

A background image of tall grass blades with dew drops, rendered in a light, monochromatic style.

Versobank AS
Avalik vahearuanne III kvartal 2017

SISUKORD

- 3 Koondinformatsioon
- 4 Juhatuse deklaratsioon
- 5 Tegevusaruanne
 - 5 Krediidiasutuse ja juhtorganite kirjeldus
 - 5 Olulised majandussündmused
 - 6 Reitingud
 - 6 Kohtuvaidlused
 - 7 Suhtarvud
- 8 Raamatupidamise aruanne
 - 8 Finantsseisundi aruanne
 - 9 Kasumiaruanne
 - 11 Rahavoogude aruanne
 - 12 Omakapitali muutuste aruanne
 - 12 Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud
 - 13 Välisvaluuta positsioon
 - 14 Riskide kontsentreerumine
 - 15 Kapitali adekvaatsus
 - 17 Nõuded ja kohustused tähtaegade lõikes
 - 18 Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes
 - 20 Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

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	30.09.2017
Aruandeperiood	01.01.2017 – 30.09.2017
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Versobank AS-i 2017. aasta III kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud.

Aruandes esitatakse ainult krediidasutuse andmeid ja näitajaid.

	tuh EUR
Varad kokku	264 427
Puhaskasum / kahjum	-182
Omakapitali tulukus (ROE)	-1.29%
Vara tootlikkus (AU)	4.41%
Laenukahjumite eraldised	-184
Neto-omavahendite suurus	26 734
Kapitali adekvaatsus	21.04%

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne III kvartal 2017" on alates 30.11.2017 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 juhatus seisukohal, et:

1. Avalik vahearuanne, mille osadeks on koondinformatsioon, juhatuse deklaratsioon, tegevusaruanne ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediidiastutuste "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, 28.11.2017

Aivo Adamson
Juhatuse esimees
28.11.2017

Artur Yermolayev
Juhatuse liige
28.11.2017

Margus Normak
Juhatuse liige
28.11.2017

Mark Agranovski
Juhatuse liige
28.11.2017

Siiri Heinsaar
Juhatuse liige
28.11.2017

Sofia Kirsimaa
Juhatuse liige
28.11.2017

Urmas Somelar
Juhatuse liige
28.11.2017

Viktoria Vaisma
Juhatuse liige
28.11.2017

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.

Aruande koostamise kuupäeva seisuga omab Versobank AS-is üle 10% osalust UKRSELHOSPROM PCF LLC (asukoht Dnepropetrovsk, Ukraina), millele kuulub 85,26% aktsiatest.

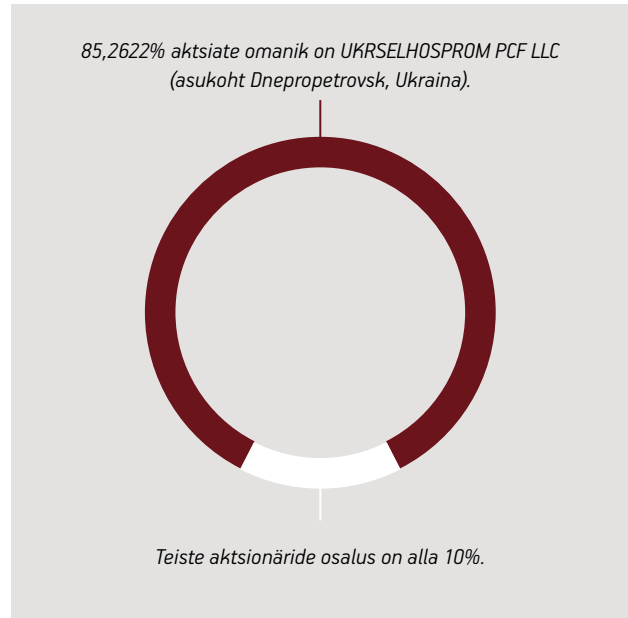
Panga nõukogu on aruande koostamise kuupäeva seisuga kuueliikmeline. Nõukogu liikmed on hr Vadym lermolaiev, hr Stanislav Vilensky, hr Ahmet Tayakisi, hr Dmitry Dragun, hr Maxime Malaure ja hr Urmas Kaarlep.

