



MARFIN PANK EESTI AS

**Avalik vahearuanne
I kvartal 2010**

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 (Eesti 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 kodulehekülj	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	Stan Nahkor

Aruande bilansipäev	31.03.2010
Aruandeperiood	01.01.2010 – 31.03.2010
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 2010. aasta I kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediitiasutuse andmeid ja näitajaid.

	tuh EEK	tuh EUR
Varad kokku	760 716	48 619
Puhaskasum / kahjum	-7 881	-504
Omakapitali tulukus (ROE)	-23,98%	-61,60%
Vara tootlikkus (AU)	8,43%	8,43%
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	180 695	11 549
Laenukahjumite eraldised	88 930	5 684
Neto-omavahendite suurus	138 672	8 863
Kapitali adekvaatsus	31,96%	31,96%

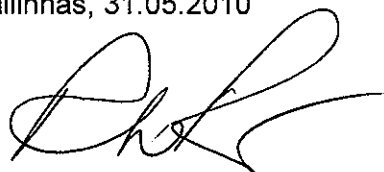
MARFIN PANK EESTI AS-i "Avalik vahearuanne I kvartal 2010" on alates 31.05.2010 saadaval MARFIN PANK EESTI AS-i kontoris Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga interneti koduleheküljel aadressil www.marfinbank.ee.

JUHATUSE DEKLARATSIOON

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

1. Avalik vahearuanne, mille osadeks on koordinformatsioon, 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, 31.05.2010



Riho Rasmann
Juhatusesimees



Mart Veskimägi
Juhatuseliige



Sven Raba
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 S.W.I.F.T.-i liige ja NASDAQ OMX Balti börside ühisliige. Pank on ühinenud kaudse liikmena SEPA (Single Euro Payments Area) süsteemidega ja 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 515 kontoriga esindatud 11 riigis. Grupis töötab üle 8800 inimese. Esialgsel andmel oli Marfin Popular Bank grupi netokasum 2009. aastal 186,7 miljonit eurot ning varade maht 41,8 miljardit eurot. Marfin Popular Bank omab Moody's Investors Service'i reitingut A3/ Prime-1 (väljavaade stabiilne) ja Fitch Ratings'i reitingut BBB+ (väljavaade stabiilne).

12. märtsil 2010. a otsustasid panga aktsionärid vähendada panga aktsiakapitali 3 911 650 lihtaktsia tühistamise teel 39 116 500 Eesti krooni võrra, eesmärgiga katta panga kahjum summas 39 116 500 Eesti krooni. Samaaegselt aktsiakapitali vähendamisega suurendati panga aktsiakapitali 44 425 690 Eesti krooni võrra. Aktsiakapitali uueks suuruseks on 205 809 190 Eesti krooni. Aktsiad emiteeriti väljalaskehinnaga 10 Eesti krooni aktsia kohta. Marfin Popular Bank Public Co Ltd. märkis 30. märtsil 2010. a täis kogu aktsiakapitali emissiooni ning 31. märtsil tasus rahalise sissemaksena 44 425 690 Eesti krooni.

MARFIN PANK EESTI AS-i omanikud aruandepäeva seisuga olid:

63,0183% aktsiate omanik on Marfin Popular Bank Public Company Ltd. (asukoht Nicosia, Küpros);

25,4242% aktsiate omanikuks hr Nikolaos Sarros (elukoht Ateena, Kreeka);

3,8331% aktsiate omanikuks hr Nikolaos Sarrose kontrolli all olev osaühing Sigma Real Estate OÜ (asukoht Tallinn, Eesti);

3,8331% omanikuks hr Ulrich Johni kontrolli all olev Frösundaviksparken AB (asukoht Ängelholm, Rootsi);

1,9555% aktsiate omanikuks Mirage Investments OÜ (asukoht Tallinn, Eesti Vabariik) ning

1,9359% 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. 2010. aastal nõukogu koosseisus muudatusi ei toimunud.

Panga juhatus 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 optsiioone Pangas. 2010. 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

2010. a märtsis toimunud aktsiakapitali muudatustega suurenes Panga sissemakstud aktsiakapital kokku 5,3 miljoni krooni (0,3 miljoni euro) võrra ning vähenes oluliselt eelmiste perioodide akumulieeritud kahjum. Aasta algusega võrreldes suurenes omakapital kokku 36,6 miljoni krooni (2,3 miljoni euro) võrra. Samal ajal suurenes Panga bilansimaht 21,7 miljoni krooni (1,4 miljoni euro) võrra e 2,9%. Panga regulatiivne kapitali adekvaatsus suurenes 31,96%-ni (31.12.2009: 24,81%).

