



MARFIN BANK

MARFIN PANK EESTI AS

**Avalik vahearuanne
III kvartal 2010**

Registrikood:	10586461
Aadress:	Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn, Eesti
Telefon:	(+372) 6802 500
Faks:	(+372) 6802 501
e-post:	info@marfinbank.ee
Interneti kodulehekülg:	www.marfinbank.ee

KOONDINFORMATSIOON

Krediidiasutuse üldandmed

Ärinimi	MARFIN PANK EESTI AS
Asukoht ja aadress	Pärnu mnt 12, 10148 Tallinn, Eesti
Registreerinud riigi nimetus	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev	14.10.1999. a
Registrikood	10586461 (Eesti Äriregister)
Telefon	(+372) 6 802 500
Faks	(+372) 6 802 501
S.W.I.F.T. BIC kood	SBMBEE22
E-mail	info@marfinbank.ee
Interneti kodulehekülj	http://www.marfinbank.ee

Audiitor

Audiitori ärinimi	Aktsiaselts PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876
Audiitori asukoht ja aadress	Pärnu mnt 15, 10141 Tallinn, Eesti
Juhtiva audiitori nimi	Tiit Raimla
Täitva audiitori nimi	Stan Nahkor

Aruande bilansipäev	30.09.2010
Aruandeperiood	01.01.2010 – 30.09.2010
Aruande valuuta ja ühikud	Eesti kroon (EEK), tuhandetes kroonides
Aruande võrdlusvaluuta ja ühikud	Euro (EUR), tuhandetes eurodes

Rahvusvaheliste reitinguagentuuride poolt antavad reitingud Pangal puuduvad.

MARFIN PANK EESTI AS-i 2010. aasta III kvartali vahearuanne ei ole auditeeritud. Aruandes esitatakse ainult krediidiasutuse andmeid ja näitajaid.

	tuh EEK	tuh EUR
Varad kokku	692 039	44 229
Puhaskasum / kahjum	-27 502	-1 758
Omakapitali tulukus (ROE)	-88,44%	-88,44%
Vara tootlikkus (AU)	21,58%	21,58%
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	165 807	10 597
Laenukahjumite eraldised	104 563	6 683
Neto-omavahendite suurus	117 589	7 515
Kapitali adekvaatsus	29,81%	29,81%

MARFIN PANK EESTI AS-i "Avalik vahearuanne III kvartal 2010" on alates 29.11.2010 saadaval MARFIN PANK EESTI AS-i kontoris Tallinnas, Pärnu mnt 12 ja Panga interneti koduleheküljel aadressil www.marfinbank.ee.

JUHATUSE DEKLARATSIOON

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

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

Tallinnas, 29.11.2010

Riho Rasmann
Juhatuse esimees

Sven Raba
Juhatuse liige

Mart Veskimägi
Juhatuse liige

Roul Tutt
Juhatuse liige

TEGEVUSARUANNE

Krediidiasutuse ja juhtorganite kirjeldus

MARFIN PANK EESTI AS on 1999. aastal asutatud Eestis registreeritud ja tegutsev krediidiasutus. MARFIN PANK EESTI AS (edaspidi Pank) omab Eesti Panga poolt väljastatud tegevusluba, mis võimaldab pangal teostada kõiki pangandusoperatsioone. Pank omab Eesti Väärtpaberikeskuse kontohalduri staatust ning on S.W.I.F.T.-i liige ja NASDAQ OMX Balti börside ühisliige. Pank on ühinenud kaudse liikmena SEPA (Single Euro Payments Area) süsteemidega ja ülepiirilise arveldussüsteemiga TARGET2-Eesti.

MARFIN PANK EESTI AS kasutab kaubamärki MARFIN BANK, mis on Marfin Popular Bank Grupi ülemaailmne kaubamärk, mida kasutatakse kõigil rahvusvahelistel turgudel.

MARFIN PANK EESTI AS kuulub Küprosel registreeritud Marfin Popular Bank pangandusgruppi, mis on 515 kontoriga esindatud 11 riigis. Grupis töötab üle 8800 inimese. Marfin Popular Bank grupi netokasum 2009. aastal oli 186,7 miljonit eurot ning varade maht 41,8 miljardit eurot. Marfin Popular Bank omab Moody's Investors Service'i reitingut Baa2/Prime-2 (väljavaade negatiivne) ja Fitch Ratings'i reitingut BBB+ (väljavaade negatiivne).