Panga juhatus on aruande koostamise kuupäeva seisuga kaheksaliikmeline. Juhatuse esimees on hr Aivo Adamson ning juhatuse liikmed hr Artur Yermolayev, hr Margus Normak, hr Mark Agranovski, pr Siiri Heinsaar, pr Sofia Kirsimaa, hr Urmas Somelar ja pr Viktoria Vaisma. Juhatuse liige hr. Artur Yermolayev omab Pangas 4,9% osalust, teised juhatuse liikmed osalusi ega osaluse omandamise optsoone Pangas ei oma.

Olulised majandussündmused

2017. aasta III kvartal kulges Pangal paremini kui eelnev II kvartal – oluliselt suurenesid intressitulud, eelkõige võlakirjadelt. Samuti jätkus aasta alguses alustatud kliendiportfelli ülevaatus, mille eesmärgiks on sobiva riskiprofiili kujundamine.

Panga teenustasud on stabiliseerumas peale strateegia muutusest tingitud esmast langust. Oluliselt on suurenenud intressitulud eelkõige seoses investeringutega võlakirjadesse. Võlakirjaportfell (müügivalmis võlakirjad ja lõpptähtajani hoitavad võlakirjad) kasvas III kvartalis rohkem kui kaks korda tasemeni 92,1 miljonit eurot ja moodustas 34,9% varade mahust (30.06.2017 seisuga vastavalt 43,0 miljonit eurot ja 18,4%).



Klientide hoiuste maht kasvas III kvartalis võrreldes II kvartaliga 21,1%. Klientide hoiused Pangas moodustasid 30.09.2017 seisuga 221,5 miljonit eurot (30.06.2017: 182,8 miljonit eurot). Kasv toimus kõigis kliendikategooriates (eraisikud, ettevõtted), kuid suurima juurdekasvu andsid finantsvahendusega tegelevad ärikliendid.

Panga bilansimaht kasvas III kvartalis 13,1%, jõudes 30.09.2017 seisuga 264,4 miljoni euroni (30.06.2017: 233,7 miljonit eurot).

Bruto laenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas aruandeperioodi lõpu seisuga 44,4 miljonit eurot (30.06.2017: 48,3 miljonit eurot), kahanedes III kvartalis 8,1% ning moodustades 16,8% varade kogumahust (30.06.2017: 20,7%).

Laenuportfelli kvaliteet on jätkuvalt väga hea, provisjonide tase moodustab 0,41% portfelli mahust (30.06.2017: 0,40%).

Hoiuste laenude suhe oli 30.09.2017 seisuga 5,0 korda (30.06.2017: 3,8 korda). Panga kapitali ja varade efektiivsemaks juhtimiseks on vajalik laenuportfelli nii kvalitatiivne kui kvantitatiivne kasv.

2017.a. III kvartali kasum oli 39 tuhat eurot (II kvartali kahjum 2 tuhat eurot). III kvartali neto intressitu-

luks kujunes 591 tuhat eurot (II kvartalis 502 tuhat eurot). Neto teenustasutulu oli 659 tuhat eurot (II kvartalis 657 tuhat eurot). Valuutatehingutelt teeniti 360 tuhat eurot (II kvartalis 428 tuhat eurot). Kokku teeniti III kvartalis pangandustegevusest (v.a. laenukahjumid) 1 631 tuhat eurot võrrelduna 1 549 tuhande euroga II kvartalis. Halduskulud olid selle aasta III kvartalis 1 518 tuhat eurot (II kvartalis 1 549 tuhat eurot).

Panga omakapital oli 30.09.2017 seisuga 19,06 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 21,04% (30.06.2017 seisuga vastavalt: 18,64 miljonit eurot ja 25,70%).

