



MARFIN PANK EESTI AS

**Avalik vahearuanne
II kvartal 2008**

Registrikood:	10586461
Aadress:	Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn, Eesti
Telefon:	(+372) 6802 500
Faks:	(+372) 6802 501
e-post:	info@marfinbank.ee
Interneti kodulehekülg:	www.marfinbank.ee

KOONDINFORMATSIOON

Krediitiasutuse üldandmed

Ärinimi	MARFIN PANK EESTI AS
Asukoht ja aadress	Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn, Eesti
Registreerinud riigi nimetus	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev	14.10.1999. a
Registrikood	10586461 (EV Äriregister)
Telefon	(+372) 6 802 500
Faks	(+372) 6 802 501
S.W.I.F.T. BIC kood	SBMBEE22
E-mail	info@marfinbank.ee
Interneti kodulehekül	http://www.marfinbank.ee

Audiitor

Audiitori ärinimi	Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	1187696
Audiitori asukoht ja aadress	Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn, Eesti
Juhtiva audiitori nimi	Chris Butler

Aruande bilansipäev	30.06.2008
Aruandeperiood	01.01.2008 – 30.06.2008
Aruande valuuta ja ühikud	Eesti kroon (EEK), tuhandetes kroonides
Aruande võrdlusvaluuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud pangal puuduvad.

MARFIN PANK EESTI AS-i 2008. aasta II kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediitiasutuse andmeid ja näitajaid.

	tuh EEK	tuh EUR
Varad kokku	757 740	48 428
Puhaskasum / kahjum	-7 810	-499
Omakapitali tulukus (ROE)	-15,81%	-15,81%
Vara tootlikkus (AU)	18,79%	18,79%
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	30 928	1 977
Laenukahjumite eraldised	14 327	916
Neto-omavahendite suurus	189 416	12 106
Kapitali adekvaatsus	30,11%	30,11%

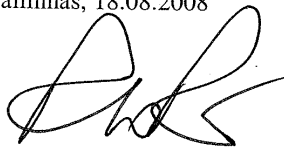
MARFIN PANK EESTI AS-i "Avalik vahearuanne II kvartal 2008" on alates 18.08.2008 saadaval MARFIN PANK EESTI AS-i kontoris Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga koduleheküljel aadressil www.marfinbank.ee.

JUHATUSE DEKLARATSIOON

Tutvunud Avalikus vahearuanandes esitatud informatsiooniga on
MARFIN PANK EESTI AS 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. MARFIN PANK EESTI AS on jätkuvalt tegutsev ettevõte.

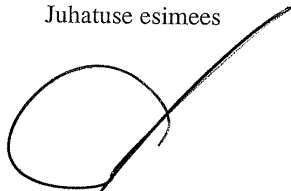
Tallinnas, 18.08.2008



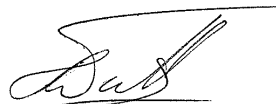
Riho Rasmann
Juhatuse esimees



Sven Raba
Juhatuse liige



Matt Veskimägi
Juhatuse liige



Roul Tutt
Juhatuse liige

TEGEVUSARUANNE

Krediidiasutuse ja juhtorganite kirjeldus

MARFIN PANK EESTI AS on 1999. aastal asutatud Eestis registreeritud ja tegutsev krediidiasutus. MARFIN PANK EESTI AS (edaspidi Pank) omab Eesti Panga poolt väljastatud tegevusluba, mis võimaldab pangal teostada kõiki pangandusoperatsioone. Pank omab Eesti Väärtpaberikeskuse kontohalduri staatust ning on SWIFT-i liige ja Balti börside ühisliige. Pank on ühinenud kaudse liikmena SEPA (Single Euro Payments Area) süsteemidega ning 19. maist 2008. a ka ülepiirilise arveldussüsteemiga TARGET2-Eesti.

MARFIN PANK EESTI AS kasutab kaubamärki MARFIN BANK, mis on Marfin Popular Bank Grupi ülemaailmne kaubamärk, mida kasutatakse kõigil rahvusvahelistel turgudel.

