



MARFIN BANK

MARFIN PANK EESTI AS

**Avalik vahearuanne
II kvartal 2009**

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

KOONDINFORMATSION

Krediidiasutuse 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	10142876
Audiitori asukoht ja aadress	Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn, Eesti
Juhtiva audiitori nimi	Tiit Raimla
Täitva audiitori nimi	Relika Mell

Aruande bilansipäev	30.06.2009
Aruandeperiood	01.01.2009 – 30.06.2009
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 2009. aasta II kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediidiasutuse andmeid ja näitajaid.

	tuh EEK	tuh EUR
Varad kokku	777 302	49 679
Puhaskasum / kahjum	-17 636	-1 127
Omakapitali tulukus (ROE)	-40,41%	-40,41%
Vara tootlikkus (AU)	15,57%	15,57%
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	139 054	8 887
Laenukahjumite eraldised	38 357	2 451
Neto-omavahendite suurus	164 216	10 495
Kapitali adekvaatus	25,91%	25,91%

MARFIN PANK EESTI AS-i "Avalik vahearuanne II kvartal 2009" on alates 31.08.2009 saadaval MARFIN PANK EESTI AS-i kontoris Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga interneti 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.

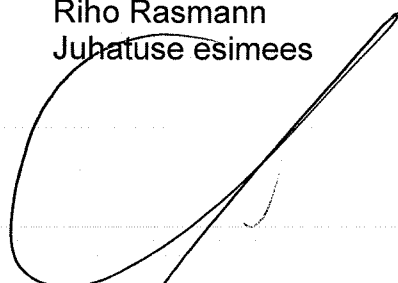
Tallinnas, 31.08.2009



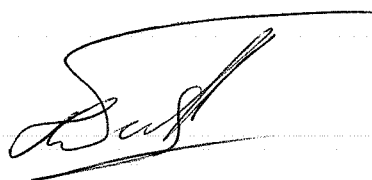
Riho Rasmann
Juhatusesimees



Sven Raba
Juhatuseliige



Mart Veskimägi
Juhatuseliige



Roul Tutt
Juhatuseliige

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 500 kontoriga esindatud üheteistkümnes riigis. Grupis töötab üle 9000 inimese. 2008. aastal oli Marfin Popular Bank grupi netokasum 94,6 miljonit eurot ning varade maht 38,4 miljardit eurot. Marfin Popular Bank omab Standard & Poor's vastaspoole krediidireitingut BBB- / A-3 (väljavaade: negatiivne) maist 2009.

MARFIN PANK EESTI AS-i omanikud aruandepäeva seisuga olid:

52,8379% 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 osaühing Sigma Real Estate OÜ (asukoht Tallinn, Eesti);

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

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 kuupäeval 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. 2009. aastal nõukogu koosseisus muudatusi ei toimunud.

Panga juhatus on neljaliikmeline. Juhatusesimees on hr Riho Rasmann ning juhatuse liikmed on hr Sven Raba, hr Mart Veskimägi ja hr Roul Tutt. Juhatusesimees ning juhatuse liikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise optsiioone Pangas. 2009. 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

Panga varade maht kasvas II kvartalis 3%, jõudes 30.06.2009 seisuga 777,3 miljoni kroonini (49,7 miljoni euron). Majanduskeskkonna halvenemise mõjul vähenes II kvartalis laenude maht, kuid võrreldes I kvartaliga on vähenemine aeglustunud. Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes ja kogunenud intressid) moodustas 631,5 miljoni krooni (40,4 miljoni eurot), kahanedes 3 kuuga 1% ning moodustades 81% kogu varade mahust kvartali lõpul. 31.12.2008 oli brutolaenuportfelli maht 654,0 miljoni krooni e 41,8 miljoni eurot. Laenude suhe hoiustesse oli 30.06.2009 seisuga 1,70 (2008. aasta lõpus 1,83).

