



MARFIN PANK EESTI AS

**Avalik vahearuanne
III 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	30.09.2008
Aruandeperiood	01.01.2008 – 30.09.2008
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 III kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediitiasutuse andmeid ja näitajaid.

	tuh EEK	tuh EUR
Varad kokku	816 260	52 169
Puhaskasum / kahjum	-8 708	-557
Omakapitali tulukus (ROE)	-4,57%	-4,57%
Vara tootlikkus (AU)	7,42%	7,42%
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	19 480	1 245
Laenukahjumite eraldised	19 404	1 240
Neto-omavahendite suurus	187 627	11 992
Kapitali adekvaatsus	28,75%	28,75%

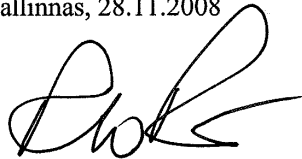
MARFIN PANK EESTI AS-i "Avalik vahearuanne III kvartal 2008" on alates 28.11.2008 saadaval MARFIN PANK EESTI AS-i kontoris Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga koduleheküljel aadressil www.marfinbank.ee.

JUHATUSE DEKLARATSIOON

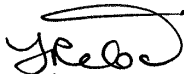
Tutvunud Avalikus vahearuanandes esitatud informatsiooniga on MARFIN PANK EESTI AS juhatus seisukohal, et:

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 ettevõtte.

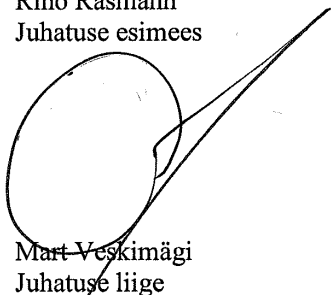
Tallinnas, 28.11.2008



Riho Rasmann
Juhatuse esimees



Sven Raba
Juhatuse liige



Mart 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 on üle neljasaja viiekümne kontoriga esindatud üheteistkümnes riigis. 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 olid:

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 osahing 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).

Aruandepäeva järgselt, 10. novembril 2008, müüs Koumbas Holdings S.A. Marfin Popular Bank Public Company Ltd.-le 544 000 Panga aktsiat (2,7132% aktsiatest). Tulemusena lahkus Koumbas Holdings S.A. panga omanike ringist ning Marfin Popular Bank Public Company Ltd. osalus suurenes 52,8379%-ni Panga aktsiakapitalist.

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 juhatus on neljaliikmeline. Juhatusesimees on hr Riho Rasmann ning juhatuseliikmed on hr Sven Raba, hr Mart Veskimägi ja hr Roul Tutt. Juhatusesimees ning juhatuseliikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise optsoone Pangas. 2008. aastal juhatusesimees 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 on olnud Pangale kiire kasvu aasta, seda nii klientide arvu kui laenu- ja hoiustemahtude osas. Panga varade maht on kasvanud aasta algusest 1,4 korda, jõudes 30.09.2008 seisuga 816,3 miljoni kroonini (52,2 miljoni euron), kasvades 30.06.2008 mahuga võrreldes 7,7%. Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas 691,4 miljonit krooni (44,2 miljonit eurot), kasvades aasta algusest 1,5 korda ning moodustades 84,7% kogu varade mahust. 30.06.2008 oli brutolaenuportfelli maht 625,4 miljonit krooni e 40,0 miljonit eurot.

Hoiusemahtude kasvutempo kiirenes III. kvartalis vaatamata sündmustele finantsturgudel. Klientide (väljaarvatud krediidasutused) hoiused pangas moodustasid III. kvartali lõpus 360,0 miljonit krooni ehk 23,0 miljonit eurot, kasvades aasta algusest 1,3 korda. II. kvartali lõpus oli hoiuste maht 339,5 miljonit krooni ehk 21,7 miljonit eurot. Tähtajalistele hoiustele maksab pank jätkuvalt Eesti turu keskmisest kõrgemat intressimäära.

