



Krediidipank

6 KUU VAHEARUANNE
2013

SISUKORD:

1. ÜLDINE INFORMATSIOON
2. JUHATUSE DEKLARATSIOON
3. TEGEVUSARUANNE
 - 3.1. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI KOOSSEIS
 - 3.2. OLULISED SÜNDMUSED
 - 3.3. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI KAPITALI ADEKVAATSUS
 - 3.4. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI SUHTARVUD
 - 3.5. KOHTUVAIDLUSED
4. RAAMATUPIDAMISE ARUANDED
 - 4.1. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI BILANSS
 - 4.2. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI KASUMIARUANNE
 - 4.3. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI RAHAVOOGUDE ARUANNE
 - 4.4. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE
5. LISAD

1. ÜLDINE INFORMATSIOON

Ärinimi:	AS Eesti Krediidipank
Asutatud:	15.03.1992 Tallinnas
Aadress:	Narva mnt. 4, Tallinn 15014
Registrikood:	10237832
Register:	Eesti Vabariigi Tallinna Linnakohtu Registriosakonna Ärireister
Kande kuupäev:	19.08.1997
Telefon:	+372 669 0900
Fax:	+372 661 6037
SWIFT/BIC:	EKRDEE22
e-posti aadress	info@krediidipank.ee
Interneti kodulehekül	http://www.krediidipank.ee
Audiitor:	AS Deloitte Audit Eesti
Audiitori registrikood:	10687819
Audiitori aadress:	Roosikrantsi 2, Tallinn 10119
Aruande bilansipäev:	30.06.2013
Aruandeperiood:	01.01.2013 – 30.06.2013
Valuuta:	euro (EUR), tuhanded ühikud

2. JUHATUSE DEKLARATSIOON

Eesti Krediidipanga juhatus on seisukohal, et käesolev vahearuanne, mis koosneb tegevusaruandest ning raamatupidamise aruannetest, sisaldab kogu vahearuannete nõuetele vastavat informatsiooni ja kajastab Eesti Krediidipanga Grupi finantsseisundit ja majandustulemust õigesti ja õiglaselt, kõik esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.

Käesolev vahearuanne ei ole auditeeritud.

2012. a majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 09.04.2013.

Valmar Moritz
juhatuse esimees

Uku Tammaru
juhatuse aseesimees

Janek Uiboupin
juhatuse liige

Marju Arras
juhatuse liige

Marina Laaneväli
juhatuse liige

3. TEGEVUSARUANNE

3.1. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI KOOSSEIS

Seisuga 30.06.2013				
Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	1. Registrikood 2. Register 3. Reg. kuupäev	Osaluse määr
AS Eesti Krediidipank	Narva mnt. 4, Tallinn	pangandus	1. 10237832 2. Tallinna LK RO 3. 19.08.1997	emaettevõte
AS Martinoza	Narva mnt. 4, Tallinn	kinnisvara haldamine	1. 10078109 2. Tallinna LK RO 3. 28.10.1996	100%
Krediidipanga Liisingu AS	Narva mnt. 4, Tallinn	liisingutegevus	1. 10079244 2. Tallinna LK RO 3. 27.08.1996	100%
Äigrumäe Kinnisvara OÜ	Narva mnt. 4, Tallinn	kinnisvaraalane tegevus	1. 11386600 2. Tallinna LK RO 3. 10.05.2007	AS Martinoza osalus 100%
OÜ Murru-Murikatsi Põllumajandussaadused	Narva mnt. 4, Tallinn	põllumajandus- saaduste tootmine	1. 10828786 2. Tallinna LK RO 3. 03.12.2001	AS Martinoza osalus 100%

Vastavalt krediidasutuste seadusele konsolideeritakse krediidasutuse gruppi emaettevõtte ja tütarettevõtte, mis on krediidasutus, finantseerimisasutus või abiettevõtte.

