



Versobank AS

Avalik vahearuanne III 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

KOONDIFORMATSIOON

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 kodulehekül	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	30.09.2013
Aruandeperiood	01.01.2013 – 30.09.2013
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

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

	tuh EUR
Varad kokku	104 864
Puhaskasum / kahjum	790
Omakapitali tulukus (ROE)	12,35%
Vara tootlikkus (AU)	5,66%
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	3 785
Laenukahjumite eraldised	-3 283
Neto-omavahendite suurus	12 243
Kapitali adekvaatsus	29,59%

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne III kvartal 2013" on alates 18.11.2013 saadaval Versobank AS-i kontoris Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga interneti koduleheküljel aadressil www.versobank.com.

JUHATUSE DEKLARATSIOON

Tutvunud Avalikus vahearuanDES 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 korrigeeritud nõuetele vastavat informatsiooni.
2. Avalikus vahearuanDES esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ja terviklik.
3. Avalikus vahearuanDES 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, 18.11.2013

Riho Rasmann
Juhatusesimees

Sven Raba
Juhatuseliige

Mart Veskimägi
Juhatuseliige

Marija Sutirina
Juhatuseliige

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 30.09.2013 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.

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 ning juhatuse liikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise optioone Pangas.

Pangal ei ole tütarettevõtteid, ainus tütarettevõtte Osito Casa OÜ likvideeriti 2012. aastal. Pangale ei kuulu ühtegi sidusettevõtet, milles omataks 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 14,3% (aasta varem 8,4%), aktiivsete hoiustajate arv suurenes 13,7% (aasta varem kahanes 0,5%). Hoiuste kasv oli väga kiire: 2,3 korda viimase aastaga, võrrelduna suurenemisega 5,3% aasta varem. Klientide hoiused Pangas moodustasid 30.09.2013 seisuga 88,4 miljonit eurot (31.12.2012 seisuga 50,8 miljonit eurot), eriti on kasvanud nõudmiseni välisvaluuta hoiused.

Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas 26,8 miljonit eurot, suurenedes aastaga 2,6% (vähenemine aasta varem 22,1%) ning moodustades 25,6% 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 30.09.2013 3,3 (2012. aasta lõpus 2,0). Paranemist jätkab laenuportfelli kvaliteet, mis väljendub laenuprovisjonide vähenemises.

Pank jõudis 2013. a II kvartalis kasumisse, III kvartalis jätkas kasum kasvu eelkõige teenustasutulude suurenemise toel, seda eriti klientide välismaksete arveldusmahtude suurenemise tõttu. 2013. a III kvartali puhaskasum moodustas 0,05 miljonit eurot (2012. aasta III kvartalis oli puhaskahjum 0,5 miljonit eurot). Puhaskasum aasta algusest arvestades moodustas 0,8 miljonit eurot (puhaskahjum aasta varem 1,4 miljonit eurot).

Aruandekvartali neto intressikasumiks kujunes 0,3 miljonit eurot (2012: 0,2 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 0,6 miljonit eurot (2012: 0,04 miljonit eurot). Valuutatehingutelt ja kursivahedest teeniti 0,2 miljonit eurot (2012: 0,02 miljonit eurot). Kokku teeniti 2013. aasta III kvartalis pangandustegevusest (v.a laenukahjumid) 1,0 miljonit eurot võrrelduna 0,3 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2013. ja 2012. aasta III kvartalites vastavalt 0,7 miljonit eurot ja 0,6 miljonit eurot.

Panga omakapital oli 30. septembri 2013. a seisuga 9,6 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 29,59% (31.12.2012: 7,5 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 26,60%). Panga bilansimaht on kasvanud 12 kuuga 2,0 korda, jõudes 30.09.2013 seisuga 104,9 miljoni euroni (31.12.2012 seisuga oli bilansimaht 62,1 miljonit eurot).

Pangal ei ole harukontoreid, kuid on avatud esindused Ukrainas Dnepropetrovskis ja alates novembrist 2013. a Lätis Riias. Kavas on avada esindus ka Moskvas. Novembris 2013. a sai Pank loa piiriüleste pangateenuste osutamiseks Läti Vabariigis. 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 hinnanguliselt järgmise aasta II kvartalist.

