



**Versobank AS**

**Avalik vahearuanne  
I 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 kodulehekülg	<a href="http://www.versobank.com">http://www.versobank.com</a>

### 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	31.03.2013
Aruandeperiood	01.01.2013 – 31.03.2013
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

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

	tuh EUR
Varad kokku	68 125
Puhaskasum / kahjum	-147
Omakapitali tulukus (ROE)	-7,03%
Vara tootlikkus (AU)	4,53%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	4 494
Laenukahjumite eraldised	-4 550
Neto-omavahendite suurus	12 103
Kapitali adekvaatsus	34,73%

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne I kvartal 2013" on alates 20.05.2013 saadaval Versobank AS-i kontoris Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga interneti koduleheküljel aadressil [www.versobank.com](http://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, 20.05.2013

---

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.

Aksionäride erakorraline üldkoosolek otsustas 27.11.2012 suurendada Panga aktsiakapitali 2 000 001 euro võrra, s.o summalt 12 088 774,20 eurot summani 14 088 775,20 eurot uute aktsiate väljalaskmise teel. Panga enamusaktsionär UKRSELHOSPPROM PCF LLC märkis nimetatud emissiooni kogumahu 13.12.2012 ning makse uute aktsiate eest laekus 27.02.2013.

Versobank AS-i omanikud aruande kuupäeva 31.03.2013 ja aruande koostamise kuupäeva seisuga on:

85,2622% aktsiate omanik on UKRSELHOSPPROM 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, pr Steinunn Kristin Thordardottir ja hr Härmo Värk.

Panga juhatus oli aruande kuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva seisuga neljaliikmeline. Juhatuses esimees on hr Riho Rasmann ning juhatuses liikmed hr Sven Raba, hr Mart Veskimägi ning pr Marija Sutirina. Juhatuses ning juhatuses liikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise optsiione 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 on Pank jätkanud kiiret kasvu. Panga klientide arv kasvas aastaga kokku 10,8% (varasema aastaga 7,5%), aktiivsete hoiustajate arv suurenes 4,3% (aasta varem vähenes 1,1%). Hoiuste kasv oli väga kiire: 70,8% viimase aastaga võrrelduna 28,2% vähenemisega aasta varem. Klientide hoiused Pangas moodustasid 31.03.2013 seisuga 54,5 miljonit eurot (31.12.2012 seisuga 50,8 miljonit eurot). Panga bilansimaht on kasvanud aastaga 66,4%, jõudes 31.03.2013 seisuga 68,1 miljoni euroni (31.12.2012 seisuga oli bilansimaht 62,1 miljonit eurot).

Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas 26,4 miljonit eurot, vähenedes aastaga 14,9% (vähenemine aasta varem 14,6%) ning moodustades 38,7% 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 31.03.2013 2,1 (2012. aasta lõpus 2,0).

Pank oli 2013. aasta algul kahjumis, kuid prognoosib tulemuste olulist paranemist järgmistel aruandeperioodidel. 2013. a I kvartali puhaskahjum moodustas 0,1 miljonit eurot (2012. aastal I kvartalis oli puhaskahjum 0,5 miljonit eurot). Intressitulu allikate mitmekesistamiseks on oluliselt suurendatud Panga investeringuid võlakirjadesse. Oluliselt on kasvanud teenustasutulud, seda eriti arveldusmahtude suurenemisest.

Aruandeperioodi neto intressikasumiks kujunes 0,2 miljonit eurot (2012: 0,2 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 0,2 miljonit eurot (2012: 0,005 miljonit eurot). Valuutatehingutelt teeniti 0,04 miljonit eurot (2012: 0,01 miljonit eurot). Kokku teeniti 2013. aasta I kvartalis pangandustegevusest (v.a laenukahjumid) 0,5 miljonit eurot võrrelduna 0,2 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2013. ja 2012. aasta I kvartalites vastavalt 0,6 miljonit eurot ja 0,5 miljonit eurot.

Panga omakapital oli 31. märtsi 2013. a seisuga 9,2 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 34,73% (31.12.2012: 4,4 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 26,60%). 2013. a esimeses kvartalis viidi lõpule aktsiakapitali suurendamine 2,0 miljoni euro võrra rahalise sissemakse teel uute aktsiate eest.

