



Versobank AS

Avalik vahearuanne III kvartal 2012

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

KOONDIINFORMATSIOON

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 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
Täitev audiitori nimi	Risto Viirg

Aruande bilansipäev	30.09.2012
Aruandeperiood	01.01.2012 – 30.09.2012
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud Pangal puuduvad.

Versobank AS-i 2012. aasta III kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediidiasutuse andmeid ja näitajaid.

	tuh EUR
Varad kokku	51 633
Puhaskasum / kahjum	-1 416
Omakapitali tulukus (ROE)	-195,36%
Vara tootlikkus (AU)	31,91%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	5 692
Laenukahjumite eraldised	-3 993
Neto-omavahendite suurus	12 368
Kapitali adekvaatsus	35,70%

Versobank AS-i "Avalik vahearuanne III kvartal 2012" on alates 26.11.2012 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 koordineeritud informatsioon, 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, 26.11.2012

Riho Rasmann
Juhatusesimees

Sven Raba
Juhatuseliige

Mart Veskimägi
Juhatuseliige

Marija Sutirina
Juhatuseliige

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 ja on S.W.I.F.T.-i liige. Pank on ühinenud kaudse liikmena SEPA (*Single Euro Payments Area*) süsteemidega ja ülepiirilise arveldussüsteemiga TARGET2-Eesti.

Versobank AS-i omanikud aruande kuupäeva 30.09.2012. ja aruande koostamise kuupäeva seisuga on:

82,8239% aktsiate omanik on UKRSELHOSPROM PCF LLC (asukoht Dnepropetrovsk, Ukraina);

11,4594% aktsiate omanikuks on hr Nikolaos Sarros (elukoht Ateena, Kreeka);

2,2350% aktsiate omanikuks on hr Nikolaos Sarrose kontrolli all olev osaühing Sigma Real Estate OÜ (asukoht Tallinn, Eesti);

1,7277% omanikuks on Frösundaviksparken AB (asukoht Ängelholm, Rootsi);

0,8814% aktsiate omanikuks on Mirage Investments OÜ (asukoht Tallinn, Eesti Vabariik) ning

0,8726% omanikuks on hr Emmanouil Karavelakis (elukoht Ateena, Kreeka).

Panga nõukogu oli aruande koostamise kuupäeva seisuga viieliikmeline. Nõukogu esimees on hr Oleksandr Rechytskyi, liikmed hr Vadym Iermolaiev, hr Stanislav Vilens'kyy, pr Steinunn Kristin Thordardottir ja hr Härmo Värk.

Panga juhatus oli aruande koostamise kuupäeva seisuga neljaliikmeline. Juhatuses esimees on hr Riho Rasmann ning juhatuse liikmed hr Sven Raba, hr Mart Veskimägi ja pr Marija Sutirina. Juhatuses esimees ning juhatuse liikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise optsoone Pangas.

Pangal on üks tütarettevõtte kinnisvarasektoris - Osito Casa OÜ (likvideerimisel). 2011. aasta septembris toodi firma põhitegevus üle pank ja hiljemalt 2013. a algul kustutatakse tütarettevõtte äriregistrist. Pangale ei kuulu ühtegi sidusettevõtet, milles omatakse 20% ületavat osalust, kuid Pank omab 16% äriarendusfirmast European Business Development AS.

Olulised majandussündmused

Käesoleva aasta tähtsaimaks majandussündmuseks on Panga omanike muudatus, koos sellega kaasnenud ärinime muutusega, aktsiakapitali suurendamisega ning muudatustega strateegias. Nimetatud muudatused mõjutavad Panga majandustulemusi suuremal määral alates 2012. a juulist, millal jõustus uus hinnakiri. Muudatuste mõjul on oluliselt kasvanud mitteresidentidest klientide osakaal, tehingute mahud ning seeläbi Panga teenustasu tulud.

Panga klientide arv kasvas aastaga 8% (aasta varem 17%), aktiivsete hoiustajate arv vähenes 1% (aasta varem suurenes 11%). Klientide hoiused Pangas moodustasid 30.09.2012 seisuga 38,1 miljonit eurot (30.09.2011 seisuga 36,2 miljonit eurot). Eraisikute hoiuste maht ületas käesoleva aasta esimese 9 kuu jooksul ülejäänud kliendigruppide hoiuste mahtu. Tähtajalistele hoiustele maksab Pank jätkuvalt turu keskmisest kõrgemat intressimäära, mis on tinginud ka keskmise hoiustamisperioodi pikeneduse. Aruandepäeva järgselt on äriühingute hoiuste maht oluliselt kasvanud.

Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes ja kogunenud intressid) moodustas 25,1 miljonit eurot, vähenedes aastaga 22,5% ning moodustades 48,7% kogu varade mahust aruandeperioodi lõpul (30.09.2011: 69,7%). Brutolaenuportfelli vähenemist mõjutas lootusetute nõuete mahakandmine varem moodustatud provisjonide vastu 2012. a III kvartalis mahus 0,6 miljonit eurot (2011. a III kvartalis 0,0 miljonit eurot). Pangal oli jätkuvalt hoiuseid oluliselt enam kui laene – kliendihoiuste suhe laenudesse oli 30.09.2012 seisuga 1,52 (30.09.2011: 1,12). Panga varade maht on kasvanud aasta arvestuses 10,9%, jõudes 30.09.2012 seisuga 51,6 miljoni euroni (30.09.2011 seisuga oli bilansimaht 46,5 miljonit eurot).

Panga omakapital oli 30. septembri 2012. a seisuga 8,5 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 35,70% (30.09.2011: 5,5 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 23,73%). 2012. a maikuu tõusis Panga kapitaliseeritus ja bilansimaht oluliselt seoses aktsiakapitali suurendamisega 5,04 miljoni euro võrra. Järgmine aktsiakapitali suurendamine on kavas hiljemalt 2013. a jaanuaris mahus 2,0 miljonit eurot.

Vähenenud intressitulu ja konservatiivsete laenuallahindluste tõttu oli Pank 2012. aastal kahjumis. 2012. a üheksa kuu puhaskahjum moodustas 1,4 miljonit eurot (2011. aasta 9 kuu puhaskahjum oli 1,5 miljonit eurot).

Aruandeperioodi (2012. a III kvartal) neto intressikasumiks kujunes 206 tuhat eurot (2011: 291 tuhat eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 41 tuhat eurot (2011: 7 tuhat eurot). Valuutatehingutelt teeniti 17 tuhat eurot (2011: 17 tuhat eurot). Kokku teeniti 2012. aasta III kvartalis pangandustegevusest 255 tuhat eurot võrrelduna 278 tuhande euroga aasta varem. Kolme kuu halduskulud olid 2012. ja 2011. aasta III kvartalis vastavalt 590 tuhat eurot ja 489 tuhat eurot. Aruandeperioodi netokahjum suurenes 480 tuhande euroni (309 tuhandelt eurolt aasta varem).

Klientide paremaks ja kiiremaks teenindamiseks on pank avanud mitmeid uusi korrespondentarveid (mh Commerzbank AG, Sberbank, Raiffeisen Bank International AG). Pank on lisanud funktsionaalsust oma internetipanka IBVERSO ja plaanib lähikuudel lisada ka digipasside (PIN-kalkulaatorite) kasutamise võimaluse.

Reitingud

Versobank AS-l puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Suhtarvud

		01.01.2012 - 30.09.2012	01.01.2011 - 30.09.2011
Omakapitali tulukus	ROE	-195,36%	-107,99%
Omakapitali kordaja	EM	6,08	8,58
Puhastulukus	PM	-100,70%	-92,56%
Vara tootlikkus	AU	31,91%	13,59%
Vara puhasrentaablus	ROA	-32,13%	-12,58%
Puhas intressimarginaal	NIM	21,46%	8,42%
Tava puhaskasum aktsia kohta	<i>Basic</i> EPS	-4,68	-8,66
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	<i>Diluted</i> EPS	-4,68	-8,66
Hinnavahe	SPREAD	26,21%	10,02%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	42,10%	17,82%
Võõrkapitali hind	COL	15,89%	7,80%

Selgitused suhtarvudele

Kogutuludesse on arvatud järgmised tululiigid: intressitulu, teenustasutulu, kasum/kahjum finantstehingutelt, tulu finantsinvesteeringutelt, muud tegevustulud, tulu materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutusest (+), kasum nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest (+), tulu pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutusest (+).

ROE	Puhaskasum / Omakapital, keskmine * 100
EM	Aktiva, keskmine / Omakapital, keskmine
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

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 kuus kohtuvaidlust. Kohtuvaidlusi, millest võiks tekkida Pangale olulist kahju, kohtute ega arbitraažorganite menetluses ei ole.

