



MARFIN BANK

MARFIN PANK EESTI AS

**Avalik vahearuanne
II 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

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 (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	30.06.2010
Aruandeperiood	01.01.2010 – 30.06.2010
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 II kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediidiasutuse andmeid ja näitajaid.

	tuh EEK	tuh EUR
Varad kokku	726 697	46 444
Puhaskasum / kahjum	-19 113	-1 222
Omakapitali tulukus (ROE)	-56,96%	-56,96%
Vara tootlikkus (AU)	13,03%	13,03%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	158 636	10 139
Laenukahjumite eraldised	96 793	6 186
Neto-omavahendite suurus	127 529	8 151
Kapitali adekvaatsus	31,25%	31,25%

MARFIN PANK EESTI AS-i "Avalik vahearuanne II kvartal 2010" on alates 09.08.2010 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 koondinformatsioon, juhatuse deklaratsioon, tegevusaruanne ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediidasutuste "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, 09.08.2010

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 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. Marfin Popular Bank grupi netokasum 2009. aastal oli 186,7 miljonit eurot ning varade maht 41,8 miljardit eurot. Marfin Popular Bank omab Moody's Investors Service'i reitingut Baa2/Prime-2 (väljavaade negatiivne) ja Fitch Ratings'i reitingut BBB+ (väljavaade negatiivne).

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 optioone 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

Panga bilansimaht on võrreldes aasta algusega vähenenud 1,7%, moodustades 30.06.2010 seisuga 726,7 miljonit krooni (46,4 miljonit eurot). 2010. a märtsis toimunud aktsiakapitali muudatustega suurenes Panga sissemakstud aktsiakapital kokku 5,3 miljoni krooni (0,3 miljoni euro) võrra 205,8 miljoni kroonini (13,2 miljoni euron) ning vähenes oluliselt eelmiste perioodide akumuleeritud kahjum. Käesolevat aastat iseloomustab kliendihoiuste mahtude kiire kasv (aasta algusega võrreldes 17%) ning laenuportfelli püsimine samal tasemel.

Panga klientide arv kasvas aastaga 24%, 23% suurenes aktiivsete hoiustajate arv. Märkatav kasv jätkub arveldustes. Pank pakub internetipangas endiselt klientidele tasuta Eesti-siseseid EEK tavaülekandeid, ning soodsamad on ka paljud muud teenustasud.

Klientide hoiused Pangas moodustasid 30.06.2010 seisuga 497,8 miljonit krooni ehk 31,8 miljonit eurot (30.06.2009 seisuga 370,8 miljonit krooni ehk 23,7 miljonit eurot). Tähtajalistele hoiustele maksab Pank jätkuvalt turu keskmisest kõrgemat intressimäära. EEK ja EUR tähtajaliste hoiuste intressimäärad on alates 05.04.2010 ühtlustatud, sellega tõusid kõik EUR intressimäärad. Intressimäärad tõusid ka alates 2-kuulistest EEK hoiustest, vähenesid lühemate perioodide intressimäärad. Hinnakirja lisandus 3-aastane tähtajaline hoius.

Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes ja kogunenud intressid) moodustas 616,1 miljonit krooni (39,4 miljonit eurot), 84,8% kogu varade mahust aruandeperioodi lõpul. 30.06.2009 oli brutolaenuportfelli maht 631,5 miljonit krooni e 40,4 miljonit eurot. 30.06.2010 oli laenude suhe hoiustesse 1,24 (30.06.2009 1,70).

Konservatiivsete laenuprovisjonide ja vähenenud intressitulude tõttu oli Pank 2010. aasta algul kahjumis. II kvartali puhaskahjum moodustas 11,2 miljonit krooni e 0,7 miljonit eurot (2009. aasta II kvartalis oli puhaskahjum 15,8 miljonit krooni e 1,0 miljonit eurot).

Aruandeperioodi neto intressikasumiks kujunes 5,6 miljonit krooni e 0,4 miljonit eurot (2009. a II kvartal: 2,9 miljonit krooni e 0,2 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 0,9 miljonit krooni e 0,1 miljonit eurot (2009. a II kvartal: 0,3 miljonit krooni e 0,02 miljonit eurot). Valuuta- ja väärtpaberitehingutelt teeniti 0,9 miljonit krooni e 0,1 miljonit eurot (2009. a II kvartalis: 0,6 miljonit krooni e 0,04 miljonit eurot). Kokku teeniti 2010. aasta II kvartalis pangandustegevusest 7,0 miljonit krooni e 0,4 miljonit eurot võrrelduna 3,5 miljoni krooni e 0,2 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2010. ja 2009. aastal II. kvartalis vastavalt 9,6 miljonit krooni (0,6 miljonit eurot) ja 8,7 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 II kvartalis töötasusid 0,9 miljonit krooni e 0,06 miljonit eurot, töötajatele 3,3 miljonit krooni e 0,2 miljonit eurot. Juhatuse liikmetele arvestati 2009. aasta II kvartalis töötasu samas mahus kui 2010, töötajatele 3,1 miljonit krooni (0,2 miljonit eurot). Keskmise töötajate arv oli 47 (aasta varem samuti 47), töötajate arv 30.06.2010 oli 46 (30.06.2009: 47).