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 hagnid erinevate isikute vastu, kes ei ole täitnud endale võetud kohustusi ja kellega ei ole läbirääkimiste käigus saavutatud pooli rahuldavat kokkulepet. Samuti on käimas pankrotimenetlusi nii võlgnike kui käendajate suhtes ja täitemenetlusi eraisikuist võlgnike osas.

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

Suhtarvud		01.01.2017- 30.09.2017	01.01.2016- 30.09.2016
Omakapitali tulukus	ROE	-1.29%	17.06%
Omakapitali kordaja	EM	12.31	15.61
Puhastulukus	PM	-2.37%	24.69%
Vara tootlikkus	AU	4.41%	4.43%
Vara puhasrentaablus	ROA	-0.10%	1.09%
Puhas intressimarginaal	NIM	0.85%	0.57%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	-0.01	0.13
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	-0.01	0.13
Hinnavahe	SPREAD	0.72%	0.55%
Intressiteenivate aktive tootlus	YIEA	1.54%	0.92%
Võõrkapitali hind	COL	0.83%	0.37%

Explanations to ratios

ROE	$\text{Puhaskasum} / \text{Omakapital, keskmine} * 100$
Omakapital, keskmine	$(\text{Aruandeperioodi lõpu omakapital} + \text{Eelmise aruandeperioodi lõpu omakapital}) / 2$
EM	$\text{Aktiva, keskmine} / \text{Omakapital, keskmine}$
Varad, keskmine	$(\text{Aruandeperioodi lõpu varad} + \text{Eelmise aruandeperioodi lõpu varad}) / 2$
PM	$\text{Puhaskasum} / \text{Kogutulud} * 100$
AU	$\text{Kogutulud} / \text{Aktiva, keskmine} * 100$
ROA	$\text{Puhaskasum(kahjum)} / \text{Aktiva, keskmine} * 100$
NIM	$\text{Neto intressitulu} / \text{Intressitootvad varad, keskmine} * 100$
Basic EPS	$\text{Puhaskasum(kahjum)} / \text{Keskmine aktsiate arv}$
Diluted EPS	$\text{Puhaskasum(kahjum)} / \text{Keskmine aktsiate arv (arvestades kõiki konverteeritavaid väärtpapereid)}$
SPREAD	$\text{Intressiteenivate aktive tootlus (YIEA)} - \text{Võõrkapitali hind (COL)}$
YIEA	$\text{Intressitulu} / \text{Intressitootvad varad, keskmine,} * 100$
COL	$\text{Intressikulu} / \text{Intressikandvad kohustused, keskmine} * 100$

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)

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

Finantsseisundi aruanne

	30.09.2017 (tuh EUR)	31.12.2016 (tuh EUR)
VARAD		
Sularaha	171	147
Nõuded	169 004	154 704
Nõuded keskpangale	72 795	62 668
Nõuded teistele krediiasutustele	50 402	47 815
Nõuded klientidele	45 807	44 221
sh allahindlus (-)	-184	-243
sh intressid	114	234
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	97	397
Müügivalmis finantsvarad	70 697	42 103
Lõpptähtajani hoitavad investeringud	21 445	0
Materiaalne põhivara	809	947
Kinnisvarainvesteeringud	132	515
Immateriaalne põhivara	166	193
Muud finantsvarad	1 321	909
Muud varad	585	416
VARAD KOKKU	264 427	200 331
KOHUSTUSED		
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	63	399
Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused	228 616	159 111
Laen keskpangalt	5 210	0
Krediiasutuste hoiused	1 882	1 796
Muud hoiused	221 524	157 315
Finantseerimisasutused	45 542	12 035
Äriühingud	93 036	112 721
Mittetulundusühingud	554	602
Eraisikud	81 829	31 684
sh intressivõlad	563	273
Emiteeritud võlaväärtpaberid	5 310	5 000
Allutatud kohustused	2 884	2 785
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	423	183
Muud finantskohustused	7 849	13 628
Muud kohustused	266	472
KOHUSTUSED KOKKU	245 411	181 578
OMAKAPITAL		
Aktsiakapital	14 089	14 089
Muud kapitaliinstrumendid	1 116	1 215
Kohustuslik reservkapital	500	436
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	223	-222
Jaotamata kasum	3 088	3 235
OMAKAPITAL KOKKU	19 016	18 753
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	264 427	200 331