Vaatamata halvenenud majanduskeskkonnale on Pangal õnnestunud jätkuvalt kasvatada oma kliendibaasi. Panga klientide arv kasvas aasta algusest 12%, üle 10% suurenes ka hoiustajate arv. Klientide (väljaarvatud krediidasutused) hoiuste maht kasvas aasta algusest 4%, peamiselt eraisikute arvelt. Klientide hoiused pangas moodustasid 30.06.2009 seisuga 370,8 miljoni krooni ehk 23,7 miljoni eurot (31.12.2008 seisuga 357,0 miljoni krooni ehk 22,8 miljoni eurot). Tähtajalistele hoiustele maksab Pank jätkuvalt Eesti turu keskmisest kõrgemat intressimäära. Pank pakub endiselt internetipangas klientidele tasuta Eesti-siseseid EEK tavaülekandeid.

Konservatiivsete laenuprovisjonide ja vähenenud intressitulu tõttu oli Pank 2009. aasta algul kahjumis, kuigi ühtegi laenu pole otseselt maha ei kantud. 2009. a II kvartali puhaskahjum moodustas 15,8 miljoni krooni e 1,0 miljoni eurot (2008. aastal oli II kvartali puhaskahjum 9,6 miljoni krooni e 0,6 miljoni eurot).

Aruandeperioodi neto intressituluks kujunes 2,9 miljoni krooni (0,2 miljoni eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasutuluks kujunes 0,3 miljoni krooni (0,02 miljoni eurot). Valuuta- ja väärtpaberitehingutelt teeniti 0,6 miljoni krooni (0,04 miljoni eurot). Kokku teeniti 2009. aasta II kvartalis pangandustegevusest 3,5 miljoni krooni e 0,2 miljoni eurot. Halduskulud olid samal perioodil 8,7 miljoni krooni (0,6 miljoni eurot).

Panga nõukogu liikmetele arvestati 2009. a II kvartali liikmetasusid kogusummas 0,2 miljoni krooni (0,01 miljoni eurot). Juhatuse liikmetele pole liikmetasusid makstud. Juhatuse liikmetele arvestati 2009. a II kvartalis töötasusid 1,0 miljoni krooni (0,06 miljoni eurot), töötajatele 3,0 milj krooni (0,2 miljoni eurot). Keskmine töötajate arv oli 47 (aasta varem 47), töötajate arv 30.06.2009 seisuga 47 (aasta varem 48).

Panga omakapital oli 30. juuni 2009. a seisuga 165,0 miljoni krooni (10,5 miljoni eurot) ja kapitali adekvaatsus 25,91% (turu keskmine 21,80%). Vaatamata piisavale kapitaliseeritusele kavandab Pank omakapitali suurendamist 2009. a II poolaastal.

Suhtarvud

		01.01.2009- 30.06.2009	01.01.2008- 30.06.2008
Omakapitali tulukus	ROE	-40,41%	-15,81%
Omakapitali kordaja	EM	4,52	3,94
Puhastulukus	PM	-57,37%	-21,36%
Vara tootlikkus	AU	15,57%	18,79%
Puhas intressimarginaal	NIM	7,93%	12,02%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	-3,52	-1,56
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	-3,52	-1,56
Hinnavahe	SPREAD	6,14%	4,83%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	14,14%	9,12%
Võõrkapitali hind	COL	8,00%	4,29%

Selgitused suhtarvudele

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

ROE	Puhaskasum / Omakapital, keskmine * 100
EM	Aktiva, keskmine / Omakapital, keskmine
PM	Puhaskasum / Kogutulud * 100
AU	Kogutulud / 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 aktivite tootlus (YIEA) – Võõrkapitali hind (COL)
YIEA	Intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine, * 100
COL	Intressikulu / Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

Reitingud

MARFIN PANK EESTI AS-I puuduvad rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud.

Kohtuvaidlused

Seisuga 30. juuni 2009. a on Pank esitanud Harju Maakohtule hagiavalduse ühes nõudes juriidilise isiku suhtes, milles teise istungi aeg on veel määramata ja kaks avaldust pankrotimenetluse algatamiseks juriidiliste isikute suhtes. Kahe juriidilise isiku suhtes on esitatud pankrotiavaldus kolmanda isiku poolt ja algatatud on pankrotimenetlus ühe osas ja teise osas on pankrot välja kuulutatud. Neli avaldust on esitatud maksekäsundi korras füüsiliste isikute suhtes ja kaks eraisiku pankrotiavaldust, millest ühe osas on pankrotimenetlus lõppenud seoses võlgnevuse kustutamisega. Täitemenetlus toimub viie nõude osas juriidiliste isikute suhtes.

