



verso  bank

Versobank AS
Avalik vahearuanne II 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 kodulehekül	http://www.versobank.com

Audiitor

Audiitori ärinimi	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876
Audiitori asukoht ja aadress	Pärnu mnt. 15, 10141 Tallinn, Eesti

Aruande bilansipäev	30.06.2017
Aruandeperiood	01.01.2017 – 30.06.2017
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

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

	tuh EUR
Varad kokku	233 715
Puhaskasum / kahjum	-221
Omakapitali tulukus (ROE)	-2.36%
Vara tootlikkus (AU)	4.43%
Laenukahjumite eraldised	-194
Neto-omavahendite suurus	26 323
Kapitali adekvaatsus	25.70%

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne II kvartal 2017" on alates 31.08.2017 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 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, 24.08.2017

Aivo Adamson
Juhatuse esimees
24.08.2017

Margus Normak
Juhatuse liige
24.08.2017

Mark Agranovski
Juhatuse liige
24.08.2017

Artur Yermolayev
Juhatuse liige
24.08.2017

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.

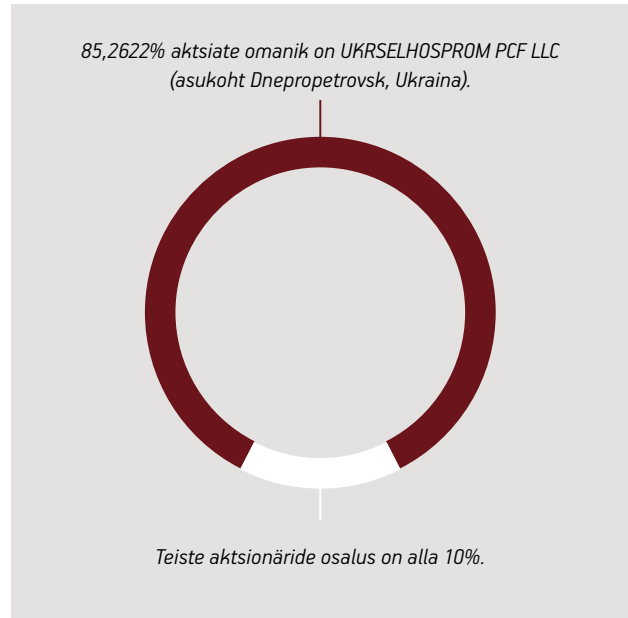
Aruande koostamise kuupäeva seisuga omab Versobank AS-is üle 10% osalust UKRSELHOSPROM PCF LLC (asukoht Dnepropetrovsk, Ukraina), millele kuulub 85,26% aktsiatest.

Panga nõukogu oli aruande kuupäeva ja aruande koostamise kuupäeva seisuga kuueliikmeline. Nõukogu liikmed on hr Vadym Iermolaiev, hr Stanislav Vilenskyy, hr Ahmet Tayakisi, hr Dmitry Dragun, hr Maxime Malauré ja hr Urmas Kaarlep.

Panga juhatus on aruande koostamise kuupäeva seisuga neljaliikmeline. Juhatuses esimees on hr Aivo Adamson ning juhatuse liikmed hr Margus Normak, hr Mark Agranovski ja hr Artur Yermolayev. Juhatuses liige hr Artur Yermolayev omab Pangas 4,9% osalust, teised juhatuse liikmed osalusi ega osaluse omandamise opt-sioone Pangas ei oma.

Olulised majandussündmused

2017. aasta II kvartal on Pangal kulgenud plaanitud paremini. Oluliselt on paranenud kapitaliseeritus ja panga tegevuse finantseerimine. Pank alustas koostööd fintech ettevõttega Savedo GmbH, et pakkuda Saksa ja Austria hoiustajatele paremaid hoiustamisvõimalusi. Saavutati Läti finantsinspeksiooniga kokkulepe, kus Versobank AS võttis tagasi oma kaebuse Läti finantsinspeksiooni vastu ja Läti Finantsinspeksioon loobus oma pretensioonidest Versobank AS vastu. Versobank AS võib taas osutada seelsel turul teenuseid seadusandluses võimaldatud tingimustel. Alates 1. juulist on pangal uus juhatuse esimees, hr. Aivo Adamson, kes omab pikaajalist pangandus – ja juhtimiskogemust ning kelle esmaseks ülesandeks on lähijal uuendada



Panga strateegiat, värskendada Panga juhtimismeeskonda ning alustada uue strateegia elluviimist.