Kasumiaruanne

	01.01.2017- 30.09.2017 (tuh EUR)	01.07.2017- 30.09.2017 (tuh EUR)	01.01.2016- 30.09.2016 (tuh EUR)	01.07.2016- 30.09.2016 (tuh EUR)
Intressitulu	2 755	1 154	1 935	632
Laenudelt	1 749	582	1 275	447
Müügivalmis finantsvaradel	485	246	368	94
Lõpptähtajani hoitavatelt investeringutelt	285	218	0	0
Hoiustelt	225	101	292	91
Faktooring	11	7	0	0
Intressikulu	1 240	567	729	267
Tähtajalistelt hoiustelt	605	312	295	106
Intressikulu emiteeritud võlaväärtpaberitelt	310	105	311	105
Nõudmiseni hoiustelt	160	67	98	46
Intressikulu allutatud laenult	99	33	0	0
Laenudelt	1	0	1	0
Muud intressikulud	65	50	24	10
Neto intressitulu	1 515	587	1 206	365
Teenustasutulu	3 656	1 347	5 156	1 675
Pangaoperatsioonide tasud	1 323	414	3 444	1 059
Arvete avamine ja hooldustasud	1 219	417	1 192	567
E-kaubanduse teenustasutulud	644	348	1	1
Pangakaartide tasud	317	111	295	92
Väärtpaberitehingute tasud	70	31	35	-106
Faktooringu teenustasutulud	23	11	0	0
Akreditiivide tasud	15	3	65	39
Fidutsiaarhoiuste tasud	0	0	39	2
Muud teenustasutulud	45	12	85	21
Teenustasukulu	1 805	688	1 449	497
E-kaubanduse kulud	766	366	0	0
Pangaoperatsioonide kulud	550	187	544	190
Pangakaartide väljastamise kulud	186	73	298	98
S.W.I.F.T.-i kulud	119	40	114	45
Väärtpaberitehingute kulud	109	58	48	17
Varahalduse kulud	30	9	23	0
Faktooringu kulud	7	4	0	0
Muud teenustasukulud	38	-49	422	147
Neto teenustasud	1 851	659	3 707	1 178
Neto kasum finantstehingutelt	1 312	469	2 015	612
Valuutakursi muutustest	1 170	360	2 147	746
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	142	109	-132	-134
Muud tegevustulud	19	2	71	6
Muud tegevuskulud	187	86	165	50

	01.01.2017- 30.09.2017 (tuh EUR)	01.07.2017- 30.09.2017 (tuh EUR)	01.01.2016- 30.09.2016 (tuh EUR)	01.07.2016- 30.09.2016 (tuh EUR)
Finantsinspektsiooni tasud	74	23	79	30
Tagatisfondi maksed	60	52	16	1
Muud tegevuskulud	53	11	70	19
Kokku tulud pangandustegevusest	4 510	1 631	6 834	2 111
Administratiivkulud	4 505	1 518	4 996	1 570
Palgakulu, palgamaksud	3 128	1 037	3 156	1 015
Muud halduskulud	1 377	481	1 840	555
Põhivara kulum	-231	-78	-157	-70
Varade väärtuse langus	44	4	650	-10
Tegevuskulud kokku	4 692	1 592	4 503	1 650
Kasum enne maksustamist	-182	39	2 331	461
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	-182	39	2 331	461