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

Bilanss

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.2009	31.12.2008	30.06.2009	31.12.2008
VARAD				
Sularaha	2 067	1 889	132	121
Nõuded	749 684	800 266	47 914	51 146
Nõuded keskpangale	41 091	112 187	2 626	7 170
Nõuded krediidasutustele	102 352	47 972	6 541	3 066
Nõuded klientidele	606 240	640 107	38 746	40 910
sh allahindlus (-)	-38 357	-22 893	-2 451	-1 463
sh intressid	9 241	5 555	591	355
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	1 235	291	79	19
Müügivalmis finantsvarad	18 113	19 041	1 158	1 217
Materiaalne põhivara	3 650	4 518	233	289
Immateriaalne põhivara	811	931	52	60
Muud varad	1 742	2 414	111	154
VARAD KOKKU	777 302	829 350	49 679	53 005
KOHUSTUSED				
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	163	103	10	7
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	605 735	623 550	38 714	39 852
Krediitiasutuste hoiused	234 971	266 519	15 017	17 034
sh intressivõlad	104	353	7	23
Muud hoiused	370 764	357 031	23 696	22 818
Valitsus	1	0	0	0
Finantseerimisasutused	31	33	2	2
Äriühingud	177 067	189 943	11 317	12 140
Mittetulundusühingud	20 911	26 277	1 336	1 679
Eraisikud	165 985	136 960	10 608	8 753
sh intressivõlad	6 769	3 817	433	244
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	687	0	44	0
Maksud	807	802	52	51
Muud kohustused	4 883	21 116	312	1 350
KOHUSTUSED KOKKU	612 275	645 571	39 132	41 260
OMAKAPITAL				
Aktsiakapital	200 500	200 500	12 814	12 814
Müügiootel finantsvarade õiglase väärtuse reserv	-4 673	-3 557	-299	-227
Reservkapital	559	559	36	36
Jaotamata kasum / kahjum	-13 723	-1 353	-877	-86
Aruandeperioodi kasum / kahjum	-17 636	-12 370	-1 127	-791
OMAKAPITAL KOKKU	165 027	183 779	10 547	11 746
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	777 302	829 350	49 679	53 005

Kasumiaruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK
	01.01.2009- 30.06.2009	01.04.2009- 30.06.2009	01.01.2008- 30.06.2008	01.04.2008- 30.06.2008
Intressitulu	27 863	8 873	34 063	19 263
Laenu delt	25 442	7 692	29 166	17 131
Hoiustelt	805	520	1 562	1 010
Müügivalmis finantsvaradelt	1 023	501	2 567	783
Tuletisväärtpaberitelt	307	155	435	171
Muud tulud	286	5	333	168
Intressikulu	12 503	5 940	11 980	6 844
Nõudmiseni hoiustelt	849	454	1 191	722
Tähtajalistelt hoiustelt	11 246	5 273	10 291	5 840
Tuletisväärtpaberitelt	408	213	498	282
Neto intressitulu	15 360	2 933	22 083	12 419
Teenustasutulu	1 529	728	687	430
Arvete avamine ja hooldustasud	144	86	138	83
Pangaoperatsioonide tasud	1 153	471	433	274
Väärtpaberitehingute tasud	191	153	92	57
Muud teenustasutulud	41	18	24	16
Teenustasukulu	803	438	1 558	1 411
Väärtpaberitehingute kulud	123	92	30	19
Pangaoperatsioonide tasud	435	201	219	135
S.W.I.F.T.-i kulud	245	145	128	76
Muud teenustasukulud	0	0	1 180	1 180
Neto teenustasud	726	290	-871	-981
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	1 350	563	1 820	1 188
Valuutakursi muutustest	1 343	559	1 779	1 204
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	7	4	41	-16
Muud tegevuskulud	558	278	1 698	1 044
Tagatisfondi maksed	8	4	850	509
Finantsinspektsiooni tasud	427	213	420	210
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	93	47	93	46
Muud tegevuskulud	30	14	335	279
Kokku tulud pangandustegevusest	16 878	3 508	21 334	11 583
Administratiivkulud	17 445	8 679	17 583	10 148
Palgakulu, sotsiaalmaksud	11 219	5 775	10 681	5 716
Muud halduskulud	6 226	2 904	6 902	4 432
Põhivara kulum	-1 291	-648	-1 173	-606
Vara väärtuse langus (+/-)	-15 778	-9 982	-10 388	-10 399
Tegevuskulud kokku	34 514	19 309	29 144	21 153
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	-17 636	-15 801	-7 810	-9 571
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-3,52 EEK		-1,56 EEK	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-3,52 EEK		-1,56 EEK	

