



MARFIN BANK

MARFIN PANK EESTI AS

**Avalik vahearuanne
IV kvartal 2009**

Registrikood: 10586461
Address: 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 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
Täitva audiitori nimi	Relika Mell

Aruande bilansipäev	31.12.2009
Aruandeperiood	01.01.2009 – 31.12.2009
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 2009. aasta IV kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediidiasutuse andmeid ja näitajaid.

	tuh EEK	tuh EUR
Varad kokku	739 030	47 233
Puhaskasum / kahjum	-84 388	-5 393
Omakapitali tulukus (ROE)	-61,60%	-61,60%
Vara tootlikkus (AU)	8,43%	8.43%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	116 547	7 449
Laenukahjumite eraldised	84 658	5 411
Neto-omavahendite suurus	101 989	6 518
Kapitali adekvaatsus	22,99%	22,99%

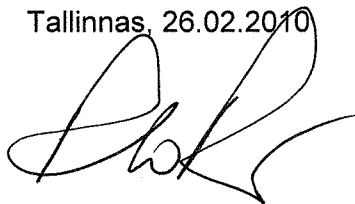
MARFIN PANK EESTI AS-i "Avalik vahearuanne IV kvartal 2009" on alates 26.02.2010 saadaval MARFIN PANK EESTI AS-i kontoris Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga interneti koduleheküljel aadressil www.marfinbank.ee.

JUHATUSE DEKLARATSIOON

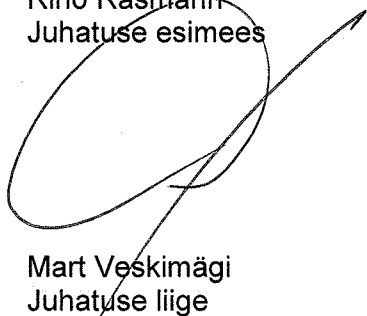
Tutvunud Avalikus vahearuandes esitatud informatsiooniga on
MARFIN PANK EESTI AS juhatus seisukohal, et:

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 vahearuandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ja terviklik.
3. Avalikus vahearuandes 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 ettevõtte.

Tallinnas, 26.02.2010




Riho Rasmann
Juhatuse esimees



Mart Veskimägi
Juhatuse liige



Sven Raba
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 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 515 kontoriga esindatud 11 riigis. Grupis töötab üle 9000 inimese. Esialgsetel andmetel oli Marfin Popular Bank grupi netokasum 2009. aastal 186,7 miljonit eurot ning varade maht 41,8 miljardit eurot. Marfin Popular Bank omab Moody's Investors Service'i reitingut A3/ Prime-1 (väljavaade stabiilne) ja Fitch Ratings'i reitingut BBB+ (väljavaade stabiilne).

MARFIN PANK EESTI AS-i omanikud aruandepäeva seisuga olid:

52,8379% aktsiate omanik on Marfin Popular Bank Public Company Ltd. (asukoht Nicosia, Küpros);

32,4229% aktsiate omanikuks hr Nikolaos Sarros (elukoht Ateena, Kreeka);

4,8883% aktsiate omanikuks hr Nikolaos Sarrose kontrolli all olev osaühing Sigma Real Estate OÜ (asukoht Tallinn, Eesti);

4,8883% omanikuks hr Ulrich Johni kontrolli all olev Frösundaviksparken AB (asukoht Ängelholm, Rootsi);

2,4938% aktsiate omanikuks Mirage Investments OÜ (asukoht Tallinn, Eesti Vabariik) ning

2,4688% omanikuks hr Emmanouil Karavelakis (elukoht Ateena, Kreeka).

2009. aasta jooksul ei toimunud muutusi omanikeringis.