Oluliselt suurenenud konservatiivsete laenuprovisjonide tõttu oli Pank III. kvartalis kahjumis, kuigi ühtegi laenu otseselt maha ei kantud. 2008. a III. kvartali puhaskahjum moodustas 0,9 miljonit krooni e 0,1 miljonit eurot (2007. aasta III. kvartalis oli puhaskasum 2,4 miljonit krooni e 0,2 miljonit eurot). Tulemus siiski paranes oluliselt võrreldes käesoleva aasta II. kvartaliga, mille puhaskahjum ulatus 9,6 miljoni kroonini (0,6 miljoni euron). Aruandeperioodi neto intressikasumiks kujunes 12,5 miljonit krooni (0,8 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukahjumiks kujunes 0,5 miljonit krooni (0,03 miljonit eurot). Valuuta- ja väärtpaberitehingutel teeniti 1,3 miljonit krooni (0,1 miljonit eurot). Kokku teeniti 2008. aastal III. kvartalis pangandustegevusest 13,9 miljonit krooni e 0,9 miljonit eurot. Halduskulud olid samal perioodil 8,9 miljonit krooni (0,6 miljonit eurot). 2008. aasta 9 kuu puhaskahjum kokku oli 8,7 miljonit krooni (0,6 miljonit eurot).

Panga nõukogu liikmetele arvestati III. kvartalis liikmetasusid kogusummas 0,2 miljonit krooni (0,01 miljonit eurot). Juhatuse liikmetele pole liikmetasusid makstud. Juhatuse liikmetele arvestati 2008. aasta III. kvartalis töötasusid 0,9 miljonit krooni (0,06 miljonit eurot), töötajatele 2,9 milj krooni (0,2 miljonit eurot). Keskmise töötajate arv oli 48 (aasta varem 29), töötajate arv kvartali lõpus 47.

Panga omakapital oli 30. septembri 2008. a seisuga 188,7 miljonit krooni (12,1 miljonit eurot) ja kapitali adekvaatsus 28,75%.

Augustis 2008 esitas Pank avalduse liitumaks rahvusvahelise kaardiorganisatsiooniga Visa Europe Limited, eesmärgiga hakata järgmise aastal I. poolaastal väljastama rahvusvahelisi deebetkaarte, hiljem ka krediitkaarte.

Finantsinspektsiooni juhatus otsustas 10. septembril 2008. a anda Pangale täiendava tegevusloa VPTS § 43 lg 1 p 5 nimetatud investeerimisnõustamisega tegelemiseks.

Suhtarvud

		01.07.2008 - 30.09.2008	01.07.2007 - 30.09.2007
Omakapitali tulukus	ROE	-4,57%	4,06%
Omakapitali kordaja	EM	4,15	2,72
Puhastulukus	PM	-14,84%	15,20%
Vara tootlikkus	AU	7,42%	9,82%
Vara puhaskasum	ROA	-1,10%	1,05%
Puhas intressimarginaal	NIM	4,42%	6,90%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	-0,43	0,13
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	-0,43	0,13
Hinnavahe	SPREAD	3,70%	5,65%
Intressiteenivate aktive tootlus	YIEA	6,75%	9,03%
Võõrkapitali hind	COL	3,05%	3,64%

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 väärtpabereid)
SPREAD	Intressiteenivate aktive 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

Seisuga 30. september 2008. a on Pank esitanud Harju Maakohtule hagiavalduse ühes nõudes, milles esimese istungi aeg on veel määramata. Täitemenetlus toimub kolme nõude osas, millest ühes nõudes on toimumas kordusenampakkumine kinnistu võõrandamiseks ja kahe täitemenetluse puhul on tegemist täitemenetlusega eraisiku vastu, kus toimub aegajalt laekumisi pank.