MARFIN PANK EESTI AS-i omanikud aruandepäeva seisuga olid:

63,0182% aktsiate omanik on Marfin Popular Bank Public Company Ltd. (asukoht Nicosia, Küpros);

25,4242% aktsiate omanikuks hr Nikolaos Sarros (elukoht Ateena, Kreeka);

3,8331% aktsiate omanikuks hr Nikolaos Sarrose kontrolli all olev osaühing Sigma Real Estate OÜ (asukoht Tallinn, Eesti);

3,8331% omanikuks hr Ulrich Johni kontrolli all olev Frösundaviksparken AB (asukoht Ängelholm, Rootsi);

1,9555% aktsiate omanikuks Mirage Investments OÜ (asukoht Tallinn, Eesti Vabariik) ning

1,9359% omanikuks hr Emmanouil Karavelakis (elukoht Ateena, Kreeka).

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. 2010. aastal nõukogu koosseisus muudatusi ei ole toimunud.

Panga juhatus on neljaliikmeline. Juhatusesimees on hr Riho Rasmann ning juhatuse liikmed on hr Sven Raba, hr Mart Veskimägi ja hr Roul Tutt. Juhatusesimees ning juhatuse liikmed ei oma osalust ega osaluse omandamise optioone Pangas. 2010. aastal juhatuse koosseisus muudatusi ei ole toimunud.

Pank omandas 100% OÜ Osito Casa osadest, mille eest tasuti aruandepäeva järgselt 01.10.2010 40,0 tuhat krooni (2,6 tuhat eurot). Ettevõtte tegutseb kinnisvarasektoris. Konsolideeritud aruandeid koostatakse alates IV kvartalist 2010. Pangale ei kuulu rohkem ühtegi tütar- ega sidusettevõtet, milles omataks 20% ületavat osalust. Pank omab 16% äriarendusfirmast European Business Development AS.

Olulised majandussündmused

Käesolevat aastat iseloomustab kliendihoiuste mahtude kiire kasv (aasta algusega võrreldes 15,3%) ning laenuportfelli mõõdukas kahanemine (aasta algusega võrreldes – 4,6%). Panga bilansimaht on võrreldes aasta algusega vähenenud 6,4%, moodustades 30.09.2010 seisuga 692,0 miljonit krooni (44,2 miljonit eurot).

Panga klientide arv kasvas aasta algusest 21,3%, 23,9% suurenes aktiivsete hoiustajate arv. Märgatav kasv jätkub arveldustes. Pank pakub internetipangas endiselt klientidele tasuta Eesti-siseseid EEK tavaülekandeid, ning soodsamad on ka paljud muud teenustasud.

Klientide hoiused Pangas moodustasid 30.09.2010 seisuga 490,8 miljonit krooni ehk 31,4 miljonit eurot (30.09.2009 seisuga 401,5 miljonit krooni ehk 25,7 miljonit eurot). Tähtjalistele hoiustele maksab Pank jätkuvalt turu keskmisest kõrgemat intressimäära. EEK ja EUR tähtjaliste hoiuste intressimäärad on alates 05.04.2010 ühtlustatud.

Brutolaenuportfell (välja arvatud hoiused finantseerimisasutustes ja kogunenud intressid) moodustas 589,3 miljonit krooni (37,7 miljonit eurot), 85,2% kogu varade mahust aruandeperioodi lõpul. 30.09.2009 oli brutolaenuportfelli maht 623,8 miljonit krooni e 39,9 miljonit eurot. 30.09.2010 oli hoiuste suhe laenudesse 0,83 (30.09.2009 0,64).

Konservatiivsete laenuprovisjonide ja vähenenud intressitulude tõttu oli Pank 2010. aastal kahjumis. III kvartali puhaskahjum moodustas 8,7 miljonit krooni e 0,5 miljonit eurot (2009. aasta III kvartalis oli puhaskahjum 8,3 miljonit krooni e 0,5 miljonit eurot).

