



**Krediidipank**

**Aastaaruanne 2013**



# Konsolideerimisgrupi majandusaasta aruanne 2013

**Äriniimi:** Aktsiaselts Eesti Krediidipank

**Juriidiline aadress, asukoht:** Narva mnt. 4, 15014 Tallinn, Eesti Vabariik

**Äriregistri kood:** 10237832

**Telefon:** +372 669 0900

**Faks:** +372 661 6037

**E-post:** info@krediidipank.ee

**Interneti kodulehekülg:** www.krediidipank.ee

**Audiitor:** AS Deloitte Audit Eesti

**Aruandeaasta algus ja lõpp:** 01.01.2013-31.12.2013

**Lisatud dokumendid:**

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Kasumi jaotamise ettepanek

## Sisukord

Juhatuse deklaratsioon	3
Üldine teave	4
Tegevusaruanne 2013	5
Krediidipanga grupi struktuur 31.12.2013	6
Tegevuse ülevaade ja olulised sündmused	7
Krediidipanga grupi peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	10
Dividendipoliitika	10
Krediidipanga grupi konsolideeritud raamatupidamise aruanded 2013	11
AS-i Eesti Krediidipank grupi bilanss	12
AS-i Eesti Krediidipank grupi kasumiaruanne	13
AS-i Eesti Krediidipank grupi omakapitali muutuste aruanne	14
AS-i Eesti Krediidipank grupi rahavoogude aruanne	15
Lisad raamatupidamise aastaaruande juurde	16
Lisatud dokumendid 2013:	54
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	55
Kasumi jaotamise ettepanek	56

## Juhatuse deklaratsioon

AS-i Eesti Krediidipank juhatuse juhatus on koostanud 31.12.2013 lõppenud majandusaasta kohta majandusaasta aruande, mis koosneb järgmistest osadest:

- üldine teave;
- tegevusaruanne;
- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne ja lisad aastaaruande juurde

ning millele on lisatud:

- sõltumatu vandeaudiitori aruanne;
- juhatuse poolt kinnitatud kasumi jaotamise ettepanek.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning kajastab õigesti ning õiglaselt AS-i Eesti Krediidipank grupi finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid. Aruandes esitatud teave on tõene ja täielik.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnisid aruande koostamise kuupäevani 27.02.2014.

Käesolev majandusaasta aruanne esitatakse aktsionäride üldkoosolekule kinnitamiseks aprillis 2014. Eelmine, 2012. aasta majandusaasta aruanne, kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 09.04.2013.

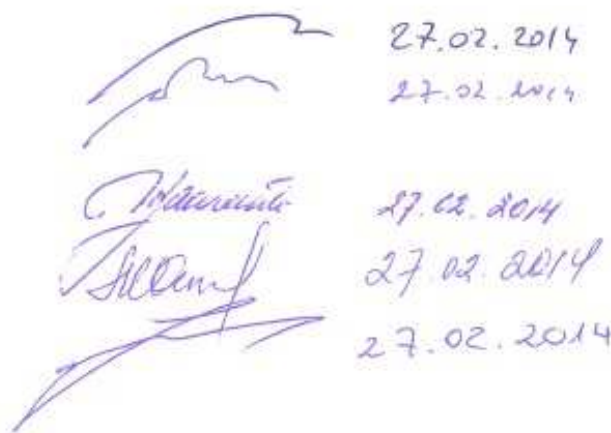
**Valmar Moritz**  
juhatuse esimees

**Uku Tammaru**  
juhatuse aseesimees

**Marina Laaneväli**  
juhatuse liige

**Marju Arras**  
juhatuse liige

**Janek Uiboupin**  
juhatuse liige



Handwritten signatures and dates of board members:

- Signature: [Handwritten signature] Date: 27.02.2014
- Signature: [Handwritten signature] Date: 27.02.2014
- Signature: [Handwritten signature] Date: 27.02.2014
- Signature: [Handwritten signature] Date: 27.02.2014
- Signature: [Handwritten signature] Date: 27.02.2014

## Üldine teave

Ärinimi	AS Eesti Krediidipank
Asutatud	15.03.1992 Tallinnas
Aadress	Narva mnt. 4, Tallinn 15014
Registrikood	10237832 (EV Äriregister)
Esmakande aeg	19.08.1997
Telefon	+ 372 669 0900
Faks	+ 372 661 6037
SWIFT/BIC	EKRDEE22
e-posti aadress	info@krediidipank.ee
Interneti kodulehekülg	www.krediidipank.ee
Audiitor	AS Deloitte Audit Eesti (tegevusluba number 27)
Audiitori registrikood	10687819 (EV Äriregister)
Audiitori aadress	Roosikrantsi 2, Tallinn 10119
Aruande bilansipäev	31.12.2013
Aruandeperiood	01.01.2013 - 31.12.2013
Aruandevaluuta	euro (EUR), tuhanded ühikud
Nõukogu liikmed	Andrus Kluge, nõukogu esimees Timur Dyakov Alexander Evnevich, kuni 21.05.2013 Arthur Klaos, alates 21.05.2013 Boris Beliaev Ain Soidla
Juhatuse liikmed	Valmar Moritz, juhatuse esimees Uku Tammaru, juhatuse aseesimees Marina Laaneväli Marju Arras Janek Uiboupin
Gruppi kuuluvad ettevõtted	AS Eesti Krediidipank, emaettevõte Krediidipanga Liisingu AS AS Martinoza Äigrumäe Kinnisvara OÜ OÜ Murru-Murikatsi Põllumajandussaadused AS Krediidipank Finants

Käesolevas aruandes kasutatakse alljärgnevaid mõisteid:

- "Emaettevõte" - AS Eesti Krediidipank, sh Läti filiaal, edaspidi nimetatud ka "Eesti Krediidipank", "Krediidipank" ja "pank";
- "AS-i Eesti Krediidipank konsolideerimisgrupp" - emaettevõtte AS Eesti Krediidipank ja gruppi kuuluvad ettevõtted AS Martinoza, Krediidipanga Liisingu AS, Äigrumäe Kinnisvara OÜ, OÜ Murru-Murikatsi Põllumajandussaadused ja AS Krediidipank Finants, edaspidi nimetatud ka "grupp", "Eesti Krediidipanga grupp", "Krediidipanga grupp" ja "konsolideerimisgrupp".



# Tegevusaruanne

## 2013



## Krediidipanga grupi struktuur 31.12.2013

AS-i Eesti Krediidipank konsolideerimisgruppi kuuluvad alljärgnevad ettevõtted:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. kuupäev	Osaluse määr
AS Eesti Krediidipank	Narva mnt. 4 Tallinn	pangandus	10237832 19.08.1997	emaettevõte
Krediidipanga Liisingu AS	Narva mnt. 4 Tallinn	liisingutegevus	10079244 27.08.1996	100%
AS Martinoza	Narva mnt. 4 Tallinn	kinnisvara haldamine	10078109 28.10.1996	100%
Äigrumäe Kinnisvara OÜ	Narva mnt 4 Tallinn	kinnisvaraalane tegevus	11386600 10.05.2007	AS Martinoza osalus 100%
OÜ Murru- Murikatsi Põllumajandus- saadused	Rännaku pst 12, Tallinn	põllumajandus	10828786 03.12.2001	AS Martinoza osalus 100%
AS Krediidipank Finants	Narva mnt 4 Tallinn	muu laenuandmine	12546980 03.10.2013	AS Eesti Krediidipank osalus 51%

Kõik ettevõtted on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris, emaettevõte on AS Eesti Krediidipank.

AS Krediidipank Finants asutati septembris 2013 AS-i Eesti Krediidipank ja AS-i Cofi poolt, ettevõtte registreeriti Äriregistris 03.10.2013. Krediidipanga osalus ettevõttes on 51%, 49% kuulub AS-ile Cofi. Uus tütarettevõtte keskendub eraisikute finantseerimisele.

Eelpool nimetatud ettevõtted on konsolideeritud täielikult "rida-realt" meetodil, mille käigus on elimineeritud kõik grupisisesed nõuded ja kohustused, grupi ettevõtete vahelised tehingud ja tulud-kulud.

Konsolideerimisgrupis Eesti krediidasutuste seaduse mõistes ja kontserni koosseisus konsolideerimises vastavalt IFRS-ile erinevusi ei ole.

## Tegevuse ülevaade ja olulised sündmused

Eesti Krediidipanga grupi peamine tegevusvaldkond on pangandus. Krediidipank pakub pangatooteid ja –teenuseid nii eraisikutele kui ka äriühingutele kokku 16 pangakontoris ja filiaalis üle Eesti, lisaks pangakontoris Lätis ja 15 Liiklusregistri büroodes asuvas teeninduspunktis. Krediidipanga kontorivõrk katab 11 Eesti linna: Tallinna, Tartut, Pärnut, Narvat, Viljandit, Võru, Jõhvit, Rakveret, Kuressaaret, Maardut ja Paldiskit. Osaliselt asuvad Liiklusregistri büroodes paiknevad teeninduspunktid juba nimetatud linnades, kuid neile lisanduvad veel teeninduspunktid Saue, Raplas, Paides, Haapsalus, Põlvas ja Jõgeval.

2013. aastal jätkus aktiivne laenu- ja liisingutegevus. Müügieesmärkide saavutamiseks korraldati mitmeid kampaaniaid. Liisingfinantseerimisel tehti koostööd erinevate automüügiettevõtetega, pakkudes madala sissemaksega, aga ka ilma esmase sissemakseta liisingutooteid.

Aktiivne töö ja atraktiivsed pakkumised kandsid vilja. 2013. aasta jooksul suurenes pangagrupi krediidiportfell ligi 20% võrra võrreldes 2012. aastaga ja jõudis vaadeldava perioodi lõpuks pea 143,2 miljoni euroni. Seejuures kasvas nii eraisikutele kui ka äriühingutele väljastatud laenude-liisingute maht.

Hoiuste intressitase jäi tulenevalt Euroopa majanduse nõrkusest madalale. Krediidipanga grupi hoiuste maht langes aastaga peaaegu 17%, jäädes 2013. aasta lõpuks 211,9 miljoni euroni. Hoiuste vähenemise taga tuleb näha peaaesjalikult ettevõtete poolt raha paigutamist teistesse instrumentidesse. Hoiuste mahu vähenemine oli tingitud ka strateegia-muudatusest Läti filiaalis.

2013. aastal oli pangagrupil kliente pisut enam kui 74 000 (2012. a. 83 200). Klientide vähenemine on tingitud muudatustest Läti filiaalis, kus töö ümberkorraldamisega seoses lõpetati arveldusteenuste osutamine ning pangakaartide väljastamine jmt. Ümberkorraldused on Läti filiaali töö tervikuna muutnud efektiivsemaks.

31. detsembri 2013 seisuga moodustas grupi bilanss 259,6 miljonit eurot. Aasta varem oli grupi koondbilanss 307,1 miljonit eurot. Bilansimahu vähenemine toimus peamiselt ettevõtete hoiuste vähenemise arvelt.

Krediidipanga Liisingu AS-i 2013. aasta majandustegevuse tulemusena kasvas liisingu- ja laenuportfell 25,6 miljonilt eurolt 27,3 miljoni euroni, s.o. 6,6%. Aasta jooksul finantseeriti kokku liisinguprojekte 5,1 miljoni euro ulatuses. 2013. aasta kasum oli 243 tuhat eurot.

Põhilised investeeringud olid 2013. aastal suunatud sõiduautode ja masinate soetamisele. Investeeringuportfelli moodustasid 70% kinnisvara, 24% sõiduautod ja kaubikud, 5% masinad ja muud seadmed ning muud esemed 1%.

AS Martinoza 2013. aasta tegevus oli edukas, ettevõtte teenis 349 tuhat eurot kasumit. Bilansimaht vähenes 3,2% võrra ja oli aasta lõpus 27,7 miljonit eurot. Samas kasvas AS Martinoza kinnisvara realisatsioon 2013. aastal võrreldes eelneva aastaga 71%. 2014. aastaks prognoosib AS Martinoza jätkuvat müügikäibe kasvu.

AS Martinoza kinnisvara keskmine vakantsuse määr püsis suuremate ärihoonete segmendis stabiilselt 2013. aasta lõikes alla 10% piiri. Büroomajade üürimäärad näitasid mõõdukat kasvutendentsi. Martinoza jätkas varasematel aastatel soetatud kinnisvara-



objektide realiseerimist, samuti püsis terve majandusaasta lõikes aktiivsena Tallinna ja lähivaldade elukondliku kinnisvara üüriturg.

AS-i Krediidipank Finants tegevus 2013. aastal seisnes ettevalmistustöodes tegevuse alustamiseks 2014. aastal. 2013. aastal teenis ettevõtte 39 tuhat eurot kahjumit.

Kokkuvõtteks tuleb tõdeda, et 2013. aasta oli Krediidipanga grupile edukas. Grupi kasum oli ligi 1,1 miljonit eurot, kusjuures kasumis olid nii pank, Krediidipanga Liisingu AS kui ka AS Martinoza. Aasta oli Krediidipanga grupile tegevusrohke, tähelepanu all oli aktiivne toodete müük, samuti tegevuskulude kärpimine.

## Sündmused 2013. aastal

**Tartu filiaalil uus juht.** Aasta algusest juhib Krediidipanga Tartu filiaali uus juht Valeri Roos, kellel on varasem pikaajaline panganduses töötamise kogemus.

**Krediidipanga strateegia Läti turul muutus.** 2013. aasta jooksul vähendati Läti filiaalis pakutavate teenuste hulka. Prioriteediks on ärialaenud ja eraisikute hoiused.

**Pank korrastab oma kontorivõrku.** Pank vaatas üle oma kontorivõrgu ja otsustas I kvartalis sulgeda Nurmenuku ja Mustika kontori. Idakeskuse pangakontor, mis suvel töötas ajutisel pinnal, kolis tagasi oma senisele asukohale remondi läbinud kaubanduskeskuses. Uuele pinnale, aadressil Ülikooli 4, kolis aasta lõpus Tartu filiaal.

**Aktsionärid kinnitasid panga 2012. majandusaasta aruande.** 9. aprillil toimus Krediidipanga aktsionäride korraline üldkoosolek, mis kinnitas 2012. majandusaasta aruande. Muu hulgas jätsid aktsionärid kasumi jaotamata ja kinnitasid 2013. majandusaasta auditi AS-i Deloitte Audit Eesti.

**Krediidipanga nõukogus vahetus üks liige.** 21. mail toimunud Krediidipanga aktsionäride erakorralisel koosolekul valisid aktsionärid tagasiastunud panga nõukogu liikme Alexander Evnevichi asemele Arthur Klaosi. Nõukogus jätkavad Andrus Kluge, Ain Soidla, Timur Dyakov ja Boris Beliaev.

**Rein Otsasoni Fond andis välja 2000-eurosed stipendiumid.** 24. mail andis Rein Otsasoni Fond seitsmendat korda välja kolm 2000 euro suurust stipendiumit Eesti noortele teaduritele. Stipendiumi laureaatideks said Aleksei Fimaier, Anne Pöder ja Eneli Kindsiko.

**Internetipank läbis uuenduskuuri.** Enam kui 22 000 Krediidipanga klienti, kes kasutavad pangateenuseid internetis või mobiilis, said kaasajastatud ja kliendisõbralikuma internetipanga. Enamik uuendusi on loodud klientide tagasiside põhjal.

**Internetiostud nüüd Krediidipanga deebetkaardiga.** Krediidipank pakub alates 15. oktoobrist uut turvalist internetis kaardiga maksmise lahendust. Lisaks sellele, et uus lahendus muudab internetis krediitkaardiga maksmise turvalisemaks, võimaldab see tasuda internetiostu eest ka deebetkaardiga.

**Asutati uus tütarettevõtte.** 03.10.2013 registreeriti AS Krediidipank Finants, mille eesmärgiks on pakkuda kaasaegseid tarbijakrediidi lahendusi eraklientidele Eestis.

## Krediidipanga grupi arengusuunad 2014. aastal

Krediidipanga aastateks 2013-2015 kinnitatud strateegia kolm peamist suunda on:

- ettevõtete finantseerimine;
- efektiivne ressursikasutus;
- tooteportfelli korrastamine.

Eesti majanduskeskkonna paranemine on 2013. aastal toimunud madalamas tempos kui varasemalt prognoositud, majanduskasv on jäänud ootustele oluliselt alla, jäädes 1% lähedale. Kasvu toetas eelkõige sisetarbimine ning jae- ja hulgimüügi, info ja side ning töötleva tööstuse kasv. Tööturul on toimunud hõive ning reaalpalkade kasv ja tööpuuduse vähenemine 8%-le, mis on mõjutanud eraisikute maksekäitumist oodatult positiivselt. 2014. aastaks prognoositakse Eestis SKP kasvu vahemikus 2,5-3%. Eesti Panga prognooside kohaselt jäävad turuintressimäärad jätkuvalt madalale lähemaks paariks aastaks, laenuportfelli kasvaks prognoositaks 4-5% aastas.