Bilanss

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2008	31.12.2007	30.09.2008	31.12.2007
AKTIVA (VARAD)				
Raha ja nõuded keskpankadele	85 656	109 346	5 474	6 989
Nõuded krediitiasutustele	47 353	12 143	3 026	776
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	5 977	931	382	59
Müügivalmis finantsvarad	21 842	28 328	1 396	1 810
Laenud ja muud sarnased nõuded (k.a kapitalirent)	693 577	456 965	44 328	29 205
Nõuded klientidele	710 016	458 763	45 378	29 320
Nõuded finantseerimisasutustele	67 420	28 249	4 309	1 805
Hoiused finantseerimisasutustes	18 658	8 428	1 192	539
Laenud muudele finantseerimisasutustele	48 761	19 821	3 116	1 267
Laenud muudele äriühingutele	551 586	383 082	35 253	24 483
Laenud eraisikutele	91 010	47 432	5 817	3 031
Kokku laenuportfell	691 357	450 335	44 186	28 782
A sh allahindlus (-)	-19 404	-3 940	-1 240	-252
B sh intress	2 965	2 142	190	137
Materiaalsed varad	4 860	4 931	311	315
Immateriaalsed varad	1 059	1 312	68	84
Muud varad	3 289	3 763	210	240
AKTIVA (VARAD) KOKKU	816 260	599 726	52 169	38 329
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)				
KOHUSTUSED				
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	837	0	54	0
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	610 688	394 429	39 030	25 209
Krediitiasutuste hoiused	250 688	114 251	16 022	7 302
Makstav intress krediitiasutuste hoiustelt	241	0	15	0
Muud hoiused	359 999	280 177	23 008	17 907
Võlgnevused valitsusele	1	10	0	1
Võlgnevused finantseerimisasutustele	19 245	7 127	1 230	456
Võlgnevused muudele äriühingutele	183 460	139 745	11 725	8 931
Võlgnevused mittetulundusühingutele	6 539	3 925	418	251
Võlgnevused eraisikutele	141 457	129 370	9 041	8 268
Makstav intress deposiitidelt	4 298	0	275	0
Maksud	709	1 041	45	67
Muud kohustused	15 341	4 550	980	291
KOHUSTUSED KOKKU	627 575	400 020	40 109	25 566
OMAKAPITAL				
Aktsiakapital	200 500	200 500	12 814	12 814
Kohustuslik reservkapital	559	446	36	29
Ümberhindluse reservid	-1 370	942	-88	60
Eelmiste perioodide jaotamata kasum ja muud reservid	-2 296	-4 424	-147	-283
Aruandeaasta kasum / kahjum (+/-)	-8 708	2 242	-557	143
OMAKAPITAL KOKKU	188 685	199 706	12 059	12 764
PASSIVA KOKKU	816 260	599 726	52 169	38 329

Kasumiaruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK
	01.01.2008 - 30.09.2008	01.07.2008 - 30.09.2008	01.01.2007 - 30.09.2007	01.07.2007 - 30.09.2007
Intressitulu	54 047	19 984	36 381	13 076
Rahalt ja nõuetelt keskpankadele	2 666	1 104	1 998	867
Müügivalmis finantsvaradelt	4 005	1 439	1 742	930
Periodisseritud tulu võlakirjadelt	2 352	2 352	696	696
Laenudelt (k.a kapitalirent)	47 248	17 748	32 641	11 280
Garantiitasu tulu	503	503	429	429
Intressiriski maandamiseks hoitavatelt tuletisinstrumentidelt	128	-307	0	0
Intressikulu (-)	-19 468	-7 488	-8 650	-3 730
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavatelt finantskohustustelt	-18 622	-7 140	-8 650	-3 730
Nõudmiseni hoiustelt	-1 672	-1 672	-1 799	-1 799
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	-16 950	-16 950	-5 689	-5 689
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	0	0	-1 162	-1 162
Intressiriski maandamiseks hoitavatelt tuletisinstrumentidelt	-845	-347	0	0
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	34 579	12 496	27 730	9 346
Dividenditulu	9	0	6	0
Teenustasutulu	1 560	874	1 130	368
Teenustasutulu arvetelt	225	86	269	82
Väärtpaperitehingute tasude tulu	199	107	354	84
Sularaha teenustasutulu	17	5	16	5
Maksete teenustasutulu	1 084	662	469	190
Pangakaartide vahendamise tasu	16	4	21	7
Muud teenustasutulud	20	8	2	1
Teenustasukulu (-)	-1 947	-389	-656	-212
SWIFTi kulud	-229	-101	-226	-75
Teenustasukulud nostrotelt jms	-461	-242	-285	-100
Sularaha teenustasukulu	0	0	-2	-1
Väärtpaperitehingute kulud	-76	-46	-141	-36
Muud teenustasukulud	-1 180	-1 180	0	0
Neto teenustasutulu	-386	485	474	149
Neto kasum/kahjum (+/-):				
Fin.varadelt ja -kohust. mida ei kajastata õiglasest väärtuses	0	0	40	1
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	-28	-2	30	0
Tuletisinstrumentidelt - riskimaandamise arvestus	57	0	0	0
Valuutakursside muutustelt	3 049	1 270	2 047	699
Muu tegevuskulu (-)	-2 053	-355	-1 284	-481
Finantsinspeksioon	-629	-210	-537	-204
Tagatisfond	-855	-4	-557	-216
Börsi aastamaks	-140	-47	-127	-42
Muud tegevuskulud	-429	-94	-62	-18
Kokku tulud pangandustegevusest	35 228	13 894	29 044	9 722
Halduskulud (-)	-26 488	-8 905	-21 314	-6 876
Palgakulu	-16 095	-5 414	-12 044	-3 877
Üld- ja halduskulud	-10 393	-3 491	-9 271	-2 999
Põhivara kulum (-)	-1 956	-783	-1 381	-494
Tegevuskasum	6 783	4 206	6 349	2 352
Vara väärtuse langus (+/-)	-15 492	-5 104	-510	0
JÄTKUVATE TEGEVUSTE PUHASKASUM / KAHJUM (+/-)	-8 708	-898	5 839	2 352
PUHASKASUM / KAHJUM	-8 708	-898	5 839	2 352

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2008 - 30.09.2008	01.07.2008 - 30.09.2008	01.01.2007 - 30.09.2007	01.07.2007 - 30.09.2007
Intressitulu	3 454	1 277	2 325	836
Rahalt ja nõuetelt keskpankadele	170	71	128	55
Müügivalmis finantsvaradelt	256	92	111	59
Periodisseritud tulu võlakirjadelt	150	150	44	44
Laenudelt (k.a kapitalirent)	3 020	1 134	2 086	721
Garantiitasu tulu	32	32	27	27
Intressiriski maandamiseks hoitavatelt tuletisinstrumentidelt	8	-20	0	0
Intressikulu (-)	-1 244	-479	-553	-238
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavatelt finantskohustustelt	-1 190	-456	-553	-238
Nõudmiseni hoiustelt	-107	-107	-115	-115
Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	-1 083	-1 083	-364	-364
Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	0	0	-74	-74
Intressiriski maandamiseks hoitavatelt tuletisinstrumentidelt	-54	-22	0	0
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	2 210	799	1 772	597
Dividenditulu	1	0	0	0
Teenustasutulu	100	56	72	24
Teenustasutulu arvetelt	14	6	17	5
Väärtpaperitehingute tasude tulu	13	7	23	5
Sularaha teenustasutulu	1	0	1	0
Maksete teenustasutulu	69	42	30	12
Pangakaartide vahendamise tasu	1	0	1	0
Muud teenustasutulud	1	1	0	0
Teenustasukulu (-)	-124	-25	-42	-14
SWIFTi kulud	-15	-6	-14	-5
Teenustasukulud nostrotelt jms	-29	-15	-18	-6
Sularaha teenustasukulu	0	0	0	0
Väärtpaperitehingute kulud	-5	-3	-9	-2
Muud teenustasukulud	-75	-75	0	0
Neto teenustasutulu	-25	31	30	10
Neto kasum/kahjum (+/-):	0	0	0	0
Fin.varadelt ja -kohust. mida ei kajastata õiglases väärtuses	0	0	3	0
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	-2	0	2	0
Tuletisinstrumentidelt - riskimaandamise arvestus	4	0	0	0
Valuutakursside muutustelt	195	81	131	45
Muu tegevuskulu (-)	-131	-23	-82	-31
Finantsinspeksioon	-40	-13	-34	-13
Tagatisfond	-55	0	-36	-14
Börsi aastamaks	-9	-3	-8	-3
Muud tegevuskulud	-27	-6	-4	-1
Kokku tulud pangandustegevusest	2 251	888	1 856	621
Halduskulud (-)	-1 693	-569	-1 362	-439
Palgakulu	-1 029	-346	-770	-248
Üld- ja halduskulud	-664	-223	-592	-192
Põhivara kulum (-)	-125	-50	-88	-32
Tegevuskasum	434	269	406	150
Vara väärtuse langus (+/-)	-990	-326	-33	0
JÄTKUVATE TEGEVUSTE PUHASKASUM / KAHJUM (+/-)	-557	-57	373	150
PUHASKASUM / KAHJUM	-557	-57	373	150