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2009- 30.06.2009	01.04.2009- 30.06.2009	01.01.2008- 30.06.2008	01.04.2008- 30.06.2008
Intressitulu	1 781	567	2 177	1 231
Laenudelt	1 626	492	1 864	1 095
Hoiustelt	51	33	100	65
Müügivalmis finantsvaradelt	65	32	164	50
Tuletisväärtpaberitelt	20	10	28	11
Muud tulud	18	0	21	11
Intressikulu	799	380	766	437
Nõudmiseni hoiustelt	54	29	76	46
Tähtajalistelt hoiustelt	719	337	658	373
Tuletisväärtpaberitelt	26	14	32	18
Neto intressitulu	982	187	1 411	794
Teenustasutulu	98	47	44	27
Arvete avamine ja hooldustasud	9	5	9	5
Pangaoperatsioonide tasud	74	30	28	18
Väärtpaberitehingute tasud	12	10	6	4
Muud teenustasutulud	3	1	2	1
Teenustasukulu	51	28	100	90
Väärtpaberitehingute kulud	8	6	2	1
Pangaoperatsioonide tasud	28	13	14	9
S.W.I.F.T.-i kulud	16	9	8	5
Muud teenustasukulud	0	0	75	75
Neto teenustasud	46	19	-56	-63
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	86	36	116	76
Valuutakursi muutustest	86	36	114	77
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	0	0	3	-1
Muud tegevuskulud	36	18	109	67
Tagatisfondi maksed	1	0	54	33
Finantsinspektsiooni tasud	27	14	27	13
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	6	3	6	3
Muud tegevuskulud	2	1	21	18
Kokku tulud pangandustegevusest	1 079	224	1 364	740
Administratiivkulud	1 115	555	1 124	649
Palgakulu, sotsiaalmaksud	717	369	683	365
Muud halduskulud	398	186	441	283
Põhivara kulum	-83	-41	-75	-39
Vara väärtuse langus (+/-)	-1 008	-638	-664	-665
Tegevuskulud kokku	2 206	1 234	1 863	1 352
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	-1 127	-1 010	-499	-612
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-0,22 EUR		-0,01 EUR	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-0,22 EUR		-0,01 EUR	

Rahavoogude aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2009- 30.06.2009	01.01.2008- 30.06.2008	01.01.2009- 30.06.2009	01.01.2008- 30.06.2008
Rahavood äritegevusest	-12 592	-28 904	-805	-1 847
Saadud intressitulu	18 529	34 063	1 184	2 177
Makstud intressikulu	-5 630	-11 980	-360	-766
Saadud teenustasutulu	1 346	687	86	44
Makstud teenustasukulu	-803	-1 558	-51	-100
Administratiivkulud	-15 829	-17 583	-1 012	-1 124
Saadud tulu finantstehingutelt	1 350	1 811	86	116
Muud tegevuskulud	-558	-14 423	-36	-922
Äritegevusega seotud varade muutus:				
Nõuded krediidasutustele	3 642	-20 729	233	-1 325
Laenud ja nõuded klientidele	23 143	-175 089	1 479	-11 190
Muud varad	6 915	11 230	442	718
Väärtpaberite ost/müük	0	-2 451	0	-157
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:				
Krediidasutuste hoiused	-31 299	81 594	-2 000	5 215
Muud hoiused	10 781	59 290	689	3 789
Muud kohustused	-24 179	26 234	-1 545	1 677
Rahavood investeerimistegevusest	-303	-430	-19	-27
Soetatud materiaalne põhivara	-166	-327	-11	-21
Soetatud immateriaalne põhivara	-137	-103	-9	-7
Rahavood kokku	-12 895	-29 334	-824	-1 875
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	67 765	46 317	4 331	2 960
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	-12 895	-29 334	-824	-1 875
Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *	54 870	16 983	3 507	1 085