Krediidipank grupi moodustasid aruandeperioodil AS Eesti Krediidipank, Krediidipanga Liisingu AS, AS Martinoza, Äigrumäe Kinnisvara OÜ ja OÜ Murru-Murikatsi Põllumajandussaadused.

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

Grupi ettevõtted on konsolideeritud täielikult "rida-realt" meetodil, mille käigus on elimineeritud kõik grupisisesed nõuded ja kohustused, grupi ettevõtete vahelised tehingud ja tulud-kulud. Konsolideerimises vastavalt IFRS-ile konsolideerimisgrupil ja kontserni koosseisul Eesti krediidasutuste seaduse mõistes erinevusi ei ole.

3.2. OLULISED SÜNDMUSED

Tartu filiaalil uus juht. Alates 2. jaanuarist juhib Krediidipanga Tartu filiaali Valeri Roos, kes on lõpetanud TÜ rahanduse ja panganduse eriala ning töötanud panganduses 16 aastat.

Krediidipanga strateegia Läti turul muutub. Panga juhatus on otsustanud 2013. aasta jooksul vähendada Läti filiaalis pakutavate teenuste hulka - prioriteediks jäävad äri-laenu- ja eraisikute hoiused.

Sularaha saab tasuta vaid kaardiga. 1. märtsist alates ei saa pangakontoritest sularaha tasuta välja võtta, samas alandati pangakontoris sularaha väljavõtmise teenustasu, mis 1. märtsist alates on eraklientidele 0,4% summast, kuid minimaalselt 0,50 eurot. Endiselt saab maksekaardiga võtta teenustasuta sularaha üle maailma kõikidest Cirrus/Maestro logoga sularahaautomaatidest vastavalt hinnakirjas toodud tingimustele.

Algas aasta suurim reklaamikampaania. Kampaania on suunatud äriklientidele, eesmärgiks on laenu- ja tegevuse aktiveerimine.

Aktsionärid kinnitasid panga 2012. majandusaasta aruande. 9. aprillil toimus Krediidipanga aktsionäride korraline üldkoosolek, kus kinnitati 2012. majandusaasta aruanne. Aktsionäride koosolek jättis 2012. aasta kasumi jaotamata ja kinnitas 2013. majandusaasta audiitoriks 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 Belyaev.

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

3.3. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI KAPITALI ADEKVAATSUS

Kapitali adekvaatsuse normatiiv minimaalselt 10% kehtib AS-ile Eesti Krediidipank ja AS Eesti Krediidipank Grupile.

Kapitali adekvaatsuse arvutamisel kasutab Krediidipank krediidiriskide kapitalinõude arvutamisel standardmeetodit ning operatsiooniriskide kapitalinõude arvutamisel baasmeetodit.

Tuhandetes eurodes

Kirje nimetus	30.06.2013	30.06.2012
1. Esimese taseme omavahendid	22 394	21 135
1.1 Sissemakstud aktsia- ja osakapital	25 175	25 175
1.2 Reservid	2 027	1 907
1.3 Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum (+/-)	-2 593	-4 629
1.4 Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasum	-1 478	-502
1.5 Immateriaalne põhivara	-737	-816
1.6 Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	0	0
2. Teise taseme omavahendid	9 615	10 793
2.1. Allutatud kohustused	8 950	10 750
2.2. Piiranguid ületavad allutatud kohustused	0	-183
2.3. Kinnisvara investeeringute realiseerimata kasumi osa	665	226
3. Mahaarvamised	0	0
4. Kolmanda taseme omavahendid	0	0
5. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	32 009	31 928
6. Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	16 133	17 472
6.1 Keskkvalitsused ja keskpangad	329	547
6.2 Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused	2 352	3 973
6.3 Äriühingud	1 587	1 312
6.4 Jae- ja kinnisvaraga tagatud nõuded	8 944	8 904
6.5 Muud varad	2 921	2 736
7. Kauplemissportfelli positsiooniriski kapitalinõue (lõpptähtaja meetodil)	283	930
8. Valuutariski kapitalinõue	0	336
9. Operatsiooniriski kapitalinõue (baasmeetodil)	1 424	1 165
Kapitali adekvaatsus	17,94%	16,04%

