



**MARFIN BANK**

**MARFIN PANK EESTI AS**

**Avalik vahearuanne  
III kvartal 2009**

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
Täitva audiitori nimi	Relika Mell

Aruande bilansipäev	30.09.2009
Aruandeperiood	01.01.2009 – 30.09.2009
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 III kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediidasutuse andmeid ja näitajaid.

	tuh EEK	tuh EUR
Varad kokku	808 880	51 697
Puhaskasum / kahjum	-25 887	-1 654
Omakapitali tulukus (ROE)	-64,04%	-64,04%
Vara tootlikkus (AU)	22,59%	22,59%
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	102 544	6 554
Laenukahjumite eraldised	45 931	2 936
Neto-omavahendite suurus	155 637	9 947
Kapitali adekvaatsus	24,94%	24,94%

MARFIN PANK EESTI AS-i "Avalik vahearuanne III kvartal 2009" on alates 30.11.2009 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 ettevõtte.

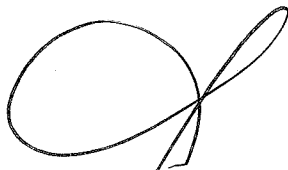
Tallinnas, 30.11.2009



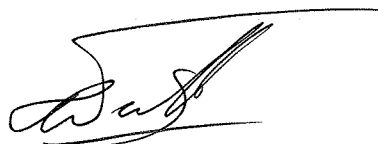
Riho Rasmann  
Juhatusesimees



Sven Raba  
Juhatuseliige



Mart Veskimägi  
Juhatuseliige



Roul Tutt  
Juhatuseliige

## 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 SWIFT-i liige ja Balti börside ühisliige. Pank on ühinenud kaudse liikmena SEPA (Single Euro Payments Area) süsteemidega ning 19. maist 2008. a ka 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 üle 500 kontoriga esindatud üheteistkümnes riigis. Grupis töötab üle 9 000 inimese. 2008. aastal oli Marfin Popular Bank grupi netokasum 94,6 miljonit eurot ning varade maht 38,4 miljardit eurot. Marfin Popular Bank omab Standard & Poor's vastaspoole krediidireitingut BBB- / A-3 (väljavaade: negatiivne) maist 2009. Täiendavat informatsiooni Marfin Popular Bank Grupi kohta leiab veebilehelt [www.laiki.com](http://www.laiki.com).

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).

Panga nõukogu on seitsmeliikmeline. Aruande kuupäeval 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 optsoone 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

Panga varade maht kasvas III kvartalis 4%, jõudes 30.09.2009 seisuga 808,9 miljoni kroonini (51,7 miljoni euron). Majanduskeskkonna halvenemise mõjul vähenes III kvartalis laenude maht, kuid võrreldes II kvartaliga on vähenemine aeglustunud. Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes ja kogunenud intressid) moodustas 623,8 miljonit krooni (39,9 miljonit eurot), kahanedes 3 kuuga 1% ning moodustades 77% kogu varade mahust kvartali lõpul. 31.12.2008 oli brutolaenuportfelli maht 654,0 miljonit krooni e 41,8 miljonit eurot. Laenude suhe hoiustesse oli 30.09.2009 seisuga 1,55 (2008. aasta lõpus 1,83).

Vaatamata halvenenud majanduskeskkonnale on Panga õnnestunud jätkuvalt kasvatada oma kliendibaasi. Panga klientide arv kasvas aasta algusest 16%, üle 15% suurenes ka reaalsete hoiustajate arv. Klientide (väljaarvatud krediidasutused) hoiuste maht kasvas aasta algusest 12%, peamiselt äriühingute arvelt. Klientide hoiused pangas moodustasid 30.09.2009 seisuga 401,5 miljonit krooni ehk 25,7 miljonit eurot (31.12.2008 seisuga 357,0 miljonit krooni ehk 22,8 miljonit eurot). 3 kuuga kasvasid kliendi hoiused 8%, seega on hoiuste kasvutempo oluliselt kiirenenud. Tähtajalistele hoiustele maksab Pank jätkuvalt Eesti turu keskmisest kõrgemat intressimäära. Pank pakub endiselt internetipangas klientidele tasuta Eesti-siseseid EEK tavaülekandeid.