I ja II kvartali jooksul on ülevaadatud kogu klientidportfell ja klientidega seonduvad tehingud. Selle tulemusena on toimunud rida muutusi nii panga tulude struktuuris kui kulude baasis. Alustatud on teadlikumat pangabilansi juhtimist.

Planeeritud teenustasude langust on Pangal aidanud osaliselt tasakaalustada intressitulude kasv. II kvartalis suurenes oluliselt võlakirjaportfell. Samas kapitali juhtimise seisukohalt on ruumi paremateks arenguteks.

Klientide hoiuste maht kasvas II kvartalis 28,7%. Klientide hoiused Pangas moodustasid 30.06.2017 seisuga 182,8 miljonit eurot (31.12.2016: 157,3 miljonit eurot). Peamine kasv tuli läbi fintech Savedo GmbH vahendusel sakslastelt ja austerlastelt. Panga bilansimaht kasvas II kvartalis 24,0%, jõudes 30.06.2017 seisuga 233,7 miljoni euroni (31.12.2016: 200,3 miljonit eurot).

Pank on jätkuvalt väga likviidne. Hoiuste laenude suhe oli 30.06.2017 seisuga 3,8 korda (31.12.2016 3,6 korda).

Bruto laenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas aruandeperioodi lõpu

seisuga 47,9 miljonit eurot (31.12.2016: 43,4 miljonit eurot), kasvades II kvartalis 3,9% ning moodustas 20,5% varade kogumahust (31.12.2016: 21,7%). Et Panga kapitali ja varasid efektiivsemalt juhtida näeb juhtkond võimalust laenuportfelli suurendamiseks. Seda jätkuvalt läbi kvaliteedi.

Laenuportfelli kvaliteet on jätkuvalt väga hea, provisjonide tase moodustab 0,40% portfelli mahust (31.12.2016: 0,56%). Tähtajaks tasumata, üle 90 päeva laenude osakaal moodustas 0,5% bruto laenuportfellist.

2017.a. II kvartali kahjum oli 2 tuhat eurot (2016. II kvartali puhaskasum 1,06 miljonit eurot). II kvartali neto intressituluks kujunes 0,51 miljonit eurot (2016 II kvartalis 0,38 miljonit eurot). Neto teenustasutulu oli 0,66 miljonit eurot (2016 II kvartalis 1,26 miljonit eurot). Valuutatehingutelt teeniti 0,43 miljonit eurot (2016 II kvartalis 0,78 miljonit eurot). Kokku teeniti II kvartalis pangandustegevusest (v.a. laenukahjumid) 1,55 miljonit eurot võrrelduna 2,40 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2017. ja 2016. aasta II kvartalis vastavalt 1,46 ja 1,90 miljonit eurot.

Panga omakapital oli 30.06.2017 seisuga 18,64 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 25,70% (31.12.2016: 18,75 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 38,36%).

Pank pöörab jätkuvalt suurt tähelepanu korrespondentpankade võrgu laiendamisele likviidsuse juhtimise ja teenuste parendamise eesmärgil. Klientide paremaks ja kiiremaks teenindamiseks on Pank avanud mitmeid uusi korrespondentarveid 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 hagsid 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 arbitraažorganite menetluses ei ole.

Suhtarvud		01.01.2017- 30.06.2017	01.01.2016- 30.06.2016
Omakapitali tulukus	ROE	-2.36%	20.96%
Omakapitali kordaja	EM	11.61	17.04
Puhastulukus	PM	-4.60%	29.68%
Vara tootlikkus	AU	4.43%	4.15%
Vara puhasrentaablus	ROA	-0.20%	1.23%
Puhas intressimarginaal	NIM	0.86%	0.56%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	-0.02	0.16
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	-0.02	0.16
Hinnavahe	SPREAD	0.73%	0.53%
Intressiteenivate aktive tootlus	YIEA	1.48%	0.86%
Võõrkapitali hind	COL	0.75%	0.34%

