



Versobank AS

**Avalik vahearuanne
IV 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

Krediidasutuse 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 Ärireister)
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 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	31.12.2013
Aruandeperiood	01.01.2013 – 31.12.2013
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Pangal puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

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

	tuh EUR
Varad kokku	142 643
Puhaskasum / kahjum	1 046
Omakapitali tulukus (ROE)	12,01%
Vara tootlikkus (AU)	4,99%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	3 599
Laenukahjumite eraldised	-2 866
Neto-omavahendite suurus	12 244
Kapitali adekvaatsus	28,26%

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne IV kvartal 2013" on alates 25.02.2014 saadaval Versobank AS-i kontoris Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga interneti koduleheküljel aadressil www.versobank.com.

JUHATUSE DEKLARATSIOON

Tutvunud Avalikus vahearuanandes esitatud informatsiooniga on Versobank AS-i juhatuse seisukohal, et:

1. Avalik vahearuanne, mille osadeks on koondinformatsioon, juhatuse deklaratsioon, tegevusaruanne ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediidasutuste "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, 25.02.2014

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 täisliige. Pank on ühinenud kaudse liikmena SEPA (*Single Euro Payments Area*) süsteemidega ja ülepiirilise arveldussüsteemiga TARGET2-Eesti.

Versobank AS-i omanikud aruande kuupäeva 31.12.2013 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).

Aktsionäride erakorraline üldkoosolek otsustas 04.12.2013 suurendada Panga aktsiakapitali 4 000 000,80 euro võrra, s.o summalt 14 088 775,20 eurot summani 18 088 776,00 eurot uute aktsiate väljalaskmise teel. Panga enamusaktsionär UKRSELHOSPROM PCF LLC märkis nimetatud emissiooni kogumahu 05.12.2013 ning makse uute aktsiate eest peab laekuma hiljemalt 15.03.2014. Pank kavatseb taotleda I. kvartalis 2014. a Finantsinspektsiooni luba 4 000 000 euro suuruse allutatud laenu ennetähtaegseks tagasimakseks enamusaktsionärile ning kavandab veel ühte aktsiakapitali suurendamist 2014. aastal.

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 juhatuses liikmed hr Sven Raba, hr Mart Veskimägi ja pr Marija Sutirina. Juhatuses ning juhatuses liikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise optioone Pangas.

Panga ainus tütarettevõtte Osito Casa OÜ likvideeriti 2012. aastal. 2011. aasta septembris toodi firma kinnisvaraala põhitegevus üle Panka ning 28.12.2012 kustutati tütarettevõtte äriregistrist. Pangale ei kuulu ühtegi sidusettevõtet, milles omataks 20% ületavat osalust, kuid Pank omab 16% äriarendusfirmast European Business Development AS.

Olulised majandussündmused

2013. aasta oli Panga senise ajaloo edukaim aasta. II. kvartalis jõudis Pank püsivalt kasumisse. Klientide arvult ja tegevusmahtudelt ületati oluliselt enamikele ärisuundadele seatud eesmärged, saavutades muuhulgas senise suurima aastakasumi, eeskätt rekordiliselt kasvanud teenustasutulude toel.

Panga klientide arv kasvas eelmise aasta jooksul 16,5% (aasta varem 9,3%), aktiivsete hoiustajate arv suurenes 16,4% (aasta varem 3,0%). Hoiuste kasv oli väga kiire: 2013. aasta 2,5 korda võrrelduna 54,6%-se kasvuga aasta varem. Enim on kasvanud mitteresidentidest klientide nõudmiseni hoiuste jäägid välisvaluutas. Klientide hoiused Pangas moodustasid 31.12.2013 seisuga 126,9 miljonit eurot (31.12.2012 seisuga 50,8 miljonit eurot). Panga bilansimaht on kasvanud aastaga 2,3 korda (aasta varem 46,3%), jõudes 31.12.2013 seisuga 142,6 miljoni euroni (31.12.2012 seisuga oli bilansimaht 62,1 miljonit eurot).

Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas aruandeaasta lõpul 27,8 miljonit eurot, kasvades eelmise aastaga 10,7% (vähenemine aasta varem 19,3%) ning moodustades 19,5% aastalõpu kogu varade mahust (31.12.2012: 40,4%). 31.12.2012 oli brutolaenuportfelli maht 25,1 miljonit eurot. Mittetöötavaid nõudeid kanti 2013. aastal maha mahus 1,2 miljonit eurot (2012. aastal: 5,1 miljonit eurot). Oluliselt on paranenud laenuportfelli kvaliteet, mis väljendus laenukahjumite eraldiste tagasikannetes, mis suurendas perioodi puhaskasumit 0,7 miljoni euro võrra (2012: -2,1 miljonit eurot). Pangal oli jätkuvalt hoiuseid oluliselt enam kui laene – hoiuste suhe laenudesse oli 31.12.2013 4,57 (2012. aasta lõpus 2,02).

