



## **MARFIN PANK EESTI AS**

### **Avalik vahearuanne IV kvartal 2011**

Registrikood:	10586461
Aadress:	Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn, Eesti
Telefon:	(+372) 6802 500
Faks:	(+372) 6802 501
e-post:	<a href="mailto:info@marfinbank.ee">info@marfinbank.ee</a>
Interneti kodulehekülg:	<a href="http://www.marfinbank.ee">www.marfinbank.ee</a>

## 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 (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 kodulehekülg	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	31.12.2011
Aruandeperiood	01.01.2011 – 31.12.2011
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud Pangal puuduvad.

MARFIN PANK EESTI AS-i 2011. aasta IV kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediidasutuse andmeid ja näitajaid.

	tuh EUR
Varad kokku	42 674
Puhaskasum / kahjum	-2 049
Omakapitali tulukus (ROE)	-38,32%
Vara tootlikkus (AU)	5,32%
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	10 626
Laenukahjumite eraldised	-7 440
Neto-omavahendite suurus	4 920
Kapitali adekvaatsus	23,85%

MARFIN PANK EESTI AS-i "Avalik vahearuanne IV kvartal 2011" on alates 27.02.2012 saadaval MARFIN PANK EESTI AS-i kontoris Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga interneti koduleheküljel aadressil [www.marfinbank.ee](http://www.marfinbank.ee).

## JUHATUSE DEKLARATSIOON

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

1. Avalik vahearuanne, mille osadeks on koondinformatsioon, juhatuse deklaratsioon, tegevusaruanne ja raamatupidamise aruanne, sisaldab krediitiasutuste "Avaliku aruande" koostamise korraga sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.
2. Avalikus vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ja terviklik.
3. Avalikus vahearuanandes esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.
4. Raamatupidamisaruannete koostamisel rakendatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ning kajastavad õigesti ja õiglaselt panga finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.
5. MARFIN PANK EESTI AS on jätkuvalt tegutsev ettevõte.

Tallinnas, 27.02.2012

---

Riho Rasmann  
Juhatuse esimees

---

Sven Raba  
Juhatuse liige

---

Mart Veskimägi  
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 ühisiige. 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 ca 470 kontoriga esindatud 10 riigis. Grupis töötab ligi 9000 inimest. Marfin Popular Bank grupi konsolideeritud netokahjum oli 2011. aasta esialgsete tulemuste kohaselt 3,3 miljardit eurot ning varade maht 34,1 miljardit eurot. Marfin Popular Bank omab Moody's Investors Service'i reitingut B2/ *Not Prime* (ülevaatusel võimalikuks alandamiseks) ja Fitch Ratings'i reitingut BB+/B (väljavaade negatiivne).

11.04.2011. a aktsionäride erakorralise üldkoosoleku otsusega ümberarvestati panga aktsiakapital eurodesse, vähendati aktsiakapitali kahjumi katteks ja suurendati aktsiakapitali 1,6 miljoni euro võrra. Sissemakstud aktsiakapital, 7,0 miljonit eurot, jaguneb 11 747 957 lihtaktsiaks nimiväärtusega à 0,60 eurot.

MARFIN PANK EESTI AS-i omanikud aruande kinnitamise päeva seisuga olid:  
70,5427% aktsiate omanik on Marfin Popular Bank Public Company Ltd. (asukoht Nicosia, Küpros);  
19,6531% 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);  
2,9630% omanikuks hr Ulrich Johni kontrolli all olev Frösundaviksparken AB (asukoht Ängelholm, Rootsi);  
1,5116% aktsiate omanikuks Mirage Investments OÜ (asukoht Tallinn, Eesti Vabariik) ning 1,4965% omanikuks hr Emmanouil Karavelakis (elukoht Ateena, Kreeka).