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

	30.06.2017 (tuh EUR)	31.12.2016 (tuh EUR)
VARAD		
Sularaha	152	147
Nõuded	183 143	154 704
Nõuded keskpangale	68 889	62 668
Nõuded teistele krediidasutustele	65 428	47 815
Nõuded klientidele	48 826	44 221
sh allahindlus (-)	-194	-243
sh intressid	252	234
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	79	397
Müügivalmis finantsvarad	31 203	42 103
Lõpptähtajani hoitavad investeringud	11 791	0
Materiaalne põhivara	847	947
Kinnisvarainvesteeringud	321	515
Immateriaalne põhivara	169	193
Muud finantsvarad	5 526	909
Muud varad	484	416
VARAD KOKKU	233 715	200 331
KOHUSTUSED		
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	36	399
Amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantskohustused	189 498	159 111
Laen keskpangalt	5 210	0
Krediidasutuste hoised	1 433	1 796
Muud hoised	182 855	157 315
Finantseerimisasutused	20 862	12 035
Äriühingud	88 517	112 721
Mittetulundusühingud	592	602
Eraisikud	72 506	31 684
sh intressivõlad	378	273
Emiteeritud võlaväärtpaberid	5 205	5 000
Allutatud kohustused	2 851	2 785
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	423	183
Muud finantskohustused	16 790	13 628
Muud kohustused	271	472
KOHUSTUSED KOKKU	215 074	181 578
OMAKAPITAL		
Aktsiakapital	14 089	14 089
Muud kapitaliinstrumendid	1 149	1 215
Kohustuslik reservkapital	500	436
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	-113	-222
Jaotamata kasum	3 016	3 235
OMAKAPITAL KOKKU	18 641	18 753
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	233 715	200 331

Kasumiaruanne

	01.01.2017- 30.06.2017 (tuh EUR)	01.04.2017- 30.06.2017 (tuh EUR)	01.01.2016- 30.06.2016 (tuh EUR)	01.04.2016- 30.06.2016 (tuh EUR)
Intressitulu	1 601	875	1 303	620
Laenudelt	1 171	606	828	397
Müügivalmis finantsvaradel	239	134	274	139
Hoiustelt	124	68	201	84
Lõpptähtajani hoitavatelt investeringutelt	67	67	0	0
Intressikulu	673	368	462	239
Tähtajalistelt hoiustelt	293	174	189	99
Intressikulu emiteeritud võlaväärtpaberitelt	205	103	206	103
Nõudmiseni hoiustelt	93	49	52	25
Intressikulu allutatud laenult	66	33	0	0
Laenudelt	1	1	1	0
Muud intressikulud	15	8	14	12
Neto intressitulu	928	507	841	381
Teenustasutulu	2 309	1 267	3 481	1 788
Pangaoperatsioonide tasud	909	437	2 385	1 180
Arvete avamine ja hooldustasud	802	440	625	305
Pangakaartide tasud	206	115	203	104
E-kaubanduse teenustasutulud	296	221	0	0
Väärtpaberitehingute tasud	39	21	141	133
Akreditiivide tasud	12	7	26	18
Fidutsiaarhoiuste tasud	0	0	37	16
Muud teenustasutulud	45	26	64	32
Teenustasukulu	1 117	610	942	525
Pangaoperatsioonide kulud	363	176	354	180
Pangakaartide väljastamise kulud	113	-20	200	129
E-kaubanduse kulud	400	344	0	0
S.W.I.F.T.-i kulud	79	39	69	47
Väärtpaberitehingute kulud	51	25	31	18
Muud teenustasukulud	111	46	288	151
Neto teenustasud	1 192	657	2 539	1 263
Neto kasum finantstehingutelt	843	416	1 403	777
Valuutakursi muutustest	810	428	1 401	776
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	33	-12	2	1
Muud tegevustulud	17	10	65	52
Muud tegevuskulud	101	41	115	73
Finantsinspektsiooni tasud	51	26	49	24
Tagatisfondi maksed	8	7	15	15
Muud tegevuskulud	42	8	51	34
Kokku tulud pangandustegevusest	2 879	1 549	4 733	2 400

	01.01.2017- 30.06.2017 (tuh EUR)	01.04.2017- 30.06.2017 (tuh EUR)	01.01.2016- 30.06.2016 (tuh EUR)	01.04.2016- 30.06.2016 (tuh EUR)
Administratiivkulud	2 987	1 457	3 426	1 902
Palgakulu, palgamaksud	2 091	1 014	2 141	1 031
Muud halduskulud	896	443	1 285	871
Põhivara kulum	-153	-76	-87	-50
Varade väärtuse langus	40	-18	660	610
Tegevuskulud kokku	3 100	1 551	2 853	1 342
Kasum enne maksustamist	-221	-2	1 880	1 058
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	-221	-2	1 880	1 058