2013. a puhaskasum moodustas 1,0 miljonit eurot (2012. aastal oli puhaskahjum 3,5 miljonit eurot). Aruandeperioodi neto intressituluks kujunes 1,1 miljonit eurot (2012: 0,9 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasutuluks kujunes 1,7 miljonit eurot (2012: 0,2 miljonit eurot), seda peamiselt klientide välismaksete arveldusmahtude kasvu tõttu. Valuutatehingutelt teeniti 0,6 miljonit eurot (2012: 0,1 miljonit eurot). Kokku teeniti 2013. aastal pangandustegevusest (v.a laenukahjumid) 3,8 miljonit eurot võrrelduna 1,0 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2013. ja 2012. aastal vastavalt 2,8 miljonit eurot ja 2,3 miljonit eurot.

Panga omakapital oli 31. detsembri 2013. a seisuga 9,9 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 28,26% (31.12.2012: 7,5 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 26,60%). Hiljemalt märtsis 2014. a jõuab lõpule aktsiakapitali suurendamine 4,0 miljoni euro võrra rahalise sissemakse teel uute aktsiate eest.

2013. a uusi pangakontoreid ei avatud, kuid vastavate litsentside saamise järel avati Panga esindused Ukrainas Dnepropetrovskis ja Lätis Riias. Lisaks sai Pank 6. novembril 2013. a Eesti Finantsinspeksioonilt loa alustada piiriüleste finantsteenuste pakkumist Läti Vabariigis. Pank plaanib jätkata laienemist Ukrainasse ja teistesse SRÜ riikidesse ning kavandab avada esinduse Moskvas 2014. aasta jooksul.

Pank pööras möödunud aastal suurt tähelepanu korrespondentpangandusele (mh pakub ka ise teenust üksikutele valitud välispankadele) ja likviidsuse juhtimisele. Klientide paremaks ja kiiremaks teenindamiseks on Pank avanud mitmeid uusi korrespondentareid (mh KBC Bank NV, UBI BANCA (UNIONE DI BANCHE ITALIANE) S.C.P.A., OJSC Promsvyazbank), tõstnud välismaksete arveldamise kiirust ning lisanud kasutatavate valuutade nimekirja Ida-Euroopa valuutasid (PLN, CZK, HUF, BGN, RON). Uutest toodetest on lisandunud fidutsiaarhoiused ning 2014. aasta suvel kavandatakse ka VISA pangakaartide väljastamise alustamist, mille elluviimiseks astus Versobank AS möödunud aastal Visa Europe täisliikmeks.

Reitingud

Versobank AS-l puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Suhtarvud

		01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
Omakapitali tulukus	ROE	12,01%	-57,39%
Omakapitali kordaja	EM	11,76	8,49
Puhastulukus	PM	20,45%	-162,20%
Vara tootlikkus	AU	4,99%	4,17%
Vara puhaskasum	ROA	1,02%	-6,76%
Puhas intressimarginaal	NIM	1,11%	2,05%
Tava puhaskasum aktsia kohta	<i>Basic</i> EPS	0,05	-0,21
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	<i>Diluted</i> EPS	0,05	-0,21
Hinnavahe	SPREAD	1,07%	2,03%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	1,71%	3,72%
Võõrkapitali hind	COL	0,64%	1,69%

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 väärtipabereid)
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 krediitiasutustele

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 oli aruande koostamise päeva seisuga algatatud kokku kuus kohtuvaidlust.

Harju Maakohus tegi 28.06.2013 otsuse tsiviilasjas nr 2-11-37160 hageja kasuks, mille katteks on Pank moodustanud 2013. a majandusaasta aruandes eraldise summas 243 tuhat eurot. Pärast bilansipäeva, 12.02.2014, rahuldab Tallinna Ringkonnakohus Panga apellatsioonikaebuse, millega tühistas eelnimetatud Harju Maakohtu otsuse. Otsus jõustub märtsis 2014. a kui hageja ei kaeba otsuse peale kassatsiooni korras Riigikohtusse. Kuna juhtkonna hinnangul on tõenäoline, et vaidlus jätkub Riigikohtus, pole käesolevas aastaaruandes juba moodustatud eraldist tühistatud, seega on võimalik positiivne finantsmõju Panga tulemustele järgmistes perioodides summas 243 tuhat eurot.

