



MARFIN PANK EESTI AS

Avalik vahearuanne I 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

Krediidasutuse 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	31.03.2008
Aruandeperiood	01.01.2008 – 31.03.2008
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 I kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediidasutuse andmeid ja näitajaid.

	tuh EEK	tuh EUR
Varad kokku	793 016	50 683
Puhaskasum / kahjum	1 761	113
Omakapitali tulukus (ROE)	0,88%	0,88%
Vara tootlikkus (AU)	1,97%	1,97%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	34 179	2 184
Laenukahjumite eraldised	3 929	251
Neto-omavahendite suurus	197 362	12 614
Kapitali adekvaatsus	33,55%	33,55%

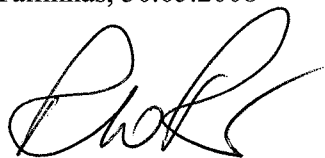
MARFIN PANK EESTI AS-i "Avalik vahearuanne I kvartal 2008" on alates 30.05.2008 saadaval MARFIN PANK EESTI AS-i kontoris Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga koduleheküljel aadressil www.marfinbank.ee.

JUHATUSE DEKLARATSIOON

Tutvunud Avalikus vahearuanDES 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 vahearuanDES esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ja terviklik.
3. Avalikus vahearuanDES 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.

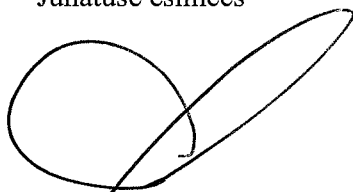
Tallinnas, 30.05.2008



Riho Rasmann
Juhatusesimees



Sven Raba
Juhatuseliige



Mart Veskimägi
Juhatuseliige



Roul Tutt
Juhatuseliige

TEGEVUSARUANNE

Krediidiasutuse ja juhtorganite kirjeldus

MARFIN PANK EESTI AS (varasema ärinimega AS SBM Pank) on 1999. aastal asutatud Eestis registreeritud ja tegutsev krediidiasutus. Panga nimevahetus registreeriti 14. mail 2008. a ning tähendab panga jaoks senisest suuremat integreerumist suuromaniku Marfin Popular Bank pangandusgrupi struktuuridesse. 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. mail 2008 ka ülepiirilise arveldussüsteemiga TARGET2-Eesti.

MARFIN PANK EESTI AS hakkab kasutama 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 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).

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 juhatuse liikmed on hr Sven Raba, hr Mart Veskimägi ja hr Roul Tutt. Juhatusesimees 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 osales European Business Development AS-i asutamises, kus pank omab 16% aktsiakapitalist. See äriarendusfirma kanti Eesti äriregistrisse 27.01.2005.

Olulised majandussündmused

Käesoleva aasta seni tähtsaim sündmus oli panga nimevahetus, mis registreeriti 14. mail 2008. a. AS-i SBM Pank uus ärinimi on **MARFIN PANK EESTI AS**. Äriregistrikood on endine, samuti on panga SWIFT kood (BIC) endiselt SBMBEE22 ning samaks jäid ka kõik kontaktandmed. Internetileht asub uuel aadressil www.marfinbank.ee, ning e-kirjade aadresside lõpus palume kasutada @marfinbank.ee.

2008. aasta algas Pangale jaoks kiire kasvuga, seda nii klientide arvu kui hoiuste ja laenude mahtude osas. Panga varade maht on kasvanud aasta algusest 1,3 korda, jõudes 31.03.2008 seisuga 793,0 miljoni kroonini (50,7 miljoni euron). Laenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes) moodustas 539,2 miljonit krooni e 34,5 miljonit eurot (kasv aasta algusest 1,2 korda), ehk 68,0% kogu varade mahust.

Kui laenuportfelli kasvutempo on 2007. aastaga võrreldes veidi aeglustunud, on hoiusemahtude kasvutempo olnud kiire. Klientide (väljaarvatud krediitiasutused) hoiused pangas moodustasid I. kvartali lõpus 399,9 miljonit krooni ehk 25,6 miljonit eurot (kasv aasta algusest 1,4 korda). Tähtajalistele hoiustele maksab pank jätkuvalt Eesti turu keskmisest kõrgemat intressimäära.