Koondkasumiaruanne

	01.01.2017- 30.09.2017 (tuh EUR)	01.07.2017- 30.09.2017 (tuh EUR)	01.01.2016- 30.09.2016 (tuh EUR)	01.07.2016- 30.09.2016 (tuh EUR)
Perioodi puhaskasum/kahjum	-182	39	2 331	461
Muud koondtulud/kulud				
Summad, mida võidakse edaspidi kasumisse või kahjumisse ümber liigitada:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindluse reservi muutus	444	336	520	144
PERIOODI KOONDKASUM/KAHJUM	262	375	2 851	605
Tava ja lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-0.01 EUR		0.13 EUR	

Rahavoogude aruanne

	01.01.2017- 30.09.2017 (tuh EUR)	01.01.2016- 30.09.2016 (tuh EUR)
Rahavood äritegevusest	61 571	-148 316
Saadud intressitulu	2 373	2 209
Makstud intressikulu	-1 054	-455
Saadud teenustasutulu	3 678	5 123
Makstud teenustasukulu	-1 805	-1 449
Administratiivkulud	-4 790	-5 033
Saadud tulu finantstehingutelt	1 312	2 015
Muud tegevustulud	22	790
Muud tegevuskulud	-187	-165
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Kohustuslik reserv keskpangas	-155	961
Laenud ja nõuded klientidele	-1 627	-10 972
Võlgnevus krediidasutustele	86	1 171
Võlgnevused klientidele	63 919	-138 576
Muud äritegevusega seotud varad ja kohustused	-201	-3 935
Rahavood investeerimistegevusest	-54 438	24 224
Soetatud materiaalne põhivara	-59	-796
Soetatud immateriaalne põhivara	-9	0
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	383	393
Soetatud müügivalmis finantsvarad	-94 416	-64 626
Müüdud müügivalmis finantsvarad	61 429	89 253
Soetatud lõpptähtajani hoitavad investeeringud	-21 766	0
Rahavood finantseerimisest	5 450	-55
Muud saadud laenud	5 520	0
Tagasimakstud laenud	-70	-55
Rahavood kokku	12 583	-124 147
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	108 972	256 957
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	12 583	-124 147
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *	121 555	132 810
	30.09.2017	30.09.2016
* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:	(tuh EUR)	(tuh EUR)
Sularaha	171	172
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	70 982	36 706
Hoiused krediidasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	50 402	95 932
Kokku	121 555	132 810

Omakapitali muutuste aruanne

tuh EUR.	Aksia- kapital	Muud omakapitali instrumendid	Kohustuslik reserv- kapital	Müügivalmis	Jaotamata	Omakapital
				finantsvarade ümberrhindlus- reserv		
Aasta algus 01.01.2016	14 089	1 366	200	-883	2 069	16 841
Allutatud laenu omakapitali komponent	0	-95	0	0	0	-95
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	0	236	0	-236	0
Muu koondkasum	0	0	0	520	0	520
Puhaskasum	0	0	0	0	2 331	2 331
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	520	2 331	2 851
Saldo seisuga 30.09.2016	14 089	1 271	436	-363	4 164	19 597
Aasta algus 01.01.2017	14 089	1 215	436	-222	3 235	18 753
Allutatud laenu omakapitali komponent	0	-99	0	0	99	0
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	0	64	0	-64	0
Muu koondkasum	0	0	0	445	0	445
Puhaskahjum	0	0	0	0	-182	-182
Aruandeperioodi koondkahjum	0	0	0	445	-182	263
Saldo seisuga 30.09.2017	14 089	1 116	500	223	3 088	19 016

Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

30.09.2017

tuh EUR.	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	46 673	55 702	97	63
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	900	0	0
Kasutamata laenulimiidid	0	8 155	0	0
Valuuta tulevikutehingud	46 673	46 647	97	63