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.2009	30.06.2008	30.06.2009	30.06.2008
Sularaha	2 067	1 360	132	87
Kohustusliku reservi ülejääk Eesti Pangas	-49 550	-42 828	-3 167	-2 737
Hoiused krediidasutustes	102 352	58 452	6 541	3 736
Kokku	54 870	16 984	3 507	1 085

Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2009- 30.06.2009	01.01.2008- 30.06.2008	01.01.2009- 30.06.2009	01.01.2008- 30.06.2008
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	559	446	36	29
Õiglase väärtuse reservi muutus	-4 673	-352	-299	-22
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	0	113	0	7
Jääk perioodi lõpus	-4 114	207	-263	13
Jaotamata kasum (-kahjum)				
Jääk perioodi alguses	-13 723	-2 295	-877	-147
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	-17 636	-7 810	-1 127	-499
Jääk perioodi lõpus	-31 359	-10 105	-2 004	-646
Omakapital kokku:				
perioodi alguses	190 602	199 983	12 182	12 781
perioodi lõpus	165 027	190 602	10 547	12 182

Aktsiakapital jaguneb 20 050 000 lihtaktsiaks nimiväärtusega 10 krooni ning on sisse makstud rahas. Aktsiate arv ei ole aruandeperioodil muutunud.

Vastavalt põhikirjale on Panga miinimumkapitaliks 100 000 000 krooni ja maksimumkapitaliks 400 000 000 krooni.

Potentsiaalsed kohustused

	30.06.2009	
	tuh EEK	tuh EUR
	Kohustused	Kohustused
Tühistamatud tehingud	7 265	464
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	4 199	268
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	3 066	196

	30.06.2008	
	tuh EEK	tuh EUR
	Kohustused	Kohustused
Tühistamatud tehingud	38 712	2 474
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	25 495	1 629
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	13 217	845

Valuutarisk

30.06.2009					
EEK ja EUR ühispositsioon	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Positsioon, tuh EEK	742 698	574 048	52 734	63 623	157 761
Positsioon, tuh EUR	47 467	36 688	3 370	4 066	10 083

30.06.08					
EEK ja EUR ühispositsioon	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	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

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Riskide kontsentreerumine

30.06.2009				
	arv	tuh EEK	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	11			
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		312 074	19 945	187,11%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		7 799	498	4,68%

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%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		8 977	574	4,74%

Kapitali adekvaatus

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.2009	30.06.2008	30.06.2009	30.06.2008
Sissemakstud aktsiakapital	200 500	200 500	12 814	12 814
Muud reservid	559	559	36	36
Eelmiste perioodide jaotamata kasum / kahjum	-13 723	-2 296	-877	-147
Immateriaalne põhivara	-811	-1 186	-52	-76
Aruandeperioodi kahjum	-17 636	0	-1 127	0
Esimese taseme omavahendite summa	168 889	197 577	10 794	12 627
Müügivalmis finantsinstrumendid	-2 103	0	-134	0
Omavahendite miinimumsuurus	166 786	189 609	10 660	12 118
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	168 889	189 767	10 794	12 128
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	-2 103	0	-134	0
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	168 889	197 553	10 794	12 626
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	4 178	3 961	267	253
Äriühingud standardmeetodil	13 807	22 159	882	1 416
Jaenõuded standardmeetodil	18 927	25 226	1 210	1 612
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	2 919	3 244	187	207
Viivituses nõuded standardmeetodil	19 018	3 475	1 215	222
Muud varad standardmeetodil	549	835	35	53
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	59 398	58 900	3 796	3 764
Välisvaluutariski kapitalinõue	0	0	0	0
Operatsiooniriski (baasmeetodil) kapitalinõue	5 797	4 116	370	263
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	65 195	63 015	4 167	4 027
Kapitali adekvaatus	25,91%	30,11%	25,91%	30,11%

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

Alates 01.01.2008. a kehtib uus kapitali adekvaatsuse arvutamise direktiiv Basel II. Krediidiriski kapitalinõude arvutamisel rakendab pank standardmeetodit ning operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel baasmeetodit.

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