Pankade kapitali adekvaatsuse uue raamistiku ning 2014. aastal esmakordselt rakenduvate likviidsusnormatiivide valguses peab pank senisest enam tähelepanu pöörama ressursside struktuurile, et ka uute normatiivide täitmisel tagada parim võimalik varade tootlikkus.

Eeltoodut arvestades on juhtkond lähtunud 2014. aasta tegevuste planeerimisel eelkõige konservatiivsest, oluliste muutusteta arengukava stsenaariumist. 2014. aastaks prognoosib juhatus säilitada lõppenud majandusaastaga võrreldavaid ärimahtusid ning sarnast kasumlikkust.

## Krediidipanga grupi peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

Tuhandetes eurodes

	Grupp 2013	Grupp 2012
<b>Perioodi lõpu seisuga*</b>		
Bilansimaht	259 647	307 149
Omakapital	25 737	24 479
Aksiakapital	25 001	25 001
AS-i Eesti Krediidipank aktsiate arv (tk)	39 117 600	39 117 600
Laenu- ja liisingunõuete lepingulised jäägid	146 018	122 727
Deposiidid	211 358	253 577
<b>Perioodi kohta</b>		
Kasum (-kahjum)	1 060	2 155
Kogutulu	14 540	17 837
Netointressid	4 952	6 647
Intressitulu	7 537	10 695
Intressikulu	2 585	4 048
<b>Suhtarvud (aasta baasil)</b>		
Omakapitali tulukus ROE puhaskasum/omakapital	4,2 %	9,2%
Varade tulukus ROA puhaskasum/aktivad	0,4%	0,5%
Omakapitali kordaja EM koguvara/omakapital	11,3	16,8
Puhastulukus PM kasum/kogutulud	7,3%	12,1%
Vara tootlikkus AU kogutulud/aktivad	5,1%	4,5 %
Aksiakapitali tulukus EPS (eurot) puhaskasum ühe dividendiõigusliku lihtaktsia kohta	0,03	0,06
Kontoga klientide arv	74 068	83 172
Teeninduspunktide arv	33	36

\* Suhtarvude arvutamisel on bilansilisi näitajaid arvestatud perioodi keskmistena

## Dividendipoliitika

Panga aktsionärid on määranud aastate 2012-2014 jaotamisele kuuluvast puhaskasumist dividendidena jaotamisele minimaalselt 20%. Dividende ei maksta, kui jaotatav kasum on väiksem kui 200 tuhat eurot.

Kuna 31.12.2013 seisuga pangal vaba omakapitali ei ole, siis ei tee juhatus ettepanekut kasumi jaotamiseks dividendidena.



**Krediidipanga grupi  
konsolideeritud raamatupidamise  
aruanded 2013**

## AS-i Eesti Krediidipank grupi bilanss

Tuhandetes eurodes

<b>Varad</b>	<b>Lisa</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
1. Raha ja nõuded krediidasutustele		<b>51 785</b>	<b>109 628</b>
sh sularaha	3	2 165	2 434
nõuded keskpankadele	3,4,7,8	19 440	66 438
nõuded krediidasutustele	3,5,7,8	30 180	40 756
2. Finantsvarad õiglasest väärtuses	7,8,14	29 166	38 014
3. Müügivalmis finantsvarad	7,8,15	18	54
4. Laenud ja muud sarnased nõuded	6,7,8,9	143 205	119 805
5. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	7,8,16	5 617	8 086
6. Materiaalsed põhivarad	18	6 207	6 548
7. Firmaväärtus	18	4	4
8. Kinnisvarainvesteeringud	19	16 052	15 187
9. Muud varad	20	7 593	9 823
<b>Varad kokku</b>		<b>259 647</b>	<b>307 149</b>

### **Kohustused**

1. Kohustused keskpankade ees	21	5 064	10 073
2. Tuletisväärtpaperid		0	71
3. Hoiused ja muud finantskohustused		226 190	270 573
sh krediidasutuste hoiused	22	380	1 976
kliientide hoiused	23	211 853	254 386
allutatud kohustused	24	13 390	13 390
muud finantskohustused		567	821
4. Muud kohustused	25	2 656	1 953
<b>Kohustused kokku</b>		<b>233 910</b>	<b>282 670</b>

### **Omakapital**

1. Aktsiakapital		25 001	25 001
2. Ülekurss		174	174
3. Reservkapital		2 027	1 908
4. Valuutakursi vahede reserv		-11	-130
5. Eelmiste perioodide kasum/kahjum (+/-)		-2 593	-4 629
6. Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)		1 060	2 155
7. Vähemusosalus		79	0
<b>Omakapital kokku</b>		<b>25 737</b>	<b>24 479</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>259 647</b>	<b>307 149</b>

## AS-i Eesti Krediidipank grupi kasumiaruanne

Tuhandetes eurodes

	Lisa	2013	2012
<b>1. Finants- ja tegevustulud ning -kulud</b>		<b>8 099</b>	<b>9 338</b>
1.1. Intressitulud	27	7 537	10 695
1.2. Intressikulud (-)	28	-2 585	-4 048
<b>Neto intressid</b>		<b>4 952</b>	<b>6 647</b>
1.3. Dividenditulud		1	1
1.4. Teenustasu tulud	29	3 229	3 519
1.5. Teenustasu kulud (-)	30	-778	-942
<b>Neto teenustasud</b>		<b>2 451</b>	<b>2 577</b>
1.6. Realiseeritud kasum/kahjum finantsvaradelt ja -kohustustelt, mida ei kajastata õiglasel väärtuses, neto (+/-)		-28	0
1.7. Kasum/kahjum kauplemiseks hoitavatel finantsvaradelt ja -kohustustelt, neto (+/-)	31	15	11
1.8. Kasum/kahjum valuutakursside muutustelt, neto (+/-)		-49	-4
1.9. Kasum/kahjum põhivara müügil, neto (+/-)		1	1
1.10. Muud tegevustulud	32	3 485	3 237
1.11. Muud tegevuskulud (-)	33	-2 729	-3 132
<b>2. Halduskulud</b>		<b>-6 766</b>	<b>-7 010</b>
2.1. Palgakulud (-)	34	-5 100	-5 377
2.2. Üld- ja halduskulud (-)	34	-1 666	-1 633
<b>3. Põhivarade kulum (-)</b>	<b>18</b>	<b>-542</b>	<b>-509</b>
<b>4. Varade väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>250</b>	<b>336</b>
4.1. Laenud	12	272	373
4.2. Materiaalne põhivara	18	-18	-29
4.3. Muu vara		-4	-8
<b>5. Jätkuvate tegevuste kasum/kahjum enne tulumaksu</b>		<b>1 041</b>	<b>2 155</b>
<b>6. Jätkuvate tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)</b>		<b>1 041</b>	<b>2 155</b>
<b>7. Jätkuvate ja lõpetatud tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)</b>		<b>1 041</b>	<b>2 155</b>
<b>8. Vähemusosaluse kasumi/kahjumi osa (+/-)</b>		<b>-19</b>	<b>0</b>
<b>9. Grupi kasum/kahjum kokku (+/-)</b>		<b>1 060</b>	<b>2 155</b>
<b>Grupi koondkasumiaruanne</b>			
1. Grupi puhaskasum/kahjum		<b>1 060</b>	<b>2 155</b>
2. Muud koondtulud/koondkulud			
2.1. Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahed		-11	65
2.2. Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus		0	-23
<b>Kokku grupi koondtulud/koondkulud (+/-)</b>		<b>1 049</b>	<b>2 197</b>

## AS-i Eesti Krediidipank grupi omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes

	Aktiivkapital	Ülekurs	Reservid	Ümber- hindluste reserv	Jaotamata kasum/kahjum (+/-)	Vähemus- osalus	Omakapital kokku
<b>Omakapital 31.12.2011</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>1 905</b>	<b>-172</b>	<b>-4 627</b>	<b>0</b>	<b>22 281</b>
Reservide moodustamine	0	0	3	0	-3	0	0
Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahe muutus	0	0	0	65	0	0	65
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	0	0	0	-23	0	0	-23
Ümardamine	0	0	0	0	1	0	1
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	2 155	0	2 155
<b>Omakapital 31.12.2012</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>1 908</b>	<b>-130</b>	<b>-2 474</b>	<b>0</b>	<b>24 479</b>
Reservide moodustamine	0	0	119	0	-119	0	0
Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahe muutus	0	0	0	148	0	0	148
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	0	0	0	-29	0	0	-29
Vähemusosalus	0	0	0	0	0	79	79
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	1 060	0	1 060
<b>Omakapital 31.12.2013</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>2 027</b>	<b>-11</b>	<b>-1 533</b>	<b>79</b>	<b>25 737</b>

## AS-i Eesti Krediidipank grupi rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes

<b>Põhitegevuse rahakäibed (kaudsel meetodil)</b>	<b>Lisa</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Puhaskasum		1 060	2 155
Korrigeerimised			
Laenukahjumite reservi muutus	12	-268	-365
Põhivara kulum ja väärtuse langus	18	559	538
Kinnisvarainvesteeringute ümberhindlus	19	-1 117	-967
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus		28	0
Neto kasum põhivara ja kinnisvarainvesteeringute müügist		-216	-1
Valuutakursi muutuse mõju		49	4
Puhasintressitulu	27,28	-4 951	-6 647
Saadud intressid		7 664	11 317
Makstud intressid		-2 910	-4 837
Nõuete muutus krediidasutuse ja liisinguettevõtte klientidele		-23 271	-14 757
Pikaajaliste hoiuste muutus krediidasutustes		16	985
Krediidasutuste nõuete muutus	22	-1 594	-8 577
Hoiuste muutus	23	-42 220	-171 932
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus		11 790	9 026
<b>Kokku rahakäibed põhitegevusest</b>		<b>-55 381</b>	<b>-184 058</b>
<b>Investeeringustegevuse rahakäibed (otsemeetodil)</b>			
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute müügist laekunud raha		2 669	11
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute soetuseks kulutatud raha		-229	-2 481
Tütarettevõtte aktsiakapitali suurendamine/soetamine		0	-7
<b>Kokku rahakäibed investeeringustegevusest</b>		<b>2 440</b>	<b>-2 477</b>
<b>Finantseerimistegevuse rahakäibed (otsemeetodil)</b>			
Saadud laenud krediidasutustelt	21	0	10 000
Tagastatud laene krediidasutustele		-5 000	0
<b>Kokku rahakäibed finantseerimistegevusest</b>		<b>-5 000</b>	<b>10 000</b>
<b>Äriühenduse käigus üle tulnud raha</b>		<b>98</b>	<b>0</b>
<b>Rahakäibed kokku</b>		<b>-57 843</b>	<b>-176 535</b>
<b>Raha ja rahaekvivalentide muutus</b>		<b>-57 843</b>	<b>-176 535</b>
Raha ja ekvivalendid aasta algul	3,4	109 628	286 163
Raha ja ekvivalendid aasta lõpul	3,4	51 785	109 628
<b>Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:</b>		<b>51 785</b>	<b>109 628</b>
Sularaha	3	2 165	2 434
Nõudmiseni deposiidid keskpangas	3,4	19 440	66 438
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga deposiidid krediidasutustes	3	30 180	40 756



# Lisad raamatupidamise aastaaruande juurde

## Lisa 1. Raamatupidamisarvestuses kasutatavad põhimõtted

### 1.1 Vastavuse kinnitus

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti raamatupidamise seadusega ja lähtuvalt rahvusvahelistest finantsaruandluse standarditest, mis on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt. Aruande koostamisel on lähtutud raamatupidamise andmetest koos vajalike korrigeerimiste ja ümberklassifitseerimistega, mis tagavad nende õige ja õiglase kajastamise aruandes.

Konsolideeritud raamatupidamise aruanne hõlmab emaettevõtte AS Eesti Krediidipank ja nende tütarettevõtete finantsandmeid, mille üle emaettevõttel on kontroll bilansikuupäeva seisuga. Kui emaettevõtte omandas või loovutas kontrolli ettevõtte üle aasta kestel, on vastava ettevõtte tulemus kajastatud kontrolli omandamise kuupäevast alates või kuni kontrolli loovutamise kuupäevani.

Gruppi kuuluvate ettevõtete finantsaruanded on koostatud olulistes aspektides kooskõlas emaettevõtte arvestuspõhimõtetega. Rida-realt konsolideerimise käigus on elimineeritud kõik konsolideeritavate ettevõtete omavahelised käibed, realiseerimata kasumid / kahjumid ja omavahelised saldod.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandetes eurodes, kui ei ole eraldi viidatud mõnele teisele vääringule. Varad ja kohustused on kajastatud lähtudes soetusmaksumuselt, välja arvatud kinnisvarainvesteeringud, kauplemisväärtpaberid, muud finantsvarad ja tuletistehingud, mis kajastatakse õiglaselt väärtuses; laenu on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuselt.

01.01.2014 ühines Läti Vabariik euroalaga ja võttis käibe euro, mis asendas seni kasutusel olnud rahvusvaluuta Läti lati varem fikseeritud kursi alusel.

### 1.2 Hinnangute mõju raamatupidamisarvestusele

Raamatupidamise aruande esitamine vastavalt rahvusvahelistele finantsaruandluse standarditele eeldab juhtkonnapoolsete hinnangute andmist ning eelduste tegemist, mis mõjutavad aruande kuupäeva seisuga raporteeritavaid varasid ja kohustusi ning nendega seotud tulusid ja kulusid, samuti tingimuslike varade ja kohustuste avalikustamist. Kuigi hinnangud on tehtud juhtkonna parimast teadmisesest ja kogemusest lähtudes, arvestades ka eeldatavate sündmuste mõju, võivad tegelikud tulemused nendest hinnangutest erineda. Hindamise ebakindluse peamine allikas, millega kaasneb varade ja kohustuste bilansiliste maksumuste korrigeerimise risk järgmisel finantsaastal, on seotud laenu- ja liisinguportfelliga. Riski olemus on kirjeldatud lisa 2 ja ebatõenäoliselt laekuvad summad lisa 12.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel ning varade ja kohustuste kajastamisel on lähtutud tegevuse jätkuvuse põhimõttest. Peamised arvestuspõhimõtted, mida kasutati aruande koostamisel, on toodud allpool.

### 1.3 Uued standardid ja tõlgendused

#### Standardid ja tõlgendused, mida rakendati käesoleval perioodil

IASB poolt avalikustatud ja EL poolt vastu võetud kehtivate standardite muutused, mida rakendati käesoleval perioodil, on järgmised:

- IFRS 13 "Õiglase väärtuse hindamine", vastu võetud EL poolt 11. detsembril 2012 (rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. jaanuaril 2013 või pärast seda);
- IFRS 7 muudatused "Finantsinstrumendid: avalikustatav teave" – finantsvara ja finantskohustuste tasaarvestamine, vastu võetud EL poolt 13. detsembril 2012 (rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. jaanuaril 2013 või pärast seda);
- IAS 12 muudatused „Tulumaks“ - edasilükkunud tulumaks: aluseks olevate varade väärtuse taastamine, vastu võetud EL poolt 11. detsembril 2012 (rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. jaanuaril 2013 või pärast seda);
- IAS 1 muudatused "Finantsaruannete esitusviis" – muu koondkasumi kirjade esitamine, vastu võetud EL poolt 5. juunil 2012 (rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. juulil 2012 või pärast seda);
- IAS 19 muudatused "Hüvitised töötajatele" – töösuhtejärgsete hüvitiste arvestuse täiendamine, vastu võetud EL poolt 5. juunil 2012 (rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. jaanuaril 2013 või pärast seda).

#### IASB avaldatud standardid ja nende tõlgendused, mis on EL-is vastu võetud, kuid mida veel ei rakendata

Finantsaruannete avalikustamise kuupäeva seisuga on EL avalikustanud järgnevad vastu võetud standardid, parandused ja tõlgendused, mis hetkel ei ole veel rakendatavad, kuid mis tulevikus võivad olla Ettevõttele asjakohased rakendada:

- IAS 32 muudatused "Finantsinstrumendid: avalikustamine ja esitamine" - finantsvara ja finantskohustuste tasaarveldamine, vastu võetud EL poolt 13. detsembril 2012 (rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. jaanuaril 2014 või pärast seda);
- mitmesuguste standardite muudatused "IFRSide täiendused (2012)" on seotud IFRSi iga-aastase arendusprojektiga, mis avaldati 17. mail 2012 (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), muudatuste peamine eesmärk on kõrvaldada vastuolud ja täpsustada sõnastust (muudatusi rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. jaanuaril 2013 või pärast seda).