Pank avas oma esimese esinduse Ukrainas Dnepropetrovskis. Vastav litsents saadi Ukraina Keskpangalt jaanuaris 2013. a. Kavas on avada esindus ka Moskvas. Klientide paremaks ja kiiremaks teenindamiseks on Pank avanud mitmeid uusi korrespondentarveid, tõstnud välismaksete arveldamise kiirust ning pikendanud arvelduspäeva. 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

		<b>01.01.2013- 31.03.2013</b>	<b>01.01.2012- 31.03.2012</b>
Omakapitali tulukus	ROE	-7,03%	-41,16%
Omakapitali kordaja	EM	7,80	9,07
Puhastulukus	PM	-19,90%	-102,96%
Vara tootlikkus	AU	4,53%	4,41%
Vara puhasrentaablus	ROA	-0,90%	-4,54%
Puhas intressimarginaal	NIM	1,67%	1,87%
Tava puhaskasum aktsia kohta	<i>Basic</i> EPS	-0,04	-0,16
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	<i>Diluted</i> EPS	-0,04	-0,16
Hinnavahe	SPREAD	1,61%	1,93%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	2,83%	4,51%
Võõrkapitali hind	COL	1,22%	2,58%

## 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 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 tegevusaruande koostamise päeva seisuga kokku viis kohtuvaidlust. Kohtuvaidlusi, millest võiks tekkida Pangale olulist kahju, kohtu ega arbitraažiorganite menetluses ei ole.

## **RAAMATUPIDAMISE ARUANNE**



## Finantsseisundi aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	<b>31.03.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
<b>VARAD</b>		
<b>Sularaha</b>	<b>126</b>	<b>130</b>
<b>Nõuded</b>	<b>54 088</b>	<b>48 183</b>
Nõuded keskpangale	7 268	4 545
Nõuded teistele krediidasutustele	24 770	22 979
Nõuded klientidele	22 050	20 659
sh allahindlus (-)	-4 550	-4 683
sh intressid	864	882
<b>Kauplemiseks hoitavad finantsvarad</b>	<b>4</b>	<b>19</b>
<b>Müügivalmis finantsvarad</b>	<b>4 540</b>	<b>4 404</b>
<b>Lunastustähtjani hoitavad finantsinvesteeringud</b>	<b>5 011</b>	<b>5 039</b>
<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>130</b>	<b>129</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>3 938</b>	<b>3 938</b>
<b>Immateriaalne põhivara</b>	<b>94</b>	<b>96</b>
<b>Muud varad</b>	<b>194</b>	<b>204</b>
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>68 125</b>	<b>62 142</b>
<b>KOHUSTUSED</b>		
<b>Kauplemiseks hoitavad finantskohustused</b>	<b>8</b>	<b>16</b>
<b>Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused</b>	<b>54 848</b>	<b>51 031</b>
Krediidasutuste hoised ja laenu	355	276
Muud hoised	54 493	50 755
Äriühingud	30 251	26 574
Mittetulundusühingud	2 428	2 493
Eraisikud	21 432	21 272
sh intressivõlad	382	416
<b>Allutatud kohustused</b>	<b>2 964</b>	<b>2 931</b>
<b>Valitsuse laenu- ja välisabifondid</b>	<b>157</b>	<b>199</b>
<b>Eraldised</b>	<b>238</b>	<b>230</b>
<b>Maksudkohustused</b>	<b>55</b>	<b>143</b>
<b>Muud kohustused</b>	<b>647</b>	<b>96</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>58 917</b>	<b>54 646</b>
<b>OMAKAPITAL</b>		
Aksiakapital	14 089	12 089
Muud omakapitali instrumendid	1 036	1 069
Reservkapital	36	36
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	-25	83
Jaotamata kahjum	-5 928	-5 781
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>9 208</b>	<b>7 496</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>68 125</b>	<b>62 142</b>

# Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2013- 31.03.2013	01.01.2012- 31.03.2012
<b>Intressitulu</b>	<b>421</b>	<b>398</b>
Laenudelt	289	388
Hoiustelt	11	9
Müügivalmis finantsvaradelt	54	1
Finantsinvesteeringutelt	67	0
<b>Intressikulu</b>	<b>173</b>	<b>233</b>
Nõudmiseni hoiustelt	1	2
Tähtajalistelt hoiustelt	171	181
Laenudelt	1	49
Muud kulud	0	1
<b>Neto intressitulu</b>	<b>248</b>	<b>165</b>
<b>Teenustasutulu</b>	<b>223</b>	<b>11</b>
Arvete avamine ja hooldustasud	52	4
Pangaoperatsioonide tasud	163	4
Akreditiivide tasud	4	0
Väärtpaberitehingute tasud	4	2
Muud teenustasutulud	0	1
<b>Teenustasukulu</b>	<b>57</b>	<b>6</b>
Väärtpaberitehingute kulud	5	1
Pangaoperatsioonide tasud	18	2
S.W.I.F.T.-i kulud	4	3
Muud teenustasukulud	30	0
<b>Neto teenustasud</b>	<b>166</b>	<b>5</b>
<b>Neto kasum / kahjum finantstehingutelt</b>	<b>72</b>	<b>13</b>
Valuutakursi muutustest	43	13
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	29	0
<b>Muud tegevustulud</b>	<b>21</b>	<b>37</b>
<b>Muud tegevuskulud</b>	<b>51</b>	<b>47</b>
Tagatisfondi maksed	24	15
Finantsinspektsiooni tasud	14	14
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	0	5
Muud tegevuskulud	13	13
<b>Kokku tulud pangandustegevusest</b>	<b>456</b>	<b>173</b>
<b>Administratiivkulud</b>	<b>620</b>	<b>489</b>
Palgakulu, sotsiaalmaksud	395	291
Muud halduskulud	225	198
<b>Põhivara kulum</b>	<b>-16</b>	<b>-21</b>
<b>Eraldised (+/-)</b>	<b>-8</b>	<b>46</b>
<b>Vara väärtuse langus (+/-)</b>	<b>41</b>	<b>-182</b>
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>603</b>	<b>646</b>
<b>Kasum enne maksustamist</b>	<b>-147</b>	<b>-473</b>
<b>PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM</b>	<b>-147</b>	<b>-473</b>
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-0,04 EUR	-0,16 EUR
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-0,04 EUR	-0,16 EUR

## Rahavoogude aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	<b>01.01.2013- 31.03.2013</b>	<b>01.01.2012- 31.03.2012</b>
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>2 910</b>	<b>-645</b>
Saadud intressitulu	421	398
Makstud intressikulu	-206	-233
Saadud teenustasutulu	226	11
Makstud teenustasukulu	-57	-6
Administratiivkulud	-726	-526
Saadud tulu finantstehingutelt	72	14
Muud tegevustulud	21	37
Muud tegevuskulud	-51	-48
<b>Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:</b>		
Nõuete muutus krediidasutustes	-9	381
Nõuete muutus krediidasutuse klientidele	-1 409	469
Krediidasutuste hoiuste muutus	246	0
Klientide hoiuste muutus	3 772	-890
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	610	-252
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-200</b>	<b>-1</b>
Soetatud materiaalne põhivara	-14	-1
Soetatud võlakirjad	-811	0
Müüdud võlakirjad	625	0
<b>Rahavood finantseerimisest</b>	<b>1 791</b>	<b>-62</b>
Aktsiakapitali suurendamine	2 000	0
Tagasimakstud laenud	-209	-62
<b>Rahavood kokku</b>	<b>4 501</b>	<b>-708</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>27 268</b>	<b>12 977</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus</b>	<b>4 501</b>	<b>-708</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *</b>	<b>31 769</b>	<b>12 269</b>

\* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EUR	tuh EUR
	<b>31.03.2013</b>	<b>31.03.2012</b>
Sularaha	126	173
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	6 873	8 135
Hoiused krediidasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	24 770	3 961
<b>Kokku</b>	<b>31 769</b>	<b>12 269</b>

## Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	<b>01.01.2013- 31.03.2013</b>	<b>01.01.2012- 31.03.2012</b>
<b>Aktiivkapital</b>		
Jääk perioodi alguses	12 089	7 049
Aktiivkapitali suurendamine	2 000	0
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>14 089</b>	<b>7 049</b>
<b>Muud omakapitali instrumendid</b>		
Jääk perioodi alguses	1 069	0
Allutatud laenu omakapitali komponent	-33	0
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>1 036</b>	<b>0</b>
<b>Reservkapital</b>		
Jääk perioodi alguses	36	36
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>36</b>	<b>36</b>
<b>Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv</b>		
Jääk perioodi alguses	83	0
Ümberhindlus	-108	0
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>-25</b>	<b>0</b>
<b>Jaotamata kahjum</b>		
Jääk perioodi alguses	-5 781	-2 245
Perioodi koondkahjum	-147	-473
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>-5 928</b>	<b>-2 718</b>
<b>Omakapital kokku:</b>		
<b>perioodi alguses</b>	<b>7 496</b>	<b>4 778</b>
<b>perioodi lõpus</b>	<b>9 208</b>	<b>4 367</b>