Reitingud

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

Suhtarvud

		01.01.2010 - 31.06.2010	01.01.2009 - 30.06.2009
Omakapitali tulukus	ROE	-56,96%	-40,41%
Omakapitali kordaja	EM	5,47	4,52
Puhastulukus	PM	-79,87%	-57,37%
Vara tootlikkus	AU	13,03%	15,57%
Vara puhaskasum	ROA	-10,41%	-8,93%
Puhas intressimarginaal	NIM	5,34%	7,93%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	-3,71	-3,52
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	-3,71	-3,52
Hinnavahe	SPREAD	3,77%	6,14%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	9,74%	14,14%
Võõrkapitali hind	COL	5,97%	8,00%

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
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 aktive tootlus (YIEA) - Võõrkapitali hind (COL)
YIEA	Intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine, * 100
COL	Intressikulu / Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

Kohtuvaidlused

Seisuga 30. juuni 2010. a on kohtute menetluses on seitseteist pankrotimenetlust juriidiliste isikute suhtes. Käimas on üks eraisiku pankroti menetlus käendaja suhtes. Kahe juriidilise isiku ja kahe eraisiku kui käendaja osas on kohtus käimas hagimenetlus. Ühe juriidilise isiku suhtes on esitatud politseile avaldus äriühingu juhi suhtes juhtimisvea tuvastamiseks. Kuue juriidilisest isikust võlgniku ja laenu kohase täitmise tagamiseks panditud tagatisvara osas on käimas täitemenetlus. Kolme eraisikust võlgniku osas on käimas täitemenetlus ja nelja eraisikust võlgniku osas on käimas hagimenetlus.

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
	30.06.10	31.12.09	30.06.10	31.12.09
VARAD				
Sularaha	1 724	2 076	110	133
Nõuded	708 229	723 763	45 264	46 257
Nõuded keskpangale	69 955	107 592	4 471	6 876
Nõuded teistele pankadele	94 437	61 057	6 036	3 902
Nõuded klientidele	543 837	555 113	34 758	35 478
sh allahindlus (-)	-96 793	-84 658	-6 186	-5 411
sh intressid	18 775	19 101	1 200	1 221
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	4 581	245	293	16
Müügivalmis finantsvarad	2 995	2 972	191	190
Materiaalne põhivara	2 298	2 853	147	182
Kinnisvarainvesteeringud	4 382	4 382	280	280
Immateriaalne põhivara	417	621	27	40
Muud varad	2 071	2 118	132	135
VARAD KOKKU	726 697	739 030	46 444	47 233
KOHUSTUSED				
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	122	112	8	7
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	513 530	566 780	32 821	36 224
Krediitiasutuste hoised	15 764	141 043	1 008	9 014
Intressivõlad	3	62	0	0
Muud hoised	497 766	425 737	31 813	27 210
Valitsus	1	1	0	0
Finantseerimisasutused	28	29	2	2
Äriühingud	292 639	246 011	18 703	15 723
Mittetulundusühingud	47 324	16 148	3 025	1 032
Eraisikud	153 307	159 547	9 798	10 197
Intressivõlad	4 467	4 001	285	256
Allutatud kohustused	62 586	63 018	4 000	4 028
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	1 695	1 158	108	74
Maksukohustused	818	825	52	53
Muud kohustused	20 000	4 527	1 278	289
KOHUSTUSED KOKKU	598 751	636 420	38 267	40 675
OMAKAPITAL				
Aktiivkapital	205 809	200 500	13 154	12 814
Reservkapital	559	559	36	36
Müügiootel finantsvarade õiglase väärtuse reserv	-314	-338	-20	-22
Jaotamata kasum / kahjum	-58 995	-13 723	-3 770	-877
Aruandeperioodi kasum / kahjum	-19 113	-84 388	-1 222	-5 393
OMAKAPITAL KOKKU	127 946	102 610	8 177	6 558
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	726 697	739 030	46 444	47 233

Kasumiaruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK
	01.01.2010 - 30.06.2010	01.04.2010 - 30.06.2010	01.01.2009 - 30.06.2009	01.04.2009 - 30.06.2009
Intressitulu	19 233	9 681	27 863	8 873
Laenudelt	19 030	9 566	25 442	7 692
Hoiustelt	156	89	805	520
Müügivalmis finantsvaradelt	34	17	1 023	501
Tuletisväärtpaberitelt	0	0	307	155
Muud tulud	13	9	286	5
Intressikulu	8 735	4 120	12 503	5 940
Nõudmiseni hoiustelt	176	86	849	454
Tähtajalistelt hoiustelt	7 248	3 380	11 246	5 273
Tuletisväärtpaberitelt	42	21	0	0
Laenudelt	1 269	633	408	213
Neto intressitulu	10 498	5 561	15 360	2 933
Teenustasutulu	2 892	1 738	1 529	728
Arvete avamine ja hooldustasud	181	108	144	86
Pangaoperatsioonide tasud	1 569	952	1 153	471
Väärtpaberitehingute tasud	1 084	645	191	153
Muud teenustasutulud	58	33	41	18
Teenustasukulu	1 481	811	803	438
Väärtpaberitehingute kulud	680	396	123	92
Pangaoperatsioonide tasud	550	279	435	201
S.W.I.F.T.-i kulud	251	136	245	145
Muud teenustasukulud			0	0
Neto teenustasud	1 411	927	726	290
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	1 806	947	1 350	563
Valuutakursi muutustest	1 783	954	1 343	559
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	23	-7	7	4
Muud tegevuskulud	735	434	558	278
Tagatisfondi maksed	111	107	8	4
Finantsinspektsiooni tasud	431	216	427	213
Väärtpaberibörsi tasud	150	89	93	47
Muud tegevuskulud	43	22	30	14
Kokku tulud pangandustegevusest	12 980	7 001	16 878	3 508
Administratiivkulud	18 768	9 632	17 445	8 679
Palgakulu, sotsiaalmaksud	11 957	6 087	11 219	5 775
Muud halduskulud	6 811	3 545	6 226	2 904
Põhivara kulum	-791	-362	-1 291	-648
Vara väärtuse langus (+/-)	-12 534	-8 240	-15 778	-9 982
Tegevuskulud kokku	32 093	18 234	34 514	19 309
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	-19 113	-11 233	-17 636	-15 801
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-3,71 EEK		-3,52 EEK	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-3,71 EEK		-3,52 EEK	

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2010 - 30.06.2010	01.04.2010 - 30.06.2010	01.01.2009 - 30.06.2009	01.04.2009 - 30.06.2009
Intressitulu	1 229	619	1 781	567
Laenudelt	1 216	611	1 626	492
Hoiustelt	10	6	51	33
Müügivalmis finantsvaradelt	2	1	65	32
Tuletisväärtpaberitelt	0	0	20	10
Muud tulud	1	1	18	0
Intressikulu	558	263	799	380
Nõudmiseni hoiustelt	11	5	54	29
Tähtajalistelt hoiustelt	463	216	719	337
Tuletisväärtpaberitelt	3	1	0	0
Laenudelt	81	40	26	14
Neto intressitulu	671	355	982	187
Teenustasutulu	185	111	98	47
Arvete avamine ja hooldustasud	12	7	9	5
Pangaoperatsioonide tasud	100	61	74	30
Väärtpaberitehingute tasud	69	41	12	10
Muud teenustasutulud	4	2	3	1
Teenustasukulu	95	52	51	28
Väärtpaberitehingute kulud	43	25	8	6
Pangaoperatsioonide tasud	35	18	28	13
S.W.I.F.T.-i kulud	16	9	16	9
Muud teenustasukulud	0	0	0	0
Neto teenustasud	90	59	46	19
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	115	61	86	36
Valuutakursi muutustest	114	61	86	36
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja - kohustustelt	1	0	0	0
Muud tegevuskulud	47	28	36	18
Tagatisfondi maksed	7	7	1	0
Finantsinspektsiooni tasud	28	14	27	14
Väärtpaberibörsi tasud	10	6	6	3
Muud tegevuskulud	3	1	2	1
Kokku tulud pangandustegevusest	830	447	1 079	224
Administratiivkulud	1 199	616	1 115	555
Palgakulu, sotsiaalmaksud	764	389	717	369
Muud halduskulud	435	227	398	186
Põhivara kulum	-51	-23	-83	-41
Vara väärtuse langus (+/-)	-801	-527	-1 008	-638
Tegevuskulud kokku	2 051	1 165	2 206	1 234
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	-1 222	-718	-1 127	-1 010
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-0,24 EUR		-0,22 EUR	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-0,24 EUR		-0,22 EUR	

