

Versobank AS
Avalik vahearuanne IV kvartal 2017

SISUKORD

- 3 Koondinformatsioon
- 4 Juhatuse deklaratsioon
- 5 Tegevusaruanne
 - 5 Krediidiasutuse ja juhtorganite kirjeldus
 - 5 Tegevuskeskkond ja olulised sündmused
- 6 Finantstulemused
- 6 Kohtuvaidlused
- 7 Suhtarvud
- 8 Finantsseisundi aruanne
- 9 Kasumiaruanne
- 11 Rahavoogude aruanne
- 12 Omakapitali muutuste aruanne
- 13 Kapitali adekvaatsus
- 15 Riskikontsentratsioon
- 17 Intressiriskile avatud varad ja kohustused intressi ümberhindamise tähtaegade järgi
- 18 Välisvaluuta positsioon
- 19 Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

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	31.12.2017
Aruandeperiood	01.01.2017 – 31.12.2017
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud. Versobank AS-i 2017. aasta IV kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediidasutuse andmeid ja näitajaid.

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne IV kvartal 2017" on alates 28.02.2018 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 krediitiasutuste "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 ettevõtte.

Tallinnas, 28.02.2018

Aivo Adamson
Juhatuse esimees

Siiri Heinsaar
Juhatuse liige

Sofia Kirsimaa
Juhatuse liige

Urmas Somelar
Juhatuse liige

Viktoria Vaisma
Juhatuse liige

TEGEVUSARUANNE

Krediidiasutuse ja juhtorganite kirjeldus

Versobank AS on 1999. aastal asutatud Eestis registreeritud ja tegutssev krediidiasutus. Versobank AS (edaspidi Pank) omab Eesti Panga poolt väljastatud tegevusluba, mis võimaldab Pangal teostada kõiki pangandusoperatsioone. Alates märtsist 2014 on Pank Eesti Pangaliidu liige.

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 arveldus-süsteemiga TARGET2-Eesti. 2017. aastal liitus Versobank AS SEPA Instant Credit Transfer lahendusega, mis hakkas toimima alates 21.11.2017, võimaldades Pangal pakkuda oma klientidele uuenduslikku ja kiiret makseteenust.

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 Iermolaiev, hr Artur Iermolaiev, hr Ahmet Tayakisi, hr Dmitry Dragun, hr Maxime Malaure ja hr Urmas Kaarlep.

Panga juhatus on aruande koostamise kuupäeva seisuga viieliikmeline. Juhatuses esimees on hr Aivo Adamson ning juhatuse liikmed, pr Siiri Heinsaar, pr Sofia Kirsimaa, hr Urmas Somelar ja pr Viktoria Vaisma.

Tegevuskeskkond ja olulised sündmused

Majanduskeskkond jätkas 2017. aastal paranemist ning maailmamajanduse taastumist on toetamas kaubavahetuse ning investeringute ja tööstustoodangu kasv koos äri- ja tarbijakindluse paranemisega. Euroala majandus kasvas III kvartalis 2017 2,6% ehk viimase kuue aasta kiiremais tempos. Siiski ei oodata Euroopa Keskpanga poolt intresside tõstmist enne järgmist aastat.

Eesti majandus on sarnaselt maailmamajandusele 2017. aasta vältel tugevnenud ning III kvartali kasvuks kujunes 4,2%. Prognoosi järgi ületab majanduskasv

2017. aastal tervikuna hinnanguliselt 4% ning sarnased ootused majanduskasvu osas on ka 2018. aastaks. Kasvumootoriteks on endiselt eratarbimine ja investeeringud ning majandusüksikel on jõudnud seisu, kus kasvu veab suurenenud nõudlus, mitte ettevõtete tootmisvõimekuse ja tööjõu tootlikkuse kasv.

2017. aastal järsult kasvanud inflatsioon oli detsembris ca 3,4%, kuid prognooside kohaselt aeglustub see järgnevatel aastatel 2% juurde. Seega avaldab inflatsioonitempo aeglustumine koos palgakasvuga eratarbimisele positiivset mõju, kuid samas on Eesti ettevõtete finantsnäitajad heas seisus selle survega kohanemiseks. Kodumaistest riskidest olulisemad on välisriskid, mis Eesti avatuse tõttu võivad majanduskasvu kahjustada.