Konservatiivsete laenuprovisjonide ja vähenenud intressitulu tõttu on Pank 2009. aastal olnud kahjumis, kuigi ühtegi laenu pole otseselt maha ei kantud. 2009. a kahjum aasta algusest moodustab kokku 25,9 miljonit krooni e 1,7 miljonit eurot. Sellest 2009. a III kvartali puhaskahjum moodustas 8,3 miljonit krooni e 0,5 miljonit eurot (2008. aastal oli III kvartali puhaskahjum 0,9 miljonit krooni e 0,1 miljonit eurot).

Aruandeperioodi neto intressituluks kujunes 6,8 miljonit krooni (0,4 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasutuluks kujunes 0,9 miljonit krooni (0,1 miljonit eurot). Valuuta- ja väärtpaberitehingutelt teeniti 1,1 miljonit krooni (0,1 miljonit eurot). Kokku teeniti 2009. aasta III kvartalis pangandustegevusest 8,5 miljonit krooni e 0,5 miljonit eurot. Halduskulud olid samal perioodil 8,5 miljonit krooni (0,5 miljonit eurot).

Panga nõukogu liikmetele arvestati 2009. a III kvartali liikmetasusid kogusummas 0,2 miljonit krooni (0,01 miljonit eurot). Juhatuse liikmetele pole liikmetasusid makstud. Juhatuse liikmetele arvestati 2009. a III kvartalis töötasusid 0,9 miljonit krooni (0,06 miljonit eurot), töötajatele 3,2 milj krooni (0,2 miljonit eurot). Keskmise töötajate arv oli 47 (aasta varem 48), töötajate arv 30.09.2009 seisuga 47 (aasta varem 47).

Panga omakapital oli 30. septembri 2009. a seisuga 156,3 miljonit krooni (10,0 miljonit eurot) ja kapitali adekvaatsus 24,94% (Eesti turu keskmine 21,39%). Kapitalibaasi laiendamiseks ning vastavuse tagamiseks teiste normatiividega kaasas Pank bilansipäeva järgselt 30. oktoobril 2009 4,0 miljonit eurot (e 62,6 miljonit krooni) 10-aastase allutatud laenuna gruppi kuuluvalt pangalt Marfin Egnatia Bank S.A.

## Suhtarvud

		01.01.2009- 30.09.2009	01.01.2008- 30.09.2008
Omakapitali tulukus	ROE	-64,04%	-1,88%
Omakapitali kordaja	EM	4,97	4,15
Puhastulukus	PM	-57,06%	-4,06%
Vara tootlikkus	AU	22,59%	11,19%
Puhas intressimarginaal	NIM	7,80%	6,81%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	-5,16	-1,74
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	-5,16	-1,74
Hinnavahe	SPREAD	3,02%	5,56%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	13,84%	10,51%
Võõrkapitali hind	COL	10,82%	4,96%

### 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
NIM	Neto intressi kasum / Intressitootvad varad, keskmine * 100
Basic EPS	Puhaskasum / Keskmine aktsiate arv
Diluted EPS	Puhaskasum / Keskmine aktsiate arv (arvestades kõiki konverteeritavaid väärtpapereid)
SPREAD	Intressiteenivate 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 30. september 2009. a on Pank esitanud Harju Maakohtule hagiavalduse ühes nõudes juriidilise isiku suhtes, milles teise istungi aeg on veel määramata ja ühe avalduse juriidilistest isikutest käendajate vastu, mille esimene kohtuistung aeg veel määramata kohtu poolt. Kohtute menetluses on kaheksa avaldust pankrotimenetluse läbiviimiseks juriidiliste isikute suhtes. Kahe juriidilise isiku suhtes on esitatud pankrotiavaldus kolmanda isiku poolt ja algatatud on pankrotimenetlus ühe osas ja teise osas on pankrot välja kuulutatud. Ühe füüsilise isiku suhtes on pankrotimenetlus raugenud varatuse tõttu Neli avaldust on esitatud maksekäsundi korras füüsiliste isikute suhtes ja üks eraisiku pankrotiavaldus. Täitemenetlus toimub ühe füüsilise isiku suhtes ja kahe nõude osas juriidiliste isikute suhtes.