Bilansipäeva järgselt, 22.01.2014, on Panga vastu Harju Maakohtusse esitatud hagi kahjuhüvitise väljamõistmiseks summas 75 tuhat eurot. Pank ei ole moodustanud nimetatud hagi katteks eraldist 2013. a majandusaasta aruandes, kuna Panga juhtkonna hinnangul on hagi alusetu.

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

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

Finantsseisundi aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2013	31.12.2012
VARAD		
Sularaha	110	130
Nõuded	131 172	48 183
Nõuded keskpangale	48 228	4 545
Nõuded teistele krediidasutustele	57 622	22 979
Nõuded klientidele	25 322	20 659
sh allahindlus (-)	-2 866	-4 683
sh intressid	650	882
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	16	19
Müügivalmis finantsvarad	7 282	4 404
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud	0	5 039
Materiaalne põhivara	180	129
Kinnisvarainvesteeringud	3 353	3 938
Immateriaalne põhivara	99	96
Muud varad	431	204
VARAD KOKKU	142 643	62 142
KOHUSTUSED		
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	10	16
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	128 489	51 031
Krediidasutuste hoiused ja laenud	1 559	276
Muud hoiused	126 930	50 755
Finantseerimisasutused	7	0
Äriühingud	101 621	26 574
Mittetulundusühingud	3 466	2 493
Eraisikud	21 552	21 272
sh intressivõlad	284	416
Allutatud kohustused	3 067	2 931
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	252	199
Eraldised	315	230
Maksukohustused	212	143
Muud kohustused	373	96
KOHUSTUSED KOKKU	132 718	54 646
OMAKAPITAL		
Aksiakapital	14 089	12 089
Muud omakapitali instrumendid	933	1 069
Reservkapital	36	36
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	-398	83
Jaotamata kahjum	-4 735	-5 781
OMAKAPITAL KOKKU	9 925	7 496
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	142 643	62 142

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2013- 31.12.2013	01.10.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012	01.10.2012 - 31.12.2012
Intressitulu	1 707	454	1 722	440
Laenudelt	1 157	319	1 464	330
Hoiustelt	91	35	46	15
Müügivalmis finantsvaradelt	459	100	28	27
Finantsinvesteeringutelt	0	0	184	68
Intressikulu	598	137	773	199
Nõudmiseni hoiustelt	2	0	8	2
Tähtajalistelt hoiustelt	590	136	793	276
Laenudelt	5	1	-29	-79
Muud kulud	1	0	1	0
Neto intressitulu	1 109	317	949	241
Teenustasutulu	2 104	816	222	150
Arvete avamine ja hooldustasud	356	117	68	30
Pangaoperatsioonide tasud	1 666	674	134	108
Akreditiivide tasud	20	1	5	5
Väärtpaberitehingute tasud	19	5	5	1
Muud teenustasutulud	43	19	10	6
Teenustasukulu	390	165	57	33
Väärtpaberitehingute kulud	32	9	11	6
Pangaoperatsioonide tasud	209	89	24	16
S.W.I.F.T.-i kulud	35	17	16	5
Muud teenustasukulud	114	50	6	6
Neto teenustasud	1 714	651	165	117
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	1 230	284	120	70
Valuutakursi muutustest	610	254	75	33
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	620	30	45	37
Muud tegevustulud	69	17	116	34
Muud tegevuskulud	294	91	345	200
Tagatisfondi maksed	130	43	65	17
Finantsinspektsiooni tasud	57	14	56	14
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	0	0	11	0
Muud tegevuskulud	107	34	213	169
Kokku tulud pangandustegevusest	3 828	1 178	1 005	262
Administratiivkulud	2 784	839	2 269	628
Palgakulu, sotsiaalmaksud	1 859	553	1 430	411
Muud halduskulud	925	286	839	217
Põhivara kulum	-68	-18	-79	-16
Eraldised (+/-)	-85	162	142	48
Vara väärtuse langus (+/-)	155	-227	-2 335	-1 786
Tegevuskulud kokku	2 782	922	4 541	2 382
Kasum/kahjum enne maksustamist	1 046	256	-3 536	-2 120
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	1 046	256	-3 536	-2 120
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0,05 EUR		-0,21 EUR	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	0,05 EUR		-0,21 EUR	

