



Krediidipank

3 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:	31.03.2013
Aruandeperiood:	01.01.2013 – 31.03.2013
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 31.03.2013				
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 juhatuse otsustanud 2013. aasta jooksul vähendada Läti filiaalis pakutavate teenuste hulka - prioriteediks jäävad äri-laenu- ja eraisikute hoiused.

Pank korrastab oma kontorivõrku. 16. veebruar oli viimane tööpäev Krediidipanga Nurmeku kontoris Tallinnas, 16. märts jäi viimaseks tööpäevaks Mustika kontori. Alates 11. märtsist töötab Krediidipanga Paldiski kontor kolmel päeval nädalas, 16. märtsist alates on laupäeviti suletud Tartu Vana-Kaubamaja kontor. Krediidipanga Kuressaare filiaalis ei saa enam alates 25. märtsist teha sularahatehinguid.

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 era klientidele 0,4% summast, kuid minimaalselt 0,50 eurot. Endiselt saab maksekaardiga võtta teenustasuta sularaha üle maailma kõikidest Cirrus/Maestro logoga sularahautomaatidest vastavalt hinnakirjas toodud tingimustele.

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

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	31.03.2013	31.03.2012
1. Esimese taseme omavahendid	22 282	21 147
1.1 Sissemakstud aktsia- ja osakapital	25 175	25 175
1.2 Reservid	1 953	1 907
1.3 Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum	-2 520	-4 629
1.4 Kinnisvarainvesteeringute eelmiste perioodide realiseerimata kasum	- 1 477	-502
1.5 Immateriaalne põhivara	-765	-804
1.6 Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	-84	0
2. Teise taseme omavahendid	10 065	10 800
2.1. Allutatud kohustused	9 400	11 200
2.2. Piiranguid ületavad allutatud kohustused	0	-626
2.3. Kinnisvara investeeringute realiseerimata kasumi osa	665	226
3. Mahaarvamised	0	0
4. Kolmanda taseme omavahendid	0	0
5. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	32 347	31 947
6. Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	15 705	18 626
6.1 Keskkvalitsused ja keskpangad	1 497	643
6.2 Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused	2 789	5 159
6.3 Äriühingud	194	1 236
6.4 Jae- ja kinnisvaraga tagatud nõuded	8 317	9 063
6.5 Muud varad	2 908	2 525
7. Kauplemiss portfelli positsiooniriski kapitalinõue (lõpptähtaja meetodil)	440	903
8. Valuutariski kapitalinõue	0	315
9. Operatsiooniriski kapitalinõue (baasmeetodil)	1 424	1 165
Kapitali adekvaatsus	18,41%	15,21%

Tier 1 kapitali suhtarv	12,68%	10,07%
Tier 2 kapitali suhtarv	5,73%	5,14%

3.4. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI SUHTARVUD

I kvartali suhtarvud on arvestatud I kvartali näitajatelt, st kasumiaruande näitajad on perioodist jaanuar 2013 kuni märtsis 2013 ja bilansilised näitajad on 2012 IV kvartali viimase kuu lõpu ja 2013 I kvartali iga kuu lõpu näitajate aritmeetilised keskmised.

3 kuu suhtarvud on arvestatud 3 kuu näitajatelt, st kasumiaruande näitajad on perioodist jaanuar 2013 kuni märts 2013 ja bilansilised näitajad on sama perioodi alguse ja lõpu näitajate aritmeetilised keskmised.

Suhtarvud on esitatud aasta arvestuses.

	I kv 2013	I kv 2012	3 kuud 2013	3 kuud 2012
Omakapitali tulukus ROE on puhaskasumi suhe omakapitali	-1,4%	10,0%	-1,4%	10,0%
Omakapitali kordaja EM on koguvara suhe omakapitali	13,0	20,5	12,7	20,8
Puhastulukus PM On kasumi suhe kogutuludesse	-2,4%	11,4%	-2,4%	11,4%
Vara tootlikkus AU on kogutulude suhe koguvaradesse	4,5%	4,3%	4,6%	4,2%
Koguvarede tulutase ROA on puhaskasumi suhe koguvaradesse	-0,1%	0,5%	-0,1%	0,5%
Puhas intressimarginaal NIM on netointressitulu suhe intressitootvatesse varadesse	1,6%	1,8%	1,6%	1,8%
Aktsiakapitali tulukus EPS	0,0 eur	0,1 eur	0,0 eur	0,1 eur
Hinnavahe SPREAD on intressitulu suhte intressitootvatesse varadesse ja intressikulu suhte intressikandvatesse varadesse vahe	1,6%	1,8%	1,6%	1,8%

