



Krediidipank

12 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:	31.12.2013
Aruandeperiood:	01.01.2013 – 31.12.2013
Valuuta:	euro (EUR), tuhanded ühikud

2. JUHATUSE DEKLARATSIOON

Eesti Krediidipanga juhatus on seisukohal, et käesolev vahearuanne, mis koosneb tegevusaruandest ning raamatupidamise aruannetest, sisaldab kogu vahearuanne 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 Mortiz
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 31.12.2013				
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	emaettevõtte
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%
Krediidipank Finants AS	Narva mnt.4, Tallinn	finantseerimis- tegevus	1. 12546980 2. Tallinna LK RO 3. 03.10.2013	51%

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

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.

3.2. OLULISED SÜNDMUSED

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.

Aksionärid 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 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 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 tasuta internetiostu eest ka deebetkaardiga.

Asutati uus tütaretevõte. 03.10.2013 registreeriti AS Krediidipank Finants, mille eesmärgiks on pakuda kaasaegseid tarbijakrediidi lahendusi eraklientidele Eestis.

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.

Kapitali adekvaatsuse arvestusse on kaasatud Grupi 2013. aasta kasum, mis aruande avalikustamise hetkeks oli auditeeritud.

Tuhandetes eurodes

Kirje nimetus	31.12.2013	31.12.2012
1. Esimese taseme omavahendid	23 225	22 327
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 Kinnisvarainvesteeringute eelmiste perioodide realiseerimata kasum	- 1 808	- 1 478
1.6 Immateriaalne põhivara	-715	-804
1.7 Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	1 060	2 155
2. Teise taseme omavahendid	8 863	10 515
2.1. Allutatud kohustused	8 050	9 850
2.2. Kinnisvara investeeringute realiseerimata kasumi osa	813	665
3. Mahaarvamised	0	0
4. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	32 088	32 842
5. Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	16 084	15 921
5.1 Keskvalitsused 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
6. Kauplemissportfelli positsiooniriski kapitalinõue (lõpptähtaja meetodil)	117	794
7. Valuutariski kapitalinõue	127	0
8. Operatsiooniriski kapitalinõue (baasmeetodil)	1 424	1 165
Kapitali adekvaatsus	18,08%	18,37%

Tier 1 kapitali suhtarv	13,08%	12,49%
Tier 2 kapitali suhtarv	4,99%	5,88%

3.4. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI SUHTARVUD

IV kvartali suhtarvud on arvestatud IV kvartali näitajatelt, st kasumiaruande näitajad on perioodist oktoober 2013 kuni detsember 2013 ja bilansilised näitajad on 2013 III kvartali viimase kuu lõpu ja 2013 IV kvartali iga kuu lõpu näitajate aritmeetilised keskmised.

12 kuu suhtarvud on arvestatud 12 kuu näitajatelt, st kasumiaruande näitajad on perioodist jaanuar 2013 kuni detsember 2013 ja bilansilised näitajad on sama perioodi alguse ja lõpu näitajate aritmeetilised keskmised.

Suhtarvud on esitatud aasta arvestuses.

	IV kv 2013	IV kv 2012	12 kuud 2013	12 kuud 2012
Omakapitali tulukus ROE on puhaskasumi suhe omakapitali	7,5%	21,9%	4,2%	9,2%
Omakapitali kordaja EM on koguvara suhe omakapitali	10,1	14,4	11,3	16,8
Puhastulukus PM On kasumi suhe kogutuludesse	15,7%	25,6%	7,3%	12,1%
Vara tootlikkus AU on kogutulude suhe koguvaradesse	4,7%	5,9%	5,1%	4,5%
Koguvarede tulutase ROA on puhaskasumi suhe koguvaradesse	0,7%	1,5%	0,4%	0,5%
Puhas intressimarginaal NIM on netointressitulu suhe intressitootvatesse varadesse	2,5%	2,2%	2,0%	1,9%
Aktiivkapitali tulukus EPS	0,05 eur	0,13 eur	0,03 eur	0,06 eur
Hinnavahe SPREAD on intressitulu suhte intressitootvatesse varadesse ja intressikulu suhte intressikandvatesse varadesse vahe	2,5%	2,3%	2,1%	1,9%

3.5 KOHTUVAIDLUSED

31. detsembri 2013 seisuga oli kohtutes menetluses kokku kolmkümmend kaks Grupi hagi 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.