IV kvartal tõi Panga tegevuses kaasa muutusi nii Panga juhtkonnas kui ka organisatsiooni struktuuris. Uuendatud strateegiaga täpsustati tegevusfookust ning seati eelistuseks Eestiga seotud ettevõtete teenindamine ning ärimahtude kasv finantseerimistoodetes.

2017. a viimases kvartalis lõppes Panga reorganiseerimine ning jätkub uuendatud äriprotsesside elluviimine.

Panga äritegevus on koondunud ettevõtetele, hõlmates eelkõige maksete teenindamist ja finantseerimistoodete pakumist väikese ja keskmise suurusega äriühingutele ning nendega seotud eraisikutele. Arvestades Eesti pangandussektori konkurentsiolekorda, ei pea Pank majanduslikult otstarbekas keskenduda ainult Eesti residentidest klientidele ning on defineerinud enda sihtsegmentiks rahvusvaheliste huvidega ettevõtted nii Eesti asukoharegioonis kui Euroopa Liidus. Samuti on Pank alustanud koostööd mitmete FinTech ettevõtetega Euroopa Liidust ning arvestades digitaalse majanduse osaähtsuse kasvu, peab seda valdkonda oluliseks osaks oma tulevikustrateegias.

2017. aasta lõpus vaatas Pank üle oma kliendi baasi, eesmärgiga kontsentreeruda kliendigruppidele, kelle puhul on võimalik kohaldada nõutud põhimõtet: "Tunne oma kliente ja nende partnereid". Analüüsi ühe väljundina töötati välja soovitatavad kliendiprofilid nii

rahvusvahelisele kui Eesti ärisegmentidele. Lisaks on Pank aktiivselt tegelenud strateegiliselt mitteoluliste positsioonide likvideerimisega ning saavutas aruandeperioodi jooksul olulisi tulemusi. Keskendume Panga strateegias ja kliendiprofilis määratletud klientide teenindamisele ning nõustamisele.

Finantstulemused

Panga IV kvartali kasum moodustas 481 tuhat eurot (III kvartal: 39 tuhat eurot), mis oli oodatust oluliselt parem tulemus. IV kvartali kasumit mõjutasid eelkõige võlakirjade müügist saadud finantstulu ning suurenenud intressitulud seoses kasvanud investeringutega võlakirjadest. Võlakirjaportfell (müügivalmis võlakirjad ja lõpptähtajani hoitavad võlakirjad) jõudis tasemeni 132,5 miljonit eurot (30.09.2017 seisuga 92,10 miljonit eurot). IV kvartalis mõjutasid kulude mahtu ühekordse iseloomuga kulud summas 162,4 tuhat eurot.

Klientide hoiuste maht kasvas IV kvartalis võrreldes III kvartaliga 14,5%. Klientide hoiused Pangas moodustasid 31.12.2017 seisuga 177,6 miljonit eurot (30.09.2017: 176,0 miljonit eurot). Finantsinstitutsioonide deposiitide maht kasvas IV kvartalis oluliselt, moodustades 76,0 miljonit eurot (30.09.2017: 45,5 miljonit eurot).

Panga bilansimaht kasvas IV kvartalis 11,1%, jõudes 31.12.2017 seisuga 293,7 miljoni euroni (30.09.2017: 264,4 miljonit eurot).

Bruto laenuportfell moodustas aruandeperioodi lõpu seisuga 50,2 miljonit eurot (30.09.2017: 44,4 mil-

jonit eurot), kasvades IV kvartalis 13,9% ning moodustades 17,1% varade kogumahust (30.09.2017: 16,8%). Laenuportfelli kvaliteet on jätkuvalt väga hea, provisjonide tase bilansis moodustab 0,28% portfelli mahust (30.09.2017: 0,41%). Üle 90 päevaste viivises olevate laenude maht moodustas 19 tuhat eurot kvartali lõpu seisuga (III kvartal: 207 tuhat eurot)

Laenude suhe hoiustesse moodustas 31.12.2017 seisuga 19% (30.09.2017: 20%). Panga kapitali ja varade efektiivsemaks juhtimiseks on vajalik laenuportfelli kiirem kvalitatiivne kui ka kvantitatiivne kasv.