3.5 KOHTUVAIDLUSED

Maakohtu menetluses oli panga aktsionäri hagi aktsionäride korralise koosoleku otsuse osalises vaidlustamises. Aktsionäri nõude üldkoosoleku otsuse osalises vaidlustamises jättis maakohus rahuldamata.

Kohtute menetluses on panga hagd 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 kahju, kohtu ega arbitraažorganite menetluses ei ole.

4. RAAMATUPIDAMISE ARUANDED

4.1. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI BILANSS

Tuhandetes eurodes

Varad	31.03.2013	31.12.2012
1. Raha ja nõuded krediidasutustele	116 431	109 628
2. Tuletisväärtpaberid	254	0
3. Finantsvarad õiglasest väärtuses	34 895	38 014
4. Müügivalmis finantsvarad	18	54
5. Laenud ja muud sarnased nõuded	124 802	119 805
6. Lunastustähtajani hoitava finantsvarad	5 809	8 086
7. Põhivarad	6 417	6 548
8. Firmaväärtus	4	4
9. Kinnisvarainvesteeringud	14 921	15 187
10. Muud varad	11 725	9 823
Varad kokku	315 276	307 149
Kohustused		
1. Keskpankade hoiused	10 091	10 073
2. Tuletisväärtpaberid	3	71
3. Hoiused ja muud finantskohustused	264 661	270 573
sh krediidasutuste hoiused	1 740	1 976
kliientide hoiused	248 711	254 386
allutatud kohustused	13 525	13 390
muud finantskohustused	685	821
4. Muud kohustused	16 002	1 953
Kohustused kokku	290 757	282 670
Omakapital		
1. Aktsiakapital	25 001	25 001
2. Ülekurss	174	174
3. ReserVKapital	1 953	1 908
4. Ümberhindluste reservid	-4	-130
5. Eelmiste perioodide jaotamata kasum	-2 520	-4 629
6. Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	-85	2 155
Omakapital kokku	24 519	24 479
Kohustused ja omakapital kokku	315 276	307 149

4.2. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI KASUMIARUANNE

Tuhandetes eurodes

Jätkuvad tegevused	31.03.2013	31.03.2012
1. Finants-ja tegevustulud ning -kulud	1 527	2 334
1.1 Intressitulu	1 909	3 112
1.1.1 Rahalt ja nõuetelt keskpankadele	32	213
1.1.2 Kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt	168	517
1.1.3 Finantsvaradelt õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	211	503
1.1.4 Müügi valmis finantsvaradelt	0	6
1.1.5 Laenudelt (k.a kapitalirent)	1 404	1 761
1.1.6 Lunastustähtjani hoitavatelt finantsinvesteeringutelt	94	112
1.2 Intessikulu (-)	-797	-1 122
1.2.1 Kauplemiseks hoitavatelt finantskohustustelt	-58	-180
1.2.2 Amortiseeritud soetamismaksumuses kajastatavatelt finantskohustustelt	-739	-942
1.3 Dividenditulu	0	0
1.4 Teenustasutulu	823	830
1.5 Teenustasukulu (-)	-183	-244
1.6 Kasum/kahjum finantsvaradelt ja -kohustustelt, mida ei kajastata õiglasest väärtuses, neto (+/-)	-30	10
1.7 Kasum/kahjum kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt ja -kohustustelt, neto (+/-)	4	0
1.8 Kasum/kahjum valuutakursside muutustelt, neto (+/-)	-21	-9
1.9 Muu tegevustulu	634	1 008
1.10 Muu tegevuskulu (-)	-812	-1 251
2. Halduskulud (-)	-1 670	-1 627
2.1 Palgakulu	-1 319	-1 280
2.2 Üld-ja halduskulud	-351	-347
3. Põhivara kulum (-)	-133	-123
4. Vara väärtuse langus (+/-)	191	-19
5. Kapitaliosaluse meetodil kajastatavate investeeringute kasumi/kahjumi osa (+/-)	0	0
6. Jätkuvate tegevuste kasum/kahjum enne tulumaksustamist (+/-)	-85	565
7. Jätkuvate tegevuste tulumaksukulu (-)	0	0
8. Jätkuvate ja lõpetatud tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)	-85	565
Grupi kasum/kahjum kokku (+/-)	-85	565