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

Välisvaluuta positsioon

30.09.2017, (tuh EUR)	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Muud valuutad	KOKKU
VARAD							
Sularaha ja nõuded keskpangale	72 956	10	0	0	0	0	72 966
Nõuded krediidiasutustele	10 580	33 020	4 784	1 273	100	645	50 402
Nõuded klientidele	36 336	9 344	102	0	0	25	45 807
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0	9	0	0	0	0	9
Müügivalmis finantsvarad	36 760	33 937	0	0	0	0	70 697
Lõpptähtajani hoitavad investeringud	18 479	2 966	0	0	0	0	21 445
Muud finantsvarad	716	350	255	0	0	0	1 321
VARAD KOKKU	175 827	79 636	5 141	1 273	100	670	262 647
KOHUSTUSED							
Keskpanga hoiused	5 210	0	0	0	0	0	5 210
Krediidiasutuste hoiused	1 867	15	0	0	0	0	1 882
Muud hoiused	138 125	74 013	4 503	4 349	107	427	221 524
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	423	0	0	0	0	0	423
Muud finantskohustused	4 017	3 116	265	430	9	12	7 849
KOHUSTUSED KOKKU	158 642	77 144	4 768	4 779	116	439	245 888
Neto bilansiline positsioon	17 185	2 492	373	-3 506	-16	231	16 759
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	17 637	21 407	417	4 811	142	2 259	46 673
FX tuletistehingud (kohustused lepingulises summas)	18 074	24 123	476	1 562	156	2 256	46 647
Avatud välisvaluutapositsioon	16 748	-224	314	-257	-30	234	16 785

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							
Võlgnevused krediitiasutustele	118	1 678	0	0	0	0	1 796
Muud hoiused	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	-969	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 välisvaluutaposisioon	16 144	-210	-10	4	3	8	15 939

Riskide kontsentreerumine

	30.09.2017			31.12.2016		
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	8			8		
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused		57 427	211.89%		45 310	181.72%
Juhatuse liikmete ja krediitiasutusega seotud isikute võlakohustused		13	0.05%		16	0.06%
Omvahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks		26 734			25 069	

Kapitali adekvaatsus

KAPITALIBAAS (tuh EUR)	30.09.2017	31.12.2016
OMAVAHENDID	26 734	25 069
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	22 734	21 069
ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID	17 734	16 069
Esimese taseme põhiomavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	14 089	14 089
Sissemakstud aktsiakapital	14 089	14 089
Jaotamata kasum	3 088	1 959
Kasumi arvel moodustatud kohustuslik reservkapital	500	436
(-) Immateriaalne vara	-166	-193
Muud reservid	223	-222
TÄIENDAVALD ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	5 000	5 000
Täiendavate esimese taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	5 000	5 000
Emiteeritud võlaväärtpaberid	5 000	5 000
TEISE TASEME OMAVAHENDID	4 000	4 000
Teise taseme omavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid ja allutatud laenud	4 000	4 000
Allutatud kohustused*	4 000	4 000

* Teise taseme allutatud kohustusena on kajastatud nominaalsumma 4 000 tuhat eurot.

RISKIGA KAALUTUD VARA (RWA)	30.09.2017 (tuh EUR)	Kapitali- nõuded (8%)	31.12.2016 (tuh EUR)	Kapitali- nõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	103 081	8 246	65 352	5 228
RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	87 004	6 960	46 526	3 722
Standardmeetod	87 004	6 960	46 526	3 722
Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	87 004	6 960	46 526	3 722
Nõuded keskvalitsuse või keskpankade vastu	956	76	0	0
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	29 935	2 395	625	50
Nõuded äriühingute vastu *	23 572	1 886	14 317	1 145
Jaenõuded	6 574	526	4 749	380
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	4 235	339	4 765	381
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	403	32	1 077	86
Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	16 245	1 300	16 047	1 284
Muud kirjed	5 084	407	4 946	396
KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL	17	1	5 853	468
Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul	17	1	5 853	468
Kaubeldavad võlainstrumendid	0	0	5 838	467
Omakapitali instrumendid	17	1	15	1
KOGURISKIPOSITSIOON OPERATSIOONIRISKI PUHUL	16 060	1 285	12 973	1 038
Baasmeetodil põhinev operatsioonirisk	16 060	1 285	12 973	1 038