Reitingud

Versobank AS-l puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Suhtarvud

		01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2012- 30.09.2012
Omakapitali tulukus	ROE	12,35%	-28,40%
Omakapitali kordaja	EM	9,79	7,08
Puhastulukus	PM	22,30%	-94,96%
Vara tootlikkus	AU	5,66%	4,22%
Vara puhasrentaablus	ROA	1,26%	-4,01%
Puhas intressimarginaal	NIM	1,31%	2,31%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	0,05	-0,12
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	0,05	-0,12
Hinnavahe	SPREAD	1,24%	2,25%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	2,07%	4,19%
Võõrkapitali hind	COL	0,83%	1,94%

Selgitused suhtarvudele

ROE	Puhaskasum / Omakapital, keskmine * 100
Omakapital, keskmine	(Aruandeaasta lõpu omakapital + Eelmise aasta lõpu omakapital)/2
EM	Aktiva, keskmine / Omakapital, keskmine
Varad, keskmine	(Aruandeaasta lõpu varad + Eelmise aasta lõpu 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 olma 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 kuus kohtuvaidlust. Harju Maakohus tegi 28.06.2013 otsuse tsiviilasjas nr 2-11-37160 hageja kasuks, mille võimalik finantsmõju on 0,2 miljonit eurot, mille katteks on Pank moodustanud 100%-lise eraldise. 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
	30.09.2013	31.12.2012
VARAD		
Sularaha	172	130
Nõuded	92 232	48 183
Nõuded keskpangale	12 372	4 545
Nõuded teistele krediidasutustele	55 907	22 979
Nõuded klientidele	23 953	20 659
sh allahindlus (-)	-3 283	-4 683
sh intressid	707	882
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	151	19
Müügivalmis finantsvarad	8 175	4 404
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud	0	5 039
Materiaalne põhivara	124	129
Kinnisvarainvesteeringud	3 774	3 938
Immateriaalne põhivara	101	96
Muud varad	135	204
VARAD KOKKU	104 864	62 142
KOHUSTUSED		
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	86	16
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	88 682	51 031
Krediidasutuste hoiused ja laenud	276	276
Muud hoiused	88 406	50 755
Äriühingud	63 646	26 574
Mittetulundusühingud	3 463	2 493
Eraisikud	21 020	21 272
Intressivõlad	277	416
Allutatud kohustused	3 032	2 931
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	289	199
Eraldised	478	230
Maksukohustused	47	143
Muud kohustused	2 691	96
KOHUSTUSED KOKKU	95 305	54 646
OMAKAPITAL		
Aktsiakapital	14 089	12 089
Muud omakapitali instrumendid	968	1 069
Reservkapital	36	36
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	-543	83
Jaotamata kahjum	-4 991	-5 781
OMAKAPITAL KOKKU	9 559	7 496
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	104 864	62 142

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2013- 30.09.2013	01.07.2013- 30.09.2013	01.01.2012- 30.09.2012	01.07.2012 - 30.09.2012
Intressitulu	1 253	418	1 282	422
Laenudelt	838	286	1 134	341
Hoiustelt	56	26	31	13
Müügivalmis finantsvaradelt	359	106	1	0
Finantsinvesteeringutelt	0	0	116	68
Intressikulu	461	136	574	216
Nõudmiseni hoiustelt	2	1	6	2
Tähtajalistelt hoiustelt	454	133	517	213
Laenudelt	4	2	50	1
Muud kulud	1	0	1	0
Neto intressitulu	792	282	708	206
Teenustasutulu	1 288	668	72	50
Arvete avamine ja hooldustasud	239	119	38	27
Pangaoperatsioonide tasud	992	514	26	19
Akreditiivide tasud	19	13	0	0
Väärtpaberitehingute tasud	14	7	4	2
Muud teenustasutulud	24	15	4	2
Teenustasukulu	225	104	24	9
Väärtpaberitehingute kulud	23	8	5	2
Pangaoperatsioonide tasud	120	66	8	3
S.W.I.F.T.-i kulud	18	8	11	4
Muud teenustasukulud	64	22	0	0
Neto teenustasud	1 063	564	48	41
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	946	218	50	25
Valuutakursi muutustest	356	218	42	17
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	590	0	8	8
Muud tegevustulud	52	14	82	24
Muud tegevuskulud	203	68	145	41
Tagatisfondi maksed	87	38	48	18
Finantsinspektsiooni tasud	43	15	42	14
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	0	0	11	0
Muud tegevuskulud	73	15	44	9
Kokku tulud pangandustegevusest	2 650	1 010	743	255
Administratiivkulud	1 945	659	1 641	590
Palgakulu, sotsiaalmaksud	1 306	445	1 019	385
Muud halduskulud	639	214	622	205
Põhivara kulum	-50	-16	-63	-20
Eraldised (+/-)	-247	-239	94	22
Vara väärtuse langus (+/-)	382	-45	-549	-147
Tegevuskulud kokku	1 860	959	2 159	735
Kasum enne maksustamist	790	51	-1 416	-480
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	790	51	-1 416	-480
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0,05 EUR		-0,12 EUR	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0,05 EUR		-0,12 EUR	