4. RAAMATUPIDAMISE ARUANDED

4.1. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI BILANSS

Tuhandetes eurodes

Varad	31.12.2013	31.12.2012
1. Raha ja nõuded krediidasutustele	51 785	109 628
2. Finantsvarad õiglases väärtuses	29 166	38 014
3. Müügivalmis finantsvarad	18	54
4. Laenuid ja muud sarnased nõuded	143 205	119 805
5. Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad	5 617	8 086
6. Põhivarad	6 207	6 548
7. Firmaväärtus	4	4
8. Kinnisvarainvesteeringud	16 052	15 187
9. Muud varad	7 593	9 823
Varad kokku	259 647	307 149
Kohustused		
1. Keskpankade hoiused	5 064	10 073
2. Tuletisväärtpaberid	0	71
3. Hoiused ja muud finantskohustused	226 190	270 573
sh krediidasutuste hoiused	380	1 976
kliientide hoiused	211 853	254 386
allutatud kohustused	13 390	13 390
muud finantskohustused	567	821
4. Muud kohustused	2 656	1 953
Kohustused kokku	233 910	282 670
Omakapital		
1. Aktsiakapital	25 001	25 001
2. Ülekurss	174	174
3. Reservkapital	2 027	1 908
4. Ümberhindluste reservid	-11	-130
5. Eelmiste perioodide jaotamata kasum	-2 593	-4 629
6. Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	1 060	2 155
7. Vähemusosalus	79	0
Omakapital kokku	25 737	24 479
Kohustused ja omakapital kokku	259 647	370 149

4.2. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI KASUMIARUANNE

Tuhandetes eurodes

Jätkuvad tegevused	2013	2012
1. Finants-ja tegevustulud ning -kulud	8 099	9 338
1.1 Intressitulu	7 537	10 695
1.1.1 Rahalt ja nõuetelt keskpankadele	109	506
1.1.2 Kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt	239	1 469
1.1.3 Finantsvaradelt õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	921	1 530
1.1.4 Müügivalmis finantsvaradelt	0	14
1.1.5 Laenudelt (k.a kapitalirent)	5 934	6 738
1.1.6 Lunastustähtajani hoitavatelt finantsinvesteeringutelt	334	438
1.2 Intressikulu (-)	-2 585	-4 048
1.2.1 Kauplemiseks hoitavatelt finantskohustustelt	-68	-441
1.2.2 Amortiseeritud soetamismaksumuses kajastatavatelt finantskohustustelt	-2 517	-3 607
1.3 Dividenditulu	1	1
1.4 Teenustasutulu	3 229	3 519
1.5 Teenustasukulu (-)	-778	-942
1.6 Kasum/kahjum finantsvaradelt ja -kohustustelt, mida ei kajastata õiglasest väärtuses, neto (+/-)	-28	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 varadelt, mida ei hoita müügiks	1	1
1.10 Muu tegevustulu	3 485	3 237
1.11 Muu tegevuskulu (-)	-2 729	-3 132
2. Halduskulud (-)	-6 766	-7 010
2.1 Palgakulu	-5 100	-5 377
2.2 Üld-ja halduskulud	-1 666	-1 633
3. Põhivara kulum (-)	-542	-509
4. Vara väärtuse langus (+/-)	250	336
5. Jätkuvate tegevuste kasum/kahjum enne tulumaksustamist (+/-)	1 041	2 155
6. Jätkuvate tegevuste puhaskasum/kahjum	1 041	2 155
7. Jätkuvate ja lõpetatud tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)	1 041	2 155
8. Vähemusosaluse kasumi/kahjumi osa (+/-)	-19	0
Grupi kasum/kahjum kokku (+/-)	1 060	2 155