Panga klientide arv kasvas aastaga 1,2-kordseks, 23% suurenes aktiivsete hoiustajate arv. Märkatav kasv on toimunud arveidustes. Pank pakub internetipangas endiselt klientidele tasuta Eesti-siseseid EEK tavaülekandeid, ning soodsamad on ka paljud muud teenustasud.

Klientide hoiused Pangas moodustasid 31.03.2010 seisuga 413,7 miljonit krooni ehk 26,4 miljonit eurot (31.03.2009 seisuga 401,5 miljonit krooni ehk 25,7 miljonit eurot). Tähtajalistele hoiustele maksab Pank jätkuvalt turu keskmisest kõrgemat intressimäära.

Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes ja kogunenud intressid) moodustas 626,9 miljonit krooni (40,0 miljonit eurot), suurenedes aasta algusest 1,5% ning moodustades 82,4% kogu varade mahust aruandeperioodi lõpul. 31.03.2009 oli brutolaenuportfelli maht 639,6 miljonit krooni e 40,9 miljonit eurot. 31.03.2010 oli laenude suhe hoiustesse 1,52 (31.03.2009 1,59).

Konservatiivsete laenuprovisjonide ja vähenenud intressitulude tõttu oli Pank 2010. aasta algul kahjumis. I kvartali puhaskahjum moodustas 7,9 miljonit krooni e 0,5 miljonit eurot (2009. aasta I kvartalis oli puhaskahjum 1,8 miljonit krooni e 0,1 miljonit eurot).

Aruandeperioodi neto intressikasumiks kujunes 4,9 miljonit krooni e 0,3 miljonit eurot (2009. a I kvartal: 12,4 miljonit krooni e 0,8 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 0,5 miljonit krooni e 0,03 miljonit eurot (2009. a I kvartal: 0,4 miljonit krooni e 0,03 miljonit eurot). Valuuta- ja väärtpaperitehingutelt teeniti 0,9 miljonit krooni e 0,06 miljonit eurot (2009. a I kvartalis: 0,8 miljonit krooni e 0,05 miljonit eurot). Kokku teeniti 2010. aasta I kvartalis pangandustegevusest 6,0 miljonit krooni e 0,4 miljonit eurot võrrelduna 13,4 miljoni krooni e 0,9 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2010. ja 2009. aastal I. kvartalis vastavalt 9,1 miljonit krooni (0,6 miljonit eurot) ja 8,8 miljonit krooni (0,6 miljonit eurot).

Panga nõukogu liikmetele arvestati aruandeperioodil liikmetasusid kogusummas 0,2 miljonit krooni (0,01 miljonit eurot), samas mahus kui aasta varem. Juhatuse liikmetele pole liikmetasusid makstud. Juhatuse liikmetele arvestati 2010. a I kvartalis töötasusid 0,9 miljonit krooni e 0,06 miljonit eurot, töötajatele 3,1 miljonit krooni e 0,2 miljonit eurot. Juhatuse liikmetele arvestati 2009. aasta I kvartalis töötasu samas mahus kui 2010, töötajatele 3,0 miljonit krooni (0,2 miljonit eurot). Keskmise töötajate arv oli 47 (aasta varem samuti 47), töötajate arv 31.03.2010 oli 47 (31.03.2009: 47).

Reitingud

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

Suhtarvud

		01.01.2010 - 31.03.2010	01.01.2009 - 31.03.2009
Omakapitali tulukus	ROE	-23,98%	-3,99%
Omakapitali kordaja	EM	5,90	4,37
Puhastulukus	PM	-68,15%	-8,91%
Vara tootlikkus	AU	5,96%	10,24%
Vara puhasrentaablus	ROA	-4,06%	-0,91%
Puhas intressimarginaal	NIM	2,43%	6,29%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	-1,53	-0,37
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	-1,53	-0,37
Hinnavahe	SPREAD	1,76%	5,31%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	4,68%	9,50%
Võõrkapitali hind	COL	2,92%	4,19%