Rahavoogude aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2012- 30.09.2012
Rahavood äritegevusest	38 106	5 803
Saadud intressitulu	1 006	1 283
Makstud intressikulu	-599	-574
Saadud teenustasutulu	1 278	72
Makstud teenustasukulu	-225	-24
Administratiivkulud	-2 018	-1 642
Saadud tulu finantstehingutelt	910	50
Muud tegevustulud	52	81
Muud tegevuskulud	-203	-145
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Nõuete muutus krediidasutustes	-264	302
Nõuete muutus krediidasutuse klientidele	-3 469	1 254
Krediidasutuste hoiuste muutus	167	359
Klientide hoiuste muutus	37 791	5 267
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	3 680	-480
Rahavood investeerimistegevusest	502	-4 971
Soetatud materiaalne põhivara	-38	-16
Soetatud immateriaalne põhivara	-12	-5
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	-78	0
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	216	0
Soetatud võlakirjad	-5 072	-4 950
Müüdud võlakirjad	5 486	0
Rahavood finantseerimisest	1 925	5 084
Aksiikapitali suurendamine	2 000	5 040
Muud saadud laenud	152	128
Tagasimakstud laenud	-227	-84
Rahavood kokku	40 533	5 916
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	27 268	12 977
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	40 533	5 916
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *	67 801	18 893

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2013	30.09.2012
Sularaha	172	132
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	11 722	4 298
Hoiused krediidasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	55 907	14 463
Kokku	67 801	18 893

Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2013- 30.09.2013	01.01.2012- 30.09.2012
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	-101	0
Jääk perioodi lõpus	968	0
Reservkapital		
Jääk perioodi alguses	36	36
Jääk perioodi lõpus	36	36
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv		
Jääk perioodi alguses	83	-11
Ümberhindlus	-626	11
Jääk perioodi lõpus	-543	0
Kogunenud kahjum		
Jääk perioodi alguses	-5 781	-2 245
Perioodi koondkahjum	790	-1 416
Jääk perioodi lõpus	-4 991	-3 661
Omakapital kokku:		
perioodi alguses	7 496	4 829
perioodi lõpus	9 559	8 464

Tingimuslikud varad ja kohustused

	30.09.2013	
	tuh EUR	tuh EUR
	Varad	Kohustused
Tühistamatud tehingud	23 550	24 679
Kasutamata laenulimiidid	0	222
Väljastatud, kuid kasutamata akreditiivid	0	970
Valuuta tulevikutehingud	23 550	23 487

	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

	30.09.2013				
	tuh EUR				
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR ja EEK ühispositsioon	54 461	42 895	6 979	9 224	9 321
USD positsioon	49 335	51 996	12 737	10 067	9
RUB positsioon	740	107	0	633	0
SEK positsioon	161	161	0	0	0
JPY positsioon	38	38	0	0	0
GBP positsioon	89	89	0	0	0

	30.09.2012				
	tuh EUR				
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR ja EEK ühispositsioon	45 016	37 217	1 881	2 076	7 604
USD positsioon	6 122	5 467	1 226	1 880	1
SEK positsioon	476	476	0	0	0

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

	30.09.2013		
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	18		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		62 984	514,47%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		521	4,25%

	30.09.2012		
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	14		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		22 741	183,88%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		522	4,22%

Hallatavad varad

	30.09.2013	30.09.2012
	tuh EUR	tuh EUR
Fidutsiaarhoiused teistes krediitiasutustes	809	0

Kapitali adekvaatsus

	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2013	30.09.2012
Sissemakstud aktsiakapital	14 089	12 089
Muud reservid	36	36
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-5 781	-2 245
Immateriaalne põhivara	-101	-96
Aruandeperioodi kahjum	0	-1 416
Esimese taseme omavahendite summa	8 243	8 368
Allutatud kohustused	4 000	4 000
Piiranguid ületavad teise taseme omavahendid	0	0
Teise taseme omavahendite summa	4 000	4 000
Omavahendite miinimumsuurus	12 243	12 368
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	8 243	8 368
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	4 000	4 000
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	12 243	12 368
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0	47
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	1 130	516
Äriühingud standardmeetodil	485	422
Jaenõuded standardmeetodil	934	862
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	169	116
Viivituses nõuded standardmeetodil	201	720
Muud varad standardmeetodil	404	485
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	3 323	3 168
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	587	0
Välisvaluutariski, kaubariski ja kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõuded kokku	587	0
Operatsiooniriski baasmeetod	227	296
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	227	296
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	4 137	3 464
Kapitali adekvaatsus	29,59%	35,70%