Marfin Popular Bank Public Co Ltd. sõlmis 22. detsembril 2011. a Ukraina ettevõttega UKRSELHOSPPROM PCF LLC aktsiate ostu-müügilepingu kogu talle kuuluva osaluse müügiks. Lisaks sellele annab Marfin Popular Bank Public Co Ltd. UKRSELHOSPPROM PCF LLC-le üle kõik oma kohustused ja õigused, mis tulenevad Pangale antud allutatud laenust. Lepingu jõustumise eeltingimuseks on vajalike kooskõlastuste saamine Küprose Keskpangalt, samuti ka Ukraina ja Eesti järelevalveorganitelt. Tegevusaruande koostamise päeva seisuga ei ole tehing veel jõustunud.

Panga nõukogu oli aruandeperioodi lõpul viieliikmeline. Aruande koostamise kuupäevani jäid nõukogu liikmeteks hr Fotios Karatzenis (nõukogu esimees), hr Achillefs Giannisis, hr Frank Ulrich John, hr Emmanouil Karavelakis ja hr Christos Stylianides. Hr Efthymios Bouloutas astus nõukogust tagasi detsembris 2011. a.

Panga juhatus oli aruandeperioodi lõpul kolmeliikmeline. Juhatuse esimees on hr Riho Rasmann ning juhatuse liikmed hr Sven Raba ja hr Mart Veskimägi. Hr. Roul Tutt oli juhatuse liige kuni maini 2011. a. Juhatuse esimees ning juhatuse liikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise optioone Pangas.

Pangal on üks tütarettevõtte kinnisvarasektoris - Osito Casa OÜ. 2011. aasta septembris toodi firma põhitegevus üle pank ja ning 2012. a kavas on tütarettevõtte likvideerida. Pangale ei kuulu ühtegi sidusettevõtet, milles omataks 20% ületavat osalust, kuid Pank omab 16% äriarendusfirmast European Business Development AS.

## **Olulised majandussündmused**

12. tegevusaasta oli Pangale kiire kasvu aasta eeskätt klientide arvu osas. Panga klientide arv kasvas aasta jooksul 11% (aasta varem 23%), aktiivsete hoiustajate arv püsis samal tasemel. Pank pakub internetipangas eraklientidele tasuta tavaülekandeid eurodes, ning soodsamad on ka paljud muud teenustasud. 30. maist 2011. a pakutakse uue teenusena hoiulaegaste üüriteenust Tallinna peakontoris.

Klientide hoiused Pangas moodustasid 31.12.2011 seisuga 32,8 miljonit eurot (31.12.2010 seisuga 46,1 miljonit eurot). Erasisikute hoiuste maht on jätkanud kasvutrendi ja püsivalt möödunud ülejäänud kliendigruppide hoiuste mahust, mis on aasta algusega võrreldes kahanenud. Tähtajalistele hoiustele maksab Pank jätkuvalt turu keskmisest kõrgemat intressimäära, mis on tinginud ka keskmise hoiustamisperioodi pikenemise.

Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes ja kogunenud intressid) moodustas 29,9 miljonit eurot, vähenedes aasta algusest 17,0% (so enam kui pangandussektori keskmine -4,5%) ning moodustades 70,2% kogu varade mahust majandusaasta lõpul (31.12.2010: 64,1%). 31.12.2010 oli brutolaenuportfelli maht 36,1 miljonit eurot. Pangal oli jätkuvalt hoiuseid oluliselt enam kui laene – hoiuste suhe laenudesse oli 31.12.2011 1,10 (2010. aasta lõpus 1,28). Panga varade maht on kahanenud aasta algusest 24,2%, jõudes 31.12.2011 seisuga 42,7 miljoni euroni (31.12.2010 seisuga oli bilansimaht 56,3 miljonit eurot).

Vähenenud intressitulu ja konservatiivsete laenu- ja muude allahindluste tõttu oli Pank 2011. aastal kahjumis, kuid allahindluste maht näitab selget langustendentsi. Lootusetuid nõudeid kanti maha kogumahu 0,3 miljonit eurot (2010: 1,4 miljonit eurot). 2011. a puhaskahjum moodustas 2,0 miljonit eurot (2010. aastal oli puhaskahjum 3,9 miljonit eurot).