Tier 1 kapitali suhtarv	12,55%	10,62%
Tier 2 kapitali suhtarv	5,39%	5,42%

3.4. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI SUHTARVUD

II kvartali suhtarvud on arvestatud II kvartali näitajatelt, st kasumiaruande näitajad on perioodist aprill 2013 kuni juuni 2013 ja bilansilised näitajad on 2013 I kvartali viimase kuu lõpu ja 2013 II kvartali iga kuu lõpu näitajate aritmeetilised keskmised.

6 kuu suhtarvud on arvestatud 6 kuu näitajatelt, st kasumiaruande näitajad on perioodist jaanuar 2013 kuni juuni 2013 ja bilansilised näitajad on sama perioodi alguse ja lõpu näitajate aritmeetilised keskmised.

Suhtarvud on esitatud aasta arvestuses.

	II kv 2013	II kv 2012	6 kuud 2013	6kuud 2012
Omakapitali tulukus ROE on puhaskasumi suhe omakapitali	1,9%	-4,6%	0,3%	2,7%
Omakapitali kordaja EM on koguvara suhe omakapitali	12,0	18,1	12,1	19,5
Puhastulukus PM On kasumi suhe kogutuludesse	2,9%	-7,2%	0,4%	3,6%
Vara tootlikkus AU on kogutulude suhe koguvaradesse	5,5%	3,5%	5,1%	3,9%
Koguvarede tulutase ROA on puhaskasumi suhe koguvaradesse	0,2%	0,3%	0,02%	0,1%
Puhas intressimarginaal NIM on netointressitulu suhe intressitootvatesse varadesse	1,6%	1,4%	1,6%	1,8%
Aktiivkapitali tulukus EPS	0,01 eur	-0,03 eur	0,002 eur	0,02 eur
Hinnavahe SPREAD on intressitulu suhte intressitootvatesse varadesse ja intressikulu suhte intressikandvatesse varadesse vahe	1,6%	1,4%	1,6%	1,7%

3.5 KOHTUVAIDLUSED

Panga aktsionär ning järelevalveasutus on Harju Maakohtus vaidlustanud aktsionäride üldkoosoleku erinevaid otsustusi. Tulemus on prognoositavalt äriühingule positiivne.

Kohtute menetluses on panga hagid erinevate isikute vastu, kes ei ole täitnud endale võetud kohustusi ja kellega ei ole läbirääkimiste käigus saavutatud pooli rahuldavat kokkulepet.

Kohtuvaidlusi, millest AS-i Eesti Krediidipank Grupile võiks tekkida olulist rahalist kahju, kohtu ega arbitraažorganite menetluses ei ole.

4. RAAMATUPIDAMISE ARUANDED

4.1. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI BILANSS

Tuhandetes eurodes

Varad	30.06.2013	31.12.2012
1. Raha ja nõuded krediidasutustele	85 389	109 628
2. Finantsvarad õiglasel väärtusel	33 333	38 014
3. Müügivalmis finantsvarad	18	54
4. Laenu- ja muud sarnased nõuded	130 056	119 805
5. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	5 798	8 086
6. Põhivarad	6 341	6 548
7. Firmaväärtus	4	4
8. Kinnisvarainvesteeringud	16 439	15 187
9. Muud varad	12 060	9 823
Varad kokku	289 438	307 149
Kohustused		
1. Keskpankade hoiused	10 107	10 073
2. Tuletisväärtpaberid	1	71
3. Hoiused ja muud finantskohustused	245 246	270 573
sh krediidasutuste hoiused	251	1 976
kliientide hoiused	231 243	254 386
allutatud kohustused	13 109	13 390
muud finantskohustused	643	821
4. Muud kohustused	9 437	1 953
Kohustused kokku	264 791	282 670
Omakapital		
1. Aktsiakapital	25 001	25 001
2. Ülekurss	174	174
3. Reservkapital	2 027	1 908
4. Ümberhindluste reservid	5	-130
5. Eelmiste perioodide jaotamata kasum	-2 593	-4 629
6. Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	33	2 155
Omakapital kokku	24 647	24 479
Kohustused ja omakapital kokku	289 438	307 149

