intressitootvad varad:

Nõuded keskpangale
Nõuded krediidasutustele
Nõuded klientidele
(kõik ilma kogunenud intressideta)

Intressikandvad kohustused:

Võlgnevus krediidasutustele
Võlgnevus klientidele
Allutatud kohustused
Valitsuse laenu- ja välisabifondid
(kõik ilma kogunenud intressideta)

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 osas ja eraisikust võlgnike osas.

Panga vastu on algatatud aruandepäeva seisuga kokku viis kohtuvaidlust. Bilansipäeva järgselt jõudis Pangani info, et Harju Maakohus tegi 28.06.2013 otsuse tsiviilasjas nr 2-11-37160 hageja kasuks, mille võimalik finantsmõju on 0,2 miljonit eurot. Kohtuotsus pole jõustunud, kuna Pank on otsuse vaidlustanud Tallinna Ringkonnakohtus. Teisi kohtuvaidlusi, millest võiks tekkida Pangale olulist kahju, kohtu ega arbitraažiorganite menetluses ei ole.

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

Finantsseisundi aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.2013	31.12.2012
VARAD		
Sularaha	157	130
Nõuded	81 103	48 183
Nõuded keskpangale	10 828	4 545
Nõuded teistele krediidasutustele	48 022	22 979
Nõuded klientidele	22 253	20 659
sh allahindlus (-)	-3 320	-4 683
sh intressid	696	882
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	36	19
Müügivalmis finantsvarad	8 043	4 404
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud	0	5 039
Materiaalne põhivara	133	129
Kinnisvarainvesteeringud	3 787	3 938
Immateriaalne põhivara	91	96
Muud varad	153	204
VARAD KOKKU	93 503	62 142
KOHUSTUSED		
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	11	16
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	76 629	51 031
Krediidasutuste hoiused ja laenud	402	276
Muud hoiused	76 227	50 755
Äriühingud	50 725	26 574
Mittetulundusühingud	3 381	2 493
Eraisikud	21 849	21 272
sh intressivõlad	272	416
Allutatud kohustused	2 998	2 931
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	299	199
Eraldised	238	230
Maksukohustused	66	143
Muud kohustused	3 710	96
KOHUSTUSED KOKKU	83 951	54 646
OMAKAPITAL		
Aktsiakapital	14 089	12 089
Muud omakapitali instrumendid	1 002	1 069
Reservkapital	36	36
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	-533	83
Jaotamata kahjum	-5 042	-5 781
OMAKAPITAL KOKKU	9 552	7 496
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	93 503	62 142

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2013- 30.06.2013	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2012- 30.06.2012	01.04.2012 - 30.06.2012
Intressitulu	835	414	860	462
Laenudelt	552	263	793	405
Hoiustelt	30	19	18	9
Müügivalmis finantsvaradelt	253	199	1	0
Finantsinvesteeringutelt	0	-67	48	48
Intressikulu	325	152	358	126
Nõudmiseni hoiustelt	1	0	4	2
Tähtajalistelt hoiustelt	321	150	304	123
Laenudelt	2	1	49	0
Muud kulud	1	1	1	0
Neto intressitulu	510	262	502	336
Teenustasutulu	620	397	22	11
Arvete avamine ja hooldustasud	120	68	11	7
Pangaoperatsioonide tasud	478	315	7	3
Akreditiivide tasud	6	2	0	0
Väärtpaberitehingute tasud	7	3	2	0
Muud teenustasutulud	9	9	2	1
Teenustasukulu	121	64	15	9
Väärtpaberitehingute kulud	15	10	3	2
Pangaoperatsioonide tasud	54	36	5	3
S.W.I.F.T.-i kulud	10	6	7	4
Muud teenustasukulud	42	12	0	0
Neto teenustasud	499	333	7	2
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	728	656	25	12
Valuutakursi muutustest	138	95	25	12
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja - kohustustelt	590	561	0	0
Muud tegevustulud	38	17	58	21
Muud tegevuskulud	135	84	104	57
Tagatisfondi maksed	49	25	30	15
Finantsinspektsiooni tasud	28	14	28	14
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	0	0	11	6
Muud tegevuskulud	58	45	35	22
Kokku tulud pangandustegevusest	1 640	1 184	488	314
Administratiivkulud	1 286	666	1 051	562
Palgakulu, sotsiaalmaksud	861	466	634	343
Muud halduskulud	425	200	417	219
Põhivara kulum	-34	-18	-43	-22
Eraldised (+/-)	-8	0	72	26
Vara väärtuse langus (+/-)	427	386	-402	-220
Tegevuskulud kokku	901	298	1 424	778
Kasum / kahjum enne maksustamist	739	886	-936	-464
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	739	886	-936	-464
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0,07 EUR		-0,12 EUR	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0,07 EUR		-0,12 EUR	

