



MARFIN PANK EESTI AS

Avalik vahearuanne IV 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

KOONDIFORMATSIOON

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
Täitev audiitori nimi	Stan Nahkor

Aruande bilansipäev	31.12.2010
Aruandeperiood	01.01.2010 – 31.12.2010
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 IV kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediidiasutuse andmeid ja näitajaid.

	tuh EEK	tuh EUR
Varad kokku	880 507	56 275
Puhaskasum / kahjum	-61 559	-3 934
Omakapitali tulukus (ROE)	-57,32%	-57,32%
Vara tootlikkus (AU)	6,44%	6,44%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	171 293	10 948
Laenukahjumite eraldised	128 207	8 194
Neto-omavahendite suurus	83 683	5 348
Kapitali adekvaatsus	22,33%	22,33%

MARFIN PANK EESTI AS-i "Avalik vahearuanne IV kvartal 2010" on alates 16.03.2011 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, 16.03.2011

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 467 kontoriga esindatud 10 riigis. Grupis töötab 9000 inimest. Marfin Popular Bank grupi netokasum oli 2009. aastal 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:

63,0182% 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).

23.12.2010. a aktsionäride otsusega vähendati aktsiakapitali 146 821 440 kroonini; aktsiaid tühistati kahjumi katteks. 2011. a märtsis on kavas aktsakapitali suurendamine.

Panga nõukogu oli 2010. a algul seitsmeliikmeline. Aruande koostamise kuupäevani jäid nõukogu liikmeteks hr Fotios Karatzenis (nõukogu esimees), hr Efthymios Bouloutas, hr Achillefs Giannisis, hr Frank Ulrich John, hr Emmanouil Karavelakis ja hr Christos Stylianides. Hr Nikolaos Sarros astus nõukogu liikme kohalt tagasi 2010. a detsembris.

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.

Pangal on üks uus tütarettevõtte kinnisvarasektoris - Osito Casa OÜ. 2011. aastal on kavas firma tegevus pankade üle tuua ning tütarettevõtte likvideerida. Tulenevalt Finantsinspektsiooni juhatuse 16.03.2011 otsusest, ei ole tütarettevõtet Osito Casa OÜ konsolideerimisgruppi arvatud. Pangale ei kuulu ühtegi sidusettevõtet, milles omatakse 20% ületavat osalust, kuid Pank omab 16% äriarendusfirmast European Business Development AS.

Olulised majandussündmused

11. tegevusaasta oli Pangale kiire kasvu aasta eeskätt klientide arvu ja hoiustemahtude osas. Panga klientide arv kasvas aasta jooksul 23%, 27% suurenes aktiivsete hoiustajate arv. Hoiuste kasvutempo oli turu keskmisest oluliselt kõrgem, klientide (väljaarvatud krediidasutused) hoiustel 1,7 korda. Veelgi enam kasvasid arvelduste mahud. Pank pakub internetipangas klientidele tasuta tavaülekandeid eurodes, ning soodsamad on ka paljud muud teenustasud.

Klientide hoiused Pangas moodustasid 31.12.2010 seisuga 721,3 miljonit krooni ehk 46,1 miljonit eurot (31.12.2009 seisuga 425,7 miljonit krooni ehk 27,2 miljonit eurot). Tähtajalistele hoiustele maksab Pank jätkuvalt turu keskmisest kõrgemat intressimäära.

Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes ja kogunenud intressid) moodustas 564,6 miljonit krooni (36,1 miljonit eurot), vähenedes aasta algusest 8,6% (seega veidi enam kui pangandussektori keskmine – 6,3%) ning moodustades 64,1% kogu varade mahust majandusaasta lõpul (31.12.2009: 83,6%). 31.12.2009 oli brutolaenuportfelli maht 617,6 miljonit krooni e 39,5 miljonit eurot. 2010. aasta lõpus oli Pangal esmakordselt hoiuseid oluliselt enam kui laene – hoiuste suhe laenudesse 1,28 (2009. aasta lõpus 0,69). Panga varade maht on kasvanud aasta algusest 19,1%, jõudes 31.12.2010 seisuga 880,5 miljoni kroonini e 56,3 miljoni euroni (31.12.2009 seisuga oli bilansimaht 739,0 miljonit krooni e 47,2 miljonit eurot).

Konservatiivsete laenu- ja muude allahindluste tõttu oli Pank 2010. aastal kahjumis, kuid allahindluste maht näitab selget langustendentsi. Lootusetuid nõudeid kanti maha kogumahuks 21,6 miljonit krooni e 1,4 miljonit eurot (2009: 1,2 miljonit krooni e 0,1 miljonit eurot). Samuti intensiivistati laenu- ja muude allahindlusteks olnud enampakkumisel kinnisvara valikulist soetamist panga bilanssi. 2010. a puhaskahjum moodustas 61,6 miljonit krooni e 3,9 miljonit eurot (2009. aastal oli puhaskahjum 84,4 miljonit krooni e 5,4 miljonit eurot).

Aruandeperioodi neto intressikasumiks kujunes 25,7 miljonit krooni e 1,6 miljonit eurot (2009: 34,8 miljonit krooni e 2,2 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 2,9 miljonit krooni e 0,1 miljonit eurot (2009: 2,3 miljonit krooni e 0,1 miljonit eurot). Valuuta- ja väärt-paberitehingutelt teeniti 4,1 miljonit krooni e 0,2 miljonit eurot (2009: 3,4 miljonit krooni e 0,2 miljonit eurot). Kokku teeniti 2010. aastal pangandustegevusest 31,0 miljonit krooni e 1,9 miljonit eurot võrrelduna 39,4 miljoni krooni e 2,5 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2010. ja 2009. aastal vastavalt 37,6 miljonit krooni (2,4 miljonit eurot) ja 35,9 miljonit krooni (2,2 miljonit eurot).

Panga omakapital oli 31. detsembri 2010. a seisuga 85,6 miljonit krooni e 5,5 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 22,33% (31.12.2009: 102,6 miljonit krooni e 6,6 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 24,81%). Pank kavandab aktsiakapitali konverteerimist eurodesse ja aktsiakapitali suurendamist rahalise sissemakse teel 2011. a märtsis.

2010. a uusi pangakontoreid ei avatud, ega olemasolevaid suletud. Tallinna peakontori pangasaal koliti sügisel suurematesse ruumidesse samas hoones. Pangakontorid asuvad Tallinna ja Tartu keskustes. Pärnu ja Jõhvi harukontorid suleti 2011. a märtsi algusest, seoses nõudluse vähenemisega pangasaalis osutatavate teenuste osas. Panga internetipank on kasutatav eesti, inglise ja vene keeles. 2011. a kavandatakse hakata pakkuma hoiulaegaste teenust Tallinna peakontoris.

Reitingud

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

Suhtarvud

		01.01.2010 - 31.12.2010	01.01.2009 - 31.12.2009
Omakapitali tulukus	ROE	-57,32%	-61,60%
Omakapitali kordaja	EM	7,49	5,69
Puhastulukus	PM	-118,88%	-128,53%
Vara tootlikkus	AU	6,44%	8,43%
Vara puhasrentaablus	ROA	-7,65%	-10,83%
Puhas intressimarginaal	NIM	4,40%	3,13%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	-4,19	-4,21
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	-4,19	-4,21
Hinnavahe	SPREAD	4,78%	1,58%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	7,22%	5,15%
Võõrkapitali hind	COL	2,44%	3,57%

Selgitused suhtarvudele

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

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 intressitulu / 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

Kohtute menetluses on Panga hagnosis erinevate isikute vastu, kes ei ole täitnud endale võetud kohustusi ja kellega ei ole läbirääkimiste käigus saavutatud pooli rahuldavat kokkulepet. Samuti on käimas pankrotimenetlusi nii võlgnike kui käendajate suhtes ja täitemenetlusi panditud tagatisvarade osas ja eraisikust võlgnike osas.

Panga vastu ei ole olulisi 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
	31.12.10	31.12.09	31.12.10	31.12.09
VARAD				
Sularaha	2 871	2 076	183	133
Nõuded	824 617	723 763	52 703	46 257
Nõuded keskpangale	265 106	107 592	16 943	6 876
Nõuded teistele pankadele	97 042	61 057	6 202	3 902
Nõuded klientidele	462 469	555 113	29 557	35 478
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	164	245	10	16
Müügivalmis finantsvarad	4 954	2 972	317	190
Materiaalne põhivara	3 694	2 853	236	182
Kinnisvarainvesteeringud	40 222	4 382	2 571	280
Immateriaalne põhivara	1 942	621	124	40
Muud varad	2 043	2 118	131	135
VARAD KOKKU	880 507	739 030	56 275	47 233
KOHUSTUSED				
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	678	112	43	7
Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	788 646	630 956	50 404	40 325
Krediidiasutuste hoiused	0	141 043	0	9 014
Muud hoiused	721 342	425 737	46 102	27 210
Allutatud kohustused	63 054	63 018	4 030	4 028
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	4 250	1 158	272	74
Maksukohustused	872	825	56	53
Muud kohustused	4 686	4 527	299	289
KOHUSTUSED KOKKU	794 882	636 420	50 802	40 675
OMAKAPITAL				
Aktsiakapital	146 821	200 500	9 384	12 814
Reservkapital	559	559	36	36
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv	-189	-338	-12	-22
Jaotamata kahjum	-61 566	-98 111	-3 935	-6 270
OMAKAPITAL KOKKU	85 625	102 610	5 472	6 558
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	880 507	739 030	56 275	47 233

Kasumiaruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK
	01.01.2010 - 31.12.2010	01.10.2010 - 31.12.2010	01.01.2009 - 31.12.2009	01.10.2009 - 31.12.2009
Intressitulu	42 385	12 302	39 868	12 005
Laenudelt	41 819	12 026	36 465	11 023
Hoiustelt	477	255	1 115	310
Müügivalmis finantsvaradelt	69	18	1 512	489
Tuletisväärtpaperitelt	0	0	463	156
Muud tulud	20	3	313	27
Intressikulu	16 643	4 042	17 687	5 184
Nõudmiseni hoiustelt	307	76	1 127	278
Tähtajalistelt hoiustelt	13 652	3 258	16 046	4 800
Tuletisväärtpaperitelt	88	25	494	86
Laenudelt	2 596	683	20	20
Neto intressitulu	25 742	8 260	22 181	6 821
Teenustasutulu	5 276	997	3 051	1 522
Arvete avamine ja hooldustasud	391	118	231	87
Pangaoperatsioonide tasud	3 241	725	2 071	918
Väärtpaperitehingute tasud	1 540	130	619	428
Muud teenustasutulud	104	24	130	89
Teenustasukulu	2 401	415	1 443	640
Väärtpaperitehingute kulud	956	78	411	288
Pangaoperatsioonide tasud	923	204	653	218
S.W.I.F.T.-i kulud	522	133	379	134
Neto teenustasud	2 875	582	1 608	882
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	4 123	1 097	2 452	1 102
Valuutakursi muutustest	4 086	1 089	2 404	1 061
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	37	8	48	41
Muud tegevustulud	196	177	0	0
Muud tegevuskulud	1 906	596	850	292
Tagatisfondi maksed	363	124	11	3
Finantsinspektsiooni tasud	859	215	649	222
Tallinna Väärtpaperibörsi tasud	319	85	140	47
Muud tegevuskulud	365	172	50	20
Kokku tulud pangandustegevusest	31 030	9 469	25 391	8 513
Administratiivkulud	37 626	9 826	25 948	8 503
Palgakulu, sotsiaalmaksud	24 030	6 202	17 000	5 781
Muud halduskulud	13 596	3 624	8 948	2 722
Põhivara kulum	-1 592	-442	-1 892	-601
Vara väärtuse langus (+/-)	-53 371	-33 258	-23 438	-7 660
Tegevuskulud kokku	92 589	43 526	51 278	16 764
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	-61 559	-34 057	-25 887	-8 251
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-4.19 EEK		-4.21 EEK	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-4.19 EEK		-4.21 EEK	

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2010 -	01.10.2010 -	01.01.2009 -	01.10.2009 -
	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2009
Intressitulu	2 709	786	2 548	767
Laenudelt	2 673	769	2 331	704
Hoiustelt	30	16	71	20
Müügivalmis finantsvaradelt	4	1	97	31
Tuletisväärtpaberitelt	0	0	30	10
Muud tulud	1	0	20	2
Intressikulu	1 064	258	1 130	331
Nõudmiseni hoiustelt	20	5	72	18
Tähtajalistelt hoiustelt	873	208	1 026	307
Tuletisväärtpaberitelt	6	2	32	5
Laenudelt	166	44	1	1
Neto intressitulu	1 645	528	1 418	436
Teenustasutulu	337	64	195	97
Arvete avamine ja hooldustasud	25	8	15	6
Pangaoperatsioonide tasud	207	46	132	59
Väärtpaberitehingute tasud	98	8	40	27
Muud teenustasutulud	7	2	8	6
Teenustasukulu	153	27	92	41
Väärtpaberitehingute kulud	61	5	26	18
Pangaoperatsioonide tasud	59	13	42	14
S.W.I.F.T.-i kulud	33	9	24	9
Neto teenustasud	184	37	103	56
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	264	70	157	70
Valuutakursi muutustest	261	70	154	68
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	2	1	3	3
Muud tegevustulud	13	11	0	0
Muud tegevuskulud	122	38	54	19
Tagatisfondi maksed	23	8	1	0
Finantsinspeksiooni tasud	55	14	41	14
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	20	5	9	3
Muud tegevuskulud	23	11	3	1
Kokku tulud pangandustegevusest	1 983	605	1 623	544
Administratiivkulud	2 405	628	1 658	543
Palgakulu, sotsiaalmaksud	1 536	396	1 086	369
Muud halduskulud	869	232	572	174
Põhivara kulum	-102	-28	-121	-38
Vara väärtuse langus (+/-)	-3 411	-2 126	-1 498	-490
Tegevuskulud kokku	5 918	2 782	3 277	1 071
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	-3 934	-2 177	-1 654	-527
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-0.27 EUR		-0.27 EUR	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-0.27 EUR		-0.27 EUR	

Rahavoogude aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	2010	2009	2010	2009
Rahavood äritegevusest	194 662	-49 371	12 441	-3 155
Saadud intressitulu	23 502	44 185	1 502	2 824
Makstud intressikulu	-16 664	-22 694	-1 065	-1 450
Saadud teenustasutulu	5 167	4 132	330	264
Makstud teenustasukulu	-2 401	-2 105	-153	-135
Administratiivkulud	-35 527	-35 534	-2 271	-2 271
Saadud tulu finantstehingutelt	4 123	3 480	264	222
Muud tegevustulud	196	0	13	0
Muud tegevuskulud	-1 906	-1 131	-122	-72
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus muutus:				
Nõuete muutus krediidasutustes	-437	397	-28	25
Nõuete muutus krediidasutuse klientidele	797	33 879	51	2 165
Krediidasutuste hoiuste muutus	-141 043	-125 185	-9 014	-8 001
Klientide hoiuste muutus	295 564	68 522	18 890	4 379
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	63 291	69 883	4 045	4 466
Rahavood investeerimistegevusest	-48 380	-5 461	-3 092	-349
Soetatud materiaalne põhivara	-1 182	-192	-76	-12
Soetatud immateriaalne põhivara	-1 698	-212	-109	-14
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	-45 500	-5 057	-2 908	-323
Rahavood finantseerimisest	47 554	63 744	3 039	4 074
Aksiikapitali suurendamine	44 426	0	2 839	0
Saadud allutatud laen	0	62 586	0	4 000
Allutatud laenu intressi muutus	36	0	2	0
Muud saadud laenud	4 485	2 100	287	134
Tagasimakstud laenud	-1 393	-942	-89	-60
Rahavood kokku	193 836	8 912	12 388	570
Sularaha ja raha ekvivalendid aasta alguses	76 840	67 928	4 911	4 341
Sularaha ja raha ekvivalendid neto muutus	193 836	8 912	12 388	570
Sularaha ja raha ekvivalendid aasta lõpus *	270 676	76 840	17 299	4 911

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	2010	2009	2010	2009
Sularaha	2 871	2 076	183	133
Kohustusliku reservi ülejääk Eesti Pangas	222 796	13 706	14 239	876
Hoiused krediidasutustes	45 009	61 057	2 877	3 902
Kokku	270 676	76 840	17 299	4 911

Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	2010	2009	2010	2009
Aktiivkapital				
Jääk perioodi alguses	200 500	200 500	12 814	12 814
Aktiivkapitali vähendamine kahjumi katteks	-98 104	0	-6 270	0
Aktiivkapitali suurendamine	44 425	0	2 839	0
Jääk perioodi lõpus	146 821	200 500	9 384	12 814
Reservkapital				
Jääk perioodi alguses	559	559	36	36
Jääk perioodi lõpus	559	559	36	36
Müügivalmis finantsvarade ümberrhindlusreserv				
Jääk perioodi alguses	-338	-3 557	-22	-227
Ümberrhindlus	149	3 219	10	206
Jääk perioodi lõpus	-189	-338	-12	-22
Jaotamata kahjum				
Jääk perioodi alguses	-98 111	-13 723	-6 270	-877
Aktiivkapitali vähendamine kahjumi katteks	98 104	0	6 270	0
Perioodi koondkahjum	-61 559	-84 388	-3 934	-5 393
Jääk perioodi lõpus	-61 566	-98 111	-3 935	-6 270
Omakapital kokku:				
perioodi alguses	102 610	183 779	6 558	11 746
perioodi lõpus	85 625	102 610	5 472	6 558

Tingimuslikud varad ja kohustused

	31.12.2010			
	tuh EEK		tuh EUR	
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused
Tühistamatud tehingud	223 937	231 232	14 312	14 778
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	153	0	10
Kasutamata laenulemiivid	0	1 690	0	108
Hübriidswapid *	8 428	8 428	539	539
Valuuta tulevikutehingud	215 509	216 016	13 774	13 806
Eeljaotuse lepinguga seotud kohustused **	0	4 945	0	316

	31.12.2009			
	tuh EEK		tuh EUR	
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused
Tühistamatud tehingud	118 067	120 077	7 546	7 674
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	275	0	18
Kasutamata laenulemiivid	0	1 735	0	111
Hübriidswapid *	8 428	8 428	539	539
Valuuta tulevikutehingud	109 639	109 639	7 007	7 007
Eeljaotuse lepinguga seotud kohustused	0	0	0	0

* Bilansivälise kohustusena on kajastatud investeerimishouse AquaTerra vahetustehingu põhiosa, millest arvestatakse tekkepõhist intressikulu, 6-kuu Euribori määraga.

** 31.12.2010 seisuga on kajastatud bilansivälisena kohustused Eesti Panga ees, mis tulenesid eurode eeljaotuslepingust.

Valuutarisk

	31.12.2010					
	Bilansiline positsioon		Bilansiväliline positsioon		Neto- positsioon	
	pikk	lühike	pikk	lühike		
EEK ja EUR ühispositsioon, tuh EEK	795 199	627 220	75 057	164 772	78 264	
EEK ja EUR ühispositsioon, tuh EUR	50 822	40 087	4 797	10 531	5 002	
USD positsioon, tuh EEK	29 476	111 907	148 878	66 470	-23	
USD positsioon, tuh EUR	1 884	7 152	9 515	4 248	-1	
RUB positsioon, tuh EEK	28 058	28 035	0	0	23	
RUB positsioon, tuh EUR	1 793	1 792	0	0	1	

	31.12.2009					
	Bilansiline positsioon		Bilansiväliline positsioon		Neto- positsioon	
	pikk	lühike	pikk	lühike		
EEK ja EUR ühispositsioon, tuh EEK	704 845	586 332	55 139	73 283	100 369	
EEK ja EUR ühispositsioon, tuh EUR	45 048	37 473	3 524	4 684	6 415	
USD positsioon, tuh EEK	19 699	35 866	62 932	46 808	-43	
USD positsioon, tuh EUR	1 259	2 292	4 022	2 992	-3	
RUB positsioon, tuh EEK	4 996	4 993	0	0	3	
RUB positsioon, tuh EUR	319	319	0	0	0	

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Riskide kontsentreerumine

				31.12.2010
	arv	tuh EEK	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid) *	18			
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		282 978	18 086	224,93%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		2 339	149	1,86%

				31.12.2009
	arv	tuh EEK	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	16			
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		316 838	20 250	206,42%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		8 572	548	5,58%

* Riskide kontsentreerumine on suur, kui riskipositsioon kliendi või omavahel seotud isikute suhtes ületab 10 protsenti krediitiasutuse omavahenditest.

Kapitali adekvaatus

	tuh EEK	tuh EUR	tuh EEK	tuh EUR
	31.12.10	31.12.10	31.12.09	31.12.09
Sissemakstud aktsiakapital	146 821	9 384	200 500	12 814
Muud reservid	559	36	559	36
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-7	0	-13 723	-877
Immateriaalne põhivara	-1 942	-124	-621	-40
Aruandeperioodi kahjum	-61 559	-3 934	-84 388	-5 393
Esimese taseme omavahendite summa	83 872	5 360	102 327	6 540
Allutatud kohustused	62 586	4 000	62 586	4 000
Piiranguid ületavad teise taseme omavahendid	-20 650	-1 320	-11 423	-730
Teise taseme omavahendite summa	41 936	2 680	51 163	3 270
Omavahendite miinimumsuurus	125 808	8 041	153 490	9 810
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	83 872	5 360	102 327	6 540
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	41 936	2 680	51 163	3 270
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	125 808	8 041	153 490	9 810
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	2 187	140	1 371	88
Äriühingud standardmeetodil	13 113	838	15 067	963
Jaenõuded standardmeetodil	14 409	921	16 635	1 063
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	2 341	150	2 789	178
Viivituses nõuded standardmeetodil	13 103	837	19 266	1 231
Muud varad standardmeetodil	4 601	294	941	60
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	49 845	3 186	56 069	3 583
Operatsiooniriski baasmeetod	6 484	414	5 797	370
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	6 484	414	5 797	370
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	56 329	3 600	61 866	3 954
Kapitali adekvaatus	22,33%	22,33%	24,81%	24,81%

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. Tulenevalt Finantsinspeksiooni juhatuse 16.03.2011 otsusest, ei ole konsolideerimisgruppi arvatud tütarettevõtet Osito Casa OÜ. Kapitali adekvaatsuse arvutamisel kasutatava konsolideerimisgrupi määratlus ei erine finantsaruannete koostamisel kasutatavast konsolideerimisgrupi määratlusest.

Valuutariski kapitalinõude summa ja kaubariski kapitalinõude summa on null.

Vastavalt kapitali adekvaatsuse arvutamise direktiivile Basel II, rakendab pank krediidiriski kapitalinõude arvutamisel 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.