IV kvartali neto intressituluks kujunes 833 tuhat eurot (III kvartal: 591 tuhat eurot). Neto teenustasutulu oli 589 tuhat eurot (III kvartal: 654 tuhat eurot). Valuutahingutelt teeniti 338 tuhat eurot (III kvartalis 360 tuhat eurot). Kokku teeniti IV kvartalis pangandustegevusest (v.a. laenukahjumid) 2 340 tuhat eurot võrrelduna 1 631 tuhande euroga III kvartalis. Halduskulud olid selle aasta IV kvartalis 1 837 tuhat eurot (III kvartal: 1 518 tuhat eurot).

Panga omakapital oli 31.12.2017 seisuga 19,4 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 26,45% (30.09.2017 seisuga vastavalt: 19,02 miljonit eurot ja 21,04%).

Kohtuvaidlused

Pangal on käimas pankrotimenetlusi ja täitemenetlusi võlgnike osas. Kohtuvaidlusi, millest võiks tekkida Pangale olulist kahju, kohtute ega arbitraažiorganite menetluses ei ole.

Suhtarvud

	2017 (tuh. EUR)	2016 (tuh. EUR)
Puhaskasum	299	1 276
Keskmine omakapital	19 068	17 797
Omakapitali tulukus (ROE), %	1.57%	7.17%
Varad, keskmine	247 032	277 152
Varade tootlus (ROA), %	0.12%	0.46%
Neto intressitulu	2 348	1 503
Interssitoovad varad, keskmine	242 082	273 446
Puhas intressimarginaal (NIM), %	0.97%	0.55%
Intressitulu	4 135	2 639
Interssitoovad varad, keskmine	242 082	273 446
Intressitoovate varade intressitootlus (YIEA), %	1.71%	0.97%
Intressikulu	1 787	1 135
Intressikandvad kohustused, keskmine	216 145	248 248
Võõrkapitali hind (COL), %	0.83%	0.46%
Hinnavahe (Spread), %	0.88%	0.51%
Omakapitali kordaja (EM)	12.96	15.57
Puhastulukus (PM)	2.58%	11.05%
Varade tootlikus (AU)	4.69%	4.17%
Tava puhaskasum aktsia kohta	0.01	0.05
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta	0.01	0.05

Selgitused suhtarvudele:

Omakapitali tulukus (ROE)	Puhaskasum / Omakapital, keskmine * 100
Keskmine omakapital	(Aruandeaasta omakapital+ Eelmise aasta omakapital)/2
Varade tootlus (ROA)	Puhaskasum / Varad, keskmine * 100
Varad, keskmine	(Aruandeaasta varad + Eelmise aasta varad)/2
Puhas intressimarginaal (NIM)	Neto intressitulu / Interssitoovad varad, keskmine * 100
Intressitoovate varade intressitootlus (YIEA)	Intressitulu / Interssitoovad varad, keskmine, * 100
Võõrkapitali hind (COL)	Intressikulu / Intressikandvad kohustused, keskmine * 100
Hinnavahe (Spread)	Intressiteenivate aktive tootlus (YIEA) - Võõrkapitali hind (COL)
Omakapitali kordaja (EM)	Varad, keskmine / Omakapital, keskmine
Puhastulukus (PM)	Puhaskasum / Kogutulud * 100
Varade tootlikus (AU)	Kogutulud / Varad, keskmine * 100
Basic EPS	Puhaskasum / Keskmine aktsiate arv
Diluted EPS	Puhaskasum / Keskmine aktsiate arv (arvestades kõiki konverteeritavaid väärtpapereid)