2008. a I. kvartali puhaskasum moodustas 1,8 miljonit krooni e 0,1 miljonit eurot (2007. aasta I. kvartalis: 1,3 miljonit krooni e 0,1 miljonit eurot). Aruandeperioodi neto intressikasumiks kujunes 9,7 miljonit krooni (0,6 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 0,1 miljonit krooni (0,01 miljonit eurot). Valuuta- ja väärtpaberitehingutelt teeniti 0,6 miljonit krooni (0,04 miljonit eurot). Kokku teeniti 2008. aastal I. kvartalis pangandustegevusest 9,7 miljonit krooni e 0,6 miljonit eurot. Halduskulud olid samal perioodil 7,4 miljonit krooni (0,4 miljonit eurot).

Panga nõukogu liikmetele arvestati I. kvartalis liikmetasusid kogusummas 0,2 miljonit krooni (0,01 miljonit eurot). Juhatuse liikmetele pole liikmetasusid makstud. Juhatuse liikmetele arvestati 2008. aasta I. kvartalis töötasusid 0,8 miljonit krooni (0,05 miljonit eurot), töötajatele 3,0 milj krooni (0,2 miljonit eurot). Keskmise töötajate arv oli 44 (aasta varem 27), töötajate arv kvartali lõpus 45.

Panga omakapital oli 31. märtsi 2008. a seisuga 200,3 miljonit krooni (12,8 miljonit eurot) ja kapitali adekvaatsus 33,55%.

Suhtarvud

		01.01.2008 - 31.03.2008	01.01.2007 - 31.03.2007
Omakapitali tulukus	ROE	3,52%	2,87%
Omakapitali kordaja	EM	13,16	2,50
Puhastulukus	PM	44,89%	11,76%
Vara tootlikkus	AU	9,53%	9,78%
Vara puhasrentaablus	ROA	1,07%	1,15%
Puhas intressimarginaal	NIM	4,99%	7,03%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	0,35	0,07
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	0,35	0,07
Hinnavahe	SPREAD	4,00%	5,85%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	7,54%	8,81%
Võõrkapitali hind	COL	3,54%	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

Üheski kohtuvaidluses, millest tulenevalt võiks pank saada tulevikus olulist kahju, Pank seisuga 31.03.2008 osaline ei ole. Käimas on üks kohtuvaidlus, mis eeldatavalt lõpeb osapoolte vahelise kompromissiga. Kahe laenukliendi suhtes on käimas täitemenetlus, millest ühe osas toimub igakuine täitmine ja teisel juhul toimus kolmas, edukas tagatisvara enampakkumine 12.05.2008. a.

Bilanss

	tuh EEK	tuh EEK
	31.03.2008	31.12.2007
AKTIVA (VARAD)		
Raha ja nõuded keskpankadele	207 183	109 346
Nõuded krediidasutustele	170 724	12 143
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	9 737	931
Müügivalmis finantsvarad	22 978	28 328
Laenud ja muud sarnased nõuded (k.a kapitalirent)	542 426	456 965
Nõuded klientidele	543 837	458 763
Nõuded finantseerimisasutustele	24 568	28 249
Hoiused finantseerimisasutustes	4 680	8 428
Laenud muudele finantseerimisasutustele	19 887	19 821
Laenud muudele äriühingutele	462 148	383 082
Laenud eraisikutele	57 122	47 432
Kokku laenuportfell	539 157	450 335
A sh allahindlus (-)	-3 929	-3 940
B sh intress	2 518	2 142
Materiaalsed varad	4 672	4 931
Immateriaalsed varad	1 210	1 312
Muud varad	4 809	3 763
AKTIVA (VARAD) KOKKU	793 016	599 726
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)		
KOHUSTUSED		
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	556 629	394 429
Krediidasutuste hoiused	156 466	114 251
Makstav intress krediidasutuste hoiustelt	277	0
Muud hoiused	399 886	280 177
Võlgnevused valitsusele	3	10
Võlgnevused finantseerimisasutustele	7 139	7 127
Võlgnevused muudele äriühingutele	230 541	139 745
Võlgnevused mittetulundusühingutele	7 891	3 925
Võlgnevused eraisikutele	152 840	129 370
Makstav intress deposiitidelt	2 471	0
Maksud	956	1 041
Muud kohustused	35 097	4 550
KOHUSTUSED KOKKU	592 682	400 020
OMAKAPITAL		
Aktsiakapital	200 500	200 500
Kohustuslik reservkapital	446	446
Ümberhindluse reservid	-191	942
Eelmiste perioodide jaotamata kasum ja muud reservid	-2 183	-4 424
Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	1 761	2 242
OMAKAPITAL KOKKU	200 333	199 706
PASSIVA KOKKU	793 016	599 726