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 bilansiväliliste 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
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 väärtpapereid)
SPREAD	Intressiteenivate aktivite tootlus (YIEA) - Võõrkapitali hind (COL)
YIEA	Intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine, * 100
COL	Intressikulu / Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

Kohtuvaidlused

Seisuga 31. märts 2010. a on Pank esitanud Harju Maakohtule hagiavalduse kolmes nõudes. Kohtute menetluses on kuusteist pankrotimenetlust nii põhivõlgnike kui käendajate suhtes. Ühe juriidilise isiku suhtes on pankrotimenetlus raugenud varatuse tõttu. Neli avaldust on esitatud maksekäsu korras füüsiliste isikute suhtes. Täitemenetlus toimub viie füüsilise isiku ja kahe juriidilise isiku suhtes.

Panga vastu ei ole kohtuvaidlusi algatatud ja Panga juhtkond ei ole aruande koostamise hetkel teadlik võimalikest olulistest kahjunõuetest, mida kolmandad osapooled plaaniks Panga vastu esitada.

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

Finantsseisundi aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.03.10	31.12.09	31.03.10	31.12.09
VARAD				
Sularaha	1 688	2 076	108	133
Nõuded	743 298	723 763	47 505	46 257
Nõuded keskpangale	65 213	107 592	4 168	6 876
Nõuded teistele pankadele	114 001	61 057	7 286	3 902
Nõuded klientidele	564 084	555 113	36 052	35 478
sh allahindlus (-)	-88 930	-84 658	-5 684	-5 411
sh intressid	21 517	19 101	1 375	1 221
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	2 463	245	157	16
Müügivalmis finantsvarad	2 986	2 972	191	190
Materiaalne põhivara	2 549	2 853	163	182
Kinnisvarainvesteeringud	4 382	4 382	280	280
Immateriaalne põhivara	497	621	32	40
Muud varad	2 853	2 118	182	135
VARAD KOKKU	760 716	739 030	48 619	47 233
KOHUSTUSED				
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	406	112	26	7
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	539 055	566 780	34 452	36 224
Krediitiasutuste hoiused	125 394	141 043	8 014	9 014
sh Intressivõlad	63	62		
Muud hoiused	413 661	425 737	26 438	27 210
Valitsus	1	1	0	0
Finantseerimisasutused	71	29	5	2
Äriühingud	241 517	246 011	15 436	15 723
Mittetulundusühingud	16 965	16 148	1 084	1 032
Eraisikud	150 762	159 547	9 635	10 197
sh Intressivõlad	4 345	4 001	278	256
Allutatud kohustused	62 586	63 018	4 000	4 028
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	630	1 158	40	74
Maksukohustused	797	825	51	53
Muud kohustused	18 073	4 527	1 155	289
KOHUSTUSED KOKKU	621 547	636 420	39 724	40 675
OMAKAPITAL				
Aktsiakapital	205 809	200 500	13 154	12 814
Reservkapital	559	559	36	36
Müügiootel finantsvarade õiglase väärtuse reserv	-323	-338	-21	-22
Jaotamata kasum / kahjum	-58 995	-13 723	-3 770	-877
Aruandeperioodi kasum / kahjum	-7 881	-84 388	-504	-5 393
OMAKAPITAL KOKKU	139 169	102 610	8 895	6 558
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	760 716	739 030	48 619	47 233

Kasumiaruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2010 - 31.03.2010	01.01.2009 - 31.03.2009	01.01.2010 - 31.03.2010	01.01.2009 - 31.03.2009
Intressitulu	9 552	18 990	610	1 214
Laenudelt	9 464	17 750	605	1 134
Hoiustelt	67	285	4	18
Müügivalmis finantsvaradelt	17	522	1	33
Tuletisväärtpaberitelt	0	152	0	10
Muud tulud	4	281	0	18
Intressikulu	4 615	6 563	295	419
Nõudmiseni hoiustelt	90	395	6	25
Tähtajalistelt hoiustelt	3 868	5 973	247	382
Tuletisväärtpaberitelt	21	195	1	12
Laenudelt	636	0	41	0
Neto intressitulu	4 937	12 427	316	794
Teenustasutulu	1 154	801	74	51
Arvete avamine ja hooldustasud	73	58	5	4
Pangaoperatsioonide tasud	617	682	39	44
Väärtpaberitehingute tasud	439	38	28	2
Muud teenustasutulud	25	23	2	1
Teenustasukulu	670	365	43	23
Väärtpaberitehingute kulud	284	31	18	2
Pangaoperatsioonide tasud	271	234	17	15
S.W.I.F.T.-i kulud	115	100	7	6
Muud teenustasukulud			0	0
Neto teenustasud	484	436	31	28
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	859	787	55	50
Valuutakursi muutustest	829	784	53	50
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	30	3	2	0
Muud tegevuskulud	301	280	19	18
Tagatisfondi maksed	4	4	0	0
Finantsinspeksiooni tasud	215	214	14	14
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	61	46	4	3
Muud tegevuskulud	21	16	1	1
Kokku tulud pangandustegevusest	5 979	13 370	382	854
Administratiivkulud	9 136	8 766	584	560
Palgakulu, sotsiaalmaksud	5 870	5 444	375	348
Muud halduskulud	3 266	3 322	209	212
Põhivara kulum	-429	-643	-27	-41
Vara väärtuse langus (+/-)	-4 294	-5 796	-274	-370
Tegevuskulud kokku	13 859	15 205	886	972
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	-7 881	-1 835	-504	-117
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-1,53 EEK	-0,37 EEK	-0,10 EUR	-0,02 EUR
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-1,53 EEK	-0,37 EEK	-0,10 EUR	-0,02 EUR

Rahavoogude aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2010 - 31.03.2010	01.01.2009 - 31.03.2009	01.01.2010 - 31.03.2010	01.01.2009 - 31.03.2009
Rahavood äritegevusest	-79 679	-60 893	-5 092	-3 892
Saadud intressitulu	9 552	8 225	610	526
Makstud intressikulu	-4 615	-429	-295	-27
Saadud teenustasutulu	1 154	453	74	29
Makstud teenustasukulu	-670	-365	-43	-23
Administratiivkulud	-9 136	-7 096	-584	-454
Saadud tulu finantstehinguteilt	859	787	55	50
Muud tegevuskulud	-301	-280	-19	-18
Äritegevusega seotud varade muutus:				
Nõuded krediidiasutustele	-46 390	2 613	-2 965	167
Laenud ja nõuded klientidele	-10 867	13 120	-695	839
Muud varad	-5 007	11 254	-320	719
Väärtpaberite ost/müük	0	383	0	24
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:				
Krediidiasutuste hoiused	-15 650	-101 707	-1 000	-6 500
Muud hoiused	-12 420	42 532	-794	2 718
Muud kohustused	13 812	-30 383	883	-1 942
Rahavood finantseerimisest	43 465	0	2 778	0
Saadud allutatud laen	0	0	0	0
Muud saadud laenud	0	0	0	0
Tagasimakstud laenud	-960	0	-61	0
Aktsiate emiteerimine	44 425	0	2 839	0
Rahavood investeerimistegevusest	0	-35	0	-2
Soetatud materiaalne põhivara	0	-35	0	-2
Rahavood kokku	-36 214	-60 928	-2 314	-3 894
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	76 840	67 765	4 911	4 331
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	-36 214	-60 928	-2 314	-3 894
Kassa ja raha ekvivalendid aasta lõpus *	40 626	6 837	2 596	437

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.03.2010	31.03.2009	31.03.2010	31.03.2009
Sularaha	1 688	1 901	108	121
Kohustusliku reservi ülejääk Eesti Pangas	-33 913	-41 048	-2 167	-2 623
Hoiused krediidiasutustes	72 851	45 984	4 656	2 939
Kokku	40 626	6 837	2 596	437

Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2010 - 31.03.2010	01.01.2009 - 31.03.2009	01.01.2010 - 31.03.2010	01.01.2009 - 31.03.2009
Aktsiakapital				
Jääk perioodi alguses	200 500	200 500	12 814	12 814
Aktsiakapitali vähendamine aktsiate tühistamise teel	-39 116	0	-2 500	0
Aktsiakapitali suurendamine rahalise sissemaksega	44 425	0	2 839	0
Jääk perioodi lõpus	205 809	200 500	13 154	12 814
Muud reservid				
Jääk perioodi alguses	559	559	36	36
Õiglase väärtuse reservi muutus	-323	-4 042	-21	-258
Jääk perioodi lõpus	236	-3 483	15	-223
Jaotamata kasum (-kahjum)				
Jääk perioodi alguses	-98 111	-13 723	-6 270	-877
Kahjumi katmine aktsiate tühistamise teel	39 116	0	2 500	0
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	-7 881	-1 835	-504	-117
Jääk perioodi lõpus	-66 876	-15 558	-4 274	-994
Omakapital kokku:				
perioodi alguses	181 459	8 895	11 597	568
perioodi lõpus	139 169	181 459	8 895	11 597