* sh krediidasutused, keda käsitletakse kui äriühingut

Omvahendite suhtarvud	30.09.2017	31.12.2016
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv (%)	17.20%	24.59%
Esimese taseme omavahendite Tier1 suhtarv (%)	22.05%	32.24%
Koguomavahendite suhtarv (%)	25.93%	38.36%

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

Nõuded, kohustused tuh EUR, seisuga 30.09.2017	nõud- miseni	kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Panga nõuded	105 082	34 360	9 947	8 108	42 423	62 815	262 735
Sularaha ning nõuded keskpangale ja krediidiasutustele	101 791	21 577	0	0	0	0	123 368
Nõuded klientidele	1 788	12 600	9 947	6 411	6 472	8 589	45 807
Väärtpaberid*	276	89	0	1 697	35 951	54 226	92 239
Muud finantsvarad	1 227	94	0	0	0	0	1 321
Panga kohustused	133 421	25 023	48 116	12 599	22 729	4 000	245 888
Võlgnevus keskpangale	0	0	0	0	5 210	0	5 210
Võlgnevus krediidiasutustele	1 882	0	0	0	0	0	1 882
Muud hoiused	123 981	24 715	47 992	12 484	12 352	0	221 524
Emiteeritud võlaväärtpaberid	0	0	0	0	5 000	0	5 000
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	17	124	115	167	0	423
Muud finantskohustused	7 558	291	0	0	0	0	7 849
Neto	-28 339	9 337	-38 169	-4 491	19 694	58 815	16 847
Tingimuslikud:							
nõuded	0	46 673	0	0	0	0	46 673
kohustused	8 155	46 647	35	865	0	0	55 702

Nõuded, kohustused tuh EUR, seisuga 31.12.2016	nõud- miseni	kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Panga nõuded	100 688	20 474	13 432	7 258	27 893	28 515	198 260
Sularaha ning nõuded keskpangale ja krediidiasutustele	98 898	11 732	0	0	0	0	110 630
Nõuded klientidele	1 516	7 448	13 432	4 493	5 632	11 700	44 221
Väärtpaberid*	262	397	0	2 765	22 261	16 815	42 500
Muud finantsvarad	12	897	0	0	0	0	909
Panga kohustused	140 242	8 447	18 364	3 792	7 077	4 000	181 922
Võlgnevus krediidiasutustele	1 796	0	0	0	0	0	1 796
Muud hoiused	124 980	8 215	18 364	3 699	2 057	0	157 315
Emiteeritud võlaväärtpaberid	0	0	0	0	5 000	0	5 000
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	0	70	0	93	20	0	183
Muud finantskohustused	13 466	162	0	0	0	0	13 628
Neto	-39 554	12 027	-4 932	3 466	20 816	24 515	16 338
Tingimuslikud:							
nõuded	0	90 651	0	0	0	0	90 651
kohustused	10 460	90 961	35	20	0	0	101 476

* Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest

Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

Piirkond	Bilansilised nõuded, tuh EUR, seisuga 30.09.2017				piirkonna osakaal (%)
	Sularaha, nõuded keskpangale ja krediitiasutustele	Laenud ja nõuded klientidele	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	väärtpaberid *	
Eesti	86 856	29 826	577	46	44.65%
Saksamaa	15 923	309	0	7 612	9.12%
Austria	14 689	0	0	1 663	6.26%
Ameerika Ühendriigid	0	0	0	11 808	4.52%
Itaalia	287	0	0	10 740	4.22%
Prantsusmaa	0	0	0	10 338	3.95%
Briti Neitsisaared	0	8 721	0	10	3.34%
Inglismaa	0	890	0	6 804	2.94%
Holland	0	0	0	5 906	2.26%
Jaapan	109	0	0	5 109	2.00%
Läti	557	3 999	0	0	1.74%
Mehhiko	0	0	0	4 121	1.58%
Rumeenia	0	0	0	3 834	1.47%
Lõuna-Korea	0	0	0	3 798	1.45%
Portugal	0	0	0	3 726	1.43%
Venemaa	2 435	847	0	3	1.26%
Austraalia	0	0	0	2 807	1.07%
Hispaania	0	1	0	2 046	0.78%
Luksemburg	0	0	0	2 011	0.77%
Araabia Ühendemiraadid	0	0	0	1 974	0.76%
Sloveenia	0	0	0	1 920	0.73%
Kanada	0	0	0	1 698	0.65%
Singapur	0	0	0	1 620	0.62%
Kaimanisaared	0	0	0	1 291	0.49%
Hiina	1 127	0	0	0	0.43%
Bulgaaria	0	0	0	1 087	0.42%
Šveits	1 053	0	0	0	0.40%
Iisrael	0	1 000	0	0	0.38%
Gruusia	276	0	0	0	0.11%
Belgia	0	0	0	267	0.10%
Poola	0	180	0	0	0.07%
Ukraina	48	0	0	0	0.02%
Soome	0	34	0	0	0.01%
Norra	8	0	0	0	0.00%
Kokku	123 368	45 807	577	92 239	100.00%