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 vahearuannetes. 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 30.09.2013

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	68 879	1 378	129	2 571	1 549	3 045	7 323	15 991	100 865
Sularaha ja nõuded krediitiasutustele	68 451	0	0	0	0	0	0	0	68 451
Nõuded klientidele	400	1 378	0	2 439	1 549	3 045	6 805	8 337	23 953
Võlakirjad	5	0	17	132	0	0	518	7 654	8 326
Muud nõuded	23	0	112	0	0	0	0	0	135
Panga kohustused	62 032	0	3 613	4 594	18 098	2 452	1 398	4 000	96 187
Võlgnevus krediitiasutustele	276	0	0	0	0	0	0	0	276
Hoiused	59 170	0	2 980	4 560	18 035	2 387	1 274	0	88 406
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Muud laenud	0	0	3	34	63	65	124	0	289
Muud kohustused	2 586	0	630	0	0	0	0	0	3 216
Neto	6 847	1 378	-3 484	-2 023	-16 549	593	5 925	11 991	4 678

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 krediitiasutustele	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 krediitiasutustele	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 30.09.2013

Piirkond	Bilansilised nõuded				piirkonna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	tingimuslikud varad	
Eesti	40 353	3 783	9	7 327	38,43%
Ameerika Ühendriigid	5 489	0	341	0	4,70%
Inglismaa	615	0	3	2 500	2,51%
Taani	199	0	0	0	0,16%
Läti	35	0	0	0	0,03%
Saksamaa	4 706	0	0	0	3,79%
Ukraina	2 956	2	0	0	2,38%
Venemaa	2 573	0	435	2 038	4,07%
Austria	10 219	0	0	0	8,23%
Šveits	9 592	0	132	3 835	10,93%
Belgia	436	0	0	0	0,35%
Iisrael	1 483	0	0	0	1,19%
Austraalia	0	0	188	0	0,15%
Brasiilia	0	0	540	0	0,44%
Panama	620	0	3	1 553	1,75%
Holland	0	0	504	0	0,41%
Itaalia	281	0	714	0	0,80%
Prantsusmaa	10 367	0	518	0	8,77%
Luksemburg	0	0	1 427	0	1,15%
Bermuda	0	0	387	0	0,31%
Araabia Ühendemiraadid	0	0	553	0	0,45%
Kaimanisaared	0	0	170	0	0,14%
Briti Neitsisaared	2 308	0	5	6 297	6,94%
Iirimaa	0	0	495	0	0,40%
Sloveenia	0	0	939	0	0,76%
Türgi	0	0	963	0	0,78%
Kokku	92 232	3 785	8 326	23 550	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2012

Piirkond	Bilansilised nõuded				piirkonna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	tingimuslikud varad	
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 30.09.2013

Majandussektor	Bilansilised nõuded				piirkonna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	tingimuslikud varad	
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 706	696	0	0	1,37%
Mäetööstus	65	0	180	0	0,20%
Töötlev tööstus	1 114	4	0	0	0,90%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	553	0	0,45%
Ehitus	527	53	0	0	0,42%
Hulgi- ja jaekaubandus	1 090	87	0	11 105	9,83%
Veondus ja laondus	21	6	0	370	0,32%
Majutus ja toitlustus	915	31	0	0	0,74%
Info ja side	0	0	1 424	0	1,15%
Finants- ja kindlustustegevus	68 679	0	4 336	7 721	65,05%
Kinnisvaraalaane tegevus	8 717	2 580	0	0	7,02%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	71	0	0	0	0,06%
Haldus- ja abitegevused	51	0	0	0	0,04%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	939	0	0,76%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	1 018	0	0	0	0,82%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	244	0	0	0	0,20%
Muud teenindavad tegevused	2 945	0	894	4 354	6,60%
Eraisik	5 069	328	0	0	4,08%
Kokku	92 232	3 785	8 326	23 550	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2012

Majandussektor	Bilansilised nõuded				piirkonna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtajaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	tingimuslikud varad	
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%
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 tehnikaalaane 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 krediidasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele.

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