#### IASB avaldatud standardid ja nende tõlgendused, mis on EL-is vastu võtmata

Hetkel EL-i poolt vastu võetud IFRSid ei erine oluliselt regulatsioonidest, mis on vastu võetud Rahvusvahelise Raamatupidamisstandardite Nõukogu (IASB) poolt, välja arvatud järgnevad standardid, kehtivate standardite ja tõlgenduste muudatused, mis ei olnud heaks kiidetud:

- IFRS 9 "Finantsinstrumendid" (rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. jaanuaril 2018 või pärast seda);
- IFRS 1 muudatused "Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standardite esmarakendamine" – valitsuse laenuid (rakendatakse alates majandusaastatest, mis algavad 1. jaanuaril 2013 või pärast seda);
- Muudatused IFRS 9 "Finantsinstrumendid" ja IFRS 7 "Finantsinstrumendid: avalikustatav teave" – kohustuslik jõustumiskuupäev ja üleminek avalikustamisele.

Ettevõtte hinnangul finantsvarade ja –kohustuste portfelli riskimaandamise arvestuse rakendamine vastavalt IAS 39-le: "Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine" ei oma olulist mõju finantsaruannetele, kui see oleks rakendatud bilansipäeva seisuga.

#### **1.4 Välisvaluutas fikseeritud tehingute, varade ja kohustuste arvestus**

Välisvaluutatehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanka valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused ning mitte-monetaarsed varad ja kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud välisvaluutakursside alusel.

Selliseid mitte-monetaarseid varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (näiteks põhivarad ja ettemaksud), bilansipäeval ümber ei hinnata, neid kajastatakse tehingupäeva valuutakursi alusel. Kursimuutustest tekkinud kasumid ja kahjumid on kajastatud kasumiaruandes saldeerituna real "Kasum/ kahjum valuutakursside muutustelt, neto (+/-)" nende tekkimise perioodil.

Välismaise äriüksuse varad ja kohustused, mille arvestusvaluuta ei ole euro, teisendatakse esitlusvaluutasse Euroopa Keskpanka vahetuskursi alusel. Kasumiaruande ümberarvestamisel kasutatakse perioodi keskmist kurssi. Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata kursivahed kajastatakse otse omakapitalis realiseerimata kursivahedena.

#### **1.5 Konsolideerimise põhimõtted**

Konsolideeritud raamatupidamise aruannetes käsitletakse ema- ja tütarettevõtteid kui ühtset majandusüksust.

Tütarettevõtteks loetakse ettevõtet, mida kontrollitakse grupi poolt. Kontrolli olemasolu eeldatakse, kui grupi omanduses on rohkem kui 50% tütarettevõtte hääleõigusest või grupp on muul moel võimeline kontrollima tütarettevõtte tegevus- ja finantspoliitikat. Tütarettevõtte tegevus kajastub grupi aruandes alates kontrolli omandamisest kuni selle loovutamiseni.

Konsolideerimisel liidetakse rida-realt ema- ja tütarettevõtete bilansid, kasumiaruanded ja rahavoogude aruanded ning elimineeritakse grupisest tehingute tagajärjel tekkinud nõuded, kohustused, sisekäibed ning realiseerimata kasumid ja kahjumid. Vajaduse korral viiakse tütarettevõtte raamatupidamise aruandes kajastatu vastavusse grupi poolt rakendatud arvestuspõhimõtetega.

#### Tütarettevõtete kajastamine emaettevõtte konsolideerimata aruannetes

Investeeringud tütarettevõtetesse on kajastatud emaettevõtte konsolideerimata aruannetes soetusmaksumuses. See tähendab, et investeering kajastatakse algselt tema soetusmaksumuses, milleks on omandamisel makstava tasu õiglase väärtus ning hiljem korrigeeritakse seda vajadusel investeeringu väärtuse langusest tulenevate allahindlustega. Vara väärtuse test hindamaks, kas investeeringu kaetav väärtus (kõrgem kahest – õiglase väärtus miinus müügikulutused või kasutusväärtus) on langenud alla selle bilansilise jääkväärtuse, viiakse läbi siis, kui on indikatsioone, et vara väärtus võib olla langenud. Allahindlusest tekkiv kulu kajastatakse emaettevõtte kasumiaruandes finantskuluna.

#### **1.6 Raha ja selle ekvivalendid**

Rahavoogude aruandes on raha ja selle ekvivalentidena kajastatud lühiajalised kõrge likviidsusega investeeringud, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk nagu sularaha, arvelduskonto jäigid keskpankades ning nõudmiseni hoiused ja lühiajalise tähtajaga (kuni 3 kuud) hoiused teistes krediitiasutustes.

Rahavoogude aruande äritegevuse rahavood on leitud kaudmeetodil, investeerimis- ja finantseerimistegevuse rahavood on kajastatud otsemeetodil.

### 1.7 Finantsvarad ja -kohustused

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (näiteks nõuded klientide vastu), teiste ettevõtete omakapitaliinstrumente ja lepingulisi õigusi vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel.

Krediidipanga grupp klassifitseerib finantsvarad järgnevatesse kategooriatesse:

- õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad;
- müügivalmis finantsvarad;
- laenud ja muud sarnased nõuded;
- lunastustähtjani hoitavad finantsvarad.

Finantskohustusteks loetakse lepingulisi kohustusi tasuda teisele osapoolle rahas või muudes finantsvarades või vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt ebasoodsatel tingimustel.

Krediidipanga grupp klassifitseerib finantskohustused järgnevatesse kategooriatesse:

- õiglasest väärtuses kajastatavad finantskohustused;
- korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused.

Finantsvarad ja -kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustusega otseselt seotud tehingukulutusi, välja arvatud kauplemiseesmärgil soetatud finantsvarade ja -kohustuste ning tuletisinstrumentide puhul.

Tavapärasel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval, väärtapabereid väärtuspäeval. Finantsvarade ja -kohustuste edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Õiglasest väärtuses kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse igal bilansipäeval ümber nende õiglasest väärtusesse. Õiglasest väärtuses kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutused kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Korrigeeritud soetusmaksumuse meetodi rakendamisel kajastatakse finantsinstrumenti bilansis selle algses soetusmaksumuses miinus põhiosa tagasimaksud ja väärtuse langusest või laekumise ebatõenäolisusest tingitud võimalik allahindlus. Tehingutasud on ajatatud lineaarselt instrumendi lõpptähtjani, mille tulemus ei erine oluliselt sisemise intressimääraga diskonteeritud tulemustest.

#### 1.7.1 Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad

Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad on:

- kauplemise eesmärgil soetatud väärtapaberid ja tuletistehingud;
- soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtapaberid.

IFRS 7-s määratakse kindlaks õiglase väärtuse hindamistehnikate hierarhia, mis põhineb sellel, kas hindamistehnika sisendid on jälgitavad või mitte. Jälgitavad sisendid kajastavad sõltumatutest allikatest saadud turuandmeid; mittejälgitavad sisendid kajastavad oletusi turu kohta. Nende kahte liiki sisendite alusel on loodud järgmine õiglase väärtuse mõõtmise hierarhia:

1. tase – (korrigeerimata) noteeritud hinnad identsetele varadele või kohustustele aktiivsetel turgudel. See tase hõlmab noteeritud aktsiatega seotud väärtapabereid ja võlainstrumente börsidel, aga ka turuosaliste poolt noteeritud instrumente.

2. tase – muud sisendid kui 1. tasemel sisalduvad noteeritud hinnad ja mis on vara või kohustuse osas jälgitavad kas otse (s.t hindadena) või kaudselt (s.t on tuletatud hinda-

dest). Sisendparameetrite (nt eurovõlakirjade intressikõver või vastaspoole krediidirisk) allikad on Bloomberg ja Reuters.

3. tase – vara või kohustuse sisendid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel (mittejälgitavad sisendid).

Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad hinnatakse bilansis õiglasest väärtuses, milleks börsil noteeritud väärtpaberite puhul on bilansipäeval teostatud tehingute viimane noteering. Aktiivsel turul noteerimata väärtpaberid hinnatakse ümber õiglasest väärtusesse viimase teostatud tehingu hinna alusel. Kui see hind ei ole kättesaadav, siis hinnatakse positsioon õiglasest väärtusesse, võttes aluseks kogu kättesaadavat informatsiooni investeeringu väärtuse kohta.

Bilansis kajastatakse tuletisväärtpaberite positiivse väärtusega lepinguid varana ja negatiivse väärtusega lepinguid kohustusena. Tuletisinstrumentide bilansilisi varasid ja kohustusi ei saldeerita. Tuletisinstrumentide arvestusel ei kasutata riskimaandamisarvestuse erireegleid. Tuletisväärtpaberite lepingujärgsed väärtused kajastatakse bilansivälise vara või kohustusena. Vastav intressitulu kajastatakse kasumiaruande real "Intressitulud".

Kauplemisväärtpaberite realiseeritud ja realiseerimata tuleml kajastatakse kasumiaruandes real "Kasum/ kahjum kauplemiseks hoitavatel finantsvaradelt ja -kohustustelt, neto (+/-)", dividenditulu kajastatakse kasumiaruande real "Dividenditulu".

Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarade intressitulu iseloomuga tulud ning võlakirjade ümberhindamisest saadud realiseeritud ja realiseerimata tuleml kajastatakse kasumiaruandes real "Intressitulud".

### 1.7.2 Müügivalmis finantsvarad

Müügivalmis finantsvarana klassifitseeritakse väärtpaberid, mis ei kuulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate väärtpaberite hulka. Müügivalmis finantsvara on mõeldud määramata tähtajaga hoidmiseks, mida võidakse müüa või nad on mõeldud strateegilisel eesmärgil pikaajaliseks hoidmiseks.

Nimetatud väärtpaberid võetakse arvele õiglasest väärtuses väärtuspäeval. Edaspidi kajastatakse neid grupi aruannetes õiglasest väärtuses, juhul kui see on usaldusväärset hinnatav. Juhul kui õiglane väärtus ei ole usaldusväärset hinnatav, kajastatakse need väärtpaberid korrigeeritud soetusmaksumus (s.o. algne soetusmaksumus miinus võimalikud väärtuse languse allahindlused).

Müügivalmis väärtpaberite õiglasest väärtuse muutusest tulenev tuleml kajastatakse omakapitalis, väärtuse langusest tulenevad summad kasumiaruande real "Vara väärtuse langus (+/-)".

### 1.7.3 Laenud ja liisingunõuded, rendiarvestus

Laenud ja liisingunõuded klientidele koos tekkepõhiste intressidega on kajastatud bilansireal "Laenud ja muud sarnased nõuded". Lisaks laenudele on nimetatud real kajastatud ka panga poolt pankades ja/või finantseerimisasutustes deponeeritud summad tähtajaga üle 3 kuu.

Laenud ning liisingunõuded on kajastatud tehingu väärtuspäeval soetusmaksumus. Edaspidi on laenud ja liisingunõuded kajastatud korrigeeritud soetusmaksumus, tehingutasud on kajastatud intressituluna lineaarselt instrumendi lõpptähtajani, mille tulemus ei erine oluliselt sisemise intressimäära meetodi rakendamise tulemusest. Arvelduslaenu ja krediitkaartide puhul on bilansis kajastatud laenuvõtja tegelik limiidi kasutus.

Kasutamata krediilimiit on kajastatud bilansivälise kohustusena.

Laenud ja liisingunõuded, mille põhiosa või intressi nõudeid peetakse ebatõenäoliselt laekuvateks, hinnatakse alla. Tehtud allahindlus kajastatakse miinusmärgiga bilansireal

“Laenud ja muud sarnased nõuded”. Juhul kui varem allahinnatud laenu või liisingunõude väärtus tõuseb, hinnatakse varasem allahindlus ümber kuni summani, mis on madalam: kas tulevikus eeldatavalt laekuvate maksete nüüdisväärtuseni või korrigeeritud soetusmaksumuseni, mis oleks arvestatud ilma vahepealse allahindluseta.

Laenude ja liisingunõuete väärtuse muutus kajastatakse kasumiaruande real “Vara väärtuse muutus”. Lootusetud laenud ja liisingnõuded viiakse bilansist välja ja nende üle peetakse bilansivälisest arvestust. Edasised laekumised bilansivälise laenu katteks kajastatakse tuluna kasumiaruande real “Vara väärtuse muutus”. Intressitulud laenudelt ja liisingunõuetelt kajastatakse kasumiaruande real “Intressitulud”.

#### Faktooringtehingud ja laofinantseering

Faktooringtehingud on finantseerimistehingud, milles liisingufirma finantseerib oma koostööpartnereist müüjaid nende varaliste nõudeõiguste omandamise teel. Liisingufirma soetab müüjalt nõude tulevikus ostja poolt ostu-müügi lepingute alusel tasumisele kuuluvate summade osas. Nõue ostja vastu tekib kauba või teenuse müügi kohta esitatud arve faktoormise ehk nõude soetamise hetkest.

Laofinantseeringu tehingud on finantseerimistehingud, mille korral liisingufirma finantseerib oma koostööpartnereid panditud laovarude tagatisel.

Faktooringu ja laofinantseeringu nõudeid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed.

#### Rendiarvestus

Grupp rendileandjana

Kapitalirendina kajastatakse selliseid renditehinguid, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Kapitalirendile antud vara kajastatakse rentniku bilansis. Rendileandja kajastab kapitalirendi alusel väljarenditud vara oma bilansis laenude ja nõuete all. Saadavad rendimaksed kajastatakse põhiosa tagasimaksena ja intressituluna.

Rendilepingud, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved jäävad rendileandjale, käsitletakse kasutusrendina. Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse bilansis tavakorras, analoogiliselt muule bilansis kajastatavale varale. Kasutusrendimaksed kajastatakse tuluna ühtlaselt kogu rendiperioodi jooksul, sõltumata sellest, millistel perioodidel ja kui suured maksed tegelikult laekuvad.

Grupp rentnikuna

Peamiselt kasutab grupp kasutusrenti hoonete rentimiseks. Kasutusrendi tingimustel renditud vara bilansis ei kajastata. Vara kasutamise eest tehtavad kasutusrendimaksed kajastatakse kuluna ühtlaselt kogu rendiperioodi jooksul, sõltumata sellest, millistel perioodidel ja kui suured maksed tegelikult aset leiavad.

#### **1.7.4 Ebatõenäoliselt laekuvad laenud ning liisingunõuded**

Grupp hindab regulaarselt, kas on tõendeid laenude ning liisingunõuete väärtuse lange-mise kohta. Nõuete väärtust hinnatakse sõltuvalt nõude olulisusest kas individuaalselt või sarnaste nõuete grupi lõikes. Allahindlus nõuete väärtuse languse katteks tehakse juhul, kui on toimunud sündmus, mis mõjutab negatiivselt tulevase hinnangulisi raha-voogusid ehk nn kahjujuhtum ja seda on võimalik usaldusväärselt hinnata. Nõuete hindamise aluseks on kliendi finantsmajanduslik olukord, laenulepingus fikseeritud kohustuste täitmise tähtaegsus ning tagatise realiseerimisest tulenevate rahavoogude nüüdisväärtus.

Allahindluse suurus on laenu või liisingunõude bilansilise ja tema eeldatavalt kaetava väärtuse vahe (kaasa arvatud garantiidest ja tagatistest laekuvad summad) nüüdisväärtus diskonteerituna sisemise intressimääraga. Grupipõhine nõuete hindamine põhineb sar-



nase grupi tegelikul ajaloolisel kahjumil. Aruandeperioodil tehtud allahindlused ja eelnevalt alla hinnatud laenusummade laekumised kajastatakse netosummana kasumiaruande real "Vara väärtuse muutus".

#### **1.7.5 Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad**

Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad on varad, millel on fikseeritud lunastustähtaeg, mis ei ole tuletisinstrumendid ja mis on soetatud kavatsusega hoida neid kuni lunastustähtajani. Intressitulud lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt kajastatakse kasumiaruande real "Intressitulud".

#### **1.7.6 Võetud laenud**

Võetud laenud kajastatakse väärtuspäeval koos tekkepõhiste intressidega bilansireal "Laenud krediidasutustelt" nende soetusmaksumuses. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuses. Võetud laenudelt arvestatud intressikulu kajastatakse kasumiaruandes real "Intressikulud".

#### **1.7.7 Deposiidid**

Deposiidid võetakse arvele väärtuspäeval ja kajastatakse bilansireal "Klientide hoiused" korrigeeritud soetusmaksumuses koos tekkepõhiselt arvestatud hoiuseintressidega. Deposiitidele arvestatud intressikulu kajastatakse kasumiaruandes real "Intressikulud".

#### **1.7.8 Allutatud kohustused**

Allutatud kohustused on pikaajalised kohustused, mis krediidasutuse pankroti või likvideerimise korral tagastatakse pärast teiste võlausaldajate nõuete rahuldamist. Allutatud kohustused kajastatakse väärtuspäeval koos tekkepõhiste intressidega bilansireal "Allutatud kohustused" nende soetusmaksumuses. Edasine hindamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuses. Allutatud kohustustele arvestatud intressikulu kajastatakse kasumiaruandes real "Intressikulud".

