



## **MARFIN PANK EESTI AS**

### **Avalik vahearuanne II kvartal 2011**

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 kodulehekül	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	30.06.2011
Aruandeperiood	01.01.2011 – 30.06.2011
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud Pangal puuduvad.

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

	tuh EUR
Varad kokku	50 949
Puhaskasum / kahjum	-1 218
Omakapitali tulukus (ROE)	-84,87%
Vara tootlikkus (AU)	7,99%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	10 397
Laenukahjumite eraldised	8 259
Neto-omavahendite suurus	5 690
Kapitali adekvaatsus	24,24%

MARFIN PANK EESTI AS-i "Avalik vahearuanne II kvartal 2011" on alates 29.08.2011 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, 29.08.2011

---

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 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 486 kontoriga esindatud 10 riigis. Grupis töötab 9000 inimest. Marfin Popular Bank grupi netokasum oli 2010. aastal 95,3 miljonit eurot ning varade maht 42,6 miljardit eurot. Marfin Popular Bank omab Moody's Investors Service'i reitingut Ba2/ Not Prime (väljavaade negatiivne) ja Fitch Ratings'i reitingut BBB-/ F3 (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.

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).

Panga nõukogu oli 2011. a esimesel poolaastal kuueliikmeline. 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.

Panga juhatuse oli aruandeperioodi lõpul kolmeliikmeline. Juhatuse esimees on hr Riho Rasmann ning juhatuse liikmed hr Sven Raba ja hr Mart Veskimägi. 04. mail 2011. a astus juhatusest tagasi hr Roul Tutt. Juhatuse esimees ning juhatuse liikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise optsoone Pangas.

Pangal on üks tütarettevõtte kinnisvarasektoris - Osito Casa OÜ. 2011. aastal on kavas firma tegevus panka 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

Võrreldes 30.06.2011 tulemusi aasta varasemaga väärrib kõigepealt esiletõstmist Panga kiire kasv klientide arvu ja hoiustemahtude osas. Panga klientide arv kasvas aastaga 20%, 21% suurenes aktiivsete hoiustajate arv. Hoiuste kasvutempo kokku oli turu keskmisest kõrgem, klientide (väljaarvatud krediidiasutused) hoiustel 28%. Eraisikute hoiuste maht on viimastel kuudel möödunud ülejäänud kliendigruppide hoiuste mahust, mis on aasta algusega võrreldes kahanenud. Oluliselt kasvasid arvelduste mahud. Pank pakub internetipangas eraklientidele tasuta tavaülekandeid eurodes, ning soodsamad on ka paljud muud teenustasud.

Klientide hoiused Pangas moodustasid 30.06.2011 seisuga 40,6 miljonit eurot (30.06.2010 seisuga 31,8 miljonit eurot). Tähtajalistele hoiustele maksab Pank jätkuvalt turu keskmisest kõrgemat intressimäära.

Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes ja kogunenud intressid) moodustas 35,6 miljonit eurot, vähenedes aastaga 9,6% ning moodustades 69,9% kogu varade mahust 30.06.2011 seisuga (30.06.2010: 80,8%). 30.06.2010 oli brutolaenuportfelli maht 39,4 miljonit eurot. Pangal on viimase kolme kvartali vältel olnud hoiuseid oluliselt enam kui laene – hoiuste suhe laenudesse 30.06.2011: 1,14 (30.06.2010: 0,81). Panga varade maht on kasvanud aastaga 9,7%, jõudes 30.06.2011 seisuga 50,9 miljoni euroni (30.06.2010 seisuga oli bilansimaht 46,4 miljonit eurot).

Konservatiivsete laenuallahindluste ja vähenenud intressitulu tõttu oli Pank 2011. aasta algul endiselt kahjumis, kuid allahindluste maht näitab aastate lõikes selget langustendentsi. 2011. a II kvartali puhaskahjum moodustas 572 tuhat eurot (2010. aasta II kvartalis oli puhaskahjum 718 tuhat eurot).

Aruandeperioodi neto intressikasumiks kujunes 226 tuhat eurot (2010: 356 tuhat eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 4 tuhat eurot (2010: 59 tuhat eurot). Valuuta- ja väärtpaberitehingutelt teeniti 16 tuhat eurot (2010: 61 tuhat eurot). Kokku teeniti 2011. aasta II kvartalis pangandustegevusest 236 tuhat eurot võrrelduna 447 tuhande euroga aasta varem. Halduskulud olid 2011. ja 2010. aasta II kvartalites vastavalt 564 ja 616 tuhat eurot.