## **RAAMATUPIDAMISE ARUANNE**

# Bilanss

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2009	31.12.2008	30.09.2009	31.12.2008
<b>VARAD</b>				
<b>Sularaha</b>	<b>1 541</b>	<b>1 889</b>	<b>98</b>	<b>121</b>
<b>Nõuded</b>	<b>776 867</b>	<b>800 266</b>	<b>49 651</b>	<b>51 146</b>
Nõuded keskpangale	50 542	112 187	3 230	7 170
Nõuded krediidasutustele	134 031	47 972	8 566	3 066
Nõuded klientidele	592 294	640 107	37 854	40 910
sh allahindlus (-)	-45 931	-22 893	-2 936	-1 463
sh intressid	9 461	5 555	605	355
<b>Kauplemiseks hoitavad finantsvarad</b>	<b>2 016</b>	<b>291</b>	<b>129</b>	<b>19</b>
<b>Müügivalmis finantsvarad</b>	<b>17 926</b>	<b>19 041</b>	<b>1 146</b>	<b>1 217</b>
<b>Materiaalne põhivara</b>	<b>3 205</b>	<b>4 518</b>	<b>205</b>	<b>289</b>
<b>Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>5 082</b>	<b>0</b>	<b>325</b>	<b>0</b>
<b>Immateriaalne põhivara</b>	<b>681</b>	<b>931</b>	<b>44</b>	<b>60</b>
<b>Muud varad</b>	<b>1 562</b>	<b>2 414</b>	<b>100</b>	<b>154</b>
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>808 880</b>	<b>829 350</b>	<b>51 697</b>	<b>53 005</b>
<b>KOHUSTUSED</b>				
<b>Kauplemiseks hoitavad finantskohustused</b>	<b>525</b>	<b>103</b>	<b>34</b>	<b>7</b>
<b>Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused</b>	<b>644 328</b>	<b>623 550</b>	<b>41 180</b>	<b>39 852</b>
Krediidasutuste hoiused	242 798	266 519	15 518	17 034
sh intressivõlad	171	353	11	23
Muud hoiused	401 530	357 031	25 662	22 818
Valitsus	1	0	0	0
Finantseerimisasutused	31	33	2	2
Äriühingud	226 840	189 943	14 498	12 140
Mittetulundusühingud	14 152	26 277	904	1 679
Eraisikud	153 469	136 960	9 808	8 753
sh intressivõlad	7 037	3 817	450	244
<b>Valitsuse laenu- ja välisabifondid</b>	<b>1 575</b>	<b>0</b>	<b>101</b>	<b>0</b>
<b>Maksud</b>	<b>814</b>	<b>802</b>	<b>52</b>	<b>51</b>
<b>Muud kohustused</b>	<b>5 320</b>	<b>21 116</b>	<b>340</b>	<b>1 350</b>
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>652 562</b>	<b>645 571</b>	<b>41 706</b>	<b>41 260</b>
<b>OMAKAPITAL</b>				
Aktiivkapital	200 500	200 500	12 814	12 814
Müügiootel finantsvarade õiglase väärtuse reserv	-5 131	-3 557	-328	-227
Reservkapital	559	559	36	36
Jaotamata kasum / kahjum	-13 723	-1 353	-877	-86
Aruandeperioodi kasum / kahjum	-25 887	-12 370	-1 654	-791
<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>156 318</b>	<b>183 779</b>	<b>9 991</b>	<b>11 746</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>808 880</b>	<b>829 350</b>	<b>51 697</b>	<b>53 005</b>



## Kasumiaruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK
	01.01.2009- 30.09.2009	01.07.2009- 30.09.2009	01.01.2008- 30.09.2008	01.07.2008- 30.09.2008
<b>Intressitulu</b>	<b>39 868</b>	<b>12 005</b>	<b>54 047</b>	<b>19 984</b>
Laenudelt	36 465	11 023	46 745	17 579
Hoiustelt	1 115	310	2 666	1 104
Müügivalmis finantsvaradelt	1 512	489	4 005	1 438
Tuletisväärtpaberitelt	463	156	128	-307
Muud tulud	313	27	503	170
<b>Intressikulu</b>	<b>17 687</b>	<b>5 184</b>	<b>19 468</b>	<b>7 488</b>
Nõudmiseni hoiustelt	1 127	278	1 672	481
Tähtajalistelt hoiustelt	16 046	4 800	16 951	6 660
Tuletisväärtpaberitelt	494	86	845	347
Laenudelt	20	20	0	0
<b>Neto intressitulu</b>	<b>22 181</b>	<b>6 821</b>	<b>34 579</b>	<b>12 496</b>
<b>Teenustasutulu</b>	<b>3 051</b>	<b>1 522</b>	<b>1 560</b>	<b>873</b>
Arvete avamine ja hooldustasud	231	87	225	87
Pangaoperatsioonide tasud	2 071	918	1 100	667
Väärtpaberitehingute tasud	619	428	199	107
Muud teenustasutulud	130	89	36	12
<b>Teenustasukulu</b>	<b>1 443</b>	<b>640</b>	<b>1 946</b>	<b>388</b>
Väärtpaberitehingute kulud	411	288	76	46
Pangaoperatsioonide tasud	653	218	461	242
S.W.I.F.T.-i kulud	379	134	229	101
Muud teenustasukulud	0	0	1 180	0
<b>Neto teenustasud</b>	<b>1 608</b>	<b>882</b>	<b>-386</b>	<b>485</b>
<b>Neto kasum / kahjum finantstehingutelt</b>	<b>2 452</b>	<b>1 102</b>	<b>3 088</b>	<b>1 268</b>
Valuutakursi muutustest	2 404	1 061	3 049	1 270
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	48	41	39	-2
<b>Muud tegevuskulud</b>	<b>850</b>	<b>292</b>	<b>2 053</b>	<b>355</b>
Tagatisfondi maksed	11	3	855	5
Finantsinspektsiooni tasud	649	222	629	209
Väärtpaberibörsi tasud	140	47	140	47
Muud	50	20	429	94
<b>Kokku tulud pangandustegevusest</b>	<b>25 391</b>	<b>8 513</b>	<b>35 228</b>	<b>13 894</b>
<b>Administratiivkulud</b>	<b>25 948</b>	<b>8 503</b>	<b>26 488</b>	<b>8 905</b>
Palgakulu, sotsiaalmaksud	17 000	5 781	16 095	5 414
Muud halduskulud	8 948	2 722	10 393	3 491
<b>Põhivara kulum</b>	<b>-1 892</b>	<b>-601</b>	<b>-1 956</b>	<b>-783</b>
<b>Vara väärtuse langus (+/-)</b>	<b>-23 438</b>	<b>-7 660</b>	<b>-15 492</b>	<b>-5 104</b>
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>51 278</b>	<b>16 764</b>	<b>43 936</b>	<b>14 792</b>
<b>PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM</b>	<b>-25 887</b>	<b>-8 251</b>	<b>-8 708</b>	<b>-898</b>
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-5,16 EEK		-1,74 EEK	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-5,16 EEK		-1,74 EEK	

## Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2009- 30.09.2009	01.07.2009- 30.09.2009	01.01.2008- 30.09.2008	01.07.2008- 30.09.2008
<b>Intressitulu</b>	<b>2 548</b>	<b>767</b>	<b>3 454</b>	<b>1 277</b>
Laenudelt	2 331	704	2 988	1 124
Hoiustelt	71	20	170	71
Müügivalmis finantsvaradelt	97	31	256	92
Tuletisväärtpaberitelt	30	10	8	-20
Muud tulud	20	2	32	11
<b>Intressikulu</b>	<b>1 130</b>	<b>331</b>	<b>1 244</b>	<b>479</b>
Nõudmiseni hoiustelt	72	18	107	31
Tähtajalistelt hoiustelt	1 026	307	1 083	426
Tuletisväärtpaberitelt	32	5	54	22
Laenudelt	1	1	0	0
<b>Neto intressitulu</b>	<b>1 418</b>	<b>436</b>	<b>2 210</b>	<b>799</b>
<b>Teenustasutulu</b>	<b>195</b>	<b>97</b>	<b>100</b>	<b>56</b>
Arvete avamine ja hooldustasud	15	6	14	6
Pangaoperatsioonide tasud	132	59	70	43
Väärtpaberitehingute tasud	40	27	13	7
Muud teenustasutulud	8	6	2	1
<b>Teenustasukulu</b>	<b>92</b>	<b>41</b>	<b>124</b>	<b>25</b>
Väärtpaberitehingute kulud	26	18	5	3
Pangaoperatsioonide tasud	42	14	29	15
S.W.I.F.T.-i kulud	24	9	15	6
Muud teenustasukulud	0	0	75	0
<b>Neto teenustasud</b>	<b>103</b>	<b>56</b>	<b>-25</b>	<b>31</b>
<b>Neto kasum / kahjum finantstehingutelt</b>	<b>157</b>	<b>70</b>	<b>197</b>	<b>81</b>
Valuutakursi muutustest	154	68	195	81
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	3	3	2	0
<b>Muud tegevuskulud</b>	<b>54</b>	<b>19</b>	<b>131</b>	<b>23</b>
Tagatisfondi maksed	1	0	55	0
Finantsinspeksiooni tasud	41	14	40	13
Väärtpaberibörsi tasud	9	3	9	3
Muud	3	1	27	6
<b>Kokku tulud pangandustegevusest</b>	<b>1 623</b>	<b>544</b>	<b>2 251</b>	<b>888</b>
<b>Administratiivkulud</b>	<b>1 658</b>	<b>543</b>	<b>1 693</b>	<b>569</b>
Palgakulu, sotsiaalmaksud	1 086	369	1 029	346
Muud halduskulud	572	174	664	223
<b>Põhivara kulum</b>	<b>-121</b>	<b>-38</b>	<b>-125</b>	<b>-50</b>
<b>Vara väärtuse langus (+/-)</b>	<b>-1 498</b>	<b>-490</b>	<b>-990</b>	<b>-326</b>
<b>Tegevuskulud kokku</b>	<b>3 277</b>	<b>1 071</b>	<b>2 808</b>	<b>945</b>
<b>PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM</b>	<b>-1 654</b>	<b>-527</b>	<b>-557</b>	<b>-57</b>
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-0,33 EUR		-0,02 EUR	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-0,33 EUR		-0,02 EUR	