#### **1.7.9 Muud finantsvarad ja -kohustused**

Muude finantsvaradena ja -kohustustena kajastatakse nõudeid ja kohustusi, mis vastavalt IAS 39 põhimõtetele ei kuulu kajastamisele kauplemis- või investeerimisväärtapaberitena, tulevikutehingutena ning laenude ja muude nõuetena. Muid finantsvarasid kajastatakse tehingupäeval nende õiglasel väärtusel ning muid finantskohustusi korrigeeritud soetusmaksumuses. Need finantsvarad, millel turuhind puudub ning mille tegelikku väärtust ei ole võimalik määrata, kajastatakse bilansis soetusmaksumuses.

#### **1.8 Materiaalne ja immateriaalne põhivara, v.a. firmaväärtus.**

Materiaalse põhivarana on kajastatud maa, hooned, seadmed ja muu pikaajalise kasutusega vara. Immateriaalne põhivara on eraldi identifitseeritav mittefüüsiline vara, käesolevas aruandes tarkvara. Põhivarad võetakse bilansis arvele soetusmaksumuses, milleks on ostuhind ja otseselt soetamisega kaasnevad kulutused, sh mittetagastatavad maksud. Materiaalsed ja immateriaalsed varad kajastatakse edaspidi soetusmaksumuses, millest on lahutatud akumulieeritud kulum ja teostatud allahindlused, v. a. määramata kasutuseaaga vara, mida kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud vaid vara väärtuse languse kahjumid.

Põhivara kulumit arvestatakse lineaarsel meetodil põhivara kasutusele võtmisele järgnevalt kuust vastavalt põhivara hinnangulisele kasutusajale:

ehitised	2% aastas,
sõidukid	15% aastas,
inventar	12,5% aastas,
kontoritehnika	25% aastas,
arvuti riist- ja tarkvara	10-25% aastas.

Piiramatult kasutusega põhivara ei amortiseerita. Arvestatud amortisatsioonikulu kajastatakse kasumiaruandes real "Põhivarade kulum (-)". Amortisatsiooni arvestus lõpetatakse, kui vara on arvestuslikult täielikult amortiseeritud, vara ümberklassifitseerimisel müügiootel põhivaraks või vara lõplikul eemaldamisel kasutusest.

Grupp hindab perioodiliselt nii materiaalse kui immateriaalse põhivara väärtuse vastavust turuväärtusele. Põhivara väärtuse languse korral hinnatakse vara alla selle kaetavale väärtusele. Kui eelnevalt alla hinnatud põhivara väärtus on uuesti tõusnud, korrigeeritakse varasemat allahindlust kuni summani, mis on madalam: kas kaetava väärtuseni või amortiseeritud soetusmaksumuseni. Põhivara väärtuse langus või varasema languse korrigeerimine kajastatakse kasumiaruandes real "Varade väärtuse muutus (+/-). Materiaalsed põhivarad".

Põhivaradele tehtavad parendused kuuluvad kapitaliseerimisele juhul, kui nendega seoses viiakse konkreetse vara omadused kvalitatiivselt uuele tasemele või kui on võimalik tõestada, et tehtud kulutustega vastavuses olevad tulud tekivad olulises osas tulevastel perioodidel. Remondi ja ülalhoiuga seotud kulud kajastatakse kasumiaruandes kulu tekkimise hetkel.

### 1.9 Vara väärtuse langus

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid, mis viitavad soetusmaksumuses või korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvara, soetusmaksumuse meetodil kajastatavate materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse langusele. Juhul kui grupi juhatusel on kahtlusi mõne varaobjekti väärtuse langemise suhtes alla selle bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara väärtuse test. Firmaväärtuse, muu määramata kasuliku elueaga immateriaalse vara ja bilansipäevaks lõpetamata immateriaalse vara osas viiakse vara väärtuse test läbi igal bilansipäeval sõltumata sellest, kas nende osas esineb väärtuse võimaliku languse märke.

Individuaalselt oluliste finantsvarade väärtuse langust hinnatakse iga objekti jaoks eraldi. Selliste finantsvarade, mis ei ole individuaalselt olulised ja mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus oleks langenud, väärtuse langust hinnatakse kogumina. Finantsvarade allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes kuluna. Soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade allahindlusi ei tühistata. Juhul kui eelnevalt alla hinnatud korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade väärtus järgnevatel perioodidel tõuseb, tühistatakse varasem allahindlus kuni summani, mis on madalam kahest alljärgnevast summast:

- finantsvarast eeldatavasti tulevikus laekuvate maksete nüüdisväärtus või
- bilansiline jääkväärtus korrigeeritud soetusmaksumuses juhul kui allahindlust ei oleks eelnevalt toimunud.

Allahindluse tühistamist kajastatakse aruandeaastal vastava kasumiaruande kirje kulu vähendamisena.



### **1.10 Kinnisvarainvesteeringud**

Kinnisvarainvesteeringutena arvel olevad maad või hooned on soetatud väljarentimise või turuhinna tõusult teenimise eesmärgil. Kinnisvarainvesteeringud võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on ostuhind ja otseselt soetamisega kaasnevad kulutused. Edaspidi kajastatakse kinnisvarainvesteeringuid õiglasel väärtuses. Kinnisvarainvesteeringute hindamisel õiglasesse väärtusesse kasutatakse sõltumatute ekspertide hinnanguid, mis põhinevad turuandmete võrdluse ja/või diskonteeritud tulude meetoditel. Kinnisvarainvesteeringu õiglase väärtuse muutustest tulenevat kasumit ja kahjumit kajastatakse nende tekkimise perioodi kasumiaruandes vastavalt real „Muud tegevustulud“ või „Muud tegevuskulud“.

Panga tütarettevõtte eraldiseisvates finantsaruannetes kajastatakse kinnisvarainvesteeringutena kontorihooneid, mis on välja renditud kolmandatele osapooltele ja emaettevõttele, kasutades õiglase väärtuse meetodit. Grupi finantsaruannetes on hooned, milles emaettevõtte kasutuses on oluline osa renditavast pinnast, kajastatud põhivarana, elimineerides kinnisvarainvesteeringutele tehtud ümberhindlused ja arvestades amortisatsiooni lähtudes põhivarale kehtestatud amortisatsioonimääradest.

Kinnisvaraobjekt klassifitseeritakse bilansis ümber juhul, kui toimub muutus tema kasutamise eesmärgis. Alates muutuse toimimisest rakendatakse põhivaraobjektile kinnisvarainvesteeringu põhimõtteid. Põhivara ümberklassifitseerimisel kinnisvarainvesteeringuks on kinnisvarainvesteeringu soetusmaksumuseks tema õiglane väärtus päeval, mil toimus muutus kasutamise eesmärgis. Põhivara bilansilise jääkmaksumuse ja õiglase väärtuse positiivne vahe ümberklassifitseerimise päeval kajastatakse omakapitalis eelmiste perioodide tulemina ning negatiivne vahe kajastatakse kasumiaruandes kuluna.

### **1.11 Tagatisvarade kajastamine**

Tagatisvaradena on kajastatud varad, mis on tagastatud lõppenud või lõpetatud laenu- või liisingulepingutest ning mis kavatakse realiseerida. Tagatisvarad on bilansis kajastatud lähtuvalt madalamast, kas soetusmaksumuses või neto realiseerimismaksumuses, bilansireal „Muu vara“. Tagatisvara allahindlused kajastatakse kasumiaruandes real „Muu tegevuskulu“.

### **1.12 Asutamise- ja arenguväljaminekud**

Asutamise- ja arenguväljaminekuid ei kapitaliseerita. Reklaami ja uute toodete, teenuste ning protsesside käivitamisväljaminekud kantakse kuludesse tekkimise momendil.

### **1.13 Reservkapital**

Reservkapital on Äriseadustikuga ette nähtud kohustuslik reserv, mida võib aktsionäride üldkoosoleku otsusel kasutada kahjumi katmiseks, kui seda ei ole võimalik katta vabast omakapitalist, samuti võib reservkapitali kasutada aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapital moodustatakse kasumieraldistest ning seda ei saa jaotada aktsionäride vahel. Vastavalt Äriseadustiku nõuetele kantakse igal aastal reservkapitali vähemalt 5% puhaskasumist, kuni reservkapitali suurus saavutab 10% aktsiakapitalist. Reservkapital kajastatakse bilansireal „Reservkapital“.

### **1.14 Ettevõtte tulumaks**

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksa juriidilised isikud teenitud kasumilt tulumaksu. Tulumaksu makstakse erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, dividendidelt ja ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt. Seega ei eksisteeri Eestis erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaks.

Konsolideeritud bilansis on kajastatud Läti Vabariigis asuva filiaali kui püsiva tegevuskoha tulemit arvestatud edasilükkunud tulumaks. Edasilükkunud tulumaks on arvestatud kõikidelt olulistelt ajutistelt erinevustelt maksuarvestuse ja finantsraamatupidamise varade ja kohustuste väärtuste vahel. Tulumaksuvara kajastatakse bilansis juhul, kui on tõenäoline, et see tulevikus realiseerub.

#### **1.15 Potentsiaalne tulumaks dividendidelt**

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu teenitud, vaid dividendina ja muus vormis jaotatud kasumilt, samuti omakapitalist tehtavalt väljamaksetelt, mis ületavad äriühingu omakapitali tehtud rahalisi ja mitterahalisi sissemaksleid. Nimetatud seaduse alusel maksustatakse äriühingu poolt dividendina ja muus vormis jaotatud kasum tulumaksuga, mille määr on 21/79 väljamaksetelt.

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust grupi vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali väljamaksmisel või kapitali vähendamisel. Väljamaksega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise või muude omakapitali vähendavate väljamaksete tegemise hetkel kasumiaruandes kuluna.

#### **1.16 Garantiid ja teised bilansivälised tehingud**

Bilansiväliste tehingutena kajastatakse garantiide, potentsiaalsete laenukohustuste ja kasutamata krediitdiliinide lepingujärgseid kohustusi klientide ees. Bilansiväliselt kajastatakse ka tuletisväärtuspaberite lepingujärgseid nõudeid ja kohustusi.

#### **1.17 Tulud-kulud**

Intressitulu ja -kulu kajastatakse kasumiaruandes tekkepõhiselt sisemise intressimäära meetodil. Intressitulu sisaldab ka õiglasel väärtusel kajastatavalt diskontovõlakirjadelt tekkinud hinnavahe tulu. Teenustasutulud ja -kulud kajastatakse tekkepõhiselt. Laenude teenustasud võetakse arvesse sisemise intressimäära leidmisel.

#### **1.18 Puhaskasum aktsia kohta**

Aktsia kohta puhaskasumi leidmiseks jagatakse aruandeperioodi puhaskasum kaalutud keskmise lihtaktsiate arvuga.

#### **1.19 Bilansipäevajärgsed sündmused**

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansipäeva ja juhatuse poolt aruande koostamispäeva vahemikus, kuid on seotud aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on avalikustatud aruande lisa 42.

## Lisa 2. Riskide juhtimine

### Riskijuhtimise põhimõtted

Riskijuhtimisel lähtub grupp nõukogu poolt kinnitatud üldistest riskijuhtimise põhimõtetest, millega on määratud grupi riskistrateegia ning juhatuse poolt kinnitatud riskipoliitikatest ja riskijuhtimiseks kehtestatud reglementidest. Eesti Krediidipanga grupi riskijuhtimise süsteem on tsentraliseeritud, mis tagab Eesti Krediidipangas, tema välisfiliaalis ja tütarettevõtetes ühtsete riskijuhtimise põhimõtete elluviimise ning efektiivse reageerimise turu muutustele. Erinevate riskide juhtimisel grupp:

- tagab, et kõikide oluliste riskide hindamiseks ja kontrollimiseks oleks kehtestatud efektiivsed riskitundlikud meetodid;
- hindab peamiste tegevusaladega seotud riskide suurust ja nende võimalikku mõju kogu grupi finantsseisundile.

### Riskijuhtimise struktuur ja vastutus

Krediidipanga juhatuse vastutab kõikide grupi tegevusega kaasnevate riskide juhtimise, kontrolli, riskijuhtimise põhimõtete ja meetodite juurutamise ning riskijuhtimise tulemuslikkuse eest. Riskikontrolli funktsiooni kannavad grupis järgmised struktuuriüksused ja komisjonid:

#### 1. Aktivate-passivate juhtimise komitee (APJK)

APJK ülesandeks on likviidsusriski, pangaportfelli intressiriski ja väärtpaperiportfelli juhtimine, aktive ja passivate struktuuri kujundamine, tulususe juhtimine ning kapitali planeerimine.

#### 2. Krediidikomitee ja krediidikomisjon

Krediidikomitee on grupi kõrgeim krediidiriski juhtimise eest vastutav tööorgan, mis on moodustatud kooskõlas krediidiasutuste seaduse ja panga põhikirjaga, tagamaks panga krediidipoliitika elluviimist läbi krediteerimisotsuste vastuvõtmise ning tagatiste nõuetele vastavuse hindamise.

Krediidikomisjon täidab Krediidikomitee funktsioone väiksema riskiga krediteerimisotsuste vastuvõtmisel.

#### 3. Riskijuhtimise osakond

Riskijuhtimise osakonna peamisteks funktsioonideks on riskide identifitseerimine ja hindamine, regulaarsete stresstestide läbiviimine likviidsus-, krediidiriski- ja peamiste tururiskide osas ning vastavate riskiraportite koostamine Krediidipanga juhatusele, riskikontrolli meetodika arendamine, krediidiprojektide krediidiriski hindamine ja krediidiportfelli monitooring ning analüüs.

#### 4. Siseauditi üksus

Krediidipanga sisekontrolli süsteemi osana moodustatud siseauditi üksus jälgib kogu Eesti Krediidipanga grupi tegevust ning selle vastavust seadustele, Eesti Panga õigusaktidele ja heale pangandustavale ning Finantsinspektsiooni ettekirjutuste täitmist. Siseaudit jälgib ka, kuidas vastavad struktuuriüksused täidavad Krediidipanga põhikirja, aktsionäride üldkoosoleku, Krediidipanga nõukogu ja juhatuse otsuseid ning nõukogu ja juhatuse kehtestatud eeskirjadest, limiitidest ja muudest normidest kinnipidamist.

#### 5. Vastavuskontrolli funktsioon

Vastavuskontrolli funktsiooni eesmärk on tagada grupi tegevuse vastavus õigusaktidele (sh järelevalveorgani juhenditele), üldtunnustatud tavadele ja standarditele, ärietikale ning sisereeglistikule. Vastavuskontrolli ülesandeks on tagada vajalike protseduuriireeg-

lite ja meetmete kohaldamine ning kogu personali tegutsemine vastavuses kohalduvate reeglite ja regulatsioonidega.

#### 6. Hinnakomisjon

Hinnakomisjoni tegevuse eesmärgiks on Krediidipanga grupi omandis oleva kinnisvara-portfelli, samuti ka Krediidipanga grupi probleemse krediidiportfelli tagatiste (nii kinnis-kui ka vallasasjad) osas ühtse ja eesmärgistatud hinnapoliitika kujundamine ja konkreetsete objektide hindade kinnitamine, et saavutada Krediidipanga grupi jaoks parim fi-nantstulemus.

#### **Krediidiriski juhtimine**

Krediidirisk kajastab riski, et vastaspool ei täida oma kohustusi Krediidipanga grupi ees. Krediidiriski suurus väljendab tõenäolist kahju, mis võib tuleneda vastaspoole kohustuste mittetäitmisest laenude, krediidiliinide, liisingu, faktooringu, akreditiivide, garantiide ning erinevate tuletistehingute puhul. Krediidipank lähtub krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel standardmeetodist. Kapitalinõuete arvutamisel kasutab pank Finantsinspektsiooni poolt aktsepteeritud reitinguagentuuride reitinguid Finantsinspektsiooni poolt kehtestatud korra järgi.

Krediidiriski juhtimise aluseks on Eesti Krediidipanga grupi krediidipoliitika. Krediidipoliitika põhieesmärkideks on saavutada krediiditegevusest jätkusuutlikult aktsionäride nõutavat tulunormi tagav grupi varade tootlikkus, järgides konservatiivsuse ja riskide hajutatuse põhimõtteid ning võttes mõõdukaid riske, mis oleksid hinnatavad ning juhi-tavad.

Grupi peamised krediidiriski kandvad varad on järgmised:

- laenud ja liisingunõuded (lisad 6-9);
- võlakirjad (lisad 14, 16);
- nõuded krediidiasutustele (lisad 3-5).

#### Vastaspoole krediidiriski juhtimine

Limiteerimaks tehingutega seotud krediidiriski vastaspooltega, on APJK poolt tehingutele vastaspooltega kehtestatud limiidid, mis hõlmavad rahaturu tehinguid, valuutatehinguid ja väärtpaperitehinguid. Vastaspoole krediidikõlblikkuse hindamisel võetakse arvesse tema asukohariik ja hinnang vastaspoole finantsseisundile, juhtimisele, juriidilisele staa-tusele ning turupositsioonile.