Tuhandetes eurodes

Koondkasumiaruanne		
1. Grupi puhaskasum	-85	565
2. Muud koondtulud/koondkulud		
2.1. Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahe	-4	-92
2.2. Müügi valmis finantsvarade ümberhindlus	0	-15
Kokku grupi koondtulud/koondkulud	-89	458

4.3. AS –i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI RAHAVOOGUDE ARUANNE

Tuhandetes eurodes

	3 kuud 2013	3 kuud 2012
a) Rahavoog äritegevusest		
Kasum/kahjum (+/-)	-85	565
+ mitterahalised kulud ja kahjumid	2 092	143
- mitterahalised tulud ja kasumid	-12 644	-4 688
- äritegevusega seotud varade muutus	3 246	-6 163
- äritegevusega seotud kohustuste muutus	13 945	-21 622
Neto rahavoog äritegevusest	6 554	-31 765
b) Rahavood investeerimistegevusest		
+ sissemaksed	266	23
- väljamaksed	-17	-211
Neto rahavood investeerimistegevusest	249	-188
c) Rahavood finantseerimistegevusest		
+ sissemaksed	0	10 000
- väljamaksed	0	0
Neto rahavood finantseerimistegevusest	0	10 000
d) kassa ja raha ekvivalentide neto muutus	6 803	-21 953
kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	109 627	286 163
kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	116 430	264 210
Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:	116 430	264 210
Sularaha	2 216	2 305
Nõudmiseni deposiidid keskpangas	71 801	4 378
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga deposiidid krediidasutustes	42 413	257 527

4.4 AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE

Tuhandetes eurodes

	Aktiikapital	Ülekurss	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	45	0	-45	0
Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahe muutus	0	0	0	126	0	126
Ümardamine	0	0	0	0	-1	-1
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	0	0	0	0	-85	-85
Omakapital 31.03.2013	25 001	174	1 953	-4	-2 605	24 519

Tuhandetes eurodes

	Aktiikapital	Ülekurss	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	65	0	65
Aruandeperioodi kasum/kahjum (-)	0	0	0	0	565	565
Omakapital 31.03.2012	25 001	174	1 907	-107	-4 064	22 911

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	31.03.2013	31.03.2012
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste summa aruandeperioodi alguses	-3 529	-8 801
Aruandeperioodi allahindlused	-272	-643
Eelnevate allahindluste korrigeerimine	482	623
Bilansiväliste laenude laekumine	-169	-13
Aruandeperioodil bilansiväliseks viidud laenud	60	0
Valuutakursi muutus	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste summa aruandeperioodi lõpus	-3 428	-8 834

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

Tuhandetes eurodes

Tähtjast möödunud	31.03.2013	31.03.2012
kuni 30 päeva	11 157	11 287
31 kuni 60 päeva	8 910	12 296
61 kuni 90 päeva	1 040	3 645
üle 90 päeva	8 339	16 816
Tähtjaks tasumata nõuded kokku	29 446	44 044

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 31.03	51	214
Hoiused olulise osalusega krediidiasutuselt 31.03	1 532	2 229
Allutatud laen 31.03	13 000	13 000
Aruande perioodi intressitulud	0	0
Aruande perioodi intressikulud	220	224
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtjad		
Laenud 31.03	304	268
Hoiused 31.03	910	309
Aruande perioodi intressitulud	3	3
Aruande perioodi intressikulud	4	1
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	134	136