Bilansilised nõuded, tuh EUR, seisuga 31.12.2016					
Piirkond	Sularaha, nõuded keskpangale ja krediidasutustele	Laenud ja nõuded klientidele	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	väärtpaberid *	piirkonna osakaal (%)
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%
Israael	0	1 091	0	0	0.55%
Soome	0	37	0	961	0.51%
Katar	0	0	0	963	0.49%
Araabia Ühendemiraadid	0	0	0	765	0.39%
Lõuna-Korea	0	0	0	681	0.35%
Bermuda	0	0	0	411	0.21%
Tšehhi	347	0	0	0	0.18%
Jaapan	267	0	0	0	0.14%
Kaimanisaared	0	0	0	250	0.13%
Gruusia	245	0	0	0	0.12%
Ukraina	188	0	0	0	0.10%
Itaalia	105	0	0	0	0.05%
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%

* Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.

** Aafrika Arengupanga võlakirjad

***Aasia Arengupanga võlakirjad

Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

Majandussektor	Bilansilised nõuded, tuh EUR, seisuga 30.09.2017			majandus- sektori osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	väärtpaberid **	
Finants- ja kindlustustegevus	124 985	0	58 206	70.12%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	16 691	6.39%
Kinnisvaraalne tegevus	14 438	275	0	5.53%
Töötlev tööstus	2 688	126	10 456	5.03%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalne tegevus	8 777	0	0	3.36%
Ehitus	6 745	0	0	2.58%
Eraisik	5 509	248	0	2.11%
Muud teenindavad tegevused	639	0	3 986	1.77%
Eksterritoriaalsete organisatsioonide ja üksuste tegevus	0	0	2 209	0.85%
Haldus- ja abitegevused	1 573	0	0	0.60%
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 353	112	0	0.52%
Hulgi- ja jaekaubandus	1 121	0	0	0.43%
Majutus ja toitlustus	976	0	0	0.37%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	691	0.26%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	106	0	0	0.04%
Veondus ja laondus	19	0	0	0.01%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	259	0	0	0.10%
Allahindlused	-184	-184	0	-0.07%
Kokku	169 004	577	92 239	100.00%

* Sisaldab nõudeid krediidasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele.

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.

Majandussektor	Bilansilised nõuded, tuh EUR, seisuga 31.12.2016			majandus- sektori osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	väärtpaberid **	
Finants- ja kindlustustegevus	111 717	0	33 746	73.76%
Kinnisvaraalane tegevus	16 650	1 588	250	8.57%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane 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 sotsiaalhoolekanne	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	0	-0.12%
Kokku	154 704	2 609	42 500	100.00%

* Sisaldab nõudeid krediitiasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele.

** Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest ja müügivalmis finantsvaradest.



Versobank AS
Hallivanamehe 4,
11317 Tallinn, Eesti
Telefon: 372) 6 802 500
Faks: (+372) 6 802 501
E-post: info@versobank.com
www.versobank.com