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

Finantsseisundi aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2012	31.12.2011
VARAD		
Sularaha	132	117
Nõuded	41 446	37 221
Nõuded keskpangale	4 593	8 778
Nõuded teistele pankadele	14 463	4 679
Nõuded klientidele	22 390	23 764
sh allahindlus (-)	-3 993	-7 636
sh intressid	1 018	1 138
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	7	5
Müügivalmis finantsvarad	70	124
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud	5 031	0
Materiaalne põhivara	143	184
Kinnisvarainvesteeringud	4 557	4 557
Immateriaalne põhivara	96	105
Muud varad	151	165
VARAD KOKKU	51 633	42 478
KOHUSTUSED		
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	4	6
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	38 503	32 836
Krediitiasutuste hoised	374	15
Muud hoised	38 129	32 821
Äriühingud	14 114	14 073
Mittetulundusühingud	2 456	587
Eraisikud	21 171	17 814
sh intressivõlad	388	347
Allutatud kohustused	4 000	4 033
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	210	166
Maksukohustused	58	87
Muud kohustused	394	521
KOHUSTUSED KOKKU	43 169	37 649
OMAKAPITAL		
Aktsiakapital	12 089	7 049
Reservkapital	36	36
Müügiootel finantsvarade õiglase väärtuse reserv	0	-11
Jaotamata kahjum	-2 245	-1
Aruandeperioodi kasum / kahjum	-1 416	-2 245
OMAKAPITAL KOKKU	8 464	4 829
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	51 633	42 478

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2012- 30.09.2012	01.07.2012- 30.09.2012	01.01.2011- 30.09.2011	01.07.2011- 30.09.2011
Intressitulu	1 282	422	1 557	557
Laenudelt	1 134	341	1 425	505
Hoiustelt	31	13	129	51
Müügivalmis finantsvaradelt	1	0	3	1
Finantsinvesteeringutelt	116	68	0	0
Intressikulu	574	216	828	266
Nõudmiseni hoiustelt	6	2	10	2
Tähtajalistelt hoiustelt	517	213	673	213
Tuletisväärtpaberitelt	0	0	6	2
Laenudelt	50	1	139	49
Muud kulud	1	0	0	0
Neto intressitulu	708	206	729	291
Teenustasutulu	72	50	50	19
Arvete avamine ja hooldustasud	38	27	13	5
Pangaoperatsioonide tasud	26	19	29	11
Väärtpaberitehingute tasud	4	2	6	3
Muud teenustasutulud	4	2	2	0
Teenustasukulu	24	9	33	12
Väärtpaberitehingute kulud	5	2	4	2
Pangaoperatsioonide tasud	8	3	11	3
S.W.I.F.T.-i kulud	11	4	18	7
Neto teenustasud	48	41	17	7
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	50	25	42	17
Valuutakursi muutustest	42	17	42	17
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	8	8	0	0
Muud tegevustulud	82	24	67	22
Muud tegevuskulud	145	41	150	59
Tagatisfondi maksed	48	18	52	20
Finantsinspektsiooni tasud	42	14	41	14
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	11	0	16	5
Muud tegevuskulud	44	9	41	20
Kokku tulud pangandustegevusest	743	255	705	278
Administratiivkulud	1 641	590	1 660	489
Palgakulu, sotsiaalmaksud	1 019	385	991	293
Muud halduskulud	622	205	669	196
Põhivara kulum	-63	-20	-86	-27
Eraldised (+/-)	94	22	0	0
Vara väärtuse langus (+/-)	-549	-147	-486	-71
Tegevuskulud kokku	2 159	735	2 232	587
Kasum / kahjum enne maksustamist	-1 416	-480	-1 527	-309
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	-1 416	-480	-1 527	-309
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-4,68 EUR		-8,66 EUR	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-4,68 EUR		-8,66 EUR	

Rahavoogude aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2012 - 30.09.2012	01.01.2011 - 30.09.2011
Rahavood äritegevusest	5 492	-11 038
Saadud intressitulu	1 282	1 557
Makstud intressikulu	-574	-828
Saadud teenustasutulu	72	50
Makstud teenustasukulu	-24	-33
Administratiivkulud	-1 641	-1 660
Saadud tulu finantstehingutelt	50	42
Muud tegevustulud	82	67
Muud tegevuskulud	-145	-150
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Nõuete muutus krediidasutustes	-1 582	-8 454
Nõuete muutus krediidasutuse klientidele	1 570	3 017
Krediidasutuste hoiuste muutus	359	1
Klientide hoiuste muutus	5 267	-9 884
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	776	5 237
Rahavood investeerimistegevusest	-4 962	-1 789
Soetatud materiaalne põhivara	-12	-31
Soetatud lunastustähtajani hoitavad võlakirjad	-4 950	0
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	0	-2 068
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	0	310
Rahavood finantseerimisest	5 084	-2 405
Aksiikapitali suurendamine	5 040	1 600
Aksiikapitali vähendamine	0	-3 935
Tasutud allutatud laenu intressid	0	50
Muud saadud laenud	128	0
Tagasimakstud laenud	-84	-120
Rahavood kokku	5 614	-15 232
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	13 574	17 299
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	5 614	-15 232
Kassa ja raha ekvivalendid aasta lõpus *	19 188	2 067