MARFIN PANK EESTI AS kuulub Küprosel registreeritud Marfin Popular Bank pangandusgruppi, mis tegutseb 14 riigis – Küprosel, Kreekas, Suurbritannias, Rumeenias, Serbias, Ukrainas, Venemaal, Maltal, Eestis, Austraalias, Guernsey'l, USA-s, Lõuna-Aafrika Vabariigis ja Kanadas. Grupis töötab üle 8000 inimese. Eelmisel aastal oli Marfin Popular Bank grupi netokasum 563,4 miljonit eurot ning varade maht 30,3 miljardit eurot. Marfin Popular Bank omab Standard & Poor's krediidireitingut BBB+.

MARFIN PANK EESTI AS-i omanikud aruandepäeva seisuga on:

50,1247% aktsiate omanik on Marfin Popular Bank Public Company Ltd. (asukoht Nicosia, Küpros);

32,4229% aktsiate omanikuks hr Nikolaos Sarros (elukoht Ateena, Kreeka);

4,8883% aktsiate omanikuks hr Nikolaos Sarrose kontrolli all olev osäühing Sigma Real Estate OÜ (asukoht Tallinn, Eesti);

4,8883% omanikuks hr Ulrich Johni kontrolli all olev Frösundaviksparken AB (asukoht Ängelholm, Rootsi);

2,7132% omanikuks Koumbas Holdings S.A. (asukoht Ateena, Kreeka);

2,4938% aktsiate omanikuks Mirage Investments OÜ (asukoht Tallinn, Eesti Vabariik) ning

2,4688% omanikuks hr Emmanouil Karavelakis (elukoht Ateena, Kreeka).

Panga nõukogu on seitsmeliikmeline. Aruande koostamise hetkel kuulusid nõukogusse hr Fotios Karatzenis (nõukogu esimees), hr Nikolaos Sarros (nõukogu aseesimees), hr Efthymios Bouloutas, hr Achillefs Giannisis, hr Frank Ulrich John, hr Emmanouil Karavelakis ja hr Christos Stylianides.

Panga juhatuse on neljaliikmeline. Juhatuse esimees on hr Riho Rasmann ning juhatuse liikmed on hr Sven Raba, hr Mart Veskimägi ja hr Roul Tutt. Juhatuse esimees ning juhatuse liikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise optsoone Pangas. 2008. aastal juhatuse koosseisus muudatusi ei toimunud.

Pangale ei kuulu ühtegi tütar- ega sidusettevõtet, milles omataks 20% ületavat osalust. Pank omab 16% äriarendusfirmast European Business Development AS.

Olulised majandussündmused

2008. aasta algas Pangale kiire kasvuga, seda nii klientide arvu kui laenumahtude osas. Panga varade maht on kasvanud aasta algusest 1,3 korda, jõudes 30.06.2008 seisuga 757,7 miljoni kroonini (48,4 miljoni euron), jäädes samas veidi alla 31.03.2008 mahule (793,0 miljonit krooni e 50,7 miljonit eurot). Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas 625,4 miljonit krooni (40,0 miljonit eurot), kasvades aasta algusest 1,4 korda ning moodustades 82,5% kogu varade mahust. 31.03.2008 oli brutolaenuportfelli maht 539,2 miljonit krooni e 34,5 miljonit eurot.

Hoiusemahtude kasvutempo aeglustus II. kvartalis. Klientide (väljaarvatud krediidasutused) hoiused pangas moodustasid II. kvartali lõpus 339,5 miljonit krooni ehk 21,7 miljonit eurot, kasvades aasta algusest 1,2 korda. I. kvartali lõpus oli hoiuste maht 399,9 miljonit krooni ehk 25,6 miljonit eurot. Tähtajalistele hoiustele maksab pank jätkuvalt Eesti turu keskmisest kõrgemat intressimäära.