## Rahavoogude aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2009- 30.09.2009	01.01.2008- 30.09.2008	01.01.2009- 30.09.2009	01.01.2008- 30.09.2008
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>28 578</b>	<b>-40 036</b>	<b>1 826</b>	<b>-2 559</b>
Saadud intressitulu	29 216	54 047	1 867	3 454
Makstud intressikulu	-10 544	-19 468	-674	-1 244
Saadud teenustasutulu	2 393	1 560	153	100
Makstud teenustasukulu	-1 443	-1 947	-92	-124
Administratiivkulud	-24 207	-26 488	-1 547	-1 693
Saadud tulu finantstehingutelt	2 452	3 088	157	197
Muud tegevuskulud	-850	-2 053	-54	-131
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>				
Nõuded krediitiasutustele	-24 414	-23 743	-1 560	-1 517
Laenud ja nõuded klientidele	47 813	-241 022	3 056	-15 404
Muud varad	10 055	-13 004	643	-831
Väärtpaberite ost/müük		1 439	0	92
<b>Äritegevusega seotud kohustuste muutus:</b>				
Krediitiasutuste hoiused	-23 721	136 437	-1 516	8 720
Muud hoiused	37 356	79 822	2 387	5 102
Laenud	1 575	0	101	0
Muud kohustused	-17 103	11 296	-1 093	722
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-5 411</b>	<b>-1 547</b>	<b>-346</b>	<b>-99</b>
Soetatud materiaalne põhivara	-192	-1 444	-12	-92
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	-5 082	0	-325	0
Soetatud immateriaalne põhivara	-137	-103	-9	-7
<b>Rahavood kokku</b>	<b>23 167</b>	<b>-41 583</b>	<b>1 481</b>	<b>-2 658</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>67 765</b>	<b>46 317</b>	<b>4 331</b>	<b>2 960</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus</b>	<b>23 167</b>	<b>-41 583</b>	<b>1 481</b>	<b>-2 658</b>
<b>Kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus *</b>	<b>90 932</b>	<b>4 734</b>	<b>5 812</b>	<b>303</b>

\* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
Sularaha	1 541	2 326	98	149
Kohustusliku reservi ülejääk Eesti Pangas	-44 640	-44 945	-2 853	-2 873
Hoiused krediitiasutustes	134 031	47 353	8 566	3 026
<b>Kokku</b>	<b>90 932</b>	<b>4 734</b>	<b>5 812</b>	<b>303</b>

## Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2009- 30.09.2009	01.01.2008- 30.09.2008	01.01.2009- 30.09.2009	01.01.2008- 30.09.2008
<b>Aktiikapital</b>				
Jääk perioodi alguses	200 500	200 500	12 814	12 814
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>200 500</b>	<b>200 500</b>	<b>12 814</b>	<b>12 814</b>
<b>Muud reservid</b>				
Jääk perioodi alguses	559	446	36	29
Õiglase väärtuse reservi muutus	-5 130	-1 370	-328	-88
Kohustusliku reservkapitali suurendamine	0	113	0	7
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>-4 571</b>	<b>-811</b>	<b>-292</b>	<b>-52</b>
<b>Jaotamata kasum (-kahjum)</b>				
Jääk perioodi alguses	-13 723	-2 296	-877	-147
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	-25 887	-8 708	-1 654	-557
<b>Jääk perioodi lõpus</b>	<b>-39 610</b>	<b>-11 004</b>	<b>-2 532</b>	<b>-703</b>
<b>Omakapital kokku:</b>				
perioodi alguses	188 685	202 655	12 059	12 952
perioodi lõpus	156 319	188 685	9 991	12 059