Bilanss

	tuh EUR	tuh EUR
	31.03.2008	31.12.2007
AKTIVA (VARAD)		
Raha ja nõuded keskpankadele	13 241	6 989
Nõuded krediidasutustele	10 911	776
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	622	59
Müügivalmis finantsvarad	1 469	1 810
Laenud ja muud sarnased nõuded (k.a kapitalirent)	34 667	29 205
Nõuded klientidele	34 758	29 320
Nõuded finantseerimisasutustele	1 570	1 805
Hoiused finantseerimisasutustes	299	539
Laenud muudele finantseerimisasutustele	1 271	1 267
Laenud muudele äriühingutele	29 537	24 483
Laenud eraisikutele	3 651	3 031
Kokku laenuportfell	34 458	28 782
A sh allahindlus (-)	-251	-252
B sh intress	161	137
Materiaalsed varad	299	315
Immateriaalsed varad	77	84
Muud varad	307	240
AKTIVA (VARAD) KOKKU	50 683	38 329
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)		
KOHUSTUSED		
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	35 575	25 209
Krediidasutuste hoiused	10 000	7 302
Makstav intress krediidasutuste hoiustelt	18	0
Muud hoiused	25 557	17 907
Võlgnevused valitsusele	0	1
Võlgnevused finantseerimisasutustele	456	456
Võlgnevused muudele äriühingutele	14 734	8 931
Võlgnevused mittetulundusühingutele	504	251
Võlgnevused eraisikutele	9 768	8 268
Makstav intress deposiitidelt	158	0
Maksud	61	67
Muud kohustused	2 243	291
KOHUSTUSED KOKKU	37 879	25 566
OMAKAPITAL		
Aktsiakapital	12 814	12 814
Kohustuslik reservkapital	29	29
Ümberhindluse reservid	-12	60
Eelmiste perioodide jaotamata kasum ja muud reservid	-139	-283
Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	113	143
OMAKAPITAL KOKKU	12 804	12 764
PASSIVA KOKKU	50 683	38 329

Kasumiaruanne

	tuh EEK	tuh EEK
	01.01.2008 - 31.03.2008	01.01.2007 - 31.03.2007
Intressitulu	14 800	10 650
Rahalt ja nõuetelt keskpankadele	552	394
Müügivalmis finantsvaradelt	1 784	182
Laenudelt (k.a kapitalirent)	12 201	10 074
Intressiriski maandamiseks hoitavatelt tuletisinstrumentidelt	264	0
Intressikulu (-)	-5 137	-2 157
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavatelt finantskohustustelt	-4 921	-2 157
Intressiriski maandamiseks hoitavatelt tuletisinstrumentidelt	-216	0
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	9 664	8 493
Teenustasutulu	257	400
Teenustasutulu arvetelt	55	81
Väärtpaberitehingute tasude tulu	35	102
Sularaha teenustasutulu	8	4
Maksete teenustasutulu	150	150
Pangakaartide vahendamise tasu	4	2
Muud teenustasutulud	4	61
Teenustasukulu (-)	-147	-208
SWIFTi kulud	-52	-60
Teenustasukulud nostrotelt jms	-84	-84
Väärtpaberitehingute kulud	-11	-50
Muud teenustasukulud	0	-14
Neto teenustasutulu	109	192
Kasum/kahjum fin.varadelt ja -kohustustelt, mida ei kajastata õiglasest väärtuses, neto (+/-)	0	38
Kasum/kahjum kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt, neto (+/-)	0	12
Kasum/kahjum tuletisinstrumentidelt - riskimaandamise arvestus, neto (+/-)	57	0
Kasum/kahjum valuutakursside muutustelt, neto (+/-)	575	649
Muu tegevuskulu (-)	-653	-391
Finantsinspeksioon	-210	-204
Tagatisfond	-341	-119
Börsi aastamaks	-47	-42
Muud tegevuskulud	-56	-26
Kokku tulud pangandustegevusest	9 753	8 993
Halduskulud (-)	-7 435	-7 155
Palgakulu, sotsiaalmaksud	-4 965	-4 334
Üld- ja halduskulud	-2 470	-2 821
Põhivara kulum (-)	-567	-423
Vara väärtuse langus (+/-)	11	-160
JÄTKUVATE TEGEVUSTE PUHASKASUM / KAHJUM (+/-)	1 761	1 255
PUHASKASUM / KAHJUM	1 761	1 255