Tuhandetes eurodes

Koondkasumiaruanne		
1. Grupi puhaskasum	1 060	2 155
2. Muud koondtulud/koondkulud		
2.1. Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahe	-11	65
2.2. Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	0	-23
Kokku grupi koondtulud/koondkulud	1 049	2 197

4.3. AS –i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI RAHAVOOGUDE ARUANNE

Tuhandetes eurodes

	12 kuud 2013	12 kuud 2012
a) Rahavoog äritegevusest		
Kasum/kahjum (+/-)	1 060	2 155
+ mitterahalised kulud ja kahjumid	636	542
- mitterahalised tulud ja kasumid	-1 798	-1 500
- äritegevusega seotud varade muutus	-9 645	-2 686
- äritegevusega seotud kohustuste muutus	-45 634	-182 569
Neto rahavoog äritegevusest	-55 381	-184 058
b) Rahavood investeerimistegevusest		
+ sissemaksed	2 669	11
- väljamaksed	-229	-2 488
Neto rahavood investeerimistegevusest	2 440	-2 477
c) Rahavood finantseerimistegevusest		
+ sissemaksed	0	10 000
- väljamaksed	-5 000	0
Neto rahavood finantseerimistegevusest	-5 000	10 000
d) Äriühenduse käigus üle tulnud raha	98	0
e) kassa ja raha ekvivalentide neto muutus	-57 843	-176 535
kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	109 628	286 163
kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	51 785	109 628
Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:	51 785	109 628
Sularaha	2 165	2 434
Nõudmiseni deposiidid keskpangas	19 440	66 438
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga deposiidid krediidasutustes	30 180	40 756

4.4 AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE

Tuhandetes eurodes

Grupp	Aktsiakapital	Aažio	Reservid	Ümberhind- luste reserv	Jaotamata kasum	Vähemus osalus	Omakapital kokku
Omakapital 31.12.2011	25 001	174	1 905	-172	-4 627	0	22 281
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
Omakapital 31.12.2012	25 001	174	1 908	-130	-2 474	0	24 479
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
Omakapital 31.12.2013	25 001	174	2 027	-11	-1 533	79	25 737

5. LISAD

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuses kasutatavad põhimõtted

Käesoleva vahearuaande koostamisel on rakendatud samu arvestuspõhimõtteid, milliseid kasutati 2013. 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	31.12.2013	31.12.2012
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste summa aruandeperioodi alguses	-3 529	-8 801
Aruandeperioodi allahindlused	-1 613	-3 154
Eelnevate allahindluste korrigeerimine	1 883	3 526
Bilansiväliste laenude laekumine	-322	-91
Aruandeperioodil bilansiväliseks viidud laenud	332	4 989
Valuutakursi muutus	0	2
Ebatõenäoliselt laekuvate laenude allahindluste summa aruandeperioodi lõpus	-3 249	-3 529

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

Tuhandetes eurodes

Tähtjast möödunud	31.12.2013	31.12.2012
kuni 30 päeva	5 264	5 507
31 kuni 60 päeva	1 304	1 769
61 kuni 90 päeva	962	1 115
üle 90 päeva	6 246	8 803
Tähtjaks tasumata nõuded kokku	13 776	17 194

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 31.12	77	92
Hoiused olulise osalusega krediidiasutuselt 31.12	72	1 493
Allutatud laen 31.12	13 000	13 000
Aruande perioodi intressitulud	0	1
Aruande perioodi intressikulud	875	897
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtjad		
Laenud 31.12	246	286
Hoiused 31.12	908	722
Aruande perioodi intressitulud	12	13
Aruande perioodi intressikulud	11	14
Muud müüdid 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, tingimuslik	203	189