Oluliselt suurenenud laenuprovisjonide tõttu oli Pank II. kvartalis kahjumis. 2008. a II. kvartali puhaskahjum moodustas 9,6 miljonit krooni e 0,6 miljonit eurot (2007. aasta II. kvartalis oli puhaskasum 2,2 miljonit krooni e 0,1 miljonit eurot). Aruandeperioodi neto intressikasumiks kujunes 12,4 miljonit krooni (0,8 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukahjumiks kujunes 1,0 miljonit krooni (0,1 miljonit eurot). Valuuta- ja väärtpaperitehingutelt teeniti 1,2 miljonit krooni (0,1 miljonit eurot). Kokku teeniti 2008. aastal II. kvartalis pangandustegevusest 11,6 miljonit krooni e 0,7 miljonit eurot. Halduskulud olid samal perioodil 10,1 miljonit krooni (0,6 miljonit eurot).

Panga nõukogu liikmetele arvestati II. kvartalis liikmetasusid kogusummas 0,2 miljonit krooni (0,01 miljonit eurot). Juhatuse liikmetele pole liikmetasusid makstud. Juhatuse liikmetele arvestati 2008. aasta II. kvartalis töötasusid 1,0 miljonit krooni (0,06 miljonit eurot), töötajatele 3,0 miljonit krooni (0,2 miljonit eurot). Keskmine töötajate arv oli 47 (aasta varem 27), töötajate arv kvartali lõpus 48.

Panga omakapital oli 30. juuni 2008. a seisuga 190,6 miljonit krooni (12,2 miljonit eurot) ja kapitali adekvaatsus 30,11%.

Aruande bilansipäeva järgselt augustis 2008 esitas Pank avalduse liitumaks rahvusvahelise kaardiorganisatsiooniga Visa Europe Limited, eesmärgiga hakata järgmise aasta algul väljastama rahvusvahelisi deebetkaarte, hiljem ka krediitkaarte.

04. augustil 2008 avas Panga Jõhvi harukontor uksed uues asukohas Keskväljak 6, Jõhvi Kaubakeskuse 2. korrusel.

Suhtarvud

		01.04.2008 - 30.06.2008	01.04.2007 - 30.06.2007
Omakapitali tulukus	ROE	-15,81%	3,48%
Omakapitali kordaja	EM	3,94	2,67
Puhastulukus	PM	-21,36%	13,60%
Vara tootlikkus	AU	18,79%	9,59%
Vara puhasrentaablus	ROA	-4,01%	-22,36%
Puhas intressimarginaal	NIM	12,02%	7,02%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	-1,56	0,10
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	-1,56	0,10
Hinnavahe	SPREAD	4,83%	5,90%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	9,12%	8,89%
Võõrkapitali hind	COL	4,29%	3,41%

Selgitused suhtarvudele

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 intressi kasum / Intressitootvad varad, keskmine * 100
Basic EPS	Puhaskasum / Keskmine aktsiate arv
Diluted EPS	Puhaskasum / Keskmine aktsiate arv (arvestades kõiki konverteeritavaid väärtapabereid)
SPREAD	Intressiteenivate aktivite tootlus (YIEA) – Võõrkapitali hind (COL)
YIEA	Intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine, * 100
COL	Intressikulu / Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

Reitingud

MARFIN PANK EESTI AS-l puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud. Marfin Popular Bank omab Standard & Poor's krediidireitingut BBB+.

Kohtuvaidlused

Üheski kohtuvaidluses, millest tulenevalt võiks pank saada tulevikus olulist kahju, Pank seisuga 30.06.2008 osaline ei ole. Ühes kompromissiga lõppenud kohtuvaidluses ei ole kohtumäärus jõustunud. Täitemenetlus toimub ühe laenaja suhtes mille käigus toimuvad igakuised laekumised pank, ühe laenukliendi suhtes on võlatunnistus antud täitmisele kohtutäiturile. Algatatud on kaks täitementlust laenukohustuse kohase täitmise tagamiseks koormatud kinnistute realiseerimiseks.