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. 2009. 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 optsiione Pangas. 2009. 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

10. tegevusaasta oli Pangale kiire kasvu aasta eeskätt klientide arvu ja hoiustemahtude osas. Panga klientide arv kasvas aasta jooksul 1,3-kordseks, 24% suurenes aktiivsete hoiustajate arv. Hoiuste kasvutempo oli turu keskmisest oluliselt kõrgem, klientide (väljaarvatud krediidasutused) hoiustel 1,2 korda. Veelgi enam kasvasid arvelduste mahud. Pank pakub internetipangas endiselt klientidele tasuta Eesti-siseseid EEK tavaülekandeid, ning soodsamad on ka paljud muud teenustasud.

Klientide hoiused Pangas moodustasid 31.12.2009 seisuga 425,7 miljonit krooni ehk 27,2 miljonit eurot (31.12.2008 seisuga 357,0 miljonit krooni ehk 22,8 miljonit eurot). Tähtajalistele hoiustele maksab Pank jätkuvalt turu keskmisest kõrgemat intressimäära.

Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes ja kogunenud intressid) moodustas 617,6 miljonit krooni (39,5 miljonit eurot), vähenedes aasta algusest 5,6% (Eesti krediidasutustel keskmiselt -8,6%) ning moodustades 83,6% kogu varade mahust majandusaasta lõpul (31.12.2008: 78,9%). 31.12.2008 oli brutolaenuportfelli maht 654,0 miljonit krooni e 41,8 miljonit eurot. 2009. aasta lõpus oli laenude suhe hoiustesse 1,45 (2008. aasta lõpus 1,83).

Oluliselt suurenenud konservatiivsete laenu- ja muude provisjonide tõttu oli Pank 2009. aastal kahjumis, ning tehti ka esimesed lootusetute nõuete mahakandmised, kokku mahus 1,2 miljonit krooni (0,1 miljonit eurot). 2009. a puhaskahjum moodustas 84,4 miljonit krooni e 5,4 miljonit eurot (2008. aastal oli puhaskahjum 12,4 miljonit krooni e 0,8 miljonit eurot). Panga varade maht on kahanenud aasta algusest 10,9%, jõudes 31.12.2009 seisuga 739,0 miljoni kroonini e 47,2 miljoni euroni (31.12.2008 seisuga oli bilansimaht 829,4 miljonit krooni e 53,0 miljonit eurot).

Aruandeperioodi neto intressikasumiks kujunes 34,8 miljonit krooni e 2,2 miljonit eurot (2008: 43,9 miljonit krooni e 2,8 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 2,3 miljonit krooni e 0,1 miljonit eurot (2008: 0,1 miljonit krooni e 0,01 miljonit eurot). Valuuta- ja väärtpaperitehingutelt teeniti 3,4 miljonit krooni e 0,2 miljonit eurot (2008: 4,4 miljonit krooni e 0,3 miljonit eurot). Kokku teeniti 2009. aastal pangandustegevusest 39,4 miljonit krooni e 2,5 miljonit eurot võrrelduna 46,3 miljoni krooni e 3,0 miljoni euroga aasta varem. Halduskulud olid 2009. ja 2008. aastal vastavalt 35,9 miljonit krooni (2,3 miljonit eurot) ja 37,0 miljonit krooni (2,4 miljonit eurot).

Panga nõukogu liikmetele arvestati 2009. a liikmetasusid kogusummas 0,8 miljonit krooni (0,05 miljonit eurot), samas mahus kui aasta varem. Juhatusel liikmetele pole liikmetasusid makstud. Juhatusel liikmetele arvestati 2009. a töötasusid 3,7 miljonit krooni e 0,2 miljonit eurot, töötajatele 12,6 miljonit krooni e 0,8 miljonit eurot. Juhatusel liikmetele arvestati 2008. aastal töötasu samas mahus kui 2009, töötajatele 11,9 miljonit krooni (0,8 miljonit eurot). Keskmise töötajate arv oli 47 (aasta varem samuti 47), töötajate arv 2009. a lõpus 47 (2008. a lõpus 48).