Rahavoogude aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
Rahavood äritegevusest	74 310	17 548
Saadud intressitulu	2 008	1 466
Makstud intressikulu	-730	-704
Saadud teenustasutulu	1 936	206
Makstud teenustasukulu	-390	-57
Administratiivkulud	-2 751	-2 227
Saadud tulu finantstehingutelt	1 230	120
Muud tegevustulud	69	116
Muud tegevuskulud	-294	-345
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Nõuete muutus krediidasutustes	-553	211
Nõuete muutus krediidasutuse klientidele	-4 895	2 849
Krediidasutuste hoiuste muutus	1 450	94
Klientide hoiuste muutus	76 307	17 865
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	923	-2 046
Rahavood investeerimistegevusest	1 557	-8 497
Soetatud materiaalne põhivara	-109	-16
Soetatud immateriaalne põhivara	-14	-8
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	-78	0
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	302	382
Soetatud võlakirjad	-5 169	-10 815
Müüdud võlakirjad	6 625	1 960
Rahavood finantseerimisest	1 886	5 240
Aksiikapitali suurendamine	2 000	5 040
Muud saadud laenud	152	295
Tagasimakstud laenud	-266	-95
Rahavood kokku	77 753	14 291
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	27 268	12 977
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	77 753	14 291
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *	105 021	27 268

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2013	31.12.2012
Sularaha	110	130
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	47 289	4 159
Hoiused krediidasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	57 622	22 979
Kokku	105 021	27 268

Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2013- 31.12.2013	01.01.2012- 31.12.2012
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	-136	1 069
Jääk perioodi lõpus	933	1 069
Reservkapital		
Jääk perioodi alguses	36	36
Jääk perioodi lõpus	36	36
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv		
Jääk perioodi alguses	83	-11
Ümberhindlus	-481	94
Jääk perioodi lõpus	-398	83
Kogunenud kahjum		
Jääk perioodi alguses	-5 781	-2 245
Perioodi koondkasum	1 046	-3 536
Jääk perioodi lõpus	-4 735	-5 781
Omakapital kokku:		
perioodi alguses	7 496	4 829
perioodi lõpus	9 925	7 496

Tingimuslikud varad ja kohustused

	31.12.2013	
	tuh EUR	tuh EUR
	Varad	Kohustused
Tühistamatud tehingud	15 743	16 747
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	13
Kasutamata laenulimiidid	0	46
Väljastatud, kuid kasutamata akreditiivid	0	950
Valuuta tulevikutehingud	15 743	15 738

	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

	31.12.2013				
	tuh EUR				
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR positsioon	81 961	71 917	7 770	7 924	9 890
USD positsioon	60 095	60 201	7 930	7 816	8
RUB positsioon	27	27	44	44	1
SEK positsioon	162	160	0	0	2
GBP positsioon	380	379	0	0	1

	31.12.2012				
	tuh EUR				
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR ja EEK ühispositsioon	45 640	36 064	5 316	7 620	7 272
USD positsioon	15 783	17 874	7 422	5 329	2
SEK positsioon	580	580	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

		31.12.2013	
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	18		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		63 622	519,61%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		493	4,03%

		31.12.2012	
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	18		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		33 215	352,06%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		369	3,92%

Hallatavad varad

	31.12.2013		31.12.2012
	tuh EUR		tuh EUR
Fidutsiaarhoiused teistes krediidiasutustes		14 569	0

Kapitali adekvaatsus

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2013	31.12.2012
Sissemakstud aktsiakapital	14 089	12 089
Muud reservid	36	36
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-5 781	-2 245
Immateriaalne põhivara	-99	-96
Aruandeperioodi kahjum	0	-3 536
Esimese taseme omavahendite summa	8 244	6 248
Allutatud kohustused	4 000	4 000
Piiranguid ületavad teise taseme omavahendid	0	-876
Teise taseme omavahendite summa	4 000	3 161
Omavahendite miinimumsuurus	12 244	9 409
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	8 244	6 248
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	4 000	3 161
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	12 244	9 409
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0	55
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	1 162	689
Äriühingud standardmeetodil	497	313
Jaenõuded standardmeetodil	977	889
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	170	162
Viivituses nõuded standardmeetodil	263	461
Muud varad standardmeetodil	397	427
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	3 466	2 996
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	572	314
Välisvaluutariski, kaubariski ja kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõuded kokku	573	314
Operatsiooniriski baasmeetod	294	227
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	294	227
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	4 333	3 537
Kapitali adekvaatsus	28,26%	26,60%