## Tingimuslikud varad ja kohustused

	<b>31.03.2013</b>	
	tuh EUR	tuh EUR
	<b>Varad</b>	<b>Kohustused</b>
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>10 284</b>	<b>10 856</b>
Kasutamata laenulimiidid	0	565
Valuuta tulevikutehingud	10 284	10 291

  

	<b>31.12.2012</b>	
	tuh EUR	tuh EUR
	<b>Varad</b>	<b>Kohustused</b>
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>12 739</b>	<b>13 580</b>
Kasutamata laenulimiidid	0	741
Väljastatud, kuid kasutamata akrediitivid	0	100
Valuuta tulevikutehingud	12 739	12 739

## Valuutarisk

	<b>31.03.2013</b>				
	tuh EUR				
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR ja EEK ühispositsioon	50 875	45 308	6 953	3 897	8 623
USD positsioon	16 665	13 033	3 332	6 958	5
SEK positsioon	307	307	0	0	0
JPY positsioon	99	98	0	0	1

  

	<b>31.03.2012</b>				
	tuh EUR				
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR ja EEK ühispositsioon	37 445	31 481	11 942	14 141	3 765
USD positsioon	2 954	4 559	13 535	11 924	6
SEK positsioon	503	503	0	0	0
GBP positsioon	19	18	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

			<b>31.03.2013</b>
	<b>arv</b>	<b>tuh EUR</b>	<b>% neto- omavahenditest</b>
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	14		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		29 031	239,86%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		510	4,22%

  

			<b>31.03.2012</b>
	<b>arv</b>	<b>tuh EUR</b>	<b>% neto- omavahenditest</b>
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	22		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		16 414	256,57%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		118	1,85%

## Kapitali adekvaatsus

	tuh EUR	tuh EUR
	<b>31.03.2013</b>	<b>31.03.2012</b>
Sissemakstud aktsiakapital	14 089	7 049
Muud reservid	36	36
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-5 781	-2 245
Immateriaalne põhivara	-94	-101
Aruandeperioodi kahjum	-147	-473
<b>Esimese taseme omavahendite summa</b>	<b>8 103</b>	<b>4 266</b>
Allutatud kohustused	4 000	4 000
Piiranguid ületavad teise taseme omavahendid	0	-1 867
<b>Teise taseme omavahendite summa</b>	<b>4 000</b>	<b>2 133</b>
Omavahendite miinimumsuurus	12 103	6 398
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	8 103	4 266
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	4 000	2 133
<b>Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>12 103</b>	<b>6 399</b>
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	28	0
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	689	85
Äriühingud standardmeetodil	310	243
Jaenõuded standardmeetodil	887	933
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	177	110
Viivituses nõuded standardmeetodil	409	900
Muud varad standardmeetodil	427	489
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>2 927</b>	<b>2 760</b>
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	331	0
<b>Välisvaluutariski, kaubariski ja kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>331</b>	<b>0</b>
Operatsiooniriski baasmeetod	227	296
<b>Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>227</b>	<b>296</b>
<b>Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>3 485</b>	<b>3 056</b>
<b>Kapitali adekvaatsus</b>	<b>34,73%</b>	<b>20,94%</b>