Rahavoogude aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2013- 30.06.2013	01.01.2012- 30.06.2012
Rahavood äritegevusest	27 945	5 173
Saadud intressitulu	835	852
Makstud intressikulu	-325	-368
Saadud teenustasutulu	620	-23
Makstud teenustasukulu	-121	-15
Administratiivkulud	-1 286	-1 125
Saadud tulu finantstehingutelt	728	26
Muud tegevustulud	38	59
Muud tegevuskulud	-135	-104
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Nõuete muutus krediidiasutustes	-59	357
Nõuete muutus krediidiasutuse klientidele	-1 780	721
Krediidiasutuste hoiuste muutus	293	987
Klientide hoiuste muutus	25 617	4 272
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	3 520	-466
Rahavood investeerimistegevusest	1 417	-4 959
Soetatud materiaalne põhivara	-33	-4
Soetatud immateriaalne põhivara	0	-5
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	129	0
Soetatud võlakirjad	-4 997	-4 950
Müüdud võlakirjad	6 318	0
Rahavood finantseerimisest	1 932	5 095
Aktsiakapitali suurendamine	2 000	5 040
Muud saadud laenud	152	128
Tagasimakstud laenud	-220	-73
Rahavood kokku	31 294	5 309
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	27 268	12 977
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	31 294	5 309
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *	58 562	18 286

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.2013	30.06.2012
Sularaha	157	183
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	10 383	15 231
Hoiused krediidiasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	48 022	2 872
Kokku	58 562	18 286

Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2013- 30.06.2013	01.01.2012- 30.06.2012
Aktiivkapital		
Jääk perioodi alguses	12 089	7 049
Aktiivkapitali suurendamine	2 000	5 040
Jääk perioodi lõpus	14 089	12 089
Muud omakapitali instrumendid		
Jääk perioodi alguses	1 069	0
Allutatud laenu omakapitali komponent	-67	0
Jääk perioodi lõpus	1 002	0
Reservkapital		
Jääk perioodi alguses	36	36
Jääk perioodi lõpus	36	36
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv		
Jääk perioodi alguses	83	-11
Ümberhindlus	-616	11
Jääk perioodi lõpus	-533	0
Kogunenud kasum/kahjum		
Jääk perioodi alguses	-5 781	-2 245
Perioodi koondkasum/kahjum	739	-936
Jääk perioodi lõpus	-5 042	-3 181
Omakapital kokku:		
perioodi alguses	7 496	4 829
perioodi lõpus	9 552	8 944

Tingimuslikud varad ja kohustused

	30.06.2013	
	tuh EUR	tuh EUR
	Varad	Kohustused
Tühistamatud tehingud	17 714	18 206
Kasutamata laenulimiidid	0	514
Valuuta tulevikutehingud	17 714	17 692

	31.12.2012	
	tuh EUR	tuh EUR
	Varad	Kohustused
Tühistamatud tehingud	12 739	13 580
Kasutamata laenulimiidid	0	741
Väljastatud, kuid kasutamata akreditiivid	0	100
Valuuta tulevikutehingud	12 739	12 739

Valuutarisk

	30.06.2013				
					tuh EUR
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR ja EEK ühispositsioon	48 989	46 996	11 423	4 366	9 050
USD positsioon	41 625	36 518	6 291	11 389	10

	30.06.2012				
					tuh EUR
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR ja EEK ühispositsioon	50 104	37 289	3 891	8 759	7 947
USD positsioon	1 078	4 966	7 727	3 839	0
SEK positsioon	500	494	0	0	6
GBP positsioon	6	2	0	0	4

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

	30.06.2013		
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	18		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		55 307	451,40%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		503	4,10%

	30.06.2012		
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	9		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		9 560	74,44%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		517	4,03%