#### Krediidiriski kontrollimine

Grupp jälgib krediidiriski hajutamise põhimõtet tegevusvaldkondade, geograafiliste piir-kondade ja toodete lõikes. Kokkuvõtte krediidiportfelli jaotusest majandusharude ja geo-graafiliste piirkondade lõikes on toodud vastavalt lisades 7 ja 8. 71,8% grupi krediitidest on väljastatud eraisikutele. Äriühingutele väljastatud laenude portfelli on hajutatud erinevate majandusharude vahel, vältides suuri kontsentratsioone. Äriühingutele väljastatud laenudest 24,2% on väljastatud töötleva tööstuse ettevõtetele ning 21,7% hulgi- ja jae-müügi ettevõtetele. Grupi krediiditegevus on suunatud kohalikule finantseerimisele. 98% grupi krediidinõuetest on Eesti ja Läti residentidele.

Krediidipank aktsepteerib laenu tagatistena asjaõiguslikke ja võlaõiguslikke tagatise. Tagatise aktsepteerimisväärtus väljendab tagatise likviidsusriski, tururiski ja juriidilist riski ning see leitakse protsendina tagatise turuväärtusest. Ülevaade krediidiportfelli jaotusest tagatiste lõikes on toodud lisas 9. Krediidiriski bilansilist ega bilansivälist tasaarvestuse põhimõtet ei kasutata.

Nõuete klassifitseerimise ja hindamise põhimõtted

Krediidinõuded jagatakse lähtuvalt laenusaaaja maksedistsipliinist ja finantsmajanduslikust seisundist viide riskiklassi: A – madala riskiga, B – mõõduka riskiga, C – keskmise riskiga, D – kõrge riskiga, E – lootusetu. Riskiklassidesse A kuni C kuuluvad nõuded klassifitseeritakse töötavaks laenuportfelliks ning nendest moodustatakse riskiklasside ja tooteliikide lõikes homogeenised grupid, millele leitakse grupipõhised allahindlusmäärad. Riskiklassidesse D ja E kuuluvatele laenudele moodustatakse individuaalne allahindlus lähtuvalt konkreetse nõude rahavoogude tõenäosusest ja tagatise netorealiseerimisväärtusest ja tagatise oodatavast realiseerimisperiodist. Grupi laenuportfelli riskiklassidesse jaotumise ülevaade on esitatud alljärgnevas tabelis.

#### Krediidiportfelli jaotumine riskiklassidesse (tuhandetes eurodes)

	31.12.2013		31.12.2012	
A	96 678	67,5%	74 705	61%
B	23 855	16,7%	23 496	19%
C	16 634	11,6%	14 676	12%
D	3 197	1,8%	2 070	2%
E	5 654	2,4%	7 780	6%
Kokku	146 018	100%	122 727	100%

2013. aastal jätkus krediidiportfelli kvaliteedi paranemine seoses majanduskeskkonna stabiliseerumisega, tööpuuduse vähenemisega ning ettevõtete ärikasumi kasvuga, mis on parandanud klientide laenuteenindamise võimet, viivituses laenude maht on vähenenud, vt lisa 11.

Allahinnatud laenude maht, laenude individuaalsed allahindlused ja grupipõhised allahindlused eraisikute ja juriidiliste isikute lõikes on toodud lisa 13.

2013. aastal vähenes allahinnatud nõuete maht kokku 4,9 mln euro võrra, sh oli vähenemine juriidiliste isikute laenuportfellis 3,1 mln eurot ja eraisikute puhul vähenes allahinnatud nõuete maht 1,8 mln eurot. Summaarsed laenude allahindlused grupis vähenesid aastaga 280 tuhande euro võrra.

#### Likviidsusrisiki juhtimine

Likviidsusrisk on defineeritud kui risk, et Krediidipanga maksevõime ei ole piisav lepinguliste kohustuste tähtaegseks täitmiseks, st et grupi ettevõtted ei suuda jätkusuutlikult ja õigeaegselt finantseerida erinevaid varasid või ei suuda likvideerida oma positsioone lepinguliste kohustuste täitmiseks. Likviidsusrisiki juhtimisel lähtutakse likviidsuse juhtimise poliitikast. Krediidipanga likviidsuse juhtimise poliitika eesmärgiks on tagada igal ajahetkel Krediidipanga poolt võetud kohustuste õigeaegne ja täiemahuline täitmine, samal ajal optimeerides likviidsusrisiki selliselt, et saavutatakse erineva kestvusega investeeringutelt maksimaalne ja stabiilne kasumlikkus.

Krediidipanga aktive - passivate juhtimise komitee (APJK) on peamine likviidsuse juhtimise organ. APJK funktsioonid ja vastutusvaldkonnad likviidsuse juhtimisel on:

- grupi lühi- ja pikaajalise likviidsuse planeerimine ja kasutatavate meetmete kavandamine ning elluviimine;
- grupi varasid ja kohustusi, intressitulused ja -kulused, likviidsuse ja investeeringute juhtimist puudutava informatsiooni analüüs ja resümeerimine ning vajadusel likviidsuse juhtimist puudutavate strateegiliste otsuste ettevalmistamine juhatasele;
- grupi varade ja kohustuste tähtaegade, tulususe ja instrumentide likviidsuse suhte optimeerimine panga strateegiliste eesmärkide saavutamiseks;

- grupi nõutava likviidsustaseme, aktsepteeritava intressimäära riski ja aktsepteeritava varade ja kohustuste väärtuse muutuse riski taseme reguleerimine.

Krediidipanga grupi likviidsuspositsioonist on perioodiliselt informeeritud juhatus, APJK ja krediidikomitee. Krediidipank hoiab piisavat likviidsusvaru, et tagada õigeaegselt kohustuste täitmine.

Krediidipanga grupi likviidsuspositsiooni juhtimiseks kasutatakse varade ja kohustuste tähtaegade vahe analüüsil põhinevat lähenemist. Mudeli raames fikseeritakse ka peamised jälgitavad likviidsuse suhtarvud ning varade ja kohustuste tähtajalised proportsioonid ning viiakse läbi likviidsuse stressiteste. Kõigi oluliste likviidsusnäitajate jaoks on kehtestatud limiidid. Ülevaade varade ja kohustuste tähtajalisest jaotusest on esitatud lisas 40.

Krediidipanga grupi likviidsuspoliitika lähtub konservatiivsuse printsiibist ning moodustatud likviidsuspuhvrid on piisavad, katmaks ka hoiuste suuremahulist väljavoolu.

Krediidipangas on kehtestatud talitluspidevuse- ja taasteplaan likviidsuskriisi olukorras käitumiseks, mis sisaldab tegevusi rahavoogude puudujääkide katmiseks ka erakorralistes olukordades.

### **Tururiskide juhtimine**

Tururisk tuleneb Krediidipanga kauplemis- ja investeerimistegevusest intressi-, valuuta- ja aktsiaturgudel. Finantstoodetest sisaldavad endas tururiski väärtpaberid ja tuletisinstrumendid. Tururiskid tekivad intressimäärade, valuutakursside ja finantsvarade hindade muutustest. Tururiskide võtmist kontrollitakse riskilimiitidega. Erinevaid tururiske mõjutavaid tegureid jälgitakse igapäevaselt. Peamised tururiski kandvad varad Krediidipangas on investeringud võlakirjadesse. Võlakirjaportfelli maht kokku on 2013. aasta jooksul vähenenud 9,5 mln euro võrra, vt lisa 14, 16, vähenenud on ka portfelli keskmine tähtaeg ning summaarne tururisk. Vastavalt sellele on vähenenud kauplemisportfelli positsiooniriski katteks vajalik kapitalinõue.

Valuutarisk on risk, mis tuleneb Krediidipanga varade ja kohustuste erinevast valuutastruktuurist. Valuutakursside muutudes muutub ka varade ja kohustuste väärtus ning sissetulekute ja väljaminekute suurus koduvaluutas arvestatuna. Krediidipanga grupp hoiab üldjuhul minimaalseid välisvaluutaposisioone, mis on vajalikud klientidele teenuste osutamiseks. Kõiki välisvaluutaposisioone jälgitakse pidevalt ning hinnatakse turuväärtuses. Avatud välisvaluutaposisioone katab Krediidipank vahetus- ja forward-tehingutega. Varade ja kohustuste jaotuse kohta valuutade lõikes ning vastavate netovaluutaposisioonide kohta on esitatud info lisas 39.

Intressirisk on risk, et grupi poolt genereeritavad tulud võivad olla mõjutatavad intressimäärade ootamatutest ebasoodsatest muutustest. Krediidipank on avatud intressiriskile, kui tema peamiste varade ja kohustuste (makse)tähtajad on erinevad, kui varade ja kohustuste struktuur on valuutades erinev või kui varade ja kohustuste intressimäärasid on võimalik korrigeerida erinevate ajavahemike järel. Krediidipanga varade ja kohustuste jaotus intressimuutmise tähtaja järgi on toodud lisas 38.

Intressiriski juhtimine tähendab grupi kõigi varade ja kohustuste intressimäärariski analüüsi ja kestvuse juhtimist. Krediidipanga portfelli intressiriski mõõdetakse kvartaalselt, kasutades turuintressimäärade muutuse stsenaariumanalüüsi. Standardstsenaariumina kasutatakse turuintressimäärade paralleelnihet 100 bp üles või alla. Alltoodud tabelis on esitatud intressikõvera paralleelnihke aastane mõju intressitulule ja intressikulule valuutade lõikes seisuga 31.12.2013. Intressinihe ja Krediidipanga grupi puhasintressitulu on

positiivses korrelatsioonis, seega vähenevad netointressitulud intressimäärade languse korral ja suurenevad intressimäärade tõusu korral. Intressikõvera nihke –100 bp kogumõju netointressituludele ühe aasta perspektiivis on –372 tuhat eurot. Võrreldes 2012. aastaga on tururisk pangaportfellis mõnevõrra kasvanud. Netointressitulu tundlikkuse arvutamisel on arvestatud ujuva intressiga laenudel lepingulise minimaalse intressimäära kehtestamisest tuleneva intressiriski ülekandmisega.

#### Intressikõvera 100 bp nihke mõju grupi netointressitulule

Tuhandetes eurodes				
31.12.2013	EUR	USD	Muud	Kokku
Intressitulude muutus	710	31	60	801
Intressikulude muutus	383	26	28	437
Netointressitulude muutus	327	5	32	364
<hr/>				
31.12.2012	EUR	USD	Muud	Kokku
Intressitulude muutus	622	101	24	747
Intressikulude muutus	450	26	57	533
Netointressitulude muutus	171	75	-33	214

Intressiriski maandamine toimub läbi erinevas valuutas olevate intressitundlike varade ja kohustuste tähtaegade vahe limiteerimise, varade ja kohustuste tähtajalise struktuuri ühtlustamise ja vajadusel intressimäära tuletisinstrumentide kasutamise.

#### Operatsiooniriski juhtimine

Operatsioonirisk on risk, mis tuleneb häiretest või puudustest grupi infosüsteemides, vigadest personalipoliitikas või töötajate hooletusest või ka süülisest käitumisest, ebapiisavatest protseduurireeglitest või välistest teguritest, põhjustades kahju tekke või häire pangas igapäevases äritegevuses. Operatsioonirisk hõlmab infotehnoloogiariski, protseduuririski, personaliriski, juriidilist riski, turvasüsteemide riski ja avastamisriski. Grupp lähtub operatsiooniriski juhtimisel kehtestatud operatsiooniriski poliitikast.

Operatsiooniriski käsitletakse ja juhitakse grupis kui eraldiseisvat riskijuhtimise valdkonda, milleks on eraldatud vajalik ressurss ja tagatud piisaval hulgal omavahendeid võimalike kahjude katteks. Operatsiooniriski juhtimine on integreeritud grupi igapäevasesse tegevusse ja operatsiooniriski olemuse, mõju ja kontrolli vajaduse teadvustamine peab toimuma grupis iga töötaja tasandil.

Operatsiooniriskide hindamine toimub grupis eelkõige kvalitatiivselt, kuna organisatsiooni suhtelise väiksuse ja lihtsuse tõttu esineb reaalseid kahjujuhtumeid harva. Operatsiooniriski kahjujuhtumid registreeritakse kahjude andmebaasis koos ilmnunud kahju suurusega. Grupp jälgib operatsiooniriski dünaamikat kvantitatiivselt peamiste riskiindikaatorite analüüsiga, mida viiakse läbi kvartaalselt. Operatsiooniriski juhtumite ja peamiste riskiindikaatorite kohta tehakse juhatusele regulaarseid ülevaateid kord kvartalis. Grupis viiakse läbi regulaarset operatsiooniriski enesehindamist. Grupp lähtub operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel baasmeetodist.



## Kapitali adekvaatsus

Panga ja grupi kapitali adekvaatsuse kujunemine on esitatud alljärgnevas tabelis.

Tuhandetes eurodes

	Grupp 31.12.2013	Grupp 31.12.2012
<b>1. Esimese taseme omavahendid</b>	<b>23 225</b>	<b>22 327</b>
1.1 Sissemakstud aktsia- ja osakapital	25 175	25 175
1.2 Reservid	2 027	1 908
1.3 Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum (+/-)	-2 593	-4 629
1.4 Vähemusosalus	79	0
1.5 Immateriaalne põhivara	-715	-804
1.6 Jooksva aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	1 060	2 155
1.7 Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasum/kahjum (+/-)	-1 808	-1 478
<b>2. Teise taseme omavahendid</b>	<b>8 863</b>	<b>10 515</b>
2.1 Allutatud kohustused	8 050	9 850
2.2 Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osa	813	665
<b>3. Mahaarvamised</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>32 088</b>	<b>32 842</b>
<b>5. Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>16 084</b>	<b>15 921</b>
5.1 Keskkvalitsused ja keskpangad	396	567
5.2 Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused	2 097	2 772
5.3 Äriühingud	1 331	1 620
5.4 Jae- ja kinnisvaraga tagatud nõuded	9 494	7 961
5.5 Muud varad	2 766	3 001
<b>6. Kauplemiss portfelli positsiooniriski kapitalinõue</b>	<b>117</b>	<b>794</b>
<b>7. Valuutariski kapitalinõue</b>	<b>127</b>	<b>0</b>
<b>8. Operatsiooniriski kapitalinõue</b>	<b>1 424</b>	<b>1 165</b>
<b>Kapitali adekvaatsus</b>	<b>18,08%</b>	<b>18,37%</b>
<b>Tier I Kapitali adekvaatsus</b>	<b>13,08%</b>	<b>12,49%</b>
<b>Tier II Kapitali adekvaatsus</b>	<b>4,99%</b>	<b>5,88%</b>

2013. aasta jooksul ei ole grupi kapitali adekvaatsus oluliselt muutunud, püsites üle 18%. Grupi omavahendite kogusumma kapitali adekvaatsuse arvutamiseks on vähenenud 2013. aasta jooksul seoses allutatud kohutuste osakaalu vähenemisega omavahendite arvestuses.

### Sisemine kapitali adekvaatsuse tagamise protsess

Sisemise kapitali adekvaatsuse tagamine (ICAAP) on pidev protsess, mille eesmärk on hinnata Krediidipanga riskiprofiili ja sellele vastavat kapitalivajadust. Krediidipank tagab, et igal ajal oleks agregeeritud riskid piisavalt kaetud kapitaliga.

ICAAP raames kontrollitakse normatiivsete kapitalinõuete piisavust ning leitakse stress-testimise ja stsenaariumanalüüsiga vajalikud täiendavad kapitalinõuded riskide katteks. Grupi riskiprofiili hinnatakse eelkõige järgmiste riskide lõikes: krediidirisk, kontsentratsioonirisk, likviidsusrisk, tururiskid, sh väärtpaberiportfelli tulenev risk, pangaportfelli intressirisk, operatsioonirisk, strateegiline risk, reputatsioonirisk.

Kapitali planeerimise eest vastutab Krediidipanga juhatuse ICAAP on aluseks regulaarsele kapitali planeerimisele grupis. Grupp kasutab riskipõhist kapitali planeerimist, tagades, et



kõik riskid oleksid igal ajahetkel piisavalt kaetud omavahenditega. Kapitali planeerimine toimub grupi strateegiat, tulevikuootusi ja riskiprofiili ning riskivalmidust arvesse võtva te bilansi ja kasumi prognooside alusel. Kapitali vajaduse planeerimine ja prognoosimine toimub regulatiivse kapitali adekvaatsuse arvutamise baasil, millele liidetakse juurde kapitalinõuded täiendavate riskide katteks, mida pole regulatiivsete kapitalinõuete raames arvestatud.

Kapitali vajaduse leidmiseks prognoositakse bilansi positsioone, võttes aluseks muutusi erinevate riskiga kaalutud varade ja omakapitali kirjete lõikes. Lisaks leitakse vajalik omakapitali puhver, et tagada sisemiselt soovitav kapitali adekvaatsuse tase alternatiivsete ja riskistsenaariumite realiseerumisel. Kapitali vajaduse prognoosimisel arvestatakse ka strateegilise ja reputatsiooniriski võimaliku mõjuga grupi tegevusedukusele.