4.2. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI KASUMIARUANNE

Tuhandetes eurodes

Jätkuvad tegevused	30.06.2013	30.06.2012
1. Finants-ja tegevustulud ning -kulud	3 428	3 945
1.1 Intressitulu	3 586	5 515
1.1.1 Rahalt ja nõuetelt keskpankadele	63	362
1.1.2 Kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt	250	802
1.1.3 Finantsvaradelt õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	246	637
1.1.4 Müügivalmis finantsvaradelt	0	13
1.1.5 Laenudelt (k.a kapitalirent)	2 858	3 476
1.1.6 Lunastustähtjani hoitavatelt finantsinvesteeringutelt	169	225
1.2 Intessikulu (-)	-1 449	-2 172
1.2.1 Kauplemiseks hoitavatelt finantskohustustelt	-68	-302
1.2.2 Amortiseeritud soetamismaksumuses kajastatavatelt finantskohustustelt	-1 381	-1 870
1.3 Teenustasutulu	1 723	1 704
1.4 Teenustasukulu (-)	-401	-473
1.5. Kasum/kahjum finantsvaradelt ja -kohustustelt, mida ei kajastata õiglasest väärtuses, neto (+/-)	-28	0
1.6 Kasum/kahjum kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt ja -kohustustelt, neto (+/-)	-20	-1
1.7 Kasum/kahjum valuutakursside muutustelt, neto (+/-)	-42	3
1.8 Kasum/kahjum varadelt, mida ei hoita müügiks (+/-)	-1	0
1.9 Muu tegevustulu	1 968	1 242
1.10 Muu tegevuskulu (-)	-1 909	-1 873
2. Halduskulud (-)	-3 473	-3 450
2.1 Palgakulu	-2 684	-2 682
2.2 Üld- ja halduskulud	-789	-768
3. Põhivara kulum (-)	-266	-249
4. Vara väärtuse muutus (+/-)	344	60
5. Jätkuvate tegevuste kasum/kahjum enne tulumaksustamist (+/-)	33	306
6. Jätkuvate tegevuste tulumaksukulu (-)	0	0
7. Jätkuvate ja lõpetatud tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)	33	306
Grupi kasum/kahjum kokku (+/-)	33	306

Tuhandetes eurodes

Koondkasumiaruanne		
1. Grupi puhaskasum	33	306
2. Muud koondtulud/koondkulud		
2.1. Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahe	6	-185
2.2. Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	0	-34
Kokku grupi koondtulud/koondkulud	39	87

4.3. AS -i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI RAHAVOOGUDE ARUANNE

Tuhandetes eurodes

	6 kuud 2013	6 kuud 2012
a) Rahavoog äritegevusest		
Kasum/kahjum (+/-)	33	306
+ mitterahalised kulud ja kahjumid	3 977	248
- mitterahalised tulud ja kasumid	-6 525	-764
- äritegevusega seotud varade muutus	-5 197	-6 955
- äritegevusega seotud kohustuste muutus	-17 132	-93 234
Neto rahavoog äritegevusest	-24 844	-100 399
b) Rahavood investeerimistegevusest		
+ sissemaksed	680	0
- väljamaksed	-75	-581
Neto rahavood investeerimistegevusest	605	-581
c) Rahavood finantseerimistegevusest		
+ sissemaksed	0	10 000
- väljamaksed	0	0
Neto rahavood finantseerimistegevusest	0	10 000
d) kassa ja raha ekvivalentide neto muutus	-24 239	-90 980
kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	109 627	286 162
kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	85 388	195 182
Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:	85 388	195 182
Sularaha	2 105	2 520
Nõudmiseni deposiidid keskpangas	52 905	4 101
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga deposiidid krediidasutustes	30 378	188 561