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2008 - 31.03.2008	01.01.2007 - 31.03.2007
Intressitulu	946	681
Rahalt ja nõuetelt keskpankadele	35	25
Müügivalmis finantsvaradelt	114	12
Laenudelt (k.a kapitalirent)	780	644
Intressiriski maandamiseks hoitavatelt tuletisinstrumentidelt	17	0
Intressikulu (-)	-328	-138
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavatelt finantskohustustelt	-314	-138
Intressiriski maandamiseks hoitavatelt tuletisinstrumentidelt	-14	0
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)	618	543
Teenustasutulu	16	26
Teenustasutulu arvetelt	3	5
Väärtpaberitehingute tasude tulu	2	7
Sularaha teenustasutulu	1	0
Maksete teenustasutulu	10	10
Pangakaartide vahendamise tasu	0	0
Muud teenustasutulud	0	4
Teenustasukulu (-)	-9	-13
SWIFTi kulud	-3	-4
Teenustasukulud nostrotelt jms	-5	-5
Väärtpaberitehingute kulud	-1	-3
Muud teenustasukulud	0	-1
Neto teenustasutulu	7	12
Kasum/kahjum fin.varadelt ja -kohustustelt, mida ei kajastata õiglases väärtuses, neto (+/-)	0	2
Kasum/kahjum kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt, neto (+/-)	0	1
Kasum/kahjum tuletisinstrumentidelt - riskimaandamise arvestus, neto (+/-)	4	0
Kasum/kahjum valuutakursside muutustelt, neto (+/-)	37	41
Muu tegevuskulu (-)	-42	-25
Finantsinspeksioon	-13	-13
Tagatisfond	-22	-8
Börsi aastamaks	-3	-3
Muud tegevuskulud	-4	-2
Kokku tulud pangandustegevusest	623	575
Halduskulud (-)	-475	-457
Palgakulu, sotsiaalmaksud	-317	-277
Üld- ja halduskulud	-158	-180
Põhivara kulum (-)	-36	-27
Vara väärtuse langus (+/-)	1	-10
JÄTKUVATE TEGEVUSTE PUHASKASUM / KAHJUM (+/-)	113	80
PUHASKASUM / KAHJUM	113	80

Rahavoogude aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2008 - 31.03.2008	01.01.2007 - 31.03.2007	01.01.2008 - 31.03.2008	01.01.2007 - 31.03.2007
Rahavood äritegevusest	108 574	-13 445	6 939	-859
saadud intressitulu	13 785	10 650	881	681
makstud intressikulu	-2 388	-2 157	-153	-138
saadud teenustasutulu	257	341	16	22
makstud teenustasukulu	-147	-194	-9	-12
administratiivkulud	-7 435	-6 947	-475	-444
saadud tulu finantstehingutelt	632	697	40	45
muud tegevuskulud	-653	-391	-42	-25
tegevusaktivade suurenemine/vähene mine (-/+)				
laenuportfell	-85 074	-60 515	-5 437	-3 868
muud nõuded pankadele	-885	-6 168	-57	-394
muud aktivad	-5 714	-6 071	-365	-388
väärtpaberid	5 281	121	338	8
tegevusvõõrvahendite suurenemine/vähene mine (+/-)				
võlgnevus krediidasutustele	42 215	0	2 698	0
võlgnevus klientidele	118 238	10 093	7 557	645
väärtpaberikohustused	0	47 450	0	3 033
muud passivad	30 462	-354	1 947	-23
			0	0
Rahavood investeerimistegevusest	-207	-469	-13	-30
soetatud materiaalne põhivara	-207	-316	-13	-20
soetatud immateriaalne põhivara	0	-152	0	-10
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	108 367	-13 914	6 926	-889
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	46 317	44 301	2 960	2 831
Kassa ja raha ekvivalendid I kvartali lõpus	154 684	30 387	9 886	1 942

*Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.03.2008	31.03.2007	31.03.2008	31.03.2007
sularaha	1 190	480	76	31
kohustusliku reservi muutus Eesti Pangas	-17 230	22 878	-1 101	1 462
nõudmiseni ja üleöödeposiidid krediidasutustes	170 724	7 029	10 911	449
Kokku	154 684	30 387	9 886	1 942

Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2008- 31.03.2008	01.01.2007 - 31.03.2007	01.01.2008- 31.03.2008	01.01.2007 - 31.03.2007
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	-191	0	-12	0
Kohustuslik reservkapital	0	175	0	11
Jääk perioodi lõpus	255	446	16	29
Jaotamata kasum (-kahjum)				
Jääk perioodi alguses	-2 183	-4 424	-140	-283
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	1 761	1 416	113	90
Jääk perioodi lõpus	-422	-3 009	-27	-192
Omakapital kokku:				
perioodi alguses	196 522	196 522	12 560	12 560
perioodi lõpus	200 333	197 937	12 804	12 650

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

	31.03.2008			
	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	82 771	0	5 290
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	25 495	0	1 629
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	57 276	0	3 661
Tuletisväärtpaberid	1 094 837	1 085 212	69 973	69 358
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	1 072 247	1 062 622	68 529	67 914
Muud alusvaraga seotud tuletisväärtpaberid	22 590	22 590	1 444	1 444

	31.03.2007			
	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
Tühistamatud tehingud	0	29 537	0	1 888
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	2 656	0	170
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	26 881	0	1 718
Tuletisväärtpaberid	510 646	510 349	32 636	32 617
Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	510 646	510 349	32 636	32 617

Valuutarisk

EEK ja EUR ühispositsioon	31.03.2008				Netopositsioon
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Positsioon, tuh EEK	732 351	493 496	535 788	647 629	127 014
Positsioon, tuh EUR	46 806	31 540	34 243	41 391	8 118

EEK ja EUR ühispositsioon	31.03.2007				Netopositsioon
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Positsioon, tuh EEK	513 691	301 130	247 842	291 990	168 413
Positsioon, tuh EUR	32 831	19 246	15 840	18 662	10 764

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Kapitali adekvaatus

	tuh EEK	tuh EUR
	31.03.2008	31.03.2008
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	200 500	12 814
Kasumi arvel moodustatud reservid	446	29
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	-2 183	-140
Immateriaalne põhivara	-1 210	-77
Esimese taseme omavahendite summa	197 553	12 626
Omavahendite miinimumsuurus	197 553	12 626
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	197 553	12 626
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	197 553	12 626
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	4 816	308
Äriühingud standardmeetodil	15 000	959
Jaenõuded standardmeetodil	28 061	1 793
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	1 753	112
Viivituses nõuded standardmeetodil	4 187	268
Muud varad standardmeetodil	958	61
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	54 774	3 501
Operatsiooniriski baasmeetod	4 116	263
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	4 116	263
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	58 889	3 764
Kapitali adekvaatus	33,55%	33,55%

	tuh EEK	tuh EUR
	31.03.2007	31.03.2007
Esimese taseme omavahendid	195 380	12 487
Sissemakstud aktsiakapital	200 500	12 814
Muud reservid	446	29
Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	-4 424	-283
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1 142	-73
Kokku bruto-omavahendid	195 210	12 476
Kokku neto-omavahendid	195 380	12 487
Riskiga kaalutud varad	429 906	27 476
I kategooria, riski kaal 0%	61 539	3 933
II kategooria, riski kaal 20%	7 029	449
III kategooria, riski kaal 50%	21 594	1 380
IV kategooria, riski kaal 100%	417 703	26 696
Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	342	22
Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	262	17
Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	80	5
Kapitali adekvaatus	44,73%	44,73%

Alates 01.01.2008. a kehtib uus kapitali adekvaatsuse arvutamise direktiiv Basel II. 2008. a I 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 arvutada 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

		31.03.2008		
	arv	tuh EEK	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	11			
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		309 777	19 798	156,96%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		10 080	644	5,11%

		31.03.2007		
	arv	tuh EEK	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	10			
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		228 993	14 635	117,20%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		189	12	0,10%