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 31.03.2013

<b>Nõuded, kohustused</b>	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	<b>Kokku</b>
<b>Panga nõuded</b>	<b>32 418</b>	<b>1 156</b>	<b>3 963</b>	<b>455</b>	<b>1 073</b>	<b>3 429</b>	<b>5 944</b>	<b>15 525</b>	<b>63 963</b>
Sularaha ja nõuded krediidiasutustele	32 164	0	0	0	0	0	0	0	<b>32 164</b>
Nõuded klientidele	227	1 090	3 789	455	1 073	2 927	5 247	7 242	<b>22 050</b>
Võlakirjad	5	66	2	0	0	502	697	8 283	<b>9 555</b>
Muud nõuded	22	0	172	0	0	0	0	0	<b>194</b>
<b>Panga kohustused</b>	<b>26 029</b>	<b>0</b>	<b>4 275</b>	<b>7 834</b>	<b>14 808</b>	<b>1 852</b>	<b>1 147</b>	<b>4 000</b>	<b>59 945</b>
Võlgnevus krediidiasutustele	355	0	0	0	0	0	0	0	<b>355</b>
Hoiused	24 852	0	4 153	7 827	14 748	1 766	1 147	0	<b>54 493</b>
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	0	4 000	<b>4 000</b>
Muud laenud	0	0	4	7	60	86	0	0	<b>157</b>
Muud kohustused	822	0	118	0	0	0	0	0	<b>940</b>
<b>Neto</b>	<b>6 389</b>	<b>1 156</b>	<b>-312</b>	<b>-7 379</b>	<b>-13 735</b>	<b>1 577</b>	<b>4 797</b>	<b>11 525</b>	<b>4 018</b>

tuh EUR, seisuga 31.12.2012

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



## Nõuete jaotus geograafiliste piirkondade lõikes

tuh EUR, seisuga 31.03.2013

Piirkond	Bilansilised nõuded				piirkonna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	tingimuslikud varad	
Eesti	39 316	4 494	70	673	54,19%
Ameerika Ühendriigid	2 167	0	1 884	0	5,48%
Inglismaa	227	0	512	9 611	14,00%
Taani	196	0	0	0	0,27%
Läti	17	0	0	0	0,02%
Saksamaa	2 489	0	0	0	3,37%
Ukraina	3 469	0	0	0	4,69%
Venemaa	1 598	0	474	0	2,80%
Austria	4 456	0	0	0	6,03%
Šveits	153	0	0	0	0,21%
Austraalia	0	0	352	0	0,48%
Brasillia	0	0	668	0	0,90%
Itaalia	0	0	1 476	0	2,00%
Hispaania	0	0	501	0	0,68%
Prantsusmaa	0	0	502	0	0,68%
Luksemburg	0	0	787	0	1,06%
Rumeenia	0	0	556	0	0,75%
Sloveenia	0	0	963	0	1,30%
Türgi	0	0	810	0	1,10%
<b>Kokku</b>	<b>54 088</b>	<b>4 494</b>	<b>9 555</b>	<b>10 284</b>	<b>100,00%</b>

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%
<b>Kokku</b>	<b>48 183</b>	<b>4 895</b>	<b>9 462</b>	<b>12 739</b>	<b>100,00%</b>

\* Sisaldab nõudeid krediitiasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele

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

## Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

tuh EUR, seisuga 31.03.2013

Majandussektor	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 499	844	0	0	2,03%
Mäetööstus	88	0	0	0	0,12%
Töötlev tööstus	1 312	6	0	0	1,77%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	435	0	759	0	1,62%
Ehitus	668	46	0	0	0,90%
Hulgi- ja jaekaubandus	673	87	0	673	1,82%
Veondus ja laondus	34	4	0	0	0,05%
Majutus ja toitlustus	975	5	0	0	1,32%
Info ja side	0	0	1 387	0	1,88%
Finants- ja kindlustustegevus	32 353	159	5 821	9 611	64,64%
Kinnisvaraalaane tegevus	8 717	3 026	66	0	11,88%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	74	0	0	0	0,10%
Haldus- ja abitegevused	42	0	0	0	0,06%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	1 519	0	2,05%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	1 098	0	0	0	1,49%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	265	0	0	0	0,36%
Muud teenindavad tegevused	2 267	0	3	0	3,07%
Eraisik	3 588	317	0	0	4,85%
<b>Kokku</b>	<b>54 088</b>	<b>4 494</b>	<b>9 555</b>	<b>10 284</b>	<b>100,00%</b>

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%
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%
<b>Kokku</b>	<b>48 183</b>	<b>4 895</b>	<b>9 462</b>	<b>12 739</b>	<b>100,00%</b>

\* Sisaldab nõudeid krediitiasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele.

\*\* Koosneb kauplemiseks hoitavatest finantsvaradest, müügi valmis finantsvaradest ja lunastustähtjani hoitavatest finantsinvesteeringutest.