4.4 AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE

Tuhandetes eurodes

	Aktsiakapital	Ülekurs	Reservid	Ümberhind- luste reserv	Jaotamata kasum/ kahjum (+/-)	Omakapital kokku
Omakapital 31.12.2012	25 001	174	1 908	-130	-2 474	24 479
Reservide moodustamine	0	0	119	0	-119	0
Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahe muutus	0	0	0	136	0	136
Ümardamine	0	0	0	-1	0	-1
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	0	0	0	0	33	33
Omakapital 30.06.2013	25 001	174	2 027	5	-2 560	24 647

Tuhandetes eurodes

	Aktsiakapital	Ülekurs	Reservid	Ümberh. reserv	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Omakapital 31.12.2011	25 001	174	1 905	-172	-4 627	22 281
Reservide moodustamine	0	0	2	0	-2	0
Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahe muutus	0	0	0	-47	0	-47
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	0	0	0	0	306	306
Omakapital 30.06.2012	25 001	174	1 907	-219	-4 323	22 540

5. LISAD

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuses kasutatavad põhimõtted

Käesoleva vahearuaande koostamisel on rakendatud samu arvestuspõhimõtteid, milliseid kasutati 2012. majandusaasta aruaande koostamisel.

Bilansi ning kasumiaruaande koostamisel kajastatakse varad, kohustused, omakapital, tulud ja kulud Euroopa Parlamendi ja EL Nõukogu sätestatud korra kohaselt Euroopa Komisjoni poolt vastuvõetud rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite alusel.

Lisa 2. AS-i Eesti Krediidipank Grupi laenukahjumite allahindluse moodustumine

Tuhandetes eurodes

Laenukahjumite allahindluse moodustumine	30.06.2013	30.06.2012
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste summa aruandeperioodi alguses	-3 529	-8 801
Aruandeperioodi allahindlused	-618	-1 047
Eelnevate allahindluste korrigeerimine	970	1 106
Bilansiväliste laenude laekumine	-208	-41
Aruandeperioodil bilansiväliseks viidud laenud	228	0
Valuutakursi muutus	0	2
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste summa aruandeperioodi lõpus	-3 157	-8 781

Lisa 3. AS-i Eesti Krediidipank Grupi tähtjaks tasumata nõuded

Tuhandetes eurodes

Tähtjast möödunud	30.06.2013	30.06.2012
kuni 30 päeva	14 090	19 512
31 kuni 60 päeva	2 474	3 299
61 kuni 90 päeva	1 399	2 461
üle 90 päeva	9 076	17 162
Tähtjaks tasumata nõuded kokku	27 039	42 434

Lisa 4. AS-i Eesti Krediidipank Grupi seotud osapooled

Seotud osapooled on käesoleva lisa mõistes:

- olulise osalusega krediidiasutus ja tema gruppi kuuluvad krediidiasutused;
- grupi juhatuse ja nõukogu liikmed, sisekontrolli juht (edaspidi juhtkond) ja nende poolt kontrollitavad ettevõtted;
- juhtkonnaga samaväärset majanduslikku huvi omavad isikud ja nendega seotud ettevõtted.

Seotud osapooltele antud laenud ei erine tingimustelt teistele klientidele antud laenudest.

Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses.

Tuhandetes eurodes

	2013	2012
Olulise osalusega krediidiasutus		
Hoiused olulise osalusega krediidiasutuses 30.06	122	117
Hoiused olulise osalusega krediidiasutuselt 30.06	110	1 647
Allutatud laen 30.06	13 000	13 000
Aruande perioodi intressitulud	0	0
Aruande perioodi intressikulud	440	446
Juhtkonna liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtjad		
Laenud 30.06	222	284
Hoiused 30.06	969	1 842
Aruande perioodi intressitulud	4	5
Aruande perioodi intressikulud	6	9
Juhatus ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	274	268