Aruandeperioodi neto intressikasumiks kujunes 1,2 miljonit eurot (2010: 1,6 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 0,02 miljonit eurot (2010: 0,2 miljonit eurot). Valuutatehingutelt teeniti 0,06 miljonit eurot (2010: 0,3 miljonit eurot). Valuutatehingute tulu ja teenustasutulu vähenemist põhjustas muu hulgas Eesti ühinemine euroalaga, vähenes valuutatehingute maht ning ühtlustusid euromaksete teenustasud (varasemalt odavamate või tasuta kroonimaksetega). Kokku teeniti 2011. aastal pangandustegevusest 1,1 miljonit eurot võrrelduna 2,0 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2011. ja 2010. aastal vastavalt 2,2 miljonit eurot ja 2,4 miljonit eurot, sääst saavutati põhiliselt tööjõukulude arvelt.

Panga omakapital oli 31. detsembri 2011. a seisuga 5,0 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 23,85% (31.12.2010: 5,5 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 22,15%). 2012. a esimeses poolaastas on kavas aktsiakapitali suurendamine.

2011. a uusi pangakontoreid ei avatud. Pärnu ja Jõhvi harukontorid suleti 2011. a märtsi algusest, seoses nõudluse vähenemisega pangasaalis osutatavate teenuste osas. Pangakontorid asuvad Tallinna ja Tartu keskustes. Panga internetipank on kasutatav eesti, inglise ja vene keeles, tööajal on kasutatav telefonipanga teenus.

2010. a esitas Pank avalduse liitumaks rahvusvahelise kaardiorganisatsiooniga Visa Europe Limited, eesmärgiga hakata tulevikus väljastama rahvusvahelisi deebetkaarte, hiljem ka krediitkaarte. Visa kinnitas assotsieerunud liikme staatuse juunis 2010. Projekti on kavas jätkata 2012. aastal.

## Reitingud

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

## Suhtarvud

		01.01.2011 - 31.12.2011	01.01.2010 - 31.12.2010
Omakapitali tulukus	ROE	-38,32%	-57,32%
Omakapitali kordaja	EM	8,32	7,49
Puhastulukus	PM	-86,63%	-118,88%
Vara tootlikkus	AU	5,32%	6,44%
Vara puhasrentaablus	ROA	-4,61%	-7,65%
Puhas intressimarginaal	NIM	3,81%	4,40%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	-0,16	-0,27
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	-0,16	-0,27
Hinnavahe	SPREAD	4,49%	4,78%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	7,28%	7,22%
Võõrkapitali hind	COL	2,79%	2,44%

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

## **Kohtuvaidlused**

Kohtute menetluses on Panga hagnid 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 on algatatud tegevusaruande koostamise päeva seisuga kokku kuus kohtuvaidlust. Kohtuvaidlusi, millest võiks tekkida Pangale olulist kahju, kohtute ega arbitraažorganite menetluses ei ole.