Koondkasumiaruanne

	01.01.2017- 30.06.2017 (tuh EUR)	01.04.2017- 30.06.2017 (tuh EUR)	01.01.2016- 30.06.2016 (tuh EUR)	01.04.2016- 30.06.2016 (tuh EUR)
Perioodi puhaskasum/kahjum	-221	-2	1 880	1 058
Muud koondtulud/kulud				
Summad, mida võidakse edaspidi kasumisse või kahjumisse ümber liigitada:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindluse reservi muutus	109	-83	376	234
PERIOODI KOONDKASUM/KAHJUM	-112	-85	2 256	1 292
Tava ja lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-0.02 EUR		0.16 EUR	

Rahavoogude aruanne

	01.01.2017- 30.06.2017 (tuh EUR)	01.01.2016- 30.06.2016 (tuh EUR)
Rahavood äritegevusest	21 312	-101 938
Saadud intressitulu	1 500	1 347
Makstud intressikulu	-778	-311
Saadud teenustasutulu	2 346	3 435
Makstud teenustasukulu	-1 117	-942
Administratiivkulud	-3 305	-3 524
Saadud tulu finantstehingutelt	843	1 403
Muud tegevustulud	20	784
Muud tegevuskulud	-101	-115
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Kohustuslik reserv keskpangas	412	659
Laenud ja nõuded klientidele	-5 537	-6 421
Võlgnevus krediitiasutustele	-363	1 367
Võlgnevused klientidele	25 435	-107 186
Muud äritegevusega seotud varad ja kohustused	1 957	7 566
Rahavood investeerimistegevusest	-3 511	12 630
Soetatud materiaalne põhivara	-31	-532
Müüdnud kinnisvarainvesteeringud	193	293
Soetatud müügivalmis finantsvarad	-44 599	-55 058
Müüdnud müügivalmis finantsvarad	52 293	67 927
Soetatud lõpptähtajani hoitavad investeeringud	-11 367	0
Rahavood finantseerimisest	5 450	-55
Muud saadud laenud	5 520	0
Tagasimakstud laenud	-70	-55
Rahavood kokku	23 251	-89 363
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	108 972	256 957
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	23 251	-89 363
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *	132 223	167 594
	30.06.2017	30.06.2016
* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:	(tuh EUR)	(tuh EUR)
Sularaha	152	172
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	67 643	42 374
Hoiused krediitiasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	64 428	125 048
Kokku	132 223	167 594

Omakapitali muutuste aruanne

tuh EUR.	Aksia- kapital	Muud omakapitali instrumendid	Kohustuslik reserv- kapital	Müügivalmis	Jaotamata	Omakapital kokku
				finantsvarade ümberrhindlus- reserv		
Aasta algus 01.01.2016	14 089	1 366	200	-883	2 069	16 841
Allutatud laenu omakapitali komponent	0	-63	0	0	0	-63
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	0	236	0	-236	0
Muu koondkasum	0	0	0	376	0	376
Puhaskasum	0	0	0	0	1 880	1 880
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	376	1 880	2 256
Saldo seisuga 30.06.2016	14 089	1 303	436	-507	3 713	19 034

Aasta algus 01.01.2017	14 089	1 215	436	-222	3 235	18 753
Allutatud laenu omakapitali komponent	0	-66	0	0	66	0
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	0	64	0	-64	0
Muu koondkasum	0	0	0	109	0	109
Puhaskahjum	0	0	0	0	-221	-221
Aruandeperioodi koondkahjum	0	0	0	109	-221	-112
Saldo seisuga 30.06.2017	14 089	1 149	500	-113	3 016	18 641

Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

30.06.2017 tuh EUR.	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
	Tühistamatud tehingud	46 306	53 917	79
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	54	0	0
Kasutamata laenulimiidid	0	7 590	0	0
Valuuta tulevikutehingud	46 306	46 273	79	36

31.12.2016 tuh EUR.	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
	Tühistamatud tehingud	90 651	101 476	397
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