Potentsiaalsed kohustused

	31.03.2010	
	tuh EEK	tuh EUR
	Kohustused	Kohustused
Tühistamatud tehingud	5 581	357
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	325	21
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	5 256	336
	31.03.2009	
	tuh EEK	tuh EUR
	Kohustused	Kohustused
Tühistamatud tehingud	2 210	141
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	199	13
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	2 011	129

Valuutarisk

31.03.2010					
EEK ja EUR ühispositsioon	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Positsioon, tuh EEK	706 863	577 766	252 634	246 346	135 384
Positsioon, tuh EUR	45 177	36 926	16 146	15 744	8 653
31.03.2009					
EEK ja EUR ühispositsioon	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Positsioon, tuh EEK	710 053	519 394	25 441	50 359	165 741
Positsioon, tuh EUR	45 381	33 195	1 626	3 219	10 593

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Riskide kontsentreerumine

31.03.2010				
	arv	tuh EEK	tuh EUR	% neto-omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	12			
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		262 672	16 788	130,31%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		8 493	543	4,21%
31.03.2009				
	arv	tuh EEK	tuh EUR	% neto-omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	11			
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		316 343	20 218	175,11%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		8 180	523	4,53%

Kapitali adekvaatsus

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.03.10	31.03.09	31.03.10	31.03.09
Sissemakstud aktsiakapital	205 809	200 500	13 154	12 814
Muud reservid	559	559	36	36
Eelmiste perioodide jaotamata kasum / kahjum	-58 995	-13 723	-3 770	-877
Immateriaalne põhivara	-496	-805	-32	-51
Aruandeperioodi kahjum	-7 881	-1 835	-504	-117
Esimese taseme omavahendite summa	138 996	184 696	8 883	11 804
Allutatud kohustused	62 586	0	4 000	0
Müügivalmis finantsinstrumendid	0	-1 819	0	-116
Piiranguid ületavad teise taseme omavahendid	0	0	0	0
Teise taseme omavahendite summa	62 586	-1 819	4 000	-116
Omavahendite miinimumsuurus	201 582	182 877	12 883	11 688
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	138 996	184 696	8 883	11 804
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	63 586	-1 819	4 064	-116
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	201 582	184 969	12 883	11 822
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	2 536	3 107	162	199
Äriühingud standardmeetodil	20 613	4 485	1 317	287
Jaenõuded standardmeetodil	15 996	30 664	1 022	1 960
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	2 500	2 860	160	183
Viivituses nõuded standardmeetodil	13 955	14 427	892	922
Muud varad standardmeetodil	984	641	63	41
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	56 585	56 184	3 616	3 591
Välisvaluutariski kapitalinõue	0	1 373	0	88
Operatsiooniriski baasmeetod	6 484	5 747	414	367
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	6 484	5 747	414	367
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	63 069	63 304	4 031	4 046
Kapitali adekvaatsus	31,96%	29,18%	31,96%	29,18%

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

Vastavalt Eesti Panga presidendi määrusele avalikustab Pank riskijuhtimise, omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta käiva teabe panga veebilehel majandusaasta aruannetes ja raamatupidamise vahearuannetes. Kapitali adekvaatsuse normatiivi kohaldatakse MARFIN PANK EESTI AS-le; konsolideerimisgrupp puudub, kuna Pangal ei ole tütaretevõtteid. Kapitali adekvaatsuse arvutamisel kasutatava konsolideerimisgrupi määratlus ei erine finantsaruannete koostamisel kasutatavast konsolideerimisgrupi määratlusest.

Valuutariski kapitalinõude summa ja kaubariski kapitalinõude summa on null.

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 Eesti Finantsinspektsiooni poolt vabastatud kohustusest arvutada krediitiasutuste seaduse § 79 lõike 2 punktides 2 ja 3 nimetatud kauplemisportfelli riskide katmiseks nõutavaid omavahendeid.