Rahavoogude aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2010 - 30.06.2010	01.01.2009 - 30.06.2009	01.01.2010 - 30.06.2010	01.01.2009 - 30.06.2009
Rahavood äritegevusest	-42 315	-12 592	-2 704	-805
Saadud intressitulu	19 233	18 529	1 229	1 184
Makstud intressikulu	-8 735	-5 630	-558	-360
Saadud teenustasutulu	2 892	1 346	185	86
Makstud teenustasukulu	-1 481	-803	-95	-51
Administratiivkulud	-18 768	-15 829	-1 199	-1 012
Saadud tulu finantstehingutelt	1 806	1 350	115	86
Muud tegevuskulud	-735	-558	-47	-36
Äritegevusega seotud varade muutus:				
Nõuded krediitiasutustele	7 225	3 642	462	233
Laenud ja nõuded klientidele	-8 971	23 143	-573	1 479
Muud varad	3 400	6 915	217	442
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:				
Krediitiasutuste hoiused	-125 220	-31 299	-8 003	-2 000
Muud hoiused	71 563	10 781	4 574	689
Muud kohustused	15 476	-24 179	989	-1 545
Rahavood finantseerimisest	44 962	0	2 874	0
Saadud allutatud laen	1 095	0	70	0
Tagasimakstud laenud	-558	0	-36	0
Aktsiate emitteerimine	44 425	0	2 839	0
Rahavood investeerimistegevusest	-32	-303	-2	-19
Soetatud materiaalne põhivara	-32	-166	-2	-11
Soetatud immateriaalne põhivara	0	-137	0	-9
Rahavood kokku	2 615	-12 895	167	-824
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	76 840	67 765	4 911	4 331
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	2 615	-12 895	167	-824
Kassa ja raha ekvivalendid aasta lõpus *	79 455	54 870	5 078	3 507

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.2010	30.06.2009	30.06.2010	30.06.2009
Sularaha	1 724	2 067	110	132
Kohustusliku reservi ülejääk Eesti Pangas	-16 706	-49 550	-1 068	-3 167
Hoiused krediitiasutustes	94 437	102 352	6 036	6 542
Kokku	79 455	54 870	5 078	3 507

Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2010 - 30.06.2010	01.01.2009 - 30.06.2009	01.01.2010 - 30.06.2010	01.01.2009 - 30.06.2009
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	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	-314	-4 673	-20	-299
Jääk perioodi lõpus	245	-4 114	16	-263
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	-19 113	-17 636	-1 222	-1 127
Jääk perioodi lõpus	-78 108	-31 359	-4 992	-2 004
Omakapital kokku:				
perioodi alguses	165 027	190 602	10 547	12 182
perioodi lõpus	127 946	165 027	8 177	10 547

Potentsiaalsed kohustused

	30.06.2010	
	tuh EEK	tuh EUR
	Kohustused	Kohustused
Tühistamatud tehingud	4 931	315
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	456	29
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	4 475	286

	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

Valuutarisk

30.06.2010					
EEK ja EUR	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
ühispositsioon	pikk	lühike	pikk	lühike	positsioon
Positsioon, tuh EEK	633 619	500 715	282 726	291 852	123 777
Positsioon, tuh EUR	40 496	32 002	18 069	18 653	7 911

30.06.2009					
EEK ja EUR	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto-
ühispositsioon	pikk	lühike	pikk	lühike	positsioon
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

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Riskide kontsentreerumine

30.06.2010				
	arv	tuh EEK	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	14			
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		255 603	16 336	134,22%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		8 408	537	4,42%

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%

Kapitali adekvaatus

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	30.06.10	30.06.09	30.06.10	30.06.09
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	-417	-811	-27	-52
Aruandeperioodi kahjum	-19 113	-17 636	-1 222	-1 127
Esimese taseme omavahendite summa	127 843	168 889	8 171	10 794
Allutatud kohustused	62 586	0	4 000	0
Müügivalmis finantsinstrumendid	0	-2 103	0	-134
Piiranguid ületavad teise taseme omavahendid	0	0	0	0
Teise taseme omavahendite summa	62 586	-2 103	4 000	-134
Omavahendite miinimumsuurus	190 429	166 786	12 171	10 660
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	127 843	168 889	8 171	10 794
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	62 586	-2 103	4 000	-134
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	190 429	168 889	12 171	10 794
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	2 182	4 178	139	267
Äriühingud standardmeetodil	16 471	13 807	1 053	882
Jaenõuded standardmeetodil	16 816	18 927	1 075	1 210
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	2 477	2 919	158	187
Viivituses nõuded standardmeetodil	15 622	19 018	998	1 215
Muud varad standardmeetodil	880	549	56	35
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	54 448	59 398	3 480	3 796
Välisvaluutariski kapitalinõue	0	0	0	0
Operatsiooniriski baasmeetod	6 484	5 797	414	370
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	6 484	5 797	414	370
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	60 932	65 195	3 894	4 167
Kapitali adekvaatus	31,25%	25,91%	31,25%	25,91%

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 Finantsinspeksiooni poolt vabastatud kohustusest arvutada krediidiasutuste seaduse § 79 lõike 2 punktides 2 ja 3 nimetatud kauplemisportfelli riskide katmiseks nõutavaid omavahendeid.