Bilanss

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.2008	31.12.2007	30.06.2008	31.12.2007
AKTIVA (VARAD)				
Raha ja nõuded keskpankadele	94 892	109 346	6 065	6 989
Nõuded krediitiasutustele	58 452	12 143	3 736	776
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	9 668	931	618	59
Müügivalmis finantsvarad	22 042	28 328	1 409	1 810
Laenud ja muud sarnased nõuded (k.a kapitalirent)	621 698	456 965	39 734	29 205
Nõuded klientidele	633 446	458 763	40 485	29 320
Nõuded finantseerimisasutustele	58 527	28 249	3 741	1 805
Hoiused finantseerimisasutustes	8 022	8 428	513	539
Laenud muudele finantseerimisasutustele	50 504	19 821	3 228	1 267
Laenud muudele äriühingutele	508 011	383 082	32 468	24 483
Laenud eraisikutele	66 908	47 432	4 276	3 031
Kokku laenuportfell	625 424	450 335	39 972	28 782
A sh allahindlus (-)	-14 327	-3 940	-916	-252
B sh intress	2 579	2 142	165	137
Materiaalsed varad	4 723	4 931	302	315
Immateriaalsed varad	1 186	1 312	76	84
Muud varad	3 532	3 763	226	240
AKTIVA (VARAD) KOKKU	757 740	599 726	48 428	38 329
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)				
KOHUSTUSED				
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	2 196	0	140	0
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	535 314	394 429	34 213	25 209
Krediitiasutuste hoiused	195 846	114 251	12 517	7 302
Makstav intress krediitiasutuste hoiustelt	263	0	17	0
Muud hoiused	339 468	280 177	21 696	17 907
Võlgnevused valitsusele	1	10	0	1
Võlgnevused finantseerimisasutustele	24 796	7 127	1 585	456
Võlgnevused muudele äriühingutele	159 281	139 745	10 180	8 931
Võlgnevused mittetulundusühingutele	8 752	3 925	559	251
Võlgnevused eraisikutele	143 124	129 370	9 147	8 268
Makstav intress deposiitidelt	3 514	0	225	0
Maksud	1 040	1 041	66	67
Muud kohustused	28 588	4 550	1 827	291
KOHUSTUSED KOKKU	567 139	400 020	36 247	25 566
OMAKAPITAL				
Aktiivkapital	200 500	200 500	12 814	12 814
Kohustuslik reservkapital	559	446	36	29
Ümberhindluse reservid	-351	942	-22	60
Eelmiste perioodide jaotamata kasum ja muud reservid	-2 296	-4 424	-147	-283
Aruandeaasta kasum / kahjum (+/-)	-7 810	2 242	-499	143
OMAKAPITAL KOKKU	190 602	199 706	12 182	12 764
PASSIVA KOKKU	757 740	599 726	48 428	38 329

Kasumiaruanne

	tuh EEK 01.01.2008 - 30.06.2008	tuh EEK 01.04.2008 - 30.06.2008	tuh EEK 01.01.2007 - 30.06.2007	tuh EEK 01.04.2007 - 30.06.2007
Intressitulu	34 063	19 263	23 304	12 654
Rahalt ja nõuetelt keskpankadele	1 562	1 010	1 131	737
Müügivalmis finantsvaradelt	2 567	783	812	630
Periodisseritud tulu võlakirjadelt	0	-1 175	0	0
Laenudelt (k.a kapitalirent)	29 500	17 299	21 361	11 287
Garantiitasu tulu	0	-165	0	0
Intressiriski maandamiseks hoitavatelt tuletisinstrumentidelt	435	171	0	0
Intressikulu (-)	-11 980	-6 844	-4 920	-2 763
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavatelt finantskohustustelt	-11 482	-6 561	-4 920	-2 763
Nõudmiseni hoiustelt	0	469	0	0
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	0	4 452	0	0
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	0	0	0	0
Intressiriski maandamiseks hoitavatelt tuletisinstrumentidelt	-498	-282	0	0
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	22 083	12 420	18 384	9 891
Dividenditulu	9	9	6	6
Teenustasutulu	687	430	762	361
Teenustasutulu arvetelt	138	83	187	80
Väärtpaperitehingute tasude tulu	92	56	270	135
Sularaha teenustasutulu	12	4	10	6
Maksete teenustasutulu	422	272	279	129
Pangakaartide vahendamise tasu	12	8	13	11
Muud teenustasutulud	12	7	2	1
Teenustasukulu (-)	-1 558	-1 411	-444	-236
SWIFTi kulud	-128	-76	-151	-80
Teenustasukulud nostrotelt jms	-219	-135	-185	-100
Sularaha teenustasukulu	0	0	-1	-1
Väärtpaperitehingute kulud	-30	-19	-105	-52
Pangakaartide väljastamise kulu	0	0	-2	-2
Neto teenustasutulu	-872	-981	324	132
Neto kasum/kahjum (+/-):				
Fin.varadelt ja -kohust. mida ei kajastata õiglasest väärtuses	0	0	38	0
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	-25	-25	30	18
Tuletisinstrumentidelt - riskimaandamise arvestus	57	0	0	0
Valuutakursside muutustelt	1 779	1 204	1 348	699
Muu tegevuskulu (-)	-1 698	-1 045	-803	-412
Finantsinspeksioon	-420	-210	-333	-128
Tagatisfond	-850	-509	-341	-222
Börsi aastamaks	-93	-47	-85	-42
Muud tegevuskulud	-335	-279	-45	-19
Kokku tulud pangandustegevusest	21 333	11 581	19 322	10 328
Halduskulud (-)	-17 583	-10 148	-14 438	-7 283
Palgakulu	-10 681	-5 716	-8 167	-3 832
Üld- ja halduskulud	-6 902	-4 432	-6 272	-3 451
Põhivara kulum (-)	-1 173	-606	-886	-464
Tegevuskasum	2 577	828	3 997	2 581
Vara väärtuse langus (+/-)	-10 388	-10 399	-510	-350
JÄTKUVATE TEGEVUSTE PUHASKASUM / KAHJUM (+/-)	-7 810	-9 571	3 487	2 231
PUHASKASUM / KAHJUM	-7 810	-9 571	3 487	2 231