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2012	30.09.2011
Sularaha	132	169
Kohustuslik reserv ja hoiused Eesti Pangas	4 593	-62
Hoiused krediidasutustes tähtajaga kuni 3 kuud	14 463	1 960
Kokku	19 188	2 067

Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2012 - 30.09.2012	01.01.2011 - 30.09.2011
Aksiakapital		
Jääk perioodi alguses	7 049	9 384
Aksiakapitali vähendamine kahjumi katteks	0	-3 935
Aksiakapitali suurendamine	5 040	1 600
Jääk perioodi lõpus	12 089	7 049
Reservkapital		
Jääk perioodi alguses	36	36
Jääk perioodi lõpus	36	36
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv		
Jääk perioodi alguses	-11	-12
Õiglase väärtuse reservi muutus	11	-60
Jääk perioodi lõpus	0	-72
Jaotamata kahjum		
Jääk perioodi alguses	-2 245	-3 935
Kahjumi katmine aktsiate tühistamise teel	0	3 935
Perioodi koondkahjum	-1 416	-1 527
Jääk perioodi lõpus	-3 661	-1 527
Omakapital kokku:		
perioodi alguses	4 829	5 472
perioodi lõpus	8 464	5 486

Tingimuslikud varad ja kohustused

	30.09.2012	
	tuh EUR	tuh EUR
	Varad	Kohustused
Tühistamatud tehingud	11 618	12 597
Kasutamata laenulimiidid	0	1 009
Valuuta tulevikutehingud	11 618	11 588

	30.09.2011	
	tuh EUR	tuh EUR
	Varad	Kohustused
Tühistamatud tehingud	5 515	6 095
Kasutamata laenulimiidid	0	593
Hübriidswapid	539	539
Valuuta tulevikutehingud	4 976	4 963

Valuutarisk

	30.09.2012				
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR ja EEK ühispositsioon, tuh EUR	45 016	37 217	1 881	2 076	7 604

	30.09.2011				
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR ja EEK ühispositsioon, tuh EUR	42 669	38 280	2 575	4 059	4 905

Riskide kontsentreerumine

	30.09.2012		
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	14		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		22 741	183,88%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		522	4,22%

	30.09.2011		
	arv	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	16		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		12 096	148,04%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		149	1,82%

Kapitali adekvaatsus

	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2012	30.09.2011
Sissemakstud aktsiakapital	12 089	7 049
Muud reservid	36	36
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-2 245	-3
Immateriaalne põhivara	-96	-111
Aruandeperioodi kahjum	-1 416	-1 527
Esimese taseme omavahendite summa	8 368	5 444
Allutatud kohustused	4 000	4 000
Piiranguid ületavad teise taseme omavahendid	0	-1 276
Teise taseme omavahendite summa	4 000	2 874
Omavahendite miinimumsuurus	12 368	8 171
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	8 368	5 447
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	4 000	2 724
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	12 368	8 171
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	47	0
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	516	210
Äriühingud standardmeetodil	422	15
Jaenõuded standardmeetodil	862	1 229
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	116	191
Viivituses nõuded standardmeetodil	720	948
Muud varad standardmeetodil	485	462
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	3 168	3 054
Operatsiooniriski baasmeetod	296	389
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	296	389
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	3 464	3 443
Kapitali adekvaatsus	35,70%	23,73%

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 vahearuannetes. Kapitali adekvaatsuse normatiivi kohaldatakse Versobank AS-le. Tulenevalt Finantsinspeksiooni juhatuse 16.03.2011 otsusest, ei ole konsolideerimisgruppi arvatud tütarettevõtet Osito Casa OÜ. Kapitali adekvaatsuse arvutamisel kasutatava konsolideerimisgrupi määratlus ei erine finantsaruannete koostamisel kasutatavast konsolideerimisgrupi määratlusest.

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. Alates 01.01.2008. a on Pank Eesti Finantsinspeksiooni poolt vabastatud kohustusest arvutada krediitiasutuste seaduse § 79 lõike 2 punktides 2 ja 3 nimetatud kauplemisportfelli riskide katmiseks nõutavaid omavahendeid.