Finantsseisundi aruanne

	31.12.2017 (tuh. EUR)	31.12.2016 (tuh. EUR)
VARAD		
Sularaha	163	147
Nõuded keskpangale	83 818	62 668
Nõuded krediidasutustele	22 100	47 815
Nõuded klientidele	52 165	44 221
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	98	397
Müügivalmis finantsvarad	107 986	42 103
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud	24 491	0
Muud finantsvarad	1 142	909
Muud varad	679	416
Immateriaalne põhivara	154	193
Materiaalne põhivara	774	947
Kinnisvarainvesteeringud	163	515
VARAD KOKKU	293 733	200 331
KOHUSTUSED		
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	84	399
Laen keskpangalt	5 210	0
Krediidasutuste hoiused	1 960	1 796
Finantseerimisasutuste hoiused	76 016	12 035
Klientide hoiused	177 622	145 280
Emiteeritud võlaväärtpaberid	5 000	5 000
Allutatud kohustused	2 917	2 785
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	406	183
Muud finantskohustused	4 775	13 628
Muud kohustused	360	472
KOHUSTUSED KOKKU	274 350	181 578
OMAKAPITAL		
Aktiivkapital	14 089	14 089
Muud kapitaliinstrumendid	1 083	1 215
Reservkapital	500	436
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	109	-222
Jaotamata kasum	3 602	3 235
OMAKAPITAL KOKKU	19 383	18 753
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	293 733	200 331

Kasumiaruanne

	01.01.2017- 31.12.2017 (tuh. EUR)	01.10.2017- 31.12.2017 (tuh. EUR)	01.01.2016- 31.12.2016 (tuh. EUR)	01.10.2016- 31.12.2016 (tuh. EUR)
Intressitulu	4 135	1 380	2 639	704
Laenudelt	2 367	618	1 820	545
Müügivalmis finantsvaradel	873	388	473	105
Löpptähtajani hoitavatelt investeringutelt	548	263	0	0
Hoiustelt	326	101	346	54
Faktooring	21	10	0	0
Intressikulu	1 787	547	1 135	406
Tähtajalistelt hoiustelt	995	390	404	109
Intressikulu emiteeritud võlaväärtpaberitelt	414	104	415	104
Nõudmiseni hoiustelt	210	50	160	62
Intressikulu allutatud laenult	132	33	126	126
Laenudelt	2	1	2	1
Muud intressikulud	34	-31	28	4
Neto intressitulu	2 348	833	1 504	298
Teenustasutulu	5 085	1 429	6 393	1 237
Pangaoperatsioonide tasud	1 721	398	4 139	695
Arvete avamine ja hooldustasud	1 667	448	1 584	392
E-kaubanduse teenustasutulud	983	339	2	1
Pangakaartide tasud	481	164	393	98
Väärtpaberitehingute tasud	110	40	68	33
Faktooringu teenustasutulud	31	8	3	3
Akreditiivide tasud	20	5	66	1
Fidutsiaarhoiuste tasud	0	0	39	0
Muud teenustasutulud	72	27	99	14
Teenustasukulu	2 645	840	2 092	643
E-kaubanduse kulud	1 145	379	234	234
Pangaoperatsioonide kulud	733	183	697	153
Pangakaartide väljastamise kulud	328	142	300	2
S.W.I.F.T.-i kulud	165	46	166	52
Väärtpaberitehingute kulud	182	73	67	19
Varahalduse kulud	38	8	33	10
Faktooringu kulud	11	4	6	2
Muud teenustasukulud	43	5	589	171
Neto teenustasud	2 440	589	4 301	594
Neto kasum finantstehingutelt	2 300	988	3 285	1 270
Valuutakursi muutustest	1 508	338	2 678	531
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	792	650	607	739
Muud tegevustulud	16	-3	81	10

	01.01.2017- 31.12.2017 (tuh. EUR)	01.10.2017- 31.12.2017 (tuh. EUR)	01.01.2016- 31.12.2016 (tuh. EUR)	01.10.2016- 31.12.2016 (tuh. EUR)
Muud tegevuskulud	254	67	292	127
Finantsinspeksiooni tasud	94	20	108	29
Tagatisfondi maksed	100	40	93	77
Muud tegevuskulud	60	7	91	21
Kokku tulud pangandustegevusest	6 850	2 340	8 879	2 045
Administratiivkulud	6 341	1 836	7 298	2 302
Palgakulu, palgamaksud	4 435	1 307	4 747	1 591
Muud halduskulud	1 906	529	2 551	711
Põhivara kulum	-309	-78	-232	-75
Varade väärtuse langus	99	55	-73	-723
Tegevuskulud kokku	6 551	1 859	7 603	3 100
Kasum/kahjum enne maksustamist	299	481	1 276	-1 055
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	299	481	1 276	-1 055