III kvartali 2010 neto intressikasumiks kujunes 7,0 miljonit krooni e 0,4 miljonit eurot (2009. a III kvartal: 6,8 miljonit krooni e 0,4 miljonit eurot), millest enamus teeniti laenudelt. Neto teenustasukasumiks kujunes 0,9 miljonit krooni e 0,1 miljonit eurot (2009. a III kvartal: 0,9 miljonit krooni e 0,1 miljonit eurot). Valuuta- ja väärtpaperitehingutelt teeniti 1,2 miljonit krooni e 0,1 miljonit eurot (2009. a III kvartalis: 1,1 miljonit krooni e 0,1 miljonit eurot). Kokku teeniti 2010. aasta III kvartalis pangandustegevusest 8,6 miljonit krooni e 0,6 miljonit eurot, sama palju kui aasta varem. Halduskulud olid 2010. ja 2009. aastal III. kvartalis vastavalt 9,0 miljonit krooni (0,6 miljonit eurot) ja 8,5 miljonit krooni (0,5 miljonit eurot).

Panga nõukogu liikmetele arvestati aruandeperioodil liikmetasusid kogusummas 0,2 miljonit krooni (0,01 miljonit eurot), samas mahus kui aasta varem. Juhatuse liikmetele pole liikmetasusid makstud. Juhatuse liikmetele arvestati 2010. a III kvartalis töötasusid 0,9 miljonit krooni e 0,06 miljonit eurot, töötajatele 3,1 miljonit krooni e 0,2 miljonit eurot. Juhatuse liikmetele arvestati 2009. aasta III kvartalis töötasu samas mahus kui 2010, töötajatele 3,2 miljonit krooni (0,2 miljonit eurot). Keskmise töötajate arv oli 47 (aasta varem samuti 47), töötajate arv 30.09.2010 oli 47 (30.09.2009: 47).

2010. a esitas Pank avalduse liitumaks rahvusvahelise kaardiorganisatsiooniga Visa Europe Limited, eesmärgiga hakata 2011. aasta II. pool-aastal väljastama rahvusvahelisi deebetkaarte, hiljem ka krediitkaarte. Visa kinnitas assotsieerunud liikme staatuse juunis 2010.

Reitingud

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

Suhtarvud

		01.01.2010 - 30.09.2010	01.01.2009 - 30.09.2009
Omakapitali tulukus	ROE	-88,44%	-64,04%
Omakapitali kordaja	EM	5,57	4,97
Puhastulukus	PM	-73,56%	-57,06%
Vara tootlikkus	AU	21,58%	22,59%
Vara puhasrentaablus	ROA	-15,88%	-12,89%
Puhas intressimarginaal	NIM	9,55%	7,80%
Tava puhaskasum aktsia kohta	Basic EPS	-5,35	-5,16
Lahjendatud puhaskasum aktsia kohta	Diluted EPS	-5,35	-5,16
Hinnavahe	SPREAD	7,26%	3,02%
Intressiteenivate aktsiate tootlus	YIEA	16,38%	13,84%
Võõrkapitali hind	COL	9,12%	10,82%

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

Kohtuvaidlused

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

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

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

Finantsseisundi aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.10	31.12.09	30.09.10	31.12.09
VARAD				
Sularaha	1 772	2 076	113	133
Nõuded	638 147	723 763	40 785	46 257
Nõuded keskpangale	74 385	107 592	4 754	6 876
Nõuded teistele pankadele	50 094	61 057	3 202	3 902
Nõuded klientidele	513 668	555 113	32 829	35 478
sh allahindlus (-)	-104 563	-84 658	-6 683	-5 411
sh intressid	20 093	19 101	1 284	1 221
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	728	245	47	16
Müügivalmis finantsvarad	4 895	2 972	313	190
Materiaalne põhivara	2 776	2 853	177	182
Kinnisvarainvesteeringud	40 070	4 382	2 561	280
Immateriaalne põhivara	2 034	621	130	40
Muud varad	1 617	2 118	103	135
VARAD KOKKU	692 039	739 030	44 229	47 233
KOHUSTUSED				
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	3 677	112	235	7
Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	490 906	566 780	31 375	36 224
Krediitiasutuste hoised	109	141 043	7	9 014
sh Intressivõlad	0	62		
Muud hoised	490 797	425 737	31 368	27 210
Valitsus	1	1	0	0
Finantseerimisasutused	27	29	2	2
Äriühingud	266 832	246 011	17 054	15 723
Mittetulundusühingud	41 555	16 148	2 656	1 032
Eraisikud	177 018	159 547	11 314	10 197
sh Intressivõlad	5 363	4 001	343	256
Allutatud kohustused	63 641	63 018	4 067	4 028
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	2 728	1 158	174	74
Maksukohustused	455	825	29	53
Muud kohustused	11 009	4 527	704	289
KOHUSTUSED KOKKU	572 416	636 420	36 584	40 675
OMAKAPITAL				
Aktsiakapital	205 809	200 500	13 154	12 814
Reservkapital	559	559	36	36
Müügiootel finantsvarade õiglase väärtuse reserv	-248	-338	-16	-22
Jaotamata kasum / kahjum	-58 995	-13 723	-3 770	-877
Aruandeperioodi kasum / kahjum	-27 502	-84 388	-1 758	-5 393
OMAKAPITAL KOKKU	119 623	102 610	7 645	6 558
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	692 039	739 030	44 229	47 233

Kasumiaruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK	tuh EEK
	01.01.2010 - 30.09.2010	01.07.2010 - 30.09.2010	01.01.2009 - 30.09.2009	01.07.2009 - 30.09.2009
Intressitulu	30 083	10 850	39 868	12 005
Laenudelt	29 793	10 763	36 465	11 023
Hoiustelt	222	66	1 115	310
Müügivalmis finantsvaradelt	51	17	1 512	489
Tuletisväärtpaberitelt	0	0	463	156
Muud tulud	17	4	313	27
Intressikulu	12 601	3 866	17 687	5 184
Nõudmiseni hoiustelt	231	55	1 127	278
Tähtajalistelt hoiustelt	10 394	3 146	16 046	4 800
Tuletisväärtpaberitelt	63	21	494	86
Laenudelt	1 913	644	20	20
Neto intressitulu	17 482	6 984	22 181	6 821
Teenustasutulu	4 279	1 387	3 051	1 522
Arvete avamine ja hooldustasud	273	92	231	87
Pangaoperatsioonide tasud	2 516	947	2 071	918
Väärtpaberitehingute tasud	1 410	326	619	428
Muud teenustasutulud	80	22	130	89
Teenustasukulu	1 986	505	1 443	640
Väärtpaberitehingute kulud	878	198	411	288
Pangaoperatsioonide tasud	719	169	653	218
S.W.I.F.T.-i kulud	389	138	379	134
Neto teenustasud	2 293	882	1 608	882
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	3 026	1 220	2 452	1 102
Valuutakursi muutustest	2 997	1 214	2 404	1 061
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja - kohustustelt	29	6	48	41
Muud tegevustulud	70	70	0	0
Muud tegevuskulud	1 310	575	850	292
Tagatisfondi maksed	239	128	11	3
Finantsinspektsiooni tasud	644	213	649	222
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	234	84	140	47
Muud tegevuskulud	193	150	50	20
Kokku tulud pangandustegevusest	21 561	8 581	25 391	8 513
Administratiivkulud	27 800	9 032	25 948	8 503
Palgakulu, sotsiaalmaksud	17 828	5 871	17 000	5 781
Muud halduskulud	9 972	3 161	8 948	2 722
Põhivara kulum	-1 150	-359	-1 892	-601
Vara väärtuse langus (+/-)	-20 113	-7 579	-23 438	-7 660
Tegevuskulud kokku	49 063	16 970	51 278	16 764
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	-27 502	-8 389	-25 887	-8 251
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-5,35 EEK		-5,16 EEK	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-5,35 EEK		-5,16 EEK	