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2008 -	01.04.2008 -	01.01.2007 -	01.04.2007 -
	30.06.2008	30.06.2008	30.06.2007	30.06.2007
Intressitulu	2 177	1 231	1 489	809
Rahalt ja nõuetelt keskpankadele	100	65	72	47
Müügivalmis finantsvaradelt	164	50	52	40
Periodisseritud tulu võlakirjadelt	0	-75	0	0
Laenudelt (k.a kapitalirent)	1 885	1 106	1 365	721
Garantiitasu tulu	0	-11	0	0
Intressiriski maandamiseks hoitavatelt tuletisinstrumentidelt	28	11	0	0
Intressikulu (-)	-766	-437	-314	-177
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavatelt				
finantskohustustelt	-734	-419	-314	-177
Nõudmiseni hoiustelt	0	30	0	0
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	0	285	0	0
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	0	0	0	0
Intressiriski maandamiseks hoitavatelt tuletisinstrumentidelt	-32	-18	0	0
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	1 411	794	1 175	632
Dividenditulu	1	1	0	0
Teenustasutulu	44	27	49	23
Teenustasutulu arvetelt	9	5	12	5
Väärtpaperitehingute tasude tulu	6	4	17	9
Sularaha teenustasutulu	1	0	1	0
Maksete teenustasutulu	27	17	18	8
Pangakaartide vahendamise tasu	1	0	1	1
Muud teenustasutulud	1	0	0	0
Teenustasukulu (-)	-100	-90	-28	-15
SWIFTi kulud	-8	-5	-10	-5
Teenustasukulud nostrotelt jms	-14	-9	-12	-6
Sularaha teenustasukulu	0	0	0	0
Väärtpaperitehingute kulud	-2	-1	-7	-3
Pangakaartide väljastamise kulu	0	0	0	0
Neto teenustasutulu	-56	-63	21	8
Neto kasum/kahjum (+/-):	0	0	0	0
Fin.varadelt ja -kohust. mida ei kajastata õiglasel väärtuses	0	0	2	0
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	-2	-2	2	1
Tuletisinstrumentidelt - riskimaandamise arvestus	4	0	0	0
Valuutakursside muutustelt	114	77	86	45
Muu tegevuskulu (-)	-109	-67	-51	-26
Finantsinspeksioon	-27	-13	-21	-8
Tagatisfond	-54	-33	-22	-14
Börsi aastamaks	-6	-3	-5	-3
Muud tegevuskulud	-21	-18	-3	-1
Kokku tulud pangandustegevusest	1 363	740	1 235	660
Halduskulud (-)	-1 124	-649	-923	-465
Palgakulu	-683	-365	-522	-245
Üld- ja halduskulud	-441	-283	-401	-221
Põhivara kulum (-)	-75	-39	-57	-30
Tegevuskasum	165	53	255	165
Vara väärtuse langus (+/-)	-664	-665	-33	-22
JÄTKUVATE TEGEVUSTE PUHASKASUM / KAHJUM (+/-)	-499	-612	223	143
PUHASKASUM / KAHJUM	-499	-612	223	143

