



9 KUU VAHEARUANNE
2014

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 SUHTARVUD
 - 3.4. 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 Äriregister
Kande kuupäev:	19.08.1997
Telefon:	+372 669 0900
Fax:	+372 661 6037
SWIFT/BIC:	EKRDEE22
e-posti aadress	info@krediidipank.ee
Interneti kodulehekülg	http://www.krediidipank.ee
Audiitor:	Alates 2014 AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood:	10142876
Audiitori aadress:	Pärnu mnt 15, Tallinn 10141
Aruande bilansipäev:	30.09.2014
Aruandeperiood:	01.01.2014 – 30.09.2014
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.

2013. a majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 22.04.2014.

Valmar Moritz
juhatuse esimees

Uku Tammaru
juhatuse aseesimees

Janek Uiboupin
juhatuse liige

Marina Laaneväli
juhatuse liige

3. TEGEVUSARUANNE

3.1. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI KOOSSEIS

Seisuga 30.09.2014

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%
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, emaettevõte on AS EestiKrediidipank.

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

15.01.2014

Uus toode – Sihtlaen. Krediidipank koostöös AS-iga Cofi tõi turule Sihtlaenu. Tegemist on väike-laenuga, mille saamiseks ei ole vaja tagatist ja vastus laenuaotlusele tuleb peale andmete sisestamist mõne hetkega.

01.02.2014

Üleminek SEPA-le ja e-arve püsimumaksetele. Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse jõustumine tõi kaasa pikemad kontonumbrid, aeglasema maksete liikumise ja senise otsekorralduse asendumise e-arve püsimumaksetega.

28.04.2014

2012. aastal valitud Krediidipanga nõukogu seaduslikkus kinnitatud. Riigikohus teatas, et rahuldab Krediidipanga kassatsioonikaebuse vaidluses Moskva pangaga Krediidipanga nõukogu valimise kohta. Otsus tähendab, et Krediidipanga nõukogu on valitud igati seaduslikult.

23.05.2014

ROF-i stipendiaadid teada. Rein Otsasoni Fond andis välja kolm traditsioonilist 2000 euro suurust stipendiumit Eesti noortele teaduritele. Stipendiumi laureaatideks said Karoline Jostov, Sten Sonts ja Jürgen Kaevats.

15.07.2014

Suvine hoiusekampaania. 15. juulil algas Krediidipanga hoiusekampaania, mille käigus sai sõlmida hoiuselepinguid tavaintressidest kuni kaks korda kõrgema intressimääraga.

01.08.2014

Arveldaja pakett. Pank andis klientidele teada, et 1. oktoobrist hakkavad kehtima mitmed muutused Krediidipanga hinnakirjas. Uuendusena pakume eraklientidele kuutasupõhist Arveldaja paketti, mille raames on võimalik teostada kõiki enamlevinud pangateenuseid.

01.09.2014

Hoiuseintressid on tõusnud. Alates 1. septembrist kehtivad Krediidipangas tähtajalistele eurohoiustele senisest kõrgemad intressid. Näiteks 6-kuulise hoiuse intressimäär tõusis enam kui 50% võrra seniselt 0,50% aastas 0,80% aastas, 25-60 kuuks sõlmitud hoiusele tõusis intress 1,50% -ni.

3.3. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI SUHTARVUD

III kvartali suhtarvud on arvestatud III kvartali näitajatelt, st kasumiaruande näitajad on perioodist juuli 2014 kuni september 2014 ja bilansilised näitajad on 2013. aasta viimase kuu ja 2014 III kvartali iga kuu lõpu näitajate aritmeetilised keskmised.

9 kuu suhtarvud on arvestatud 9 kuu näitajatelt, st kasumiaruande näitajad on perioodist jaanuar 2014 kuni september 2014 ja bilansilised näitajad on sama perioodi alguse ja lõpu näitajate aritmeetilised keskmised.

Suhtarvud on esitatud aasta arvestuses.

	III kv 2014	III kv 2013	9 kuud 2014	9 kuud 2013
Omakapitali tulukus ROE on puhaskasumi suhe omakapitali	-0,2%	8,7%	2,3%	3,1%
Omakapitali kordaja EM on koguvara suhe omakapitali	9,3	10,5	9,8	11,4
Puhastulukus PM On kasumi suhe kogutuludesse	-0,5%	13,2%	4,3%	4,9%
Vara tootlikkus AU on kogutulude suhe koguvaradesse	5,0%	6,3%	5,5%	5,5%
Koguvarede tulutase ROA on puhaskasumi suhe koguvaradesse	-0,02%	0,8%	0,2%	0,3%
Puhas intressimarginaal NIM on netointressitulu suhe intressitootvatesse varadesse	2,4%	2,6%	2,3%	1,9%
Aktiivkapitali tulukus EPS	-0,001 eur	0,1 eur	0,02eur	0,02eur
Hinnavahe SPREAD on intressitulu suhte intressitootvatesse varadesse ja intressikulu suhte intressikandvatesse varadesse vahe	2,3%	2,6%	2,4%	1,9%