Kasumiaruanne

	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2010 - 30.09.2010	01.07.2010 - 30.09.2010	01.01.2009 - 30.09.2009	01.07.2009 - 30.09.2009
Intressitulu	1 923	693	2 548	767
Laenudelt	1 904	688	2 331	704
Hoiustelt	14	4	71	20
Müügivalmis finantsvaradelt	3	1	97	31
Tuletisväärtpaberitelt	0	0	30	10
Muud tulud	1	0	20	2
Intressikulu	805	247	1 130	331
Nõudmiseni hoiustelt	15	4	72	18
Tähtajalistelt hoiustelt	664	201	1 026	307
Tuletisväärtpaberitelt	4	1	32	5
Laenudelt	122	41	1	1
Neto intressitulu	1 117	446	1 418	436
Teenustasutulu	273	89	195	97
Arvete avamine ja hooldustasud	17	6	15	6
Pangaoperatsioonide tasud	161	61	132	59
Väärtpaberitehingute tasud	90	21	40	27
Muud teenustasutulud	5	1	8	6
Teenustasukulu	127	32	92	41
Väärtpaberitehingute kulud	56	13	26	18
Pangaoperatsioonide tasud	46	11	42	14
S.W.I.F.T.-i kulud	25	9	24	9
Neto teenustasud	147	56	103	56
Neto kasum / kahjum finantstehingutelt	193	78	157	70
Valuutakursi muutustest	192	78	154	68
Kauplemiseks hoitavatelt fin.varadelt ja -kohustustelt	2	0	3	3
Muud tegevustulud	4	4	0	0
Muud tegevuskulud	84	37	54	19
Tagatisfondi maksed	15	8	1	0
Finantsinspektsiooni tasud	41	14	41	14
Tallinna Väärtpaberibörsi tasud	15	5	9	3
Muud tegevuskulud	12	10	3	1
Kokku tulud pangandustegevusest	1 378	548	1 623	544
Administratiivkulud	1 777	577	1 658	543
Palgakulu, sotsiaalmaksud	1 139	375	1 086	369
Muud halduskulud	637	202	572	174
Põhivara kulum	-73	-23	-121	-38
Vara väärtuse langus (+/-)	-1 285	-484	-1 498	-490
Tegevuskulud kokku	3 136	1 085	3 277	1 071
PERIOODI PUHASKASUM / KAHJUM	-1 758	-536	-1 654	-527
Tava puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-0,34 EUR		-0,33 EUR	
Lahustatud puhaskasum/kahjum aktsia kohta	-0,34 EUR		-0,33 EUR	

Rahavoogude aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2010 - 30.09.2010	01.01.2009 - 30.09.2009	01.01.2010 - 30.09.2010	01.01.2009 - 30.09.2009
Rahavood äritegevusest	-17 763	28 578	-1 135	1 826
Saadud intressitulu	30 083	29 216	1 923	1 867
Makstud intressikulu	-12 601	-10 544	-805	-674
Saadud teenustasutulu	4 279	2 393	273	153
Makstud teenustasukulu	-1 986	-1 443	-127	-92
Administratiivkulud	-27 800	-24 207	-1 777	-1 547
Saadud tulu finantstehingutelt	3 026	2 452	193	157
Muud tegevustulud	70	0	4	0
Muud tegevuskulud	-1 310	-850	-84	-54
Äritegevusega seotud varade muutus:				
Nõuded krediidiasutustele	35 253	-24 414	2 253	-1 560
Laenud ja nõuded klientidele	22 299	47 813	1 425	3 056
Muud varad	-1 579	10 055	-101	643
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:				
Krediidiasutuste hoiused	-140 872	-23 721	-9 003	-1 516
Muud hoiused	63 698	37 356	4 071	2 387
Muud kohustused	9 677	-15 528	618	-992
Rahavood finantseerimisest	45 995	0	2 940	0
Saadud allutatud laen	2 186	0	140	0
Tagasimakstud laenud	-616	0	-39	0
Aktsiate emitteerimine	44 425	0	2 839	0
Rahavood investeerimistegevusest	-37 454	-5 411	-2 394	-346
Soetatud materiaalne põhivara	-68	-192	-4	-12
Soetatud immateriaalne põhivara	-1 698	-137	-109	-9
Soetatud kinnisvarainvesteeringud	-35 688	-5 082	-2 281	-325
Rahavood kokku	-9 222	23 167	-589	1 481
Kassa ja raha ekvivalendid aasta alguses	76 840	67 765	4 911	4 331
Kassa ja raha ekvivalendid neto muutus	-9 222	23 167	-589	1 481
Kassa ja raha ekvivalendid aasta lõpus *	67 618	90 932	4 322	5 812

* Raha ja selle ekvivalentide jääk perioodi lõpus koosneb:

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.2010	30.09.2009	30.09.2010	30.09.2009
Sularaha	1 772	1 541	113	98
Kohustusliku reservi ülejääk Eesti Pangas	15 752	-44 640	1 007	-2 853
Hoiused krediidiasutustes	50 094	134 031	3 202	8 566
Kokku	67 618	90 932	4 322	5 812