Rahavoogude aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2008 -	01.01.2007 -	01.01.2008 -	01.01.2007 -
	30.09.2008	30.09.2007	30.09.2008	30.09.2007
Rahavood äritegevusest	-40 036	-41 018	-2 559	-2 622
Saadud intressitulu	54 047	36 381	3 454	2 325
Makstud intressikulu	-19 468	-8 650	-1 244	-553
Saadud teenustasutulu	1 560	1 089	100	70
Makstud teenustasukulu	-1 947	-644	-124	-41
Administratiivkulud	-26 488	-20 991	-1 693	-1 342
Saadud tulu finantstehingutelt	3 088	2 123	197	136
Muud tegevuskulud	-2 053	-1 284	-131	-82
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutused				
Muud nõuded pankadele	-23 743	-48 137	-1 517	-3 077
Müügivalmis ja kauplemiseks hoitavad finantsvarad	1 439	-15 237	92	-974
Nõuded krediitiasutuse klientidele	-241 022	-103 764	-15 404	-6 632
Muud äritegevusega seotud varad	-13 004	5 505	-831	352
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	837	0	54	0
Võlgnevus krediitiasutustele	136 437	57 216	8 720	3 657
Võlgnevused krediitiasutuse klientidele	79 822	82 134	5 102	5 249
Väärtpapierikohustused	0	-30 720	0	-1 963
Muud äritegevusega seotud kohustused	10 459	3 961	668	253
			0	0
Rahavood investeerimistegevusest	-1 547	-1 903	-99	-122
Soetatud materiaalne põhivara	-1 444	-1 402	-92	-90
Soetatud immateriaalne põhivara	-103	-501	-7	-32
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	-41 583	-42 921	-2 658	-2 743
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	46 317	44 301	2 960	2 831
Kassa ja raha ekvivalendid III kvartali lõpus	4 734	1 380	303	88

*Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2008	30.09.2007	30.09.2008	30.09.2007
Sularaha	2 326	980	149	63
Kohustusliku reservi muutus Eesti Pangas	-44 945	-3 408	-2 873	-218
Nõudmiseni ja üleöödeposiidid krediitiasutustes	47 353	3 808	3 026	243
Kokku	4 734	1 380	303	88

Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2008- 30.09.2008	01.01.2007 - 30.09.2007	01.01.2008- 30.09.2008	01.01.2007 - 30.09.2007
Aksiakapital				
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	-1 370	0	-88	0
Kohustuslik reservkapital	113	175	7	11
Jääk perioodi lõpus	-811	446	-52	29
Jaotamata kasum (-kahjum)				
Jääk perioodi alguses	-2 296	-4 424	-147	-283
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	-8 708	6 133	-750	392
Jääk perioodi lõpus	-11 004	1 709	-897	109
Omakapital kokku:				
perioodi alguses	202 655	196 522	12 952	12 560
perioodi lõpus	188 685	202 655	11 866	12 952

Aksiakapital jaguneb 20 050 000 lihtaksiaks 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

	30.09.2008		30.09.2008	
	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	35 036	0	2 239
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	25 495	0	1 629
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	9 541	0	610
Tuletisväärtpaberid	541 397	536 417	34 602	34 283
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	518 807	513 827	33 158	32 840
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

EEK ja EUR ühispositsioon	30.09.2008		30.09.2008		Neto- positsioon
	Bilansiline positsioon pikk	Bilansiline positsioon lühike	Bilansiväline positsioon pikk	Bilansiväline positsioon lühike	
Positsioon, tuh EEK	724 509	249 715	76 358	67 170	483 982
Positsioon, tuh EUR	46 305	15 960	4 880	4 293	30 932

valuuta	31.12.2007		31.12.2007		Netopositsioon
	Bilansiline positsioon pikk	Bilansiline positsioon lühike	Bilansiväline positsioon pikk	Bilansiväline positsioon lühike	
Positsioon, tuh EEK	551 256	149 623	161 410	133 693	429 350
Positsioon, tuh EUR	43 779	211 213	329 768	451 232	-288 899

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Kapitali adekvaatus

	tuh EEK	tuh EUR
	30.09.2008	30.09.2008
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	-1 059	-68
Aruandeperioodi kahjum	-8 708	-557
Esimese taseme omavahendite summa	188 996	12 079
Müügivalmis finantsinstrumendid	-617	-39
Teise taseme omavahendite summa	-617	-39
Omavahendite miinimumsuurus	188 380	12 040
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	188 996	12 079
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	-617	-39
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arutamiseks	188 996	12 079
Krediitdiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	3 963	253
Äriühingud standardmeetodil	20 170	1 289
Jaenõuded standardmeetodil	32 082	2 050
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	2 974	190
Viivituses nõuded standardmeetodil	1 606	103
Muud varad standardmeetodil	825	53
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	61 619	3 938
Operatsiooniriski baasmeetod	4 116	263
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	4 116	263
Kapitalinõuded adekvaatsuse arutamiseks	65 735	4 201
Kapitali adekvaatus	28,75%	28,75%

	tuh EEK	tuh EUR
	30.09.2007	30.09.2007
Esimese taseme omavahendid	195 205	12 476
Sissemakstud aktsiakapital	200 500	12 814
Muud reservid	446	29
Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	-4 424	-283
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1 317	-84
Kokku bruto-omavahendid (1+2)	195 205	12 476
Kokku neto-omavahendid (3-4)	195 205	12 476
Riskiga kaalutud varad	418 445	26 744
I kategooria (riski kaal 0%)	72 503	4 634
II kategooria (riski kaal 20%)	5 902	377
III kategooria (riski kaal 50%)	24 741	1 581
IV kategooria (riski kaal 100%)	404 894	25 877
Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	25 156	1 608
Grupp I	25 156	1 608
Kapitalinõue valuutariski katmiseks	989	63
Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	695	44
Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	667	43
Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	28	2
Kapitali adekvaatus (5.+6.)/(7.+8.+9.x10+10x12,5+11x12,5)	42,24%	42,24%
Kapitali adekvaatus	42,24%	42,24%

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

Alates 01.01.2008. a on Pank Finantsinspeksiooni poolt vabastatud kohustusest arutada krediitdiasutuste 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

30.09.2008

	arv	tuh EEK	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	13			
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		370 299	23 666	197,36%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		8 949	572	4,77%

31.12.2007

	arv	tuh EEK	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	6			
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		237 816	15 199	121,83%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		189	12	0,10%