Aktiikapital jaguneb 20 050 000 lihtaktiaks nimiväärtusega 10 krooni ning on sissemakstud rahas. Aktiiate arv ei ole aruandeperioodil muutunud.

Vastavalt põhikirjale on Panga miinimumkapitaliks 100 000 000 krooni ja maksimumkapitaliks 400 000 000 krooni.

## Potentsiaalsed kohustused

	30.09.2009	
	tuh EEK	tuh EUR
	Kohustused	Kohustused
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>10 503</b>	<b>671</b>
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	199	13
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	10 304	659

	30.09.2008	
	tuh EEK	tuh EUR
	Kohustused	Kohustused
<b>Tühistamatud tehingud</b>	<b>35 036</b>	<b>2 239</b>
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	25 495	1 629
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	9 541	610

## Valuutarisk

30.09.2009					
EEK ja EUR ühispositsioon	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Positsioon, tuh EEK	721 757	590 305	193 109	178 578	145 982
Positsioon, tuh EUR	46 129	37 727	12 342	11 413	9 330

30.09.2008					
EEK ja EUR ühispositsioon	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Positsioon, tuh EEK	724 509	249 715	76 358	67 170	483 982
Positsioon, tuh EUR	46 305	15 960	4 880	4 293	30 932

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

## Riskide kontsentreerumine

30.09.2009				
	arv	tuh EEK	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	11			
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		293 012	18 727	184,91%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		7 666	490	4,84%

30.09.2008				
	arv	tuh EEK	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	13			
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		370 299	23 666	197,36%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		8 949	572	4,77%

## Kapitali adekvaatsus

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2009	30.09.2008	30.09.2009	30.09.2008
Sissemakstud aktsiakapital	200 500	200 500	12 814	12 814
Muud reservid	559	559	36	36
Eelmiste perioodide jaotamata kasum / kahjum	-13 723	-2 296	-877	-147
Immateriaalne põhivara	-681	-1 059	-44	-68
Aruandeperioodi kahjum	-25 887	-8 708	-1 654	-557
<b>Esimese taseme omavahendite kogusumma</b>	<b>160 768</b>	<b>188 996</b>	<b>10 275</b>	<b>12 079</b>
Müügivalmis finantsinstrumendid	-2 309	-617	-148	-39
Omavahendite miinimumsuurus	158 459	188 380	10 127	12 040
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	160 768	188 996	10 275	12 079
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	-2 309	-617	-148	-39
<b>Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>158 459</b>	<b>188 996</b>	<b>10 127</b>	<b>12 079</b>
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	4 823	3 963	308	253
Äriühingud standardmeetodil	12 831	20 170	820	1 289
Jaenõuded standardmeetodil	20 600	32 082	1 317	2 050
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	3 003	2 974	192	190
Viivituses nõuded standardmeetodil	15 495	1 606	990	103
Muud varad standardmeetodil	995	825	64	53
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>57 747</b>	<b>61 619</b>	<b>3 691</b>	<b>3 938</b>
<b>Välisvaluutariski kapitalinõue</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Operatsiooniriski (baasmeetodil) kapitalinõue</b>	<b>5 797</b>	<b>4 116</b>	<b>370</b>	<b>263</b>
<b>Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>63 544</b>	<b>65 735</b>	<b>4 061</b>	<b>4 201</b>
<b>Kapitali adekvaatsus</b>	<b>24,94%</b>	<b>28,75%</b>	<b>24,94%</b>	<b>28,75%</b>

Eesti Panga poolt nõutav minimaalne kapitali adekvaatsuse määr on 10%.

Kapitali adekvaatsuse normatiivi kohaldatakse MARFIN PANK EESTI AS-le, kellel tütarettevõtete puudumise tõttu puudub konsolideerimisgrupp.

Kapitali adekvaatsuse arvutamisel kasutatava konsolideerimisgrupi määratlus ei erine finantsaruannete koostamisel kasutatavast konsolideerimisgrupi määratlusest.

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