Panga omakapital oli 31. detsembri 2009. a seisuga 102,6 miljonit krooni e 6,6 miljonit eurot ja regulatiivne kapital adekvaatsus 22,99% (31.12.2008: 183,8 miljonit krooni e 11,7 miljonit eurot, kapitali adekvaatsus 30,06%). Usaldatavusnormatiivide täitmiseks ning pikaajaliste vahendite osakaalu suurendamiseks kaasati 2009. a detsembris 4,0 miljonit eurot e 62,6 miljonit krooni allutatud laenu gruppi kuuluvalt pangalt Marfin Egnatia Bank S.A. Nimetatud 10-aastane allutatud laen on käsitletav teise taseme omavahenditena. Pank kavandab aktsiakapitali suurendamist 2010. a esimese kvartali lõpus.

Suhtarvud

		01.01.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008
Omakapitali tulukus	ROE	-61,60%	-6,45%
Omakapitali kordaja	EM	5,69	3,73
Puhastulukus	PM	-128,53%	-15,74%
Vara tootlikkus	AU	8,43%	11,00%
Vara puhaskasum	ROA	-10,83%	-1,73%
Puhastintressimarginaal	NIM	3,13%	12,74%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	-4,21	-0,62
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	-4,21	-0,62
Hinnavahe	SPREAD	1,58%	15,08%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	5,15%	20,27%
Võõrkapitali hind	COL	3,57%	5,20%

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 intressitulu/ Intressitootvad varad, keskmine * 100
Basic EPS	Puhaskasum / Keskmine aktsiate arv
Diluted EPS	Puhaskasum / Keskmine aktsiate arv (arvestades kõiki konverteeritavaid väärtpapereid)
SPREAD	Intressiteenivate aktivite tootlus (YIEA) - Võõrkapitali hind (COL)
YIEA	Intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine, * 100
COL	Intressikulu / Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

Reitingud

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

Kohtuvaidlused

Seisuga 31. detsember 2009. a on Pank esitanud Harju Maakohtule hagiavalduse kolmes nõudes. Kohtute menetluses on kuusteist pankrotimenetlust nii põhivõlgnike kui käendajate suhtes. Kahe juriidilise ja ühe füüsilise isiku suhtes on pankrotimenetlus raugenud varatuse tõttu. Neli avaldust on esitatud maksekäsundi korras füüsiliste isikute suhtes. Täitemenetlus toimub seitsme füüsilise isiku ja kolme juriidilise isiku suhtes.

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

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

Bilanss

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	31.12.09	31.12.08	31.12.09	31.12.08
VARAD				
Sularaha	2 076	1 889	133	121
Nõuded	723 763	800 429	46 257	51 157
Nõuded keskpangale	107 592	112 350	6 876	7 180
Nõuded teistele pankadele	61 057	47 972	3 902	3 066
Nõuded klientidele	555 113	640 107	35 478	40 910
sh allahindlus (-)	-84 658	-22 893	-5 411	-1 463
sh intressid	19 101	5 555	1 221	355
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	245	910	16	58
Müügivalmis finantsvarad	2 972	19 137	190	1 223
Materiaalne põhivara	2 853	4 518	182	289
Kinnisvarainvesteeringud	4 382	0	280	0
Immateriaalne põhivara	621	931	40	60
Muud varad	2 118	1 536	135	98
VARAD KOKKU	739 030	829 350	47 233	53 005
KOHUSTUSED				
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	112	325	7	21
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	566 780	623 550	36 224	39 852
Krediitiasutuste hoiused	141 043	266 519	9 014	17 034
sh intressivõlad	62	353		
Muud hoiused	425 737	357 031	27 210	22 818
Valitsus	1	0	0	0
Finantseerimisasutused	29	33	2	2
Äriühingud	246 011	184 854	15 723	11 814
Mittetulundusühingud	16 148	26 277	1 032	1 679
Eraisikud	159 547	136 960	10 197	8 753
sh intressivõlad	4 001	3 817	256	244
Allutatud kohustused	63 018	0	4 028	0
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	1 158	0	74	0
Maksukohustused	825	802	53	51
Muud kohustused	4 527	20 894	289	1 335
KOHUSTUSED KOKKU	636 420	645 571	40 675	41 260
OMAKAPITAL				
Aktsiakapital	200 500	200 500	12 814	12 814
Reservkapital	559	559	36	36
Müügiootel finantsvarade õiglase väärtuse reserv	-338	-3 557	-22	-227
Jaotamata kasum / kahjum	-13 723	-1 353	-877	-86
Aruandeperioodi kasum / kahjum	-84 388	-12 370	-5 393	-791
OMAKAPITAL KOKKU	102 610	183 779	6 558	11 746
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	739 030	829 350	47 233	53 005

Kasumiaruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK
	01.01.2009- 31.12.2009	01.10.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008	01.10.2008- 31.12.2008
Intressitulu	57 808	17 940	71 509	17 462
Laenudelt	53 849	17 384	62 874	16 129
Hoiustelt	1 231	116	4 007	1 341
Müügivalmis finantsvaradelt	1 904	392	3 670	-335
Tuletisväärtpaberitelt	507	44	285	157
Muud tulud	317	4	673	170
Intressikulu	23 010	5 323	27 578	8 110
Nõudmiseni hoiustelt	1 349	222	2 515	843
Tähtajalistelt hoiustelt	20 660	4 614	23 935	6 984
Tuletisväärtpaberitelt	534	40	0	-845
Laenudelt	467	447	1 128	1 128
Neto intressitulu	34 798	12 617	43 931	9 352
Teenustasutulu	4 371	1 320	2 621	1 061
Arvete avamine ja hooldustasud	363	132	339	114
Pangaoperatsioonide tasud	2 941	870	1 845	745
Väärtpaberitehingute tasud	917	298	346	147
Muud teenustasutulud	150	20	91	55
Teenustasukulu	2 105	662	2 536	590
Väärtpaberitehingute kulud	599	188	143	67
Pangaoperatsioonide tasud	995	342	787	326
S.W.I.F.T.-i kulud	511	132	426	197
Muud teenustasukulud	0	0	1 180	0
Neto teenustasud	2 266	658	85	471
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	3 480	1 028	4 473	1 385
Valuutakursi muutustest	3 436	1 032	4 486	1 437
Kauplemiseks hoitavatel fin.varadelt ja -kohustustelt	44	-4	-13	-52
Muud tegevuskulud	1 131	281	2 188	135
Tagatisfondi maksed	16	5	858	3
Finantsinspektsiooni tasud	862	213	844	215
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	187	47	186	46
Muud tegevuskulud	66	16	300	-129
Kokku tulud pangandustegevusest	39 413	14 022	46 301	11 073
Administratiivkulud	35 926	9 978	36 965	10 477
Palgakulu, sotsiaalmaksud	23 211	6 211	22 672	6 577
Muud halduskulud	12 715	3 767	14 293	3 900
Põhivara kulum	-2 373	-481	-2 628	-672
Vara väärtuse langus (+/-)	-85 502	-62 064	-19 078	-3 586
Tegevuskulud kokku	123 801	72 523	58 671	14 735
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	-84 388	-58 501	-12 370	-3 662
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-4,21 EEK		-0,62 EEK	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-4,21 EEK		-0,62 EEK	