Koondkasumiaruanne

	01.01.2017- 31.12.2017 (tuh. EUR)	01.10.2017- 31.12.2017 (tuh. EUR)	01.01.2016- 31.12.2016 (tuh. EUR)	01.10.2016- 31.12.2016 (tuh. EUR)
Perioodi puhaskasum/-kahjum	299	481	1 276	-1 055
Muud koondtulud/kulud				
Summad, mida võidakse edaspidi kasumisse või kahjumisse ümber liigitada:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindluse reservi muutus	331	-113	661	141
PERIOODI KOONDKASUM/-KAHJUM	630	368	1 937	-914
Tava ja lahustatud puhaskasum aktsia kohta	0.01 EUR		0.13 EUR	

Rahavoogude aruanne

	2017 (tuh. EUR)	2016 (tuh. EUR)
Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	3 598	2 711
Makstud intressid	-1 501	-1 041
Saadud teenustasu	5 195	6 613
Makstud teenustasu	-2 645	-2 092
Administratiivkulud	-6 732	-7 056
Saadud tulu finantstehingutelt	2 300	3 083
Muud tegevustulud	0	78
Muud tegevuskulud	-274	-292
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Kohustuslik reserv keskpangas	-355	1 207
Laenuid ja nõuded klientidele	-8 966	-14 135
Võlgnevused krediitiasutustele	164	1 320
Võlgnevused klientidele	96 033	-161 659
Muud äritegevusega seotud varad ja kohustused	-4 176	1 657
Kokku rahavood äritegevusest	82 641	-169 606
Rahavood investeerimistegevusest		
Soetatud materiaalne põhivara	-90	-701
Soetatud immateriaalne põhivara	-9	-24
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	383	492
Soetatud müügivalmis võlakirjad	-160 506	-79 915
Müüdud müügivalmis võlakirjad	90 245	101 824
Soetatud lunastustähtajani hoitavad võlakirjad	-24 001	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-93 978	21 676
Rahavood finantseerimistegevusest		
Muud saadud laenuid	5 520	0
Tagasimakstud laenuid	-87	-55
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	5 433	-55
Rahavood kokku	-5 904	-147 985
Sularaha ja raha ekvivalendid aasta alguses	108 972	256 957
Sularaha ja raha ekvivalendid neto muutus	-5 904	-147 985
Sularaha ja raha ekvivalendid aasta lõpus *	103 068	108 972

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	2017 (tuh. EUR)	2016 (tuh. EUR)
Sularaha	163	147
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	81 805	61 010
Hoiused krediitiasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	21 100	47 815
Kokku	103 068	108 972

Omakapitali muutuste aruanne

tuh EUR.	Aksia- kapital	Muud omakapitali instrumendid	Kohustuslik reserv- kapital	Müügivalmis finantsvarade ümberrhindlus- reserv	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
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
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	0	236	0	-236	0
Muu koondkasum	0	0	0	661	0	661
Puhaskasum	0	0	0	0	1 276	1 276
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	661	1 276	1 937
Saldo seisuga 31.12.2016	14 089	1 215	436	-222	3 235	18 753
Aasta algus 01.01.2017	14 089	1 215	436	-222	3 235	18 753
Allutatud laenu omakapitali komponent	0	-132	0	0	132	0
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	0	64	0	-64	0
Muu koondkasum	0	0	0	331	0	331
Puhaskasum	0	0	0	0	299	299
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	331	299	630
Saldo seisuga 31.12.2017	14 089	1 083	500	109	3 062	19 383

Kapitali adekvaatsus

KAPITALIBAAS (tuh EUR)	31.12.2017	31.12.2016
OMAVAHENDID	26 848	25 069
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	22 848	21 069
ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID	17 848	16 069
Esimese taseme põhiomavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	14 089	14 089
Sissemakstud aktsiakapital	14 089	14 089
Jaotamata kasum	3 303	1 959
Kasumi arvel moodustatud kohustuslik reservkapital	500	436
(-) Immateriaalne vara	-153	-193
Muud reservid	109	-222
TÄIENDAVAD 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. Allutatud kohustuse bilansiline väärtus seisuga 31.12.2017 on 2 917 tuhat (31.12.2016: 2 785 tuhat) eurot.