Rahavoogude aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2008 - 30.06.2008	01.01.2007 - 30.06.2007	01.01.2008 - 30.06.2008	01.01.2007 - 30.06.2007
Rahavood äritegevusest	-28 904	-7 270	-1 847	-465
Saadud intressitulu	34 063	23 178	2 177	1 481
Makstud intressikulu	-11 980	-4 920	-766	-314
Saadud teenustasutulu	687	697	44	45
Makstud teenustasukulu	-1 558	-430	-100	-27
Administratiivkulud	-17 583	-14 288	-1 124	-913
Saadud tulu finantstehingutelt	1 811	1 423	116	91
Muud tegevuskulud	-14 423	-803	-922	-51
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutused				
Muud nõuded pankadele	-20 729	-10 718	-1 325	-685
Müügivalmis ja kauplemiseks hoitavad finantsvarad	-2 451	-17 749	-157	-1 134
Nõuded krediidiasutuse klientidele	-175 089	-65 290	-11 190	-4 173
Muud äritegevusega seotud varad	11 230	8 443	718	540
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	2 196	0	140	0
Võlgnevus krediidiasutustele	81 594	61 094	5 215	3 905
Võlgnevused krediidiasutuse klientidele	59 290	42 619	3 789	2 724
Väärtpapierikohustused	0	-30 720	0	-1 963
Muud äritegevusega seotud kohustused	24 038	194	1 536	12
			0	0
Rahavood investeerimistegevusest	-430	-1 358	-27	-87
Soetatud materiaalne põhivara	-327	-1 125	-21	-72
Soetatud immateriaalne põhivara	-103	-233	-7	-15
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	-29 334	-8 628	-1 875	-551
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	46 317	44 301	2 960	2 831
Kassa ja raha ekvivalendid II kvartali lõpus	16 984	35 673	1 085	2 280

*Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.2008	30.06.2007	30.06.2008	30.06.2007
Sularaha	1 360	913	87	58
Kohustusliku reservi muutus Eesti Pangas	-42 828	28 858	-2 737	1 844
Nõudmiseni ja üleöödeposiidid krediidiasutustes	58 452	5 902	3 736	377
Kokku	16 984	35 673	1 085	2 280

Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2008- 30.06.2008	01.01.2007 - 30.06.2007	01.01.2008- 30.06.2008	01.01.2007 - 30.06.2007
Aktsiakapital				
Jääk perioodi alguses	200 500	200 500	12 814	12 814
Jääk perioodi lõpus	200 500	200 500	12 814	12 814
Muud reservid				
Jääk perioodi alguses	446	271	29	17
Ümberhindluse reserv	-352	0	-22	0
Kohustuslik reservkapital	113	175	7	11
Jääk perioodi lõpus	207	446	13	29
Jaotamata kasum (-kahjum)				
Jääk perioodi alguses	-2 295	-4 424	-147	-283
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	-7 810	3 461	-499	221
Jääk perioodi lõpus	-10 105	-963	-646	-62
Omakapital kokku:				
perioodi alguses	199 983	196 522	12 781	12 560
perioodi lõpus	190 602	199 983	12 182	12 781

Aktsiakapital jaguneb 20 050 000 lihtaktsiaks nimiväärtusega 10 krooni ning on sissemakstud rahas. Aktsiate arv ei ole aruandeperioodil muutunud. Vastavalt põhikirjale on Panga miinimumkapitaliks 100 000 000 krooni ja maksimumkapitaliks 400 000 000 krooni. Nimeline aktsia annab tema omanikule õiguse osaleda Panga juhtimises ning kasumi ja Panga lõpetamisel allesjäänud vara jaotamisel, samuti muud seaduses ja põhikirjas ettenähtud õigused.