Kapitali adekvaatsus

	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.2013	30.06.2012
Sissemakstud aktsiakapital	14 089	12 089
Muud reservid	36	36
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-5 781	-2 245
Immateriaalne põhivara	-91	-102
Aruandeperioodi kahjum	0	-936
Esimese taseme omavahendite summa	8 253	8 842
Allutatud kohustused	4 000	4 000
Teise taseme omavahendite summa	4 000	4 000
Omavahendite miinimumsuurus	12 252	12 842
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	8 252	8 842
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	4 000	4 000
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	12 252	12 842
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0	27
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	969	224
Äriühingud standardmeetodil	326	324
Jaenõuded standardmeetodil	984	855
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	175	125
Viivituses nõuded standardmeetodil	225	992
Muud varad standardmeetodil	408	490
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	3 087	3 037
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	574	0
Välisvaluutariski, kaubariski ja kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõuded kokku	574	0
Operatsiooniriski baasmeetod	227	296
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	227	296
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	3 888	3 333
Kapitali adekvaatsus	31,51%	38,52%

Eesti Panga poolt nõutav minimaalne kapitali adekvaatsuse määr on 10%.

Vastavalt Eesti Panga presidendi määrusele avalikustab Pank riskijuhtimise, omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta käiva teabe Panga veebilehel majandusaasta aruannetes ja raamatupidamise vahearuanetes. Kapitali adekvaatsuse normatiivi kohaldatakse Versobank AS-le.

Valuutariski kapitalinõude summa ja kaubariski kapitalinõude summa on null.

Vastavalt kapitali adekvaatsuse arvutamise direktiivile Basel II, rakendab Pank krediidiriski kapitalinõude arvutamisel standardmeetodit ning operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel baasmeetodit.

Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes

tuh EUR, seisuga 30.06.2013

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	59 287	961	2 442	64	1 226	3 542	5 242	16 728	89 492
Sularaha ja nõuded krediidiasutustele	59 007	0	0	0	0	0	0	0	59 007
Nõuded klientidele	252	895	2 277	64	1 226	3 542	5 242	8 755	22 253
Võlakirjad	6	66	34	0	0	0	0	7 973	8 079
Muud nõuded	22	0	131	0	0	0	0	0	153
Panga kohustused	52 819	0	3 073	2 129	19 860	1 553	1 508	4 000	84 942
Võlgnevus krediidiasutustele	402	0	0	0	0	0	0	0	402
Hoiused	48 541	0	2 932	2 123	19 770	1 478	1 383	0	76 227
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Muud laenud	0	0	3	6	90	75	125	0	299
Muud kohustused	3 876	0	138	0	0	0	0	0	4 014
Neto	6 468	961	-631	-2 065	-18 634	1 989	3 734	12 728	4 550

tuh EUR, seisuga 31.12.2012

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	17 775	1 510	11 060	2 186	3 023	2 078	5 263	15 084	57 979
Sularaha ja nõuded krediidiasutustele	17 505	0	10 149	0	0	0	0	0	27 654
Nõuded klientidele	242	1 444	886	2 169	2 867	1 586	4 550	6 915	20 659
Võlakirjad	6	66	16	0	0	492	713	8 169	9 462
Muud nõuded	22	0	9	17	156	0	0	0	204
Panga kohustused	21 709	0	4 549	4 885	17 594	1 671	1 291	4 000	55 699
Võlgnevus krediidiasutustele	109	0	0	167	0	0	0	0	276
Hoiused	21 355	0	4 309	4 691	17 553	1 608	1 239	0	50 755
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Muud laenud	0	0	16	27	41	63	52	0	199
Muud kohustused	245	0	224	0	0	0	0	0	469
Neto	-3 934	1 510	6 511	-2 699	-14 571	407	3 972	11 084	2 280

Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

tuh EUR, seisuga 30.06.2013

Piirkond	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Eesti	48 714	3 920	77	2 926	48,38%
Ameerika Ühendriigid	9 688	0	355	0	9,40%
Inglismaa	475	0	27	12 339	12,01%
Taani	196	0	0	0	0,18%
Läti	1 499	0	0	0	1,40%
Saksamaa	7 899	0	0	0	7,39%
Ukraina	2 029	0	0	0	1,90%
Venemaa	1 643	0	430	2 449	4,23%
Austria	5 287	0	0	0	4,95%
Šveits	1 397	0	0	0	1,31%
Brasiilia	0	0	577	0	0,54%
Panama	688	0	0	0	0,64%
Holland	0	0	495	0	0,46%
Itaalia	49	0	717	0	0,72%
Prantsusmaa	0	0	538	0	0,50%
Luksemburg	0	0	1 475	0	1,38%
Bermuda	0	0	395	0	0,37%
Araabia Ühendemiraadid	0	0	577	0	0,54%
Briti Neitsisaared	1 539	0	0	0	1,44%
Iirimaa	0	0	478	0	0,45%
Sloveenia	0	0	930	0	0,87%
Türgi	0	0	1 008	0	0,94%
Kokku	81 103	3 920	8 079	17 714	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2012

Piirkond	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Eesti	32 637	4 895	71	3 722	51,76%
Ameerika Ühendriigid	4 277	0	1 863	0	8,72%
Inglismaa	243	0	547	9 017	13,93%
Taani	111	0	0	0	0,16%
Läti	2	0	0	0	0,00%
Saksamaa	7 661	0	0	0	10,88%
Ukraina	2 354	0	0	0	3,34%
Venemaa	1	0	282	0	0,40%
Austria	85	0	0	0	0,12%
Šveits	58	0	0	0	0,08%
Panama	754	0	0	0	1,07%
Bahrain	0	0	1 340	0	1,90%
Itaalia	0	0	1 556	0	2,21%
Hispaania	0	0	495	0	0,70%
Prantsusmaa	0	0	492	0	0,70%
Luksemburg	0	0	631	0	0,90%
Rumeenia	0	0	549	0	0,78%
Sloveenia	0	0	994	0	1,41%
Türgi	0	0	642	0	0,91%
Kokku	48 183	4 895	9 462	12 739	100,00%

* Sisaldab nõudeid krediidasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest, müügivalmis finantsvaradest ja lunastustähtjani hoitavatest finantsinvesteeringutest.

Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

tuh EUR, seisuga 30.06.2013

Majandussektor	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 742	701	0	0	1,63%
Mäetööstus	80	0	175	0	0,24%
Töötlev tööstus	1 161	0	0	0	1,09%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	576	0	0,54%
Ehitus	708	52	0	0	0,66%
Hulgi- ja jaekaubandus	1 124	87	0	2 543	3,43%
Veondus ja laondus	24	5	0	382	0,38%
Majutus ja toitlustus	947	17	0	0	0,89%
Info ja side	0	0	1 293	0	1,21%
Finants- ja kindlustustegevus	59 188	159	4 147	14 789	73,08%
Kinnisvaraalaane tegevus	8 937	2 580	66	0	8,42%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	73	0	0	0	0,07%
Haldus- ja abitegevused	122	0	0	0	0,11%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	929	0	0,87%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	1 065	1	0	0	1,00%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	256	0	0	0	0,24%
Muud teenindavad tegevused	2 210	0	893	0	2,90%
Eraisik	3 466	318	0	0	3,24%
Kokku	81 103	3 920	8 079	17 714	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2012

Majandussektor	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 594	849	0	0	2,26%
Mäetööstus	95	0	0	0	0,13%
Töötlev tööstus	352	2	0	0	0,50%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	471	0	749	0	1,73%
Veevarustus; kanalisatsioon; jäätme- ja saastekäitlus	0	0	0	0	0,00%
Ehitus	466	157	0	0	0,66%
Hulgi- ja jaekaubandus	521	154	0	3 722	6,03%
Veondus ja laondus	61	3	0	0	0,09%
Majutus ja toitlustus	947	3	0	0	1,35%
Info ja side	0	0	1 434	0	2,04%
Finants- ja kindlustustegevus	27 872	159	4 977	9 017	59,48%
Kinnisvaraalaane tegevus	9 208	3 026	66	0	13,18%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	76	0	0	0	0,11%
Haldus- ja abitegevused	46	0	0	0	0,07%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	2 233	0	3,17%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	40	0	0	0	0,06%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	227	0	0	0	0,32%
Muud teenindavad tegevused	2 594	1	3	0	3,69%
Eraisik	3 613	541	0	0	5,13%
Kokku	48 183	4 895	9 462	12 739	100,00%

* Sisaldab nõudeid krediidiasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele.

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest, müügivalmis finantsvaradest ja lunastustähtjani hoitavatest finantsinvesteeringutest.