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
31.12.2013

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajak s tasumat a	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aasta t	2 kuni 5 aasta t	üle 5 aasta	Kokku
Panga nõuded	88 287	986	18 859	2 405	1 272	5 207	6 247	15 748	139 011
Sularaha ja nõuded krediiasutustele	87 832	0	18 128	0	0	0	0	0	105 960
Nõuded klientidele	397	972	653	2 227	1 149	5 207	6 247	8 470	25 322
Võlakirjad	5	0	15	0	0	0	0	7 278	7 298
Muud nõuded	53	14	63	178	123	0	0	0	431
Panga kohustused	98 184	0	3 549	3 741	17 003	5 021	2 143	4 000	133 641
Võlgnevus krediiasutustele	1 559	0	0	0	0	0	0	0	1 559
Hoiused	95 971	0	3 300	3 700	16 954	4 959	2 046	0	126 930
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	0	4 000	4 000
Muud laenu	0	0	3	41	49	62	97	0	252
Muud kohustused	654	0	246	0	0	0	0	0	900
Neto	-9 897	986	15 310	-1 336	-15 731	186	4 104	11 748	5 370

tuh EUR, seisuga
31.12.2012

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajak s tasumat a	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aasta t	2 kuni 5 aasta t	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 krediiasutustele	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 krediiasutustele	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 laenu	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 31.12.2013

Piirkond	Bilansilised nõuded			tingimus- likud varad	piir- konna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **		
Eesti	84 543	3 599	17	9 433	60,95%
Ameerika Ühendriigid	8 261	0	342	0	5,58%
Inglismaa	521	0	1	5 841	4,13%
Taani	212	0	0	0	0,14%
Läti	2	0	0	0	0,00%
Saksamaa	6 575	0	1	469	4,57%
Ukraina	3 954	0	0	0	2,56%
Venemaa	4 959	0	435	0	3,50%
Austria	6 825	0	0	0	4,43%
Šveits	2 226	0	0	0	1,44%
Belgia	7 628	0	0	0	4,95%
Iisrael	1 453	0	0	0	0,94%
Austraalia	0	0	179	0	0,12%
Brasillia	0	0	762	0	0,49%
Panama	552	0	0	0	0,36%
Holland	0	0	514	0	0,33%
Itaalia	473	0	745	0	0,79%
Luksemburg	0	0	1 408	0	0,91%
Bermuda	0	0	395	0	0,26%
Araabia Ühendemiraadid	0	0	549	0	0,36%
Briti Neitsisaared	1 458	0	0	0	0,95%
Iirimaa	0	0	508	0	0,33%
Sloveenia	0	0	527	0	0,34%
Türgi	0	0	915	0	0,59%
Küpros	1 530	0	0	0	0,99%
Kokku	131 172	3 599	7 298	15 743	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2012

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

* Sisaldab nõudeid krediitiasutustele, finantseerimisasutustele ja klientidele

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

Nõuete jaotus majandussektorite lõikes

tuh EUR, seisuga 31.12.2013

Majandussektor	Bilansilised nõuded				piirkonna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	võlakirjad **	tingimuslikud varad	
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	2 946	706	0	0	1,91%
Mäetööstus	53	0	181	0	0,15%
Töötlev tööstus	978	6	203	0	0,77%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	549	0	0,36%
Ehitus	521	180	0	0	0,34%
Hulgi- ja jaekaubandus	1 101	69	0	9 071	6,60%
Veondus ja laondus	94	5	0	362	0,30%
Majutus ja toitlustus	884	45	0	0	0,57%
Info ja side	0	0	1 304	0	0,85%
Finants- ja kindlustustegevus	106 243	0	3 607	6 310	75,32%
Kinnisvaraalaane tegevus	8 570	2 320	0	0	5,56%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	70	0	0	0	0,05%
Haldus- ja abitegevused	44	0	0	0	0,03%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	527	0	0,34%
Tervishoid ja sotsiaalhoolekanne	996	0	0	0	0,65%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	1 538	0	0	0	1,00%
Muud teenindavad tegevused	2 059	1	927	0	1,94%
Eraisik	5 075	267	0	0	3,29%
Kokku	131 172	3 599	7 298	15 743	100,00%

tuh EUR, seisuga 31.12.2012

Majandussektor	Bilansilised nõuded				piirkonna osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks 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 krediidi- ja finantseerimisasutustele ja klientidele.

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