Bilansivälised tehingud

	30.06.2008		30.06.2008	
	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	38 712	0	2 474
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	25 495	0	1 629
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	13 217	0	845
Tuletisväärtpaberid	1 259 454	1 252 116	80 494	80 025
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	1 236 864	1 229 526	79 050	78 581
Muud alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	22 590	22 590	1 444	1 444

	31.12.2007		31.12.2007	
	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	58 140	0	3 716
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	25 056	0	1 601
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	33 084	0	2 114
Tuletisväärtpaberid	993 683	992 796	63 508	63 451
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	976 827	975 940	62 431	62 374
Muud alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	16 856	16 856	1 077	1 077

Valuutarisk

	30.06.2008		30.06.2008		Neto- positsioon
	EEK ja EUR ühispositsioon	Bilansiline positsioon pikk lühike	Bilansiväline positsioon pikk lühike		
Positsioon, tuh EEK	741 418	520 931	631 004	61 306	790 186
Positsioon, tuh EUR	47 385	33 294	40 329	3 918	50 502

	30.06.2007		30.06.2007		Neto- positsioon
	EEK ja EUR ühispositsioon	Bilansiline positsioon pikk lühike	Bilansiväline positsioon pikk lühike		
Positsioon, tuh EEK	536 459	318 197	127 510	194 612	151 159
Positsioon, tuh EUR	34 286	20 336	8 149	12 438	9 661

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Kapitali adekvaatus

	tuh EEK	tuh EUR
	30.06.2008	30.06.2008
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	200 500	12 814
Kasumi arvel moodustatud reservid	559	36
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	-2 296	-147
Immateriaalne põhivara	-1 186	-76
Esimese taseme omavahendite summa	189 767	12 128
Omavahendite miinimumsuurus	189 609	12 118
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	189 767	12 128
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	189 767	12 128
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	3 961	253
Äriühingud standardmeetodil	22 159	1 416
Jaenõuded standardmeetodil	25 226	1 612
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	3 244	207
Viivituses nõuded standardmeetodil	3 475	222
Muud varad standardmeetodil	835	53
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	58 900	3 764
Operatsiooniriski baasmeetod	4 116	263
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	4 116	263
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	63 015	4 027
Kapitali adekvaatus	30,11%	30,11%

	tuh EEK	tuh EUR
	30.06.2007	30.06.2007
Esimese taseme omavahendid	195 381	12 487
Sissemakstud aktsiakapital	200 500	12 814
Muud reservid	446	29
Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	-4 424	-283
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1 141	-73
Kokku bruto-omavahendid (1+2)	195 381	12 487
Kokku neto-omavahendid (3-4)	195 381	12 487
Riskiga kaalutud varad	420 611	26 882
I kategooria (riski kaal 0%)	72 503	4 634
II kategooria (riski kaal 20%)	5 902	377
III kategooria (riski kaal 50%)	20 408	1 304
IV kategooria (riski kaal 100%)	409 227	26 154
Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	27 656	1 768
Grupp I	27 656	1 768
Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	763	49
Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	691	44
Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	72	5
Kapitali adekvaatus	42,68%	42,68%

Alates 01.01.2008. a kehtib uus kapitali adekvaatsuse arvutamise direktiiv Basel II. 2008. a II kvartali vahearuanne on arvatud kehtiva direktiivi alusel. Krediidiriski kapitalinõude arvutamisel rakendab pank standardmeetodit ning operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel baasmeetodit.

Alates 01.01.2008. a on Pank Finantsinspektsiooni poolt vabastatud kohustusest arutada krediidiasutuste seaduse § 79 lõike 2 punktides 2 ja 3 nimetatud kauplemisportfelli riskide katmiseks nõutavaid omavahendeid.

Eesti Panga poolt nõutav minimaalne kapitali adekvaatsuse määr on 10%.

Riskide kontsentreerumine

30.06.2008

	arv	tuh EEK	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	12			
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		338 232	21 617	178,57%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		8 977	574	4,74%

30.06.2007

	arv	tuh EEK	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	9			
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		196 487	12 558	100,57%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		189	12	0,10%