30.06.2017, (tuh EUR)	EUR	USD	GBP	RUB	CHF	Muud valuutad	KOKKU
VARAD							
Sularaha ja nõuded keskpangale	69 031	10	0	0	0	0	69 041
Nõuded krediitiasutustele	22 180	36 330	5 131	1 007	175	605	65 428
Nõuded klientidele	40 785	8 041	0	0	0	0	48 826
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0	10	0	0	0	0	10
Müügivalmis finantsvarad	10 731	20 472	0	0	0	0	31 203
Lõpptähtajani hoitavad investeeringud	8 699	3 092	0	0	0	0	11 791
Muud finantsvarad	644	4 513	369	0	0	0	5 526
VARAD KOKKU	152 070	72 468	5 500	1 007	175	605	231 825
KOHUSTUSED							
Keskpanga hoiused	5 210	0	0	0	0	0	5 210
Krediitiasutuste hoiused	836	597	0	0	0	0	1 433
Muud hoiused	114 740	60 521	4 820	2 256	197	321	182 855
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	4 513	11 471	747	10	4	45	16 790
KOHUSTUSED KOKKU	134 722	72 589	5 567	2 266	201	366	215 711
Neto bilansiline positsioon	17 348	-121	-67	-1 259	-26	239	16 114
FX tuletistehingud (nõuded lepingulises summas)	17 673	22 787	951	2 008	1 419	1 468	46 306
FX tuletistehingud (kohustused lepingulises summas)	18 936	22 757	905	751	1 395	1 529	46 273
Avatud välisvaluutapositsioon	16 085	-91	-21	-2	-2	178	16 147

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 krediidasutustele	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 krediidasutustele	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 välisvaluutapositsioon	16 144	-210	-10	4	3	8	15 939

Riskide kontsentreerumine

	30.06.2017			31.12.2016		
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	7			8		
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused		57 427	218.16%		45 310	181.72%
Juhatuse liikmete ja krediidasutusega seotud isikute võlakohustused		13	0.01%		16	0.06%
Omvahendid kapitali adekvaatsuse arutamiseks		26 323			25 069	

Kapitali adekvaatsus

KAPITALIBAAS (tuh EUR)	30.06.2017	31.12.2016
OMAVAHENDID	26 323	25 069
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID	22 323	21 069
ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID	17 323	16 069
Esimese taseme põhiomavahenditena aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	14 089	14 089
Sissemakstud aktsiakapital	14 089	14 089
Jaotamata kasum	3 016	1 959
Kasumi arvel moodustatud kohustuslik reservkapital	500	436
(-) Immateriaalne vara	-169	-193
Muud reservid	-113	-222
TÄIENDAVID 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

* Tier 2 subordinated debt is disclosed in nominal amount of 4,000 thousand euros.

RISKIGA KAALUTUD VARA (RWA)	30.06.2017 (tuh EUR)	Kapitali- nõuded (8%)	31.12.2016 (tuh EUR)	Kapitali- nõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	102 461	8 197	65 352	5 228
RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	66 730	5 338	46 526	3 722
Standardmeetod	66 730	5 338	46 526	3 722
Standardmeetodi kohased riskipositsiooni klassid, välja arvatud väärtpaberistamise positsioonid	66 730	5 338	46 526	3 722
Nõuded krediidasutuste ja investeerimisühingute vastu	3 773	302	625	50
Nõuded äriühingute vastu *	22 271	1 782	14 317	1 145
Jaenõuded	5 710	457	4 749	380
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	4 593	367	4 765	381
Makseviivituses olevad riskipositsioonid	601	48	1 077	86
Nõuded lühiajalise krediitkvaliteedi hinnanguga krediidasutuste ja investeerimisühingute ja äriühingute vastu	20 811	1 665	16 047	1 284
Muud kirjed	8 971	718	4 946	396
KOGURISKIPOSITSIOON POSITSIOONIRISKI, VALUUTARISKI JA KAUBARISKI PUHUL	19 671	1 574	5 853	468
Standardmeetodil põhinev koguriskipositsioon positsiooniriski, valuutariski ja kaubariski puhul	19 671	1 574	5 853	468
Kaubeldavad võlainstrumendid	19 652	1 572	5 838	467
Omakapitali instrumendid	19	2	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