Omakapitali muutuste aruanne

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	01.01.2010 - 30.09.2010	01.01.2009 - 30.09.2009	01.01.2010 - 30.09.2010	01.01.2009 - 30.09.2009
Aktsiakapital				
Jääk perioodi alguses	200 500	200 500	12 814	12 814
Aktsiakapitali vähendamine aktsiate tühistamise teel	-39 116	0	-2 500	0
Aktsiakapitali suurendamine	44 425	0	2 839	0
Jääk perioodi lõpus	205 809	200 500	13 154	12 814
Muud reservid				
Jääk perioodi alguses	559	559	36	36
Õiglase väärtuse reservi muutus	-248	-5 130	-16	-328
Jääk perioodi lõpus	311	-4 571	20	-292
Jaotamata kasum (-kahjum)				
Jääk perioodi alguses	-98 111	-13 723	-6 270	-877
Kahjumi katmine aktsiate tühistamise teel	39 116	0	2 500	0
Aruandeaasta puhaskasum / kahjum	-27 502	-25 887	-1 758	-1 654
Jääk perioodi lõpus	-86 497	-39 610	-5 528	-2 532
Omakapital kokku:				
perioodi alguses	156 319	188 685	9 991	12 059
perioodi lõpus	119 623	156 319	7 645	9 991

Potentsiaalsed kohustused

	30.09.2010	
	tuh EEK	tuh EUR
	Kohustused	Kohustused
Tühistamatud tehingud	2 806	179
Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	275	18
Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	2 531	162

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

Valuutarisk

30.09.2010					
EEK ja EUR ühispositsioon	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto- positsioon
	pikk	lühike	pikk	lühike	
Positsioon, tuh EEK	665 082	519 919	195 137	226 674	113 625
Positsioon, tuh EUR	42 506	33 229	12 472	14 487	7 262

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

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1% omavahenditest.

Riskide kontsentreerumine

30.09.2010				
	arv	tuh EEK	tuh EUR	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv (kliendigrupid)	14			
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused		226 675	14 487	128,24%
Krediidiasutustega seotud isikute võlakohustused		7 859	502	4,45%

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%

Kapitali adekvaatus

	tuh EEK	tuh EEK	tuh EUR	tuh EUR
	30.09.10	30.09.09	30.09.10	30.09.09
Sissemakstud aktsiakapital	205 809	200 500	13 154	12 814
Muud reservid	559	559	36	36
Eelmiste perioodide jaotamata kasum / kahjum	-58 995	-13 723	-3 770	-877
Immateriaalne põhivara	-2 034	-681	-130	-44
Aruandeperioodi kahjum	-27 502	-25 887	-1 758	-1 654
Esimese taseme omavahendite summa	117 837	160 768	7 531	10 275
Allutatud kohustused	62 586	0	4 000	0
Müügivalmis finantsinstrumendid	0	-2 309	0	-148
Piiranguid ületavad teise taseme omavahendid	-3 668	0	-234	0
Teise taseme omavahendite summa	117 837	-2 309	7 531	-148
Omavahendite miinimumsuurus	176 755	158 459	11 297	10 127
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	117 837	160 768	7 531	10 275
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	58 918	-2 309	3 766	-148
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	176 755	158 459	11 297	10 127
Krediitiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	1 303	4 823	83	308
Äriühingud standardmeetodil	14 402	12 831	920	820
Jaenõuded standardmeetodil	16 543	20 600	1 057	1 317
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	2 343	3 003	150	192
Viivituses nõuded standardmeetodil	13 775	15 495	880	990
Muud varad standardmeetodil	4 452	995	285	64
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	52 816	57 747	3 376	3 691
Välisvaluutariski kapitalinõue	0	0	0	0
Operatsiooniriski baasmeetod	6 484	5 797	414	370
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	6 484	5 797	414	370
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	59 300	63 544	3 790	4 061
Kapitali adekvaatus	29,81%	24,94%	29,81%	24,94%

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 tekib alates IV kvartali 2010 aruannetest. 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 Finantsinspektsiooni poolt vabastatud kohustusest arvutada krediitiasutuste seaduse § 79 lõike 2 punktides 2 ja 3 nimetatud kauplemisportfelli riskide katmiseks nõutavaid omavahendeid.