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2009- 31.12.2009	01.10.2009- 31.12.2009	01.01.2008- 31.12.2008	01.10.2008- 31.12.2008
Intressitulu	3 695	1 147	4 570	1 116
Laenudelt	3 442	1 111	4 018	1 031
Hoiustelt	79	7	256	86
Müügivalmis finantsvaradelt	122	25	235	-21
Tuletisväärtpaperitelt	32	3	18	10
Muud tulud	20	0	43	11
Intressikulu	1 471	340	1 763	518
Nõudmiseni hoiustelt	86	14	161	54
Tähtajalistelt hoiustelt	1 320	295	1 530	446
Tuletisväärtpaperitelt	34	3	0	-54
Laenudelt	30	29	72	72
Neto intressitulu	2 224	806	2 808	598
Teenustasutulu	279	84	168	68
Arvete avamine ja hooldustasud	23	8	22	7
Pangaoperatsioonide tasud	188	56	118	48
Väärtpaperitehingute tasud	59	19	22	9
Muud teenustasutulud	10	1	6	4
Teenustasukulu	135	42	162	38
Väärtpaperitehingute kulud	38	12	9	4
Pangaoperatsioonide tasud	64	22	50	21
S.W.I.F.T.-i kulud	33	8	27	13
Muud teenustasukulud	0	0	75	0
Neto teenustasud	145	42	5	30
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	222	66	286	89
Valuutakursi muutustest	220	66	287	92
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	3	0	-1	-3
Muud tegevuskulud	72	18	140	9
Tagatisfondi maksed	1	0	55	0
Finantsinspeksiooni tasud	55	14	54	14
Tallinna Väärtpaperibörsi tasud	12	3	12	3
Muud tegevuskulud	4	1	19	-8
Kokku tulud pangandustegevusest	2 519	896	2 959	708
Administratiivkulud	2 296	638	2 362	670
Palgakulu, sotsiaalmaksud	1 483	397	1 449	420
Muud halduskulud	813	241	913	249
Põhivara kulum	-152	-31	-168	-43
Vara väärtuse langus (+/-)	-5 465	-3 967	-1 219	-229
Tegevuskulud kokku	7 912	4 635	3 750	942
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	-5 393	-3 739	-791	-234
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-0,27 EUR		-0,02 EUR	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-0,27 EUR		-0,02 EUR	

Rahavoogude aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	2009	2008	2009	2008
Rahavood äritegevusest	-49 371	23 446	-3 155	1 498
Saadud intressitulu	44 185	65 007	2 824	4 155
Makstud intressikulu	-22 694	-23 186	-1 450	-1 482
Saadud teenustasutulu	4 132	2 371	264	152
Makstud teenustasukulu	-2 105	-2 536	-135	-162
Administratiivkulud	-35 534	-35 028	-2 271	-2 239
Saadud tulu finantstehingutelt	3 480	4 473	222	286
Muud tegevuskulud	-1 131	-2 188	-72	-140
Äritegevusega seotud varade muutus:				
Nõuded krediidasutustele	397	-36 941	25	-2 361
Laenud ja nõuded klientidele	33 879	-192 024	2 165	-12 273
Muud varad	-259	4 262	-17	272
Väärtpaberite ost/müük	-438	363	-28	23
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:				
Krediidasutuste hoiused	-125 185	151 562	-8 001	9 687
Muud hoiused	68 522	70 500	4 379	4 506
Muud kohustused	-16 620	16 811	-1 062	1 074
Rahavood finantseerimisest	63 744	0	4 074	0
Saadud allutatud laen	62 586	0	4 000	0
Muud saadud laenud	2 100	0	134	0
Tagasimakstud laenud	-942	0	-60	0
Rahavood investeerimistegevusest	-5 461	-1 835	-349	-117
Soetatud materiaalne põhivara	-192	-1 732	-12	-111
Soetatud immateriaalne põhivara	-212	-103	-14	-7
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	-5 057	0	-323	0
Rahavood kokku	8 912	21 611	570	1 381
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	67 928	46 317	4 341	2 960
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	8 912	21 611	570	1 381
Kassa ja raha ekvivalendid aasta lõpus *	76 840	67 928	4 911	4 341

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	2009	2008	2009	2008
Sularaha	2 076	1 889	133	121
Kohustusliku reservi ülejääk Eesti Pangas	13 706	18 067	876	1 155
Hoiused krediidasutustes	61 057	47 972	3 902	3 066
Kokku	76 840	67 928	4 911	4 341

Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	2009	2008	2009	2008
Aktsiakapital				
Jääk perioodi alguses	200 500	200 500	12 814	12 814
Jääk perioodi lõpus	200 500	200 500	12 814	12 814
Muud reservid				
Jääk perioodi alguses	559	446	36	29
Õiglase väärtuse reservi muutus	-338	-3 557	-22	-227
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	0	113	0	7
Jääk perioodi lõpus	221	-2 998	14	-192
Jaotamata kasum (-kahjum)				
Jääk perioodi alguses	-13 723	-1 353	-877	-86
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	-84 388	-12 370	-5 393	-791
Jääk perioodi lõpus	-98 111	-13 723	-6 270	-877
Omakapital kokku:				
perioodi alguses	183 779	199 706	11 746	12 764
perioodi lõpus	102 610	183 779	6 558	11 746

Aktsiakapital jaguneb 20 050 000 lihtaktsiaks nimiväärtusega 10 krooni ning on sisse makstud rahas. Aktsiate arv ei ole aruandeperioodil muutunud. Vastavalt põhikirjale on Panga miinimumkapitaliks 100 000 000 krooni ja maksimumkapitaliks 400 000 000 krooni.

Potentsiaalsed kohustused

	31.12.2009	
	tuh EEK	tuh EUR
	Kohustused	Kohustused
Tühistamatud tehingud	2 010	128
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	275	18
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	1 735	111
	31.12.2008	
	tuh EEK	tuh EUR
	Kohustused	Kohustused
Tühistamatud tehingud	19 227	1 229
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	17 191	1 099
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	2 036	130

Valuutarisk

EEK ja EUR ühispositsioon	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Positsioon, tuh EEK	665 753	289 943	3 524	64 026	315 308
Positsioon, tuh EUR	42 549	18 531	225	4 092	20 152
	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Positsioon, tuh EEK	768 908	580 112	41 545	64 164	166 176
Positsioon, tuh EUR	49 142	37 076	2 655	4 101	10 621

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Riskide kontsentreerumine

	arv	31.12.2009		% neto- omavahenditest
		tuh EEK	tuh EUR	
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	16			
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		316 838	20 250	206,42%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		8 572	548	5,58%
	arv	31.12.2008		% neto- omavahenditest
		tuh EEK	tuh EUR	
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	13			
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		354 910	22 683	194,10%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		8 181	523	4,47%

Kapitali adekvaatsus

	tuh EEK	tuh EUR	tuh EEK	tuh EUR
	31.12.09	31.12.09	31.12.08	31.12.08
Sissemakstud aktsiakapital	200 500	12 814	200 500	12 814
Muud reservid	559	36	559	36
Eelmiste perioodide jaotamata kasum / kahjum	-13 723	-877	-1 353	-86
Immateriaalne põhivara	-621	-40	-931	-60
Aruandeperioodi kahjum	-84 388	-5 393	-12 370	-791
Esimese taseme omavahendite summa	102 327	6 540	186 405	11 913
Allutatud kohustused	62 586	4 000	0	0
Müügivalmis finantsinstrumendid	0	0	-1 601	-102
Piiranguid ületavad teise taseme omavahendid	-11 423	-730	0	0
Teise taseme omavahendite summa	51 163	3 270	0	0
Omavahendite miinimumsuurus	153 490	9 810	184 804	11 811
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	102 327	6 540	186 405	11 913
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	51 163	3 270	-1 601	-102
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	153 490	9 810	186 405	11 913
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	1 371	88	3 308	211
Äriühingud standardmeetodil	15 067	963	15 714	1 004
Jaenõuded standardmeetodil	16 635	1 063	29 959	1 915
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	2 789	178	3 203	205
Viivituses nõuded standardmeetodil	19 266	1 231	4 852	310
Muud varad standardmeetodil	941	60	851	54
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	56 069	3 583	57 888	3 700
Operatsiooniriski baasmeetod	5 797	370	4 116	263
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	5 797	370	4 116	263
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	61 866	3 954	62 004	3 963
Kapitali adekvaatsus	24,81%	24,81%	30,06%	30,06%

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 krediitiasutuste seaduse § 79 lõike 2 punktides 2 ja 3 nimetatud kauplemisportfelli riskide katmiseks nõutavaid omavahendeid.