## **RAAMATUPIDAMISE ARUANNE**



# Finantsseisundi aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2011	31.12.2010
<b>VARAD</b>		
<b>Sularaha</b>	<b>117</b>	<b>183</b>
<b>Nõuded</b>	<b>37 417</b>	<b>52 703</b>
Nõuded keskpangale	8 778	16 943
Nõuded teistele pankadele	4 679	6 202
Nõuded klientidele	23 960	29 557
sh allahindlus (-)	-7 440	-8 194
sh intressid	1 138	1 352
<b>Kauplemiseks hoitavad finantsvarad</b>	<b>5</b>	<b>10</b>
<b>Müügivalmis finantsvarad</b>	<b>124</b>	<b>317</b>
<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>184</b>	<b>236</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>4 557</b>	<b>2 571</b>
<b>Immateriaalne põhivara</b>	<b>105</b>	<b>124</b>
<b>Muud varad</b>	<b>165</b>	<b>131</b>
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>42 674</b>	<b>56 275</b>
<b>KOHUSTUSED</b>		
<b>Kauplemiseks hoitavad finantskohustused</b>	<b>6</b>	<b>43</b>
<b>Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused</b>	<b>32 836</b>	<b>46 102</b>
Krediitiasutuste hoiused	15	0
Muud hoiused	32 821	46 102
Finantseerimisasutused	0	2
Äriühingud	14 073	28 905
Mittetulundusühingud	587	2 404
Eraisikud	17 814	14 533
sh intressivõlad	347	258
<b>Allutatud kohustused</b>	<b>4 033</b>	<b>4 030</b>
<b>Valitsuse laenu- ja välisabifondid</b>	<b>166</b>	<b>272</b>
<b>Maksukohustused</b>	<b>87</b>	<b>56</b>
<b>Muud kohustused</b>	<b>521</b>	<b>299</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>37 649</b>	<b>50 802</b>
<b>OMAKAPITAL</b>		
Aktiivkapital	7 049	9 384
Reservkapital	36	36
Müügiootel finantsvarade õiglase väärtuse reserv	-11	-12
Jaotamata kasum / kahjum	-2	0
Aruandeperioodi kasum / kahjum	-2 049	-3 934
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>5 025</b>	<b>5 472</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>42 674</b>	<b>56 275</b>

## Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2011- 31.12.2011	01.10.2011- 31.10.2011	01.01.2010 - 31.12.2010	01.10.2010 - 31.12.2010
<b>Intressitulu</b>	<b>2 235</b>	<b>312</b>	<b>2 709</b>	<b>786</b>
Laenudelt	2 070	166	2 673	769
Hoiustelt	159	145	30	16
Müügivalmis finantsvaradelt	5	2	4	1
Muud tulud	1	0	1	0
<b>Intressikulu</b>	<b>1 073</b>	<b>268</b>	<b>1 064</b>	<b>258</b>
Nõudmiseni hoiustelt	13	-2	20	5
Tähtajalistelt hoiustelt	864	200	873	208
Tuletisväärtpaperitelt	7	3	6	2
Laenudelt	189	67	166	44
<b>Neto intressitulu</b>	<b>1 162</b>	<b>45</b>	<b>1 645</b>	<b>528</b>
<b>Teenustasutulu</b>	<b>71</b>	<b>-202</b>	<b>337</b>	<b>64</b>
Arvete avamine ja hooldustasud	21	4	25	8
Pangaoperatsioonide tasud	37	-124	207	46
Väärtpaperitehingute tasud	7	-83	98	8
Muud teenustasutulud	6	1	7	2
<b>Teenustasukulu</b>	<b>47</b>	<b>-80</b>	<b>153</b>	<b>27</b>
Väärtpaperitehingute kulud	6	-50	61	5
Pangaoperatsioonide tasud	15	-31	59	13
S.W.I.F.T.-i kulud	26	1	33	9
<b>Neto teenustasud</b>	<b>24</b>	<b>-123</b>	<b>184</b>	<b>37</b>
<b>Neto kasum / kahjum finantstehingutelt</b>	<b>59</b>	<b>-134</b>	<b>264</b>	<b>70</b>
Valuutakursi muutustest	59	-133	261	70
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	0	-2	2	1
<b>Muud tegevustulud</b>	<b>92</b>	<b>88</b>	<b>13</b>	<b>11</b>
<b>Muud tegevuskulud</b>	<b>201</b>	<b>117</b>	<b>122</b>	<b>38</b>
Tagatisfondi maksed	68	53	23	8
Finantsinspektsiooni tasud	55	14	55	14
Tallinna Väärtpaperibörsi tasud	22	7	20	5
Muud tegevuskulud	56	44	23	11
<b>Kokku tulud pangandustegevusest</b>	<b>1 136</b>	<b>-242</b>	<b>1 983</b>	<b>605</b>
<b>Administratiivkulud</b>	<b>2 174</b>	<b>397</b>	<b>2 405</b>	<b>628</b>
Palgakulu, sotsiaalmaksud	1 280	141	1 536	396
Muud halduskulud	894	257	869	232
<b>Põhivara kulum</b>	<b>-109</b>	<b>-36</b>	<b>-102</b>	<b>-28</b>
<b>Eraldised (+/-)</b>	<b>-90</b>	<b>-90</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Vara väärtuse langus (+/-)</b>	<b>-812</b>	<b>473</b>	<b>-3 411</b>	<b>-2 126</b>
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>3 185</b>	<b>49</b>	<b>5 918</b>	<b>2 782</b>
<b>Kasum/kahjum enne maksustamist</b>	<b>-2 049</b>	<b>-291</b>	<b>-3 934</b>	<b>-2 713</b>
<b>PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM</b>	<b>-2 049</b>	<b>-291</b>	<b>-3 934</b>	<b>-2 177</b>
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-0,16 EUR		-0,27 EUR	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-0,16 EUR		-0,27 EUR	