### Lisa 3. Raha ja nõuded krediidasutustele

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
Sularaha	2 165	2 434
Nõuded keskpankadele ja tekkepõhised intressid	19 440	66 438
Nõuded krediidasutustele ja tekkepõhised intressid	30 180	40 756
sh. nõudmiseni hoiused	27 179	20 389
arvelduslaenud	0	11 369
tähtajalised hoiused	3 001	8 997
tekkepõhised intressid	0	1
<b>Kokku</b>	<b>51 785</b>	<b>109 628</b>

### Lisa 4. Nõuded keskpankadele

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
Nõudmiseni hoiused	19 440	62 998
Arvelduslaenud	0	3 440
<b>Kokku</b>	<b>19 440</b>	<b>66 438</b>

### Lisa 5. Nõuded krediidasutustele

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
OECD maade krediidasutused	22 855	34 069
Mitte OECD maade krediidasutused	7 325	6 686
Tekkepõhised intressid	0	1
<b>Kokku</b>	<b>30 180</b>	<b>40 756</b>

### Lisa 6. Laenud ja muud sarnased nõuded klienditüüpide järgi

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
Hoiused krediidi- ja finantseerimisasutustes	435	450
Nõuded finantseerimisasutustele	1	2
Nõuded muudele äriühingutele	39 982	30 077
Nõuded mittetulundusühingutele	890	693
Nõuded eraisikutele	105 145	91 955
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	-697	-667
Tekkepõhised intressid	698	824
<b>Kokku nõuded klientidele</b>	<b>146 454</b>	<b>123 334</b>
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (lisa 12)	-3 249	-3 529
<b>Kokku</b>	<b>143 205</b>	<b>119 805</b>

## Lisa 7. Nõuded krediidasutustele, väärtpaberid ning laenud ja muud sarnased nõuded majandussektorite jaotuse järgi

31.12.2013

Tuhandetes eurodes

	Bilansilised nõuded				Väärt- paberid	Bilansivälised kohustused	Osakaal
	Nõuded krediidi- asutustele	Laenud					
		Enne allahindlust	Alla- hindlus	Pärast allahindlust			
Eraisikud	0	105 145	-1 231	103 914	0	502	44,4%
Rahandus ja finantsvahendus	49 620	557	-12	545	13 252	580	27,2%
Elektrienergia, gaasi, auru ja kond.õhuga varustamine	0	765	0	765	9 576	678	4,7%
Kinnisvaraalaane tegevus	0	10 036	-635	9 401	0	1 219	4,5%
Hulgi- ja jaemüük	0	8 958	-113	8 845	1 057	171	4,3%
Riigivalitsemise ja -kaitse	0	0	0	0	7 904	0	3,4%
Ehitus	0	5 147	-705	4 442	1 374	1 988	3,3%
Töötlev tööstus	0	4 812	-73	4 739	615	907	2,7%
Muud teenindavad tegevused	0	3 340	-10	3 330	0	85	1,5%
Hotellid ja restoranid	0	2 936	-16	2 920	0	78	1,3%
Veondus	0	2 319	0	2 319	553	69	1,3%
Muu äritegevus	0	2 438	-30	2 408	470	708	1,4%
Üldine allahindlus	0	0	-424	-424	0	0	0
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	0	-697	0	-697	0	0	0
Tekkepõhised intressid	0	698	0	698	0	0	0
<b>Kokku</b>	<b>49 620</b>	<b>146 454</b>	<b>-3 249</b>	<b>143 205</b>	<b>34 801</b>	<b>6 985</b>	<b>100,0%</b>

31.12.2012

Tuhandetes eurodes

	Bilansilised nõuded				Väärt- paberid	Bilansivälised kohustused	Osakaal
	Nõuded krediidi- asutustele	Laenud					
		Enne allahindlust	Alla- hindlus	Pärast allahindlust			
Rahandus ja finantsvahendus	107 193	542	-13	529	20 997	80	45,8%
Eraisikud	0	91 955	-1 520	90 435	0	411	32,3%
Elektrienergia, gaasi, auru ja kond.õhuga varustamine	0	855	0	855	13 116	6	5,0%
Hulgi- ja jaemüük	0	7 325	-199	7 126	800	1 022	3,2%
Riigivalitsemise ja -kaitse	0	0	0	0	8 521	0	3,0%
Ehitus	0	502	-86	416	1 932	4 796	2,5%
Töötlev tööstus	0	4 690	-431	4 259	0	830	1,8%
Kinnisvaraalaane tegevus	0	5 466	-620	4 846	0	70	1,7%
Muud teenindavad tegevused	0	3 769	-70	3 699	0	26	1,3%
Hotellid ja restoranid	0	3 595	-19	3 576	0	26	1,3%
Veondus	0	2 645	0	2 645	285	67	1,1%
Muu äritegevus	0	1 833	-128	1 705	503	752	1,0%
Üldine allahindlus	0	0	-443	-443	0	0	0
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	0	-667	0	-667	0	0	0
Tekkepõhised intressid	1	824	0	824	0	0	0
<b>Kokku</b>	<b>107 194</b>	<b>123 334</b>	<b>-3 529</b>	<b>119 805</b>	<b>46 154</b>	<b>8 086</b>	<b>100,0%</b>

## Lisa 8. Nõuded krediidasutustele, väärt-paberid ning laenud ja muud sarnased nõuded geograafilise jaotuse järgi

31.12.2013

Tuhandetes eurodes

	Bilansilised nõuded				Väärt-paberid	Bilansivälised kohustused	Osakaal
	Nõuded krediidi-asutustele	Laenud					
		Enne allahindlust	Alla-hindlus	Pärast allahindlust			
Eesti	14 652	134 875	-2 227	132 648	6 173	4 730	67,3%
Läti	10 752	9 174	-586	8 588	0	1 908	9,1%
USA	19 009	322	0	322	0	5	8,2%
Holland	0	18	0	18	7 873	1	3,4%
Venemaa	1 647	52	0	52	3 493	60	2,2%
Rumeenia	0	0	0	0	3 269	0	1,4%
Luksemburg	0	43	0	43	2 984	0	1,3%
Saksamaa	2 269	2	0	2	539	8	1,2%
Türgi	0	0	0	0	2 657	0	1,1%
Muud	1 291	1 967	-12	1 955	7 813	273	4,8%
Üldine allahindlus	0	0	-424	-424	0	0	0
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	0	-697	0	-697	0	0	0
Tekkepõhised intressid	0	698	0	698	0	0	0
<b>Kokku</b>	<b>49 620</b>	<b>146 454</b>	<b>-3 249</b>	<b>143 205</b>	<b>34 801</b>	<b>6 985</b>	<b>100,0%</b>

31.12.2012

Tuhandetes eurodes

	Bilansilised nõuded				Väärt-paberid	Bilansivälised kohustused	Osakaal
	Nõuded krediidi-asutustele	Laenud					
		Enne allahindlust	Alla-hindlus	Pärast allahindlust			
Eesti	65 989	117 534	-3 072	114 462	12 613	2 762	69,6%
Läti	8 643	1 736	-13	1 723	823	4 803	5,7%
USA	14 198	404	0	404	0	5	5,2%
Soome	11 506	157	0	157	0	4	4,1%
Holland	0	20	0	20	6 576	1	2,3%
Saksamaa	3 234	1	0	1	2 142	8	1,9%
Suurbritannia	306	124	0	124	3 337	4	1,3%
Iirimaa	0	0	0	0	3 536	0	1,3%
Luksemburg	0	0	0	0	3 029	0	1,1%
Hispaania	0	0	0	0	3 107	0	1,1%
Türgi	0	0	0	0	2 795	0	1,0%
Rumeenia	0	0	0	0	2 755	0	1,0%
Venemaa	2 593	92	0	92	23	74	1,0%
Muud	724	3 109	-1	3 108	5 418	425	3,4%
Üldine allahindlus	0	0	-443	-443	0	0	0
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	0	-667	0	-667	0	0	0
Tekkepõhised intressid	1	824	0	824	0	0	0
<b>Kokku</b>	<b>107 194</b>	<b>123 334</b>	<b>-3 529</b>	<b>119 805</b>	<b>46 154</b>	<b>8 086</b>	<b>100,0%</b>

## Lisa 9. Laenud ja muud sarnased nõuded tagatise liigi järgi

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
Hüpoteegi tagatisel laenud	131 366	113 159
Ehitise pandiga laenud	1 922	19
Hoiuse tagatisel laenud	78	1 473
Tagatiseta laenud	7	1 691
Muud	13 080	6 835
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	-697	-667
Tekkepõhised intressid	698	824
<b>Kokku</b>	<b>146 454</b>	<b>123 334</b>
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-3 249	-3 529
<b>Kokku</b>	<b>143 205</b>	<b>119 805</b>

## Lisa 10. Kapitalirendi nõuded

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
<b>Brutoinvesteeringu jääk</b>	<b>10 093</b>	<b>6 753</b>
Saadaolevad rendimaksud sh		
kuni 1 a.	3 068	2 373
1 -5 aastat	6 618	3 867
üle 5 aasta	407	513
<b>Tulevased maksed</b>	<b>708</b>	<b>501</b>
kuni 1 a.	252	173
1 -5 aastat	416	269
üle 5 aasta	40	59
<b>Netoinvesteeringu jääk</b>	<b>9 385</b>	<b>6 252</b>
Saadaolevad rendimaksud sh:		
kuni 1 a.	2 816	2 200
1 -5 aastat	6 202	3 598
üle 5 aasta	367	454
<b>Hinnangulised kahjumid</b>	<b>-90</b>	<b>-119</b>
<b>Garanteerimata jääkväärtus</b>	<b>-1 395</b>	<b>638</b>

## Lisa 11. Tähtajaks tasumata nõuded

31.12.2013

Tuhandetes eurodes

Tähtajast möödunud	kuni 30 päeva	31 kuni 60 päeva	61 kuni 90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laenud	5 247	1 297	956	5 975	13 475
Intressinõuded	16	7	7	271	301
<b>Kokku</b>	<b>5 263</b>	<b>1 304</b>	<b>963</b>	<b>6 246</b>	<b>13 776</b>

31.12.2012

Tuhandetes eurodes

Tähtajast möödunud	kuni 30 päeva	31 kuni 60 päeva	61 kuni 90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laenud	5 488	1 747	1 104	8 441	16 780
Intressinõuded	19	22	11	362	414
<b>Kokku</b>	<b>5 507</b>	<b>1 769</b>	<b>1 115</b>	<b>8 803</b>	<b>17 194</b>

## Lisa 12. Laenukahjumite allahindluse moodustumine

Tuhandetes eurodes

<b>Laenukahjumite allahindluse moodustumine</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Jääk aruande perioodi alguses	-3 529	-8 801
Aruandeperioodi allahindlused	-1 613	-3 154
Eelnevate allahindluste korrigeerimine	1 883	3 526
Bilansiväliste laenude laekumine	-322	-91
Aruandeperioodil mahakantud laenud	332	4 989
Valutakursi muutus	0	2
<b>Jääk aruandeperioodi lõpus</b>	<b>-3 249</b>	<b>-3 529</b>

## Lisa 13. Laenude kvaliteet

Tuhandetes eurodes

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Allahinnatud laenude jääk	13 915	18 814
sh eraisikud	6 572	8 337
sh ettevõtted	7 343	10 477
Tehtud individuaalsete allahindluste jääk	2 825	3 086
sh eraisikud	1 231	1 520
sh ettevõtted	1 594	1 566
Tehtud grupipõhiste allahindluste jääk	424	443
sh eraisikud	368	390
sh ettevõtted	56	53
<b>Allahindluste jääk kokku</b>	<b>3 249</b>	<b>3 529</b>

## Lisa 14. Finantsvarad õiglases väärtuses

Tuhandetes eurodes

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
Valitsuste võlakirjad	7 904	7 697
Finantseerimisasutuste võlakirjad	9 526	14 509
Krediidiasutuste võlakirjad	1 931	3 010
Muude ettevõtete võlakirjad	9 805	12 798
<b>Kokku</b>	<b>29 166</b>	<b>38 014</b>
<b>sh 1se taseme instrumendid</b>	<b>29 166</b>	<b>29 812</b>
<b>sh 2se taseme instrumendid</b>	<b>0</b>	<b>8 202</b>

Aruandeperioodil ei ole toimunud väärtpaberite tasemetevahelisi liikumisi.

## Lisa 15. Müügi valmis finantsvarad

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
Omakapitali instrumendid	18	46
Võlainstrumendid	0	8
<b>Kokku</b>	<b>18</b>	<b>54</b>
<b>sh 1se taseme instrumendid</b>	<b>0</b>	<b>28</b>
<b>sh 2se taseme instrumendid</b>	<b>18</b>	<b>26</b>

Aruandeperioodil ei ole toimunud väärtpaperite tasemetevahelisi liikumisi.

## Lisa 16. Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud

Tuhandetes eurodes

	Korrigeeritud soetusmaksumuses		Õiglasel väärtuses	
	2013	2012	2013	2012
Valitsuste võlakirjad	0	823	0	828
Finantseerimisasutuste võlakirjad	1 713	3 376	1 768	3 436
Muude ettevõtete võlakirjad	3 904	3 887	4 430	4 380
<b>Kokku</b>	<b>5 617</b>	<b>8 086</b>	<b>6 198</b>	<b>8 644</b>

## Lisa 17. Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiad ja osad

Tuhandetes eurodes

Ettevõte	Riik	Aktsiate/ osade arv	Bilansiline maksumus	Soetusmaksumus	Osalus
Krediidipanga Liisingu AS	Eesti	192	511	511	100%
AS Martinoza	Eesti	2 240	2 237	2 237	100%
Äigrumäe Kinnisvara OÜ	Eesti	705	510	620	100%
Murru-Murikatsi Põllumajandussaadused OÜ	Eesti	1	7	7	100%
AS Krediidipank Finants	Eesti	12 750	102	102	51%

Aruandekuupäeva seisuga ei ole grupil investeeringuid mittekonsolideeritavatesse tütarevõttesse.

## Lisa 18. Põhivarad

Tuhandetes eurodes

	Maa ja ehitised	Masinad ja seadmed	Muu inventar ja sisseseade	Immateriaalne põhivara	Ettemaksud	Kokku
<b>Jääkmaksumus 31.12.2011</b>	<b>5 054</b>	<b>256</b>	<b>516</b>	<b>793</b>	<b>34</b>	<b>6 653</b>
<b>sh soetamismaksumus</b>	<b>6 077</b>	<b>444</b>	<b>1 840</b>	<b>1 482</b>	<b>34</b>	<b>9 877</b>
<b>sh kulum</b>	<b>1 023</b>	<b>188</b>	<b>1 324</b>	<b>689</b>	<b>0</b>	<b>3 224</b>
Soetamine 2012	331	22	259	104	39	755
Müük jääkmaksumuses 2012	0	10	0	0	0	10
sh soetamismaksumus	0	24	0	0	0	24
sh kulum	0	14	0	0	0	14
Mahakandmine jääkmaksumuses 2012	27	0	2	0	0	29
sh soetamismaksumus	27	0	231	0	0	258
sh kulum	0	0	229	0	0	229
Ümberklassifitseerimine 2012	-406	0	123	0	-29	-312
sh soetamismaksumus	-557	0	123	0	-29	-463
sh kulum	-151	0	0	0	0	-151
Arvestatud kulum 2012	100	76	192	141	0	509
<b>Jääkmaksumus 31.12.2012</b>	<b>4 852</b>	<b>192</b>	<b>704</b>	<b>756</b>	<b>44</b>	<b>6 548</b>
<b>sh soetamismaksumus</b>	<b>5 824</b>	<b>442</b>	<b>1 991</b>	<b>1 586</b>	<b>44</b>	<b>9 887</b>
<b>sh kulum</b>	<b>972</b>	<b>250</b>	<b>1 287</b>	<b>830</b>	<b>0</b>	<b>3 339</b>
Soetamine 2013	0	84	76	70	5	235
Müük jääkmaksumuses 2013	0	6	0	0	0	6
sh soetamismaksumus	0	29	0	0	0	29
sh kulum	0	23	0	0	0	23
Mahakandmine jääkmaksumuses 2013	0	1	20	0	0	21
sh soetamismaksumus	0	3	151	5	0	159
sh kulum	0	2	131	5	0	138
Ümberklassifitseerimine 2013	0	0	0	0	-7	-7
sh soetamismaksumus	0	0	0	0	-7	-7
Arvestatud kulum 2013	103	77	205	157	0	542
<b>Jääkmaksumus 31.12.2013</b>	<b>4 749</b>	<b>192</b>	<b>555</b>	<b>669</b>	<b>42</b>	<b>6 207</b>
<b>sh soetamismaksumus</b>	<b>5 824</b>	<b>494</b>	<b>1 916</b>	<b>1 651</b>	<b>42</b>	<b>9 927</b>
<b>sh kulum</b>	<b>1 075</b>	<b>302</b>	<b>1 361</b>	<b>982</b>	<b>0</b>	<b>3 720</b>



## Lisa 19. Kinnisvarainvesteeringud

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
<b>Jääkväärtus perioodi algul</b>	<b>15 187</b>	<b>6 465</b>
Soetatud perioodi jooksul	0	1 754
Müüdüd perioodi jooksul	-2 529	0
Ümberklassifitseerimine	2 277	5 999
Turuväärtusesse viimine	1 117	967
Valuutakursi vahe	0	2
<b>Jääkväärtus perioodi lõpul</b>	<b>16 052</b>	<b>15 187</b>
<b>sh renditulu teenivad kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>13 726</b>	<b>12 939</b>
Renditulu	742	556
Renditulu genereerimiseks tehtud kulud	370	273

## Lisa 20. Muud varad

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
Varad müügiks	5 004	7 525
Mitmesugused valuutatehingud	667	338
Maksed teel	170	259
Finantsjärelevalve ettemakse	138	109
Muud lühiajalised varad	1 614	1 592
<b>Kokku</b>	<b>7 593</b>	<b>9 823</b>

## Lisa 21. Panditud varad

2012. aasta veebruaris osales Krediidipank Euroopa Keskpanga poolt korraldatud pikaajalises refinantseerimisoperatsioonis, kaasates 10 miljonit eurot 3-aastase tähtajaga, millest 5 miljonit eurot tagastas pank ennetähtaegselt juulis 2013. Nimetatud laenu tagatiseks on Krediidipank keskpangale pantinud võlakirjade kogumi bilansilise väärtusega 9,4 miljonit eurot.