3.4 KOHTUVAIDLUSED

30. septembri 2014 seisuga oli kohtutes menetluses kokku seitseteist Grupi hagi põhinõuete kogusummas 799 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	30.09.2014	31.12.2013
1. Raha ja nõuded krediidasutustele	40 077	51 785
2. Finantsvarad õiglasest väärtuses	19 135	29 166
3. Müügivalmis finantsvarad	18	18
4. Laenud ja muud sarnased nõuded	157 425	143 205
5. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	4 051	5 617
6. Põhivarad	6 202	6 207
7. Firmaväärtus	4	4
8. Kinnisvarainvesteeringud	13 831	16 052
9. Muud varad	7 404	7 593
Varad kokku	248 147	259 647
Kohustused		
1. Keskpankade hoiused	5 072	5 064
2. Hoiused ja muud finantskohustused	212 855	226 190
sh krediidasutuste hoiused	115	380
klientide hoiused	199 491	212 420
allutatud kohustused	13 249	13 390
3. Muud kohustused	4 068	2 656
Kohustused kokku	221 995	233 910
Omakapital		
1. Aktsiakapital	25 001	25 001
2. Ülekurss	174	174
3. Reservkapital	2 057	2 027
4. Ümberhindluste reservid	0	-11
5. Eelmiste perioodide jaotamata kasum	-1 563	-2 593
6. Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	444	1 060
7. Vähemusosalus	39	79
Omakapital kokku	26 152	25 737
Kohustused ja omakapital kokku	248 147	259 647

4.2. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI KASUMIARUANNE

Tuhandetes eurodes

Jätkuvad tegevused	9 kuud 2014	9 kuud 2013
1. Finants- ja tegevustulud ning -kulud	5 597	5 490
1.1 Intressitulu	6 013	5 607
1.1.1 Rahalt ja nõuetelt keskpankadele	51	83
1.1.2 Kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt	2	238
1.1.3 Finantsvaradelt õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	366	654
1.1.4 Laenudelt (k.a kapitalirent)	5 316	4 387
1.1.5 Lunastusähtajani hoitavatelt finantsinvesteeringutelt	278	245
1.2 Intessikulu (-)	-2 102	-2 013
1.2.1 Kauplemiseks hoitavatelt finantskohustustelt	0	-68
1.2.2 Amortiseeritud soetamismaksumuses kajastatavatelt finantskohustustelt	-2 102	-1 945
1.3 Teenustasutulu	1 969	2 489
1.4 Teenustasukulu (-)	-450	-593
1.5 Kasum/kahjum finantsvaradelt ja -kohustustelt, mida ei kajastata õiglasest väärtuses, neto (+/-)	0	-30
1.6 Kasum/kahjum kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt ja -kohustustelt, neto (+/-)	28	-6
1.7 Kasum/kahjum valuutakursside muutustelt, neto (+/-)	4	-46
1.8 Kasum/kahjum varadelt, mida ei hoita müügiks	19	-16
1.9 Muu tegevustulu	2 363	3 125
1.10 Muu tegevuskulu (-)	-2 247	-3 027
2. Halduskulud (-)	-4 761	-5 021
2.1 Palgakulu	-3 709	-3 923
2.2 Üld-ja halduskulud	-1 052	-1 098
3. Põhivara kulum (-)	-406	-398
4. Vara väärtuse langus (+/-)	-26	506
5. Jätkuvate tegevuste kasum/kahjum enne tulumaksustamist (+/-)	404	577
6. Jätkuvate tegevuste tulumaksukulu (-)	0	0
7. Jätkuvate ja lõpetatud tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)	404	577
8. Vähemusosaluse kasumi/kahjumi osa (+/-)	-40	0
Grupi kasum/kahjum kokku (+/-)	444	577

Tuhandetes eurodes

Grupi koondkasumiaruanne		
1. Grupi puhaskasum	444	577
2. Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahe	0	11
Kokku grupi koondtulud/koondkulud	444	588

4.3. AS –i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI RAHAVOOD

Tuhandetes eurodes

	Grupp 9 kuud 2014	Grupp 9 kuud 2013
a) Rahavoog äritegevusest		
Puhaskasum	444	577
+ kasumi korrigeerimine mitterahaliste kulude ja kahjumitega	6 419	6 167
- kasumi korrigeerimine mitterahalised tulude ja kasumitega	-5 781	-8 564
- äritegevusega seotud varade muutus	-2 353	-3 568
- äritegevusega seotud kohustuste muutus	-12 183	-43 199
Neto rahavoog äritegevusest	-13 454	-48 587
b) Rahavood investeerimistegevusest		
+ sissemaksed	2 305	2 173
- väljamaksed	-560	-184
Neto rahavood investeerimistegevusest	1 745	1 989
c) Rahavood finantseerimistegevusest		
+ sissemaksed	0	0
- väljamaksed	0	-5 000
Neto rahavood finantseerimistegevusest	0	-5 000
d) kassa ja raha ekvivalentide neto muutus	-11 709	-51 598
kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	51 785	109 627
kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	40 076	58 029
Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:	40 076	58 029
Sularaha	2 222	2 405
Nõudmiseni deposiidid keskpangas	18 041	25 654
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga deposiidid krediidasutustes	19 813	29 970

4.4 AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE

Tuhandetes eurodes

Grupp	Aksiakapital	Ülekurss	Reservid	Ümberhind luste reserv