Riskiga kaalutud varad (RWA)

	31.12.2017 (tuh EUR)	Kapitali- nõuded (8%)	31.12.2016 (tuh EUR)	Kapitali- nõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	101 495	8 120	65 564	5 245
RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	85 435	6 835	46 738	3 739
Standardmeetod	85 435	6 835	46 738	3 739
Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	85 435	6 835	46 738	3 739
Nõuded keskvalitsuse või keskpankade vastu	991	79	0	0
Nõuded krediidiasutuste ja investeerimisühingute vastu	29 554	2 364	625	50
Nõuded äriühingute vastu *	32 430	2 594	14 317	1 145
Jaenõuded	7 090	567	4 749	380
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	3 890	311	4 765	381
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	253	20	1 077	86
Nõuded lühiajalise krediidikvaliteedi hinnanguga krediidiasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	6 690	535	16 047	1 284
Muud kirjed	4 537	363	5 158	413
KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL	0	0	5 853	468
Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul	0	0	5 853	468
Kaubeldavad võlainstrumendid	0	0	5 853	467
Omakapitali instrumendid	0	0	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 krediidiasutused, keda käsitletakse kui äriühingut

Omahendite suhtarvud, %	31.12.2017	31.12.2016	Panga finantsvõimenduse määr	31.12.2017 (tuh. EUR)	31.12.2016 (tuh. EUR)
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv (%)	17.58%	24.51%	Kogu riskipositsiooni näitaja finantsvõimenduse arvutamiseks	296 471	204 465
Esimese taseme omavahendite Tier1 suhtarv (%)	22.51%	32.14%	sellest bilansilised kirjed	293 733	200 331
Koguomavahendite suhtarv (%)	26.45%	38.24%	sellest bilansivälised kirjed	2 738	4 134
			Finantsvõimenduse määr *	7.81%	10.33%

* 31.12.2017 ja 31.12.2016 seis on arvutatud kvartali lõpu seisuga.

Kapitalipuhvrid

	31.12.2017 (tuh. EUR)	31.12.2016 (tuh. EUR)
Kapitali säilitamise puhvri nõue (2.5% koguriskipositsioonist)	2 537	1 639
Süsteemse riski puhvri nõue (1% Eestis asuvatelt positsioonidelt)*	285	1 186
Vastutsüklilise puhvri nõue (0% koguriskipositsioonist)	0	0
Kokku kapitalipuhvri nõuded	2 822	2 825

* kuni 01.08.2016 oli puhvri nõudeks 2% koguriskipositsioonilt

Riskikontsentratsioon

Nõuete ja kohustuste jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

31.12.2017 (tuh. EUR)	Eesti	Ameerika Ühendriigid	Itaalia	Saksa- maa	Inglis- maa	Küpros	Muud	KOKKU
Sularaha ja nõuded keskpangale	83 981	0	0	0	0	0	0	83 981
Nõuded krediidasutustele	12 066	0	68	125	0	0	9 841	22 100
Nõuded klientidele	36 120	0	0	0	1 022	480	14 543	52 165
Müügivalmis finantsvarad	0	22 621	10 065	11 197	4 144	0	59 959	107 986
Lunastustähtajani hoitavad finants- investeeringud	0	0	4 752	1 890	2 560	0	15 289	24 491
Muud finantsvarad	103	0	0	0	655	3	381	1 142
Finantsvarad kokku	132 270	22 621	14 885	13 212	8 381	483	100 013	291 865
Laen keskpangalt	5210	0	0	0	0	0	0	5 210
Krediidasutuste hoiused	0	0	0	0	0	0	1 960	1 960
Finantseerimisasutuste hoiused	2 376	0	0	0	6 316	58 424	8 900	76 016
Klientide hoiused	30 141	0	125	49 259	24 467	18 175	55 455	177 622
Emiteeritud võlaväärtpaberid	0	0	0	0	0	0	5 000	5 000
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	2 917	2 917
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	406	0	0	0	0	0	0	406
Muud finantskohustused	2 546	0	0	0	2 072	35	122	4 775
Finantskohustused kokku	40 679	0	125	49 259	32 855	76 634	74 354	273 906