Lisaks on Krediidipank kaardiarvelduste tagamiseks seadnud deposiidi summas 420 tuhat eurot ja rahaturu tehingute tagatiseks kaks lühiajalist deposiiti summas kokku 1,5 miljonit eurot. Läti filiaal on seadnud keskpangale eurole üleminekuks eeljaotatud euromüntide tagatiseks hoiuse summas 118 tuhat Läti latti.

## Lisa 22. Krediidiasutuste hoiused

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
Nõudmiseni hoiused	380	609
Tähtajalised hoiused	0	1 364
Tekkepõhised intressid	0	3
<b>Kokku</b>	<b>380</b>	<b>1 976</b>
sh EUR	237	341
USD	100	1 528
LVL	42	96
muu	1	11

### Lisa 23. Klientide hoised

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
<b>Hoiuste jagunemine omandivormi järgi</b>		
Eraisikud	132 024	134 972
Eraettevõtted	73 733	114 363
Mittetulundusühingud	2 108	1 894
Finantseerimisasutused	2 772	1 624
Kindlustus- ja pensionifondid	715	720
Riigiettevõtted	6	4
Tekkepõhised intressid	495	809
<b>Kokku</b>	<b>211 853</b>	<b>254 386</b>

	2013	2012
<b>Hoiuste jagunemine tähtajalisuse järgi</b>		
Nõudmiseni hoised	99 761	140 458
Tähtajalised hoised	99 191	101 017
Säästuhoiused	12 406	12 102
Tekkepõhised intressid	495	809
<b>Kokku</b>	<b>211 853</b>	<b>254 386</b>

### Lisa 24. Allutatud kohustused

Tuhandetes eurodes

	2013		2012		
	Valuuta	Summa	Tähtaeg	Summa	Tähtaeg
Allutatud laenu leping	EUR	9 000	15.05.2016	9 000	15.05.2016
Allutatud laenu leping	EUR	4 000	15.02.2021	4 000	15.02.2021
Tekkepõhine intress		390	-	390	-
<b>Kokku</b>		<b>13 390</b>		<b>13 390</b>	

### Lisa 25. Muud kohustused

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
Maksed teel	864	319
Mitmesugused valuutatehingud	667	338
Maksukohustused	265	352
Võlgnevus hankijatele	261	232
Saadud ettemaksud	143	197
Töötasude reserv	121	308
Ettemakstud tulevaste perioodide tulud	15	19
Muud	320	188
<b>Kokku</b>	<b>2 656</b>	<b>1 953</b>

## Lisa 26. Bilansivälised nõuded ja kohustused

Tuhandetes eurodes

	Nõuded	Kohustused
<b>31.12.2013</b>		
<b>1. Tühistamatud kohustused</b>	<b>0</b>	<b>6 985</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	686
s.h. finantsgarantiid	0	686
1.2 Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	0	6 299
<b>31.12.2012</b>		
<b>1. Tühistamatud kohustused</b>	<b>0</b>	<b>8 086</b>
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	639
s.h. finantsgarantiid	0	639
1.2 Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	0	7 447
<b>2. Tuletistehingud</b>	<b>30 317</b>	<b>30 388</b>
2.1 Valuutaga seotud tuletistehingud	30 317	30 388

## Lisa 27. Intressitulud

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
Laenudelt ja liisingnõuetelt	5 934	6 738
Õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	1 160	2 999
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt	334	438
Rahalt ja nõuetelt pankadele	109	506
Müügivalmis finantsvaradelt	0	14
<b>Kokku</b>	<b>7 537</b>	<b>10 695</b>

## Lisa 28. Intressikulud

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
Tähtajalistelt hoiustelt	1 573	2 564
Allutatud laenudelt	866	867
Laenudelt	70	110
Kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt	68	441
Nõudmiseni hoiustelt	8	66
<b>Kokku</b>	<b>2 585</b>	<b>4 048</b>

## Lisa 29. Teenustasu tulud

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
Ülekandetasud	1 531	1 517
Kasum valuutatehingutelt	933	1 085
Kaarditehingute tasud	375	385
Laenu- ja liisinglepingutega seotud tasud	54	130
Väärtpaberitega seotud tasud	17	58
Muud tasud	319	344
<b>Kokku</b>	<b>3 229</b>	<b>3 519</b>

### Lisa 30. Teenustasu kulud

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
Kaarditehingute tasud	489	583
Ülekandetasud	259	319
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasud	13	14
Muud tasud	17	26
<b>Kokku</b>	<b>778</b>	<b>942</b>

### Lisa 31. Kasum/kahjum kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt ja -kohustustelt, neto (+/-)

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
Muudelt finantsvaradelt, neto	15	11
<b>Kokku</b>	<b>15</b>	<b>11</b>

### Lisa 32. Muud tegevustulud

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
Tulu/kasum varade müügist	1 186	1 135
Kinnisvarainvesteeringute ümberhindlus	1 175	1 162
Üüritulud	882	722
Kindlustusvahendus	108	103
Saadud trahvid	40	80
Muud tegevustulud	94	35
<b>Kokku</b>	<b>3 485</b>	<b>3 237</b>

### Lisa 33. Muud tegevuskulud

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
Kulud/kahjum varade müügist	1 396	902
Tagatisfondi osamaksed	427	633
Infosüsteemi haldamine	370	384
Juriidilised teenused, riigilõivud	164	191
Finantsjärelevalve osamakse	104	114
Kahjum kinnisvarainvesteeringute ümberhindlusest	59	195
Rendipindadele tehtud kulud	0	475
Muud tegevuskulud	209	238
<b>Kokku</b>	<b>2 729</b>	<b>3 132</b>

### Lisa 34. Halduskulud

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
<b>Personalikulud</b>		
Palgakulu	3 862	4 064
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1 238	1 313
<b>Kokku</b>	<b>5 100</b>	<b>5 377</b>
<b>Muud halduskulud</b>		
Hoonete üür ja rent	863	744
Kontorikulud	342	353
Reklaami kulu	164	199
Transpordikulud	88	88
Koolitus- ja lähetuskulud	41	59
Varakindlustuse kulu	15	18
Mitmesugused muud halduskulud	153	172
<b>Kokku</b>	<b>1 666</b>	<b>1 633</b>

### Lisa 35. Kohtuvaidlused

31. detsembri 2013 seisuga oli kohtutes menetluses kokku kolmkümmend kaks grupi lagi põhinõuete kogusummas 613 tuhat eurot, millele lisanduvad viivitusintressid. Nõuded on õiguslikus mõttes hea perspektiiviga. Valdavalt on tegemist laenu- ja liisingulepingutest tulenevate kohustuste täitmise nõuetega. Kohtusse pöördumine on tingitud võlgnike korratust maksekäitumisest ja makseraskustest, mitte õiguslikest vaidlustest.

Panga aktsionärid ja järelevalve asutus on kohtus vaidlustanud aktsionäride üldkoosoleku erinevaid otsustusi. Sisuliselt on vaidlus aktsionäride vahel, pank on kostjaks menetluslikel alustel. Rahalisi nõudeid panga vastu esitatud ei ole.

### Lisa 36. Rendile võetud varad

Grupi poolt rendile võetud pindade lepingujärgsed maksed jagunevad alljärgnevalt:

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
kuni 1 aasta	278	419
1-5 aastat	609	832
üle 5 aasta	143	162
<b>Kokku</b>	<b>1 030</b>	<b>1 413</b>

## Lisa 37. Seotud osapooled

Seotud osapooled on käesoleva lisa mõistes:

- olulise osalusega krediidasutus ja tema gruppi kuuluvad krediidasutused;
- grupi juhatuse ja nõukogu liikmed, sisekontrolli juht ja nende poolt kontrollitavad ettevõtted;
- juhtkonnaga samaväärset majanduslikku huvi omavad isikud ja nendega seotud ettevõtted.

Seotud osapooltele antud laenud ei erine intressimäärade osas teistele klientidele antud laenudest.

Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses.

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
<b>Olulise osalusega krediidasutus</b>		
Hoiused olulise osalusega krediidasutuses 31.12	77	92
Hoiused olulise osalusega krediidasutuselt 31.12	72	1 493
Allutatud laen 31.12	13 000	13 000
Aruandeperioodi intressitulud	0	1
Aruandeperioodi intressikulud	875	897
<b>Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtjad</b>		
Laenud 31.12	246	286
Hoiused 31.12	908	722
Aruandeperioodi intressitulud	12	13
Aruandeperioodi intressikulud	11	14
Muud müüdud kaubad ja teenused	10	3
Muud ostetud kaubad ja teenused	2	4
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	556	592
Juhatuse liikmetele makstav maksimaalne lahkumiskompensatsioon, tingimuslikult	203	189

## Lisa 38. Intressi kandvad varad ja kohustused intressi fikseerimise perioodi järgi

31.12.2013

Tuhandetes eurodes

Varad	Nõudmisel	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Nõuded keskpangale	19 440	0	0	0	0	0	0	19 440
Nõuded krediidiasutustele	27 179	3 001	0	0	0	0	0	30 180
Finantsvarad õiglasel väärtuses	0	2 657	1 117	9 691	5 410	10 291	0	29 166
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud	0	0	371	0	0	1 420	3 826	5 617
Laenud ja muud sarnased nõuded	5 151	22 631	47 070	70 234	420	679	269	146 454
<b>Varad kokku</b>	<b>51 770</b>	<b>28 289</b>	<b>48 558</b>	<b>79 925</b>	<b>5 830</b>	<b>12 390</b>	<b>4 095</b>	<b>230 857</b>

### Kohustused

Kohustus keskpanga ees	0	0	0	0	5 000	0	0	5 000
Võlgnevused krediidiasutustele	380	0	0	0	0	0	0	380
Klientide hoiused ja muud finantskohustused	108 059	8 275	12 234	66 311	13 971	2 810	265	211 925
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	9 000	4 000	13 000
Krediidiliinid ja valmisolekulaenud	5 766	0	100	433	0	0	0	6 299
Garantiid ja muud tühistamatud kohustused	0	2	73	322	180	109	0	686
<b>Kohustused kokku</b>	<b>114 205</b>	<b>8 277</b>	<b>12 407</b>	<b>67 066</b>	<b>19 151</b>	<b>11 919</b>	<b>4 265</b>	<b>237 290</b>
<b>Bilansiline netopositsioon</b>	<b>-62 435</b>	<b>20 012</b>	<b>36 151</b>	<b>12 859</b>	<b>-13 321</b>	<b>471</b>	<b>-170</b>	<b>-6 433</b>
<b>Kumulatiivne positsioon</b>	<b>-62 435</b>	<b>-42 423</b>	<b>-6 272</b>	<b>6 587</b>	<b>-6 734</b>	<b>-6 263</b>	<b>-6 433</b>	<b>0</b>

31.12.2012

<b>Varad kokku</b>	<b>88 559</b>	<b>48 959</b>	<b>48 517</b>	<b>58 672</b>	<b>5 666</b>	<b>15 362</b>	<b>10 743</b>	<b>276 478</b>
<b>Kohustused kokku</b>	<b>155 889</b>	<b>10 833</b>	<b>12 577</b>	<b>69 555</b>	<b>10 797</b>	<b>23 234</b>	<b>4 643</b>	<b>287 528</b>
<b>Bilansiline netopositsioon</b>	<b>-67 330</b>	<b>38 126</b>	<b>35 940</b>	<b>-10 883</b>	<b>-5 131</b>	<b>-7 872</b>	<b>6 100</b>	<b>-11 050</b>
<b>Kumulatiivne positsioon</b>	<b>-67 330</b>	<b>-29 204</b>	<b>6 736</b>	<b>-4 147</b>	<b>-9 278</b>	<b>-17 150</b>	<b>-11 050</b>	<b>0</b>

## Lisa 39. Varade ja kohustuste jaotus valuutade lõikes

31.12.2013

Tuhandetes eurodes

	EUR	USD	LVL	Muud valuutad	Kokku
<b>Varad</b>					
Sularaha	1 378	261	283	243	2 165
Nõuded keskpankadele	14 622	0	4 818	0	19 440
Nõuded krediitiasutustele	3 011	20 583	4 186	2 400	30 180
Finantsvarad õiglasel väärtusel	13 896	15 270	0	0	29 166
Müügivalmis finantsvarad	18	0	0		18
Laenud ja muud sarnased nõuded	141 194	1 776	235	0	143 205
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	3 827	1 790	0	0	5 617
Põhivara	6 103	0	104	0	6 207
Firmaväärtus	4	0	0	0	4
Kinnisvarainvesteeringud	16 052	0	0	0	16 052
Muud aktivad	6 930	566	87	10	7 593
<b>Varad kokku</b>	<b>207 035</b>	<b>40 246</b>	<b>9 713</b>	<b>2 653</b>	<b>259 647</b>
<b>Kohustused</b>					
Kohustused keskpanga ees	5 064	0	0	0	5 064
Võlgnevus krediitiasutustele	237	100	42	1	380
Hoiused ja muud finantskohustused	161 657	39 419	8 453	2 891	212 420
Muud kohustused	1 715	673	69	199	2 656
Allutatud laenud	13 390	0	0	0	13 390
<b>Kohustused kokku</b>	<b>182 063</b>	<b>40 192</b>	<b>8 564</b>	<b>3 091</b>	<b>233 910</b>
<b>Omakapital kokku</b>	<b>31 416</b>	<b>0</b>	<b>-5 679</b>	<b>0</b>	<b>25 737</b>
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>	<b>213 479</b>	<b>40 192</b>	<b>2 885</b>	<b>3 091</b>	<b>259 647</b>
<b>Bilansiline netopositsioon</b>	<b>-6 444</b>	<b>54</b>	<b>6 828</b>	<b>-438</b>	<b>0</b>
<b>Bilansiväliste tehingute netopositsioon</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>31.12.2012</b>					
<b>Varad kokku</b>	<b>241 885</b>	<b>54 124</b>	<b>7 387</b>	<b>3 753</b>	<b>307 149</b>
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>	<b>215 402</b>	<b>84 362</b>	<b>3 537</b>	<b>3 848</b>	<b>307 149</b>
<b>Bilansiline netopositsioon</b>	<b>26 483</b>	<b>-30 238</b>	<b>3 850</b>	<b>-95</b>	<b>0</b>
<b>Bilansiväliste tehingute netopositsioon</b>	<b>-30 388</b>	<b>30 317</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-71</b>



## Lisa 40. Varade ja kohustuste tähtajaline jaotus

31.12.2013

Tuhandetes eurodes

	Nõudmiseni	< 3 kuud	3 kuud- 1 aasta	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajatu	Kokku
<b>Varad</b>							
Sularaha	2 165	0	0	0	0	0	2 165
Nõuded keskpankadele	19 440	0	0	0	0	0	19 440
Nõuded krediitiasutustele	27 179	0	3 001	0	0	0	30 180
Finantsvarad õiglasel väärtusel	0	3 773	9 691	15 702	0	0	29 166
Müügivalmis finantsvarad	0	0	0	0	0	18	18
Laenu ja muud sarnased nõuded	2 914	5 259	12 985	48 209	73 838	0	143 205
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	0	340	0	1 374	3 903	0	5 617
Põhivara	0	0	0	0	0	6 207	6 207
Firmaväärtus	0	0	0	0	0	4	4
Kinnisvarainvesteeringud	0	0	0	0	0	16 052	16 052
Muud aktivad	35	2 544	1	0	9	5 004	7 593
<b>Varad kokku</b>	<b>51 733</b>	<b>11 916</b>	<b>25 678</b>	<b>65 285</b>	<b>77 750</b>	<b>27 285</b>	<b>259 647</b>