## Rahavoogude aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2011 - 31.12.2011	01.01.2010 - 31.12.2010
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>-11 641</b>	<b>12 441</b>
Saadud intressitulu	2 021	1 502
Makstud intressikulu	-984	-1 065
Saadud teenustasutulu	56	330
Makstud teenustasukulu	-47	-153
Administratiivkulud	-2 133	-2 271
Saadud tulu finantstehingutelt	59	264
Muud tegevustulud	92	13
Muud tegevuskulud	-201	-122
<b>Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:</b>		
Nõuete muutus krediidiasutustes	-6 471	-28
Nõuete muutus krediidiasutuse klientidele	8 943	51
Krediidiasutuste hoiuste muutus	15	-9 014
Klientide hoiuste muutus	-13 370	18 890
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	379	4 045
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-2 145</b>	<b>-3 093</b>
Soetatud materiaalne põhivara	-56	-76
Soetatud immateriaalne põhivara	-6	-109
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	-2 162	-2 908
Müüdnud kinnisvarainvesteeringud	79	0
<b>Rahavood finantseerimisest</b>	<b>-2 438</b>	<b>3 039</b>
Aktsiakapitali suurendamine	1 600	2 839
Aktsiakapitali vähendamine	-3 935	0
Saadud allutatud laen	0	0
Allutatud laenu intressi muutus	3	2
Muud saadud laenud	100	287
Tagasimakstud laenud	-206	-89
<b>Rahavood kokku</b>	<b>-16 224</b>	<b>12 388</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses</b>	<b>17 299</b>	<b>4 911</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus</b>	<b>-16 224</b>	<b>12 388</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid aasta lõpus *</b>	<b>1 075</b>	<b>17 299</b>

\* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2011	31.12.2010
Sularaha	117	183
Kohustusliku reservi ülejääk Eesti Pangas *	597	14 239
Hoiused krediidiasutustes *	361	2 877
<b>Kokku</b>	<b>1 075</b>	<b>17 299</b>

\* v.a. tähtjalised hoiused

## Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2011 - 31.12.2011	01.01.2010 - 30.12.2010
<b>Aktsiakapital</b>		
Jääk perioodi alguses	9 384	12 814
Aktsiakapitali vähendamine kahjumi katteks	-3 935	-6 270
Aktsiakapitali suurendamine	1 600	2 839
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>7 049</b>	<b>9 384</b>
<b>Reservkapital</b>		
Jääk perioodi alguses	36	36
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>36</b>	<b>36</b>
<b>Müügivalmis finantsvarade ümberhindlusreserv</b>		
Jääk perioodi alguses	-12	-22
Ümberhindlus	1	10
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>-11</b>	<b>-12</b>
<b>Jaotamata kahjum</b>		
Jääk perioodi alguses	-3 935	-6 270
Aktsiakapitali vähendamine kahjumi katteks	3 935	6 270
Perioodi koondkahjum	-2 049	-3 934
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>-2 049</b>	<b>-3 935</b>
<b>Omakapital kokku:</b>		
<b>perioodi alguses</b>	<b>5 472</b>	<b>6 558</b>
<b>perioodi lõpus</b>	<b>5 025</b>	<b>5 472</b>