31.12.2016 (tuh. EUR)	Eesti	Ameerika Ühendriigid	Itaalia	Saksa- maa	Inglis- maa	Küpros	Muud	KOKKU
Sularaha ja nõuded keskpangale	62 815	0	0	0	0	0	0	62 815
Nõuded krediidasutustele	10 817	0	105	62	0	0	36 831	47 815
Nõuded klientidele	32 590	0	0	0	1 234	0	10 397	44 221
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0	7	0	0	0	0	0	7
Müügivalmis finantsvarad	218	4 279	0	8 969	5 471	0	23 166	42 103
Muud finantsvarad	5	0	0	0	624	0	280	909
Finantsvarad kokku	106 445	4 286	105	9 031	7 329	0	70 674	197 870
Krediidasutuste hoiused	0	0	0	0	0	0	0	0
Finantseerimisasutuste hoiused	4 327	0	0	0	0	6 649	0	10 976
Klientide hoiused	30 197	0	266	101	50 061	11 295	54	91 974
Emiteeritud võlaväärtpaberid	0	0	0	0	0	0	0	0
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	0	0
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	183	0	0	0	0	0	0	183
Muud finantskohustused	8 728	0	0	0	4 375	8	0	13 111
Finantskohustused kokku	43 435	0	266	101	54 436	17 952	54	116 244

Laenude jaotus majandusharude lõikes (bruto)

	31.12.2017 (tuh. EUR)	%	31.12.2016 (tuh. EUR)	%
Kinnisvaraalne tegevus	23 723	47.25%	16 650	38.51%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalne tegevus	8 713	17.35%	6 228	14.41%
Eraisik	5 377	10.71%	4 652	10.76%
Töötlev tööstus	3 099	6.17%	2 326	5.38%
Ehitus	3 084	6.14%	4 141	9.58%
Põllumajandus, metsamajandus ja kalapüük	1 243	2.48%	1 329	3.07%
Hulgi- ja jaekaubandus	1 125	2.24%	1 379	3.19%
Haldus- ja abitegevused	1 202	2.39%	3 025	7.00%
Majutus ja toitlustus	1 050	2.09%	1 073	2.48%
Muud tegevusalad	1 596	3.17%	2 427	5.61%
Kokku	50 212	100.00%	43 230	100.00%

Suure riskikontsentratsiooniga kliendid

	31.12.2017		31.12.2016			
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	8			8		
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused		41 022	152.79%		45 310	180.74%
Juhatusel liikmete ja krediitiasutusega seotud isikute võlakohustused		4	0.01%		16	0.06%
Omvahendid kapitali adekvaatsuse arutamiseks		26 848			25 069	

Riskikontsentratsioon sisaldab nõudeid (laenud, intressinõuded, väärtpaberinõuded) keskpangale, krediitiasutustele ja klientidele ning bilansiväliseid kohustusi keskpangale, krediitiasutustele ja klientidele, mis võivad muutuda nõueteks.

Kliendi riskikontsentratsioonist on maha arvatud:

- nõuded ja bilansivälised kohustused keskpankadele, keskvalitsusele ja keskvalitsuse asutustele, mis kuuluvad 0%-ga krediidiriski gruppi.

Seisuga 31.12.2017 ja 31.12.2016 ei ületanud ühegi kliendi riskikontsentratsioon keskpanga poolt maksimaalselt lubatud piirmäära 25% neto-omavahenditest vastavalt Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrus (EL) nr 575/2013-le.

Intressiriskile avatud varad ja kohustused intressi ümberhindamise tähtaegade järgi

31.12.2017 (tuh. EUR)	Kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Vahe-summa	viitnõue, -kohustus	Alla-hindlused	Kokku
Panga nõuded	126 151	14 356	68 102	80 966	289 575	1 127	-142	290 560
Nõuded keskpangale ja krediidiasutustele	104 918	1 000	0	0	105 918	0	0	105 918
Nõuded klientidele	15 742	12 364	15 628	8 463	52 197	110	-142	52 165
Müügivalmis finantsvarad	5 491	992	50 423	50 570	107 476	510	0	107 986
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud	0	0	2 051	21 933	23 984	507	0	24 491
Panga kohustused	173 462	63 587	35 702	2 917	275 668	1 148	0	276 816
Laen keskpangalt	0	0	5 210	0	5 210	0	0	5 210
Krediidiasutuste hoiused	1 960	0	0	0	1 960	0	0	1 960
Finantseerimisasutuste hoiused	76 016	0	0	0	76 016	0	0	76 016
Klientide hoiused	88 125	63 510	25 253	0	176 888	734	0	177 622
Emiteeritud võlaväärtpaberid	0	0	5 000	0	5 000	414	0	5 414
Allutatud kohustused	0	0	0	2 917	2 917	0	0	2 917
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	90	77	239	0	406	0	0	406
Kasutamata laenu- ja faktooringu limiidid	7 271	0	0	0	7 271	0	0	7 271
Intressi ümberhindamise aja erinevus	-47 311	-49 231	32 400	78 049	13 907	-21	-142	13 744