Panga omakapital oli 30. juuni 2011. a seisuga 5,8 miljonit eurot ja regulatiivne kapitali adekvaatsus 24,24% (30.06.2010: 8,2 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 31,25%).

Pangakontorid asuvad Tallinna ja Tartu keskustes. Panga internetipank on kasutatav eesti, inglise ja vene keeles. 30. maist 2011. a pakutakse uue teenusena hoiulaegaste üüriteenust Tallinna peakontoris.

## Reitingud

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

## Suhtarvud

		01.01.2011 - 30.06.2011	01.01.2010 - 30.06.2010
Omakapitali tulukus	ROE	-84,87%	-56,96%
Omakapitali kordaja	EM	9,20	5,47
Puhastulukus	PM	-115,40%	-79,87%
Vara tootlikkus	AU	7,99%	13,03%
Vara puhaskasum	ROA	-9,22%	-10,41%
Puhaskasum intressimarginaal	NIM	4,56%	5,34%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	-6,91	-3,71
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	-6,91	-3,71
Hinnavahe	SPREAD	5,47%	3,77%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	10,31%	9,74%
Võõrkapitali hind	COL	4,84%	5,97%

### 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 EUR	tuh EUR
	30.06.2011	31.12.2010
<b>VARAD</b>		
<b>Sularaha</b>	<b>197</b>	<b>183</b>
<b>Nõuded</b>	<b>47 758</b>	<b>52 703</b>
Nõuded keskpangale	10 525	16 943
Nõuded teistele pankadele	8 307	6 202
Nõuded klientidele	28 926	29 557
sh allahindlus (-)	-8 259	-8 194
sh intressid	1 460	1 352
<b>Kauplemiseks hoitavad finantsvarad</b>	<b>10</b>	<b>10</b>
<b>Müügivalmis finantsvarad</b>	<b>268</b>	<b>317</b>
<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>216</b>	<b>236</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>2 261</b>	<b>2 571</b>
<b>Immateriaalne põhivara</b>	<b>117</b>	<b>124</b>
<b>Muud varad</b>	<b>122</b>	<b>131</b>
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>50 949</b>	<b>56 275</b>
<b>KOHUSTUSED</b>		
<b>Kauplemiseks hoitavad finantskohustused</b>	<b>15</b>	<b>43</b>
<b>Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused</b>	<b>40 593</b>	<b>46 102</b>
Krediitiasutuste hoiused	1	0
Muud hoiused	40 592	46 102
Finantseerimisasutused	0	2
Äriühingud	20 161	28 905
Mittetulundusühingud	551	2 404
Eraisikud	19 524	14 533
sh intressivõlad	356	258
<b>Allutatud kohustused</b>	<b>4 032</b>	<b>4 030</b>
<b>Valitsuse laenu- ja välisabifondid</b>	<b>265</b>	<b>272</b>
<b>Maksukohustused</b>	<b>50</b>	<b>56</b>
<b>Muud kohustused</b>	<b>188</b>	<b>299</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>45 143</b>	<b>50 802</b>
<b>OMAKAPITAL</b>		
Aktsiakapital	7 049	9 384
Reservkapital	36	36
Müügiootel finantsvarade õiglase väärtuse reserv	-61	-12
Jaotamata kasum / kahjum	-2	0
Aruandeperioodi kasum / kahjum	-1 218	-3 934
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>5 806</b>	<b>5 472</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>50 949</b>	<b>56 275</b>



## Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2011- 30.06.2011	01.04.2011- 30.06.2011	01.01.2010 - 30.06.2010	01.04.2010 - 30.06.2010
<b>Intressitulu</b>	<b>1 000</b>	<b>510</b>	<b>1 229</b>	<b>619</b>
Laenudelt	920	461	1 216	611
Hoiustelt	78	48	10	6
Müügivalmis finantsvaradelt	2	1	2	1
Muud tulud	0	0	1	1
<b>Intressikulu</b>	<b>562</b>	<b>284</b>	<b>558</b>	<b>263</b>
Nõudmiseni hoiustelt	8	5	11	5
Tähtajalistelt hoiustelt	460	231	463	216
Tuletisväärtpaperitelt	4	2	3	1
Laenudelt	90	46	81	40
<b>Neto intressitulu</b>	<b>438</b>	<b>226</b>	<b>671</b>	<b>356</b>
<b>Teenustasutulu</b>	<b>31</b>	<b>16</b>	<b>185</b>	<b>111</b>
Arvete avamine ja hooldustasud	8	5	12	7
Pangaoperatsioonide tasud	18	9	100	61
Väärtpaberitehingute tasud	3	1	69	41
Muud teenustasutulud	2	1	4	2
<b>Teenustasukulu</b>	<b>21</b>	<b>12</b>	<b>95</b>	<b>52</b>
Väärtpaberitehingute kulud	2	1	43	25
Pangaoperatsioonide tasud	8	4	35	18
S.W.I.F.T.-i kulud	11	7	16	9
<b>Neto teenustasud</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>90</b>	<b>59</b>
<b>Neto kasum / kahjum finantstehingutelt</b>	<b>25</b>	<b>16</b>	<b>115</b>	<b>61</b>
Valuutakursi muutustest	25	16	114	61
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	0	0	1	0
<b>Muud tegevustulud</b>	<b>45</b>	<b>34</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Muud tegevuskulud</b>	<b>91</b>	<b>44</b>	<b>47</b>	<b>28</b>
Tagatisfondi maksed	32	20	7	7
Finantsinspektsiooni tasud	27	13	28	14
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	11	6	10	6
Muud tegevuskulud	21	5	3	1.4
<b>Kokku tulud pangandustegevusest</b>	<b>427</b>	<b>236</b>	<b>830</b>	<b>447</b>
<b>Administratiivkulud</b>	<b>1 171</b>	<b>564</b>	<b>1 199</b>	<b>616</b>
Palgakulu, sotsiaalmaksud	698	338	764	389
Muud halduskulud	473	226	435	227
<b>Põhivara kulum</b>	<b>-59</b>	<b>-30</b>	<b>-51</b>	<b>-23</b>
<b>Vara väärtuse langus (+/-)</b>	<b>-415</b>	<b>-214</b>	<b>-801</b>	<b>-527</b>
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>1 645</b>	<b>808</b>	<b>2 051</b>	<b>1 165</b>
<b>Kasum enne maksustamist</b>	<b>-1 218</b>	<b>-572</b>	<b>-1 221</b>	<b>-718</b>
<b>PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM</b>	<b>-1 218</b>	<b>-572</b>	<b>-1 221</b>	<b>-718</b>

## Rahavoogude aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	<b>01.01.2011 - 30.06.2011</b>	<b>01.01.2010 - 30.06.2010</b>
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>-14 356</b>	<b>-2 704</b>
Saadud intressitulu	1 000	1 229
Makstud intressikulu	-562	-558
Saadud teenustasutulu	31	185
Makstud teenustasukulu	-21	-95
Administratiivkulud	-1 171	-1 199
Saadud tulu finantstehingutelt	25	115
Muud tegevustulud	45	0
Muud tegevuskulud	-91	-47
<b>Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:</b>		
Nõuete muutus krediidasutustes	-12 377	462
Nõuete muutus krediidasutuse klientidele	632	-573
Krediidasutuste hoiuste muutus	2	-8 003
Klientide hoiuste muutus	-5 510	4 574
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	3 641	1 206
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>21</b>	<b>-2</b>
Soetatud materiaalne põhivara	-27	-2
Soetatud immateriaalne põhivara	-6	0
Müüdud kinnisvarainvesteeringud	54	0
<b>Rahavood finantseerimisest</b>	<b>-2 340</b>	<b>2 873</b>
Aksiakapitali suurendamine	1 600	2 839
Aksiakapitali vähendamine	-3 935	0
Saadud allutatud laen	0	70
Allutatud laenu intressi muutus	2	0
Muud saadud laenud	100	0
Tagasimakstud laenud	-107	-36
<b>Rahavood kokku</b>	<b>-16 675</b>	<b>167</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>-16 675</b>	<b>167</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid aasta lõpus *</b>	<b>624</b>	<b>5 078</b>

\* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EUR	tuh EUR
	<b>30.06.2011</b>	<b>30.06.2010</b>
Sularaha	197	110
Kohustusliku reservi ülejääk Eesti Pangas *	86	-1 068
Hoiused krediidasutustes *	341	6 036
<b>Kokku</b>	<b>624</b>	<b>5 078</b>

\* v.a. tähtajalised hoiused

## Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2011 - 30.06.2011	01.01.2010 - 30.06.2010
<b>Aktsiakapital</b>		
Jääk perioodi alguses	9 384	12 814
Aktsiakapitali vähendamine kahjumi katteks	-3 935	-2 500
Aktsiakapitali suurendamine	1 600	2 839
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>7 049</b>	<b>13 154</b>
<b>Muud reservid</b>		
Jääk perioodi alguses	36	36
Õiglase väärtuse reservi muutus	-61	-20
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>-25</b>	<b>16</b>
<b>Jaotamata kahjum</b>		
Jääk perioodi alguses	-3 935	-6 270
Kahjumi katmine aktsiate tühistamine teel	3 935	2 500
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	-1 218	-1 222
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>-1 218</b>	<b>-4 992</b>
<b>Omakapital kokku:</b>		
<b>perioodi alguses</b>	<b>5 472</b>	<b>10 547</b>
<b>perioodi lõpus</b>	<b>5 806</b>	<b>8 177</b>

## Tingimuslikud varad ja kohustused

	<b>30.06.2011</b>	
	tuh EUR	tuh EUR
	<b>Nõuded</b>	<b>Kohustused</b>
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>0</b>	<b>294</b>
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0	294
Hübriidswapid *	539	539
Valuuta tulevikutehingud	7 744	7 753
	<b>30.06.2010</b>	
	tuh EUR	tuh EUR
	<b>Nõuded</b>	<b>Kohustused</b>
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>4 931</b>	<b>357</b>
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	456	21
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	4 475	336
Hübriidswapid *	539	539
Valuuta tulevikutehingud	36 263	35 985

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

## Valuutarisk

<b>30.06.2011</b>					
EUR ja EEK ühispositsioon	Bilansiline positsioon		Bilansiväliline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Positsioon, tuh EUR	44 713	39 237	4 532	4 515	5 493
Positsioon, tuh EEK	699 610	613 923	70 910	70 644	85 952
<b>30.06.2010</b>					
EUR ja EEK ühispositsioon	Bilansiline positsioon		Bilansiväliline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Positsioon, tuh EUR	40 496	32 002	18 069	18 653	7 911
Positsioon, tuh EEK	633 619	500 715	282 726	291 852	123 777

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

## Riskide kontsentreerumine

			<b>30.06.2011</b>
	<b>arv</b>	<b>tuh EUR</b>	<b>% neto- omavahenditest</b>
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	16		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		14 026	162,66%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		132	1,53%

			<b>30.06.2010</b>
	<b>arv</b>	<b>tuh EUR</b>	<b>% neto- omavahenditest</b>
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	14		
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		16 336	134,22%
Krediitiasutustega seotud isikute võlakohustused		537	4,42%

## Kapitali adekvaatus

	tuh EUR	tuh EUR
	<b>30.06.2011</b>	<b>30.06.2010</b>
Sissemakstud aktsiakapital	7 049	13 154
Muud reservid	36	36
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-3	-3 770
Immateriaalne põhivara	-117	-27
Aruandeperioodi kahjum	-1 218	-1 222
<b>Esimese taseme omavahendite summa</b>	<b>5 747</b>	<b>8 171</b>
Allutatud kohustused	4 000	4 000
Piiranguid ületavad teise taseme omavahendid	-1 126	0
<b>Teise taseme omavahendite summa</b>	<b>2 874</b>	<b>4 000</b>
Omavahendite miinimumsuurus	8 623	12 171
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	5 749	8 171
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	2 874	4 000
<b>Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>8 623</b>	<b>12 171</b>
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	177	139
Äriühingud standardmeetodil	719	1 053
Jaenõuded standardmeetodil	876	1 075
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	203	158
Viivituses nõuded standardmeetodil	933	998
Muud varad standardmeetodil	260	56
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>3 168</b>	<b>3 480</b>
Operatsiooniriski baasmeetod	389	414
<b>Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>389</b>	<b>414</b>
<b>Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>3 557</b>	<b>3 894</b>
<b>Kapitali adekvaatus</b>	<b>24,24%</b>	<b>31,25%</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.