### Kohustused

Kohustused keskpankade ees	0	0	0	5 064	0	0	5 064
Võlgnevused krediitiasutustele	380	0	0	0	0	0	380
Hoiused ja muud finantskohustused	108 125	20 201	67 083	16 402	609	0	212 420
Muud kohustused	111	2 371	143	31	0	0	2 656
Allutatud kohustused	0	0	0	9 351	4 039	0	13 390
<b>Kohustused kokku</b>	<b>108 616</b>	<b>22 572</b>	<b>67 226</b>	<b>30 848</b>	<b>4 648</b>	<b>0</b>	<b>233 910</b>
<b>Omakapital kokku</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 737</b>	<b>25 737</b>
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>	<b>108 616</b>	<b>22 572</b>	<b>67 226</b>	<b>30 848</b>	<b>4 648</b>	<b>25 737</b>	<b>259 647</b>
<b>Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe</b>	<b>-56 883</b>	<b>-10 656</b>	<b>-41 548</b>	<b>34 437</b>	<b>73 102</b>	<b>1 548</b>	<b>0</b>
<b>Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe</b>	<b>-6 985</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-6 985</b>
<b>Tähtaegade vahe kokku</b>	<b>-63 868</b>	<b>-10 656</b>	<b>-41 548</b>	<b>34 437</b>	<b>73 102</b>	<b>1 548</b>	<b>-6 985</b>

31.12.2012

<b>Varad kokku</b>	<b>107 078</b>	<b>23 241</b>	<b>16 936</b>	<b>55 117</b>	<b>75 473</b>	<b>29 304</b>	<b>307 149</b>
<b>Omakapital ja kohustused kokku</b>	<b>142 900</b>	<b>31 019</b>	<b>69 501</b>	<b>33 952</b>	<b>5 298</b>	<b>24 479</b>	<b>307 149</b>
<b>Bilansiliste kirjete tähtaegade vahe</b>	<b>-35 822</b>	<b>-7 778</b>	<b>-52 565</b>	<b>21 165</b>	<b>70 175</b>	<b>4 825</b>	<b>0</b>
<b>Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe</b>	<b>-8 086</b>	<b>-71</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-8 157</b>
<b>Tähtaegade vahe kokku</b>	<b>-43 908</b>	<b>-7 849</b>	<b>-52 565</b>	<b>21 165</b>	<b>70 175</b>	<b>4 825</b>	<b>-8 157</b>

## Lisa 41. Emaettevõtte konsolideerimata finantsaruanded

### AS-i Eesti Krediidipank bilanss

Tuhandetes eurodes

<b>Varad</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
1. Raha ja nõuded krediidasutustele	51 785	109 628
sh sularaha	2 165	2 434
nõuded keskpankadele	19 440	66 438
nõuded krediidasutustele	30 180	40 756
2. Finantsvarad õiglasest väärtuses	29 166	38 014
3. Müügivalmis finantsvarad	18	54
4. Laenud ja muud sarnased nõuded	165 679	143 613
5. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	5 617	8 086
6. Finantsinvesteeringud sidus- ja tütarettevõtetes	2 850	2 748
7. Põhivarad	1 362	1 625
8. Kinnisvarainvesteeringud	0	913
9. Muud varad	2 401	2 796
<b>Varad kokku</b>	<b>258 878</b>	<b>307 477</b>
<b>Kohustused</b>		
1. Kohustused keskpanga ees	5 064	10 073
2. Tuletisväärtpaberid	0	72
3. Hoiused ja muud finantskohustused	226 536	270 761
sh krediidasutuste hoiused	380	1 976
klientide hoiused	212 199	254 574
allutatud kohustused	13 390	13 390
muud finantskohustused	567	821
4. Muud kohustused	2 173	1 404
<b>Kohustused kokku</b>	<b>233 773</b>	<b>282 310</b>
<b>Omakapital</b>		
1. Aktsiakapital	25 001	25 001
2. Ülekurss	174	174
3. Reservkapital	1 791	1 718
4. Valuutakursi vahede reserv	-11	-130
5. Eelmiste perioodide kahjum	-2 296	-3 060
6. Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	446	1 464
<b>Omakapital kokku</b>	<b>25 105</b>	<b>25 167</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>	<b>258 878</b>	<b>307 477</b>

**AS-i Eesti Krediidipank kasumiaruanne**  
Tuhandetes eurodes

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>1. Finants- ja tegevustulud ning -kulud</b>	<b>7 291</b>	<b>8 608</b>
1.1. Intressitulud	8 253	11 154
1.2. Intressikulud (-)	-2 585	-4 049
<b>Neto intressid</b>	<b>5 668</b>	<b>7 105</b>
1.3. Dividenditulu	1	1
1.4. Teenustasu tulud	3 223	3 457
1.5. Teenustasu kulud (-)	-779	-942
<b>Neto teenustasud</b>	<b>2 444</b>	<b>2 515</b>
1.6. Realiseeritud kasum/kahjum finantsvaradelt ja -kohustustelt, mida ei kajastata õiglasel väärtuses, neto (+/-)	-30	0
1.7. Kasum/kahjum kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt ja -kohustustelt, neto (+/-)	15	11
1.8. Kasum/kahjum valuutakursside muutustelt, neto (+/-)	-49	-4
1.9. Kasum/kahjum põhivara müügil, neto (+/-)	4	1
1.10. Muud tegevustulud	455	456
1.11. Muud tegevuskulud (-)	-1 217	-1 477
<b>2. Halduskulud</b>	<b>-6 680</b>	<b>-7 094</b>
2.1. Palgakulud (-)	-4 626	-5 020
2.2. Üld- ja halduskulud (-)	-2 054	-2 074
<b>3. Põhivarade kulum (-)</b>	<b>-383</b>	<b>-376</b>
<b>4. Varade väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>218</b>	<b>326</b>
4.1. Laenud	239	336
4.2. Materiaalne põhivara	-18	-2
4.3. Muu vara	-3	-8
<b>5. Jätkuvate tegevuste kasum/kahjum enne tulumaksu</b>	<b>446</b>	<b>1 464</b>
<b>6. Jätkuvate tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)</b>	<b>446</b>	<b>1 464</b>
<b>7. Jätkuvate ja lõpetatud tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)</b>	<b>446</b>	<b>1 464</b>

**Panga koondkasumiaruanne**

1. Panga puhaskasum/kahjum (+/-)	446	1 464
2. Muud koondtulud/koondkulud		
2.1. Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahed	-11	65
2.2. Müügi valmis finantsvarade ümberhindlus	0	-23
<b>Kokku panga koondtulud/koondkulud</b>	<b>435</b>	<b>1 506</b>

**AS-i Eesti Krediidipank omakapitali muutuste aruanne**

Tuhandetes eurodes

	Aksia- kapital	Ülekurs	Reservid	Ümber- hindluste reserv	Jaotamata kasum/ kahjum (+/-)	Omakapital kokku
<b>Omakapital 31.12.2011</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>1 718</b>	<b>-172</b>	<b>-3 060</b>	<b>23 661</b>
Ümberhindluste reserv/muutumine	0	0	0	42	0	42
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	0	1 464	1 464
<b>Omakapital 31.12.2012</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>1 718</b>	<b>-130</b>	<b>-1 596</b>	<b>25 167</b>
Reservide moodustamine	0	0	73	0	-73	0
Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümlberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahe muutus	0	0	0	148		148
Müügivalmis finantsvarade ümlberhindlus	0	0	0	-29	0	-29
Dividendi nõudest loobumise otsus	0	0	0	0	-626	-626
Ümardamine	0	0	0	0	-1	-1
Aruandeperioodi kasum/kahjum (-)	0	0	0	0	446	446
<b>Omakapital 31.12.2013</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>1 791</b>	<b>-11</b>	<b>-1 850</b>	<b>25 105</b>
Valitseva mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus						-2 850
Valitseva mõju all olevate osaluste väärtus, arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	2 530	1 210	235	0	2 008	5 983
s.h. vähemusosaluse väärtus	12	86	0	0	-19	79
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2013						28 238

**AS-i Eesti Krediidipank rahavoogude aruanne**  
Tuhandetes eurodes

	31.12.2013	31.12.2012
<b>Põhitegevuse rahakäibed (kaudsel meetodil)</b>		
Puhaskasum	446	1 464
Korrigeerimised		
Laenude ja nõuete allahindlus	-300	-344
Põhivara kulum ja väärtuse langus	400	379
Kinnisvarainvesteeringute ümberhindlus	0	-149
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	30	0
Neto kasum põhivara ja kinnisvarainvesteeringute müügist	-147	-1
Valuutakursi muutuse mõju	49	4
Puhasintressitulu	-5 668	-7 105
Saadud intressid	8 380	11 811
Makstud intressid	-2 910	-4 839
Nõuete muutus krediidasutuse ja liisinguettevõtte klientidele	-21 968	-18 889
Pikaajaliste hoiuste muutus krediidasutustes	16	985
Krediidasutuste nõuete muutus	-1 594	-8 577
Hoiuste muutus	-42 062	-172 026
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	11 680	11 327
<b>Kokku rahakäibed põhitegevusest</b>	<b>-53 648</b>	<b>-185 960</b>
<b>Investeeringustegevuse rahakäibed (otsemeetodil)</b>		
Põhivara müügist laekunud raha	1 049	11
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute soetuseks kulutatud raha	-142	-586
Tütarettevõtja aktsiakapitali suurendamine/soetamine	-102	0
<b>Kokku rahakäibed investeeringustegevusest</b>	<b>805</b>	<b>-575</b>
<b>Finantseerimistegevuse rahakäibed (otsemeetodil)</b>		
Saadud laenud krediidasutustelt	0	10 000
Tagastatud laene krediidasutustele	-5 000	0
<b>Kokku rahakäibed finantseerimistegevusest</b>	<b>-5 000</b>	<b>10 000</b>
<b>Rahakäibed kokku</b>	<b>-57 843</b>	<b>-176 535</b>
<b>Raha ja rahaekvivalentide muutus</b>	<b>-57 843</b>	<b>-176 535</b>
Raha ja ekvivalendid aasta algul	109 628	286 163
Raha ja ekvivalendid aasta lõpul	51 785	109 628
<b>Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:</b>	<b>51 785</b>	<b>109 628</b>
Sularaha	2 165	2 434
Nõudmiseni deposiidid keskpangas	19 440	66 438
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga deposiidid krediidasutustes	30 180	40 756

## Lisa 42. Bilansipäevajärgsed sündmused

Bilansipäevajärgseid sündmusi, mis oluliselt avaldaksid mõju panga varadele, kohustustele või omakapitalile, aruande allakirjutamise hetkeks toimunud ei ole.

## Lisa 43. Tasustamise põhimõtted

Krediidipank motiveerib töötajaid hoidma pikaajalist ja lojaalset töösuhet.

Krediidipanga grupis kehtiv töötasu struktuur koosneb kolmest osast:

- põhipalk (fikseeritud ja muutuv tasu väga hea soorituse eest);
- tulemustasu vastavalt grupi tulemuslikkusele ja;
- ühekordne preemia väljapaistva saavutuse korral.

Palgale lisanduvad muud mitterahalised soodustused paindliku tööaja, erinevate ühisürituste ja täiendava tasulise puhkuse näol.

Grupi tulemuslikkusele vastav tulemustasu kuulub väljamaksmisele rahas aruandeperioodile järgneval perioodil neile töötajatele, kes on andnud oma panuse tulemuse saavutamiseks, järgides grupi eesmärki ja väärtusi ning on jätkuvalt grupi töötajad. Tulemustasu toetab tõhusat riskijuhtimist ega innusta võtma ülemääraseid riske.

Pangas on moodustatud 4-liikmeline töötasukomitee, mille tegevuse eesmärgiks on panga juhtide ja töötajate tasustamise korraldamine viisil, mis tagab juhtide ja töötajate motiveerituse panga poliitikate elluviimisel. Tasustamise põhimõtted ei soodusta ülemääraste riskide võtmist.

Töötasukomitee ülesanneteks on hinnata:

- tasustamise põhimõtete rakendamist ning nende kooskõla panga tegevuseesmärkidega;
- tasustamisega seotud otsuste mõju panga riskijuhtimisele.

Töötasukomiteel on ülesannete täitmisel õigus ja kohustus:

- teostada järelevalvet juhatuse liikmete ja töötajate tasustamise üle;
- koostada ja esitada kinnitamiseks tasustamise põhimõtete järelevalvega hõlmatud töökohtade loetelu;
- saada teavet järelevalvele allutatud töökohtade täitjatega sõlmitud tasu maksmise kokkulepete kohta ja kontrollida nende täitmist;
- hinnata iga-aastaselt tasustamise põhimõtete rakendamist ja
- teha vajaduse korral ettepanekuid tasustamise põhimõtete muutmiseks.

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
Palgad ja muud tasud	3 714	3 858
Tulemustasud	0	157
sh. arvestatud, kuid väljamaksmata tulemustasu	0	138
Koondamistasud ja lahkumishüvitised	84	20
sh suurim ühele isikule makstud lahkumishüvitis	4	4
Erisoodustused	64	46
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1 238	1 296
<b>Kokku</b>	<b>5 100</b>	<b>5 377</b>
Töötajate arv perioodi lõpus (taandatud täistööajale)	219	270
Perioodi keskmine töötajate arv (taandatud täistööajale)	245	268
Lepinguliselt fikseeritud lahkumishüvitised, tingimuslikud	281	237



# Lisatud dokumendid 2013



## SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

### AS Eesti Krediidipank aktsionäridele:

Oleme auditeerinud lehekülgedel 12 kuni 53 esitatud AS Eesti Krediidipank konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis koosneb bilansist seisuga 31. detsember 2013, antud kuupäeval lõppenud aruandeaasta kohta koostatud kasumiaruandest, omakapitali muutuste aruandest ja rahavoogude aruandest, oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõttest ja muudest selgitavatest lisadest.

### *Juhatus vastutus raamatupidamise aastaaruande koostamise eest*

Kontserni emaettevõtte juhatus vastutab nimetatud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esituse eest kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus ning sellise sisekontrolli eest, nagu juhatus peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

### *Vandeauditori vastutus*

Meie vastutame arvamuse eest, mida avaldame nimetatud raamatupidamise aastaaruande kohta meie auditi põhjal. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (Eesti). Need standardid nõuavad, et me järgime eetikanoodeid ning planeerime ja viime auditi läbi saamaks põhjendatud kindlust asjaolule, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu.

Audit hõlmab protseduuride läbiviimist eesmärgiga saada tõendusmaterjali raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnahtajate ja avalikustatud informatsiooni kohta. Sooritatavad auditi protseduurid sõltuvad vandeauditori hinnangutest, sealhulgas hinnangust riskile, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada olulisi vigu, mis tulenevad pettusest või eksimusest. Nimetatud riski hindamisel, eesmärgiga planeerida asjakohaseid auditi protseduure, võtab vandeauditor arvesse raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja õiglase esitusviisi tagamiseks ettevõttes juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid ei anna hinnangut selle toimivuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse ja juhatus poolt antud arvestushinnangute põhjendatuse ning raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

Usume, et meie kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane arvamuse avaldamiseks.

### *Arvamus*

Oleme seisukohal, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kajastab olulises osas õiglaselt AS Eesti Krediidipank finantsseisundit seisuga 31. detsember 2013, aruandeaasta majandustulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus.

27. veebruar 2014



Veiko Hintsov  
Vandeauditor nr 328  
AS Deloitte Audit Eesti  
Tegevusluba nr 27

Deloitte tähistab ühte või mitut Deloitte Touche Tohmatsu't, mis on UK piiratud vastutusega äriühing ja selle liikmesfirmade võrgustikku, kus iga liikmesfirma on juriidiliselt eraldiseisev ja sõltumatu ettevõtte. Deloitte Touche Tohmatsu ja tema liikmesfirmade juriidilise struktuuri detailsel kirjeldust vaata [www.deloitte.ee](http://www.deloitte.ee).

Deloitte Touche Tohmatsu Limited liige



## Kasumi jaotamise ettepanek

AS-i Eesti Krediidipank juhatus kinnitas AS-i Eesti Krediidipank grupi 2013. aasta majandusaasta aruande 27.02.2014.

AS-i Eesti Krediidipank kasum 2013. aastal oli 445 957,38 eurot. AS-i Eesti Krediidipank grupi kasum oli 2013. aastal 1 060 295,73 eurot.

AS-i Eesti Krediidipank juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jaotada AS-i Eesti Krediidipank 2013. aasta kasum summas 445 957,38 eurot alljärgnevalt:

1. kanda 22 297,87 eurot reservkapitali bilansireale "Reservkapital";
2. kanda 423 659,51 eurot eelmistel perioodidel kogunenud kahjumi katteks bilansireale "Eelmiste perioodide kasum/kahjum (+/-)".