31.12.2016 (tuh. EUR)	Kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Vahe-summa	viitnõue, -kohustus	Alla-hindlused	Kokku
Panga nõuded	119 166	13 416	35 097	28 372	196 051	590	-243	196 398
Nõuded keskpangale ja krediidiasutustele	110 336	0	0	0	110 336	0	0	110 336
Nõuded klientidele	8 830	13 416	10 173	11 811	44 230	234	-243	44 221
Müügivalmis finantsvarad	0	0	24 924	16 561	41 485	356	0	41 841
Panga kohustused	145 455	18 235	10 791	2 785	177 266	688	0	177 954
Krediidiasutuste hoiused	1 796	0	0	0	1 796	0	0	1 796
Finantseerimisasutuste hoiused	12 035	0	0	0	12 035	0	0	12 035
Klientide hoiused	121 094	18 235	5 678	0	145 007	273	0	145 280
Emiteeritud võlaväärtpaberid	0	0	5 000	0	5 000	415	0	5 415
Allutatud kohustused	0	0	0	2 785	2 785	0	0	2 785
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	70	0	113	0	183	0	0	183
Kasutamata laenu- ja faktooringu limiidid	10 460	0	0	0	10 460	0	0	10 460
Intressi ümberhindamise aja erinevus	-26 289	-4 819	24 306	25 587	18 785	-98	-243	18 444

Välisvaluuta positsioon

31.12.2017, (tuh EUR)	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Muud valuutad	KOKKU
VARAD							
Sularaha ja nõuded keskpangale	83 971	10	0	0	0	0	83 981
Nõuded krediidiasutustele	8 087	7 954	2 944	2 965	6	144	22 100
Nõuded klientidele	42 504	9 276	102	0	0	283	52 165
Müügivalmis finantsvarad	49 679	54 604	0	3 703	0	0	107 986
Lunatustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud	21 547	2 944	0	0	0	0	24 491
Muud finantsvarad	741	399	0	2	0	0	1 142
VARAD KOKKU	184 982	72 243	3 046	6 670	6	427	267 374
KOHUSTUSED							
Laen keskpangalt	5 210	0	0	0	0	0	5 210
Krediidiasutuste hoiused	1 949	11	0	0	0	0	1 960
Muud hoiused	174 358	69 526	2 667	6 835	17	235	253 638
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	406	0	0	0	0	0	406
Muud finantskohustused	1 294	2 799	191	466	22	3	4 775
KOHUSTUSED KOKKU	192 217	72 336	2 858	7 301	39	238	274 989
Neto bilansiline positsioon	-7 235	-93	188	-631	-33	189	-7 615
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	19 745	18 749	142	2 075	47	150	40 908
FX tuletistehingud (kohustused lepingulises summas)	17 118	21 781	329	1 438	14	214	40 894
Avatud valuutapositsioon	-4 608	-3 125	1	6	0	125	-7 601

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 krediidiasutustele	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							
Krediidiasutuste hoiused	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	-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 valuutapositsioon	16 145	-211	-10	4	3	8	15 939

Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

31.12.2017 (tuh. EUR)	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	41 569	49 126	680	84
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	960	0	0
Faktooring	661	0	582	0
Kasutamata laenulimiidid	0	4 437	0	0
Kasutamata faktoorigu jääk	0	2 835	0	0
Valuuta tulevikutehingud	40 908	40 894	98	84

31.12.2016 (tuh. EUR)	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	90 651	101 476	0	14 089
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	356	0	0
Kasutamata laenulimiidid	0	10 460	0	0
Valuuta tulevikutehingud	90 651	90 660	0	14 089



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