Omavahendite suhtarvud	30.06.2017	31.12.2016
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv (%)	16.91%	24.59%
Esimese taseme omavahendite Tier1 suhtarv (%)	21.79%	32.24%
Koguomavahendite suhtarv (%)	25.70%	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 30.06.2017	nõud- miseni	kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Panga nõuded	115 376	38 100	13 034	8 690	21 701	34 993	231 894
Sularaha ning nõuded keskpangale ja krediidiasutustele	109 253	24 216	1 000	0	0	0	134 469
Nõuded klientidele	1 216	12 923	12 034	6 934	7 005	8 714	48 826
Väärtpaberid*	272	70	0	1 756	14 696	26 279	43 073
Muud finantsvarad	4 635	891	0	0	0	0	5 526
Panga kohustused	127 389	134	24 092	33 902	23 481	6 713	215 711
Võlgnevus keskpangale	0	0	0	0	5 210	0	5 210
Võlgnevus krediidiasutustele	1 433	0	0	0	0	0	1 433
Muud hoiused	109 300	0	23 968	33 793	13 081	2 713	182 855
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	0	124	109	190	0	423
Muud finantskohustused	16 656	134	0	0	0	0	16 790
Neto	-12 013	37 966	-11 058	-25 212	-1 780	28 280	16 183
Tingimuslikud:							
nõuded	0	46 306	0	0	0	0	46 306
kohustused	7 590	46 273	35	19	0	0	53 917

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 30.06.2017				piirkonna osakaal (%)
	Sularaha, nõuded keskpangale ja krediitiasutustele	Laenud ja nõuded klientidele	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	väärtpaberid *	
Eesti	72 888	33 509	666	18	47.01%
Saksamaa	16 415	173	0	5 388	9.71%
Austria	12 300	0	0	1 745	6.20%
Belgia	10 903	0	0	262	4.93%
Briti Neitsisaared	0	8 972	0	240	4.07%
Prantsusmaa	4 394	0	0	4 226	3.81%
Šveits	8 087	0	0	0	3.57%
Läti	914	3 972	0	0	2.16%
Mehhiko	0	0	0	4 453	1.97%
Ameerika Ühendriigid	0	0	0	3 896	1.72%
Venemaa	3 462	0	0	1	1.53%
Inglismaa	0	930	0	2 420	1.48%
Holland	0	0	0	3 312	1.46%
Lõuna-Korea	0	0	0	3 071	1.36%
Rumeenia	0	0	0	2 144	0.95%
Hispaania	0	0	0	2 046	0.90%
Türkmenistan	1 948	0	0	0	0.86%
Sloveenia	0	0	0	1 813	0.80%
Hiina	1 556	0	0	0	0.69%
Portugal	0	0	0	1 441	0.64%
Kaimanisaared	0	0	0	1 347	0.60%
Austraalia	0	0	0	1 142	0.50%
Ukraina	69	1 030	0	0	0.49%
Gruusia	1 097	0	0	0	0.48%
Bulgaaria	0	0	0	1 036	0.46%
Horvaatia	0	0	0	1 022	0.45%
Filipiinid***	0	0	0	894	0.39%
Araabia Ühendemiraadid	0	0	0	715	0.32%
Jaapan	232	0	0	441	0.30%
Poola	0	205	0	0	0.09%
Itaalia	204	0	0	0	0.09%
Soome	0	35	0	0	0.02%
Kokku	134 469	48 826	666	43 073	100.00%

***Aasia Arengupanga võlakirjad

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 30.06.2017			majandussektori osakaal (%)
	nõuded *	sh tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	väärtpaberid **	
Finants- ja kindlustustegevus	135 252	0	23 282	70.08%
Kinnisvaraalane tegevus	16 365	217	0	7.23%
Avalik haldus ja riigikaitse; kohustuslik sotsiaalkindlustus	0	0	9 265	4.10%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	9 030	0	0	3.99%
Töötlev tööstus	2 487	125	4 832	3.24%
Ehitus	7 272	0	0	3.21%
Eraisik	4 676	386	0	2.07%
Muud teenindavad tegevused	305	0	2 335	1.17%
Eksterritoriaalsete organisatsioonide ja üksuste tegevus	0	0	2 644	1.17%
Veondus ja laondus	2 426	0	0	1.07%
Hulgij- ja jaekaubandus	2 348	0	0	1.04%
Põllumaj., metsamaj. ja kalapüük	1 310	132	0	0.58%
Majutus ja toitlustus	992	0	0	0.44%
Elektrienergiaga, gaasiga varustamine	0	0	715	0.32%
Haldus- ja abitegevused	570	0	0	0.25%
Kunst, meelelahutus ja vaba aeg	110	0	0	0.05%
Allahindlused	0	-194	-	0.00%
Kokku	183 143	666	43 073	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 krediidasutustele, 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