## Tingimuslikud varad ja kohustused

	31.12.2011	
	tuh EUR	tuh EUR
	<b>Varad</b>	<b>Kohustused</b>
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>5 956</b>	<b>6 599</b>
Kasutamata laenulimiidid	0	640
Valuuta tulevikutehingud	5 956	5 959

	31.12.2010	
	tuh EUR	tuh EUR
	<b>Varad</b>	<b>Kohustused</b>
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>14 312</b>	<b>14 778</b>
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	10
Hübriidswapid *	539	539
Valuuta tulevikutehingud	13 774	13 806
Eeljaotatud euro sularaha **	0	316

\* Bilansivälise kohustusena on kajastatud investeerimishoiuse AquaTerra vahetustehingu põhiosa, millelt arvestatakse tekkepõhist intressikulu, 6-kuu Euribori määraga.

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

## Valuutarisk

	31.12.2011				
	Bilansiline positsioon		Bilansiväliline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR ja EEK ühispositsioon, tuh EUR	1 003	-178	0	0	1 181
USD positsioon, tuh EUR	4 125	4 606	3 217	2 736	0
RUB positsioon, tuh EUR	26	26	0	0	0

	31.12.2010				
	Bilansiline positsioon		Bilansiväliline positsioon		Neto-
	varad	kohustused	varad	kohustused	positsioon
EUR ja EEK ühispositsioon, tuh EUR	50 822	40 087	4 797	10 531	5 002
USD positsioon, tuh EUR	1 884	7 152	9 515	4 248	-1
RUB positsioon, tuh EUR	1 793	1 792	0	0	1

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

## Riskide kontsentreerumine

			<b>31.12.2011</b>
	<b>arv</b>	<b>tuh EUR</b>	<b>% neto- omavahenditest</b>
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	20		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		17 343	234,52%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		123	1,66%

			<b>31.12.2010</b>
	<b>arv</b>	<b>tuh EUR</b>	<b>% neto- omavahenditest</b>
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	18		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		18 086	224,93%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		149	1,86%

## Kapitali adekvaatus

	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.2011	31.12.2010
Sissemakstud aktsiakapital	7 049	9 384
Muud reservid	36	36
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-3	0
Immateriaalne põhivara	-105	-124
Aruandeperioodi kahjum	-2 049	-3 934
<b>Esimese taseme omavahendite summa</b>	<b>4 930</b>	<b>5 360</b>
Allutatud kohustused	4 000	4 000
Piiranguid ületavad teise taseme omavahendid	-1 535	-1 320
<b>Teise taseme omavahendite summa</b>	<b>2 465</b>	<b>2 680</b>
Omavahendite miinimumsuurus	7 395	8 041
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	4 930	5 360
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	2 465	2 680
<b>Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>7 395</b>	<b>8 041</b>
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	106	140
Äriühingud standardmeetodil	241	664
Jaenõuded standardmeetodil	977	921
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	109	155
Viivituses nõuded standardmeetodil	881	837
Muud varad standardmeetodil	491	499
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>2 805</b>	<b>3 216</b>
Operatsiooniriski baasmeetod	296	414
<b>Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>296</b>	<b>414</b>
<b>Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>3 101</b>	<b>3 631</b>
<b>Kapitali adekvaatus</b>	<b>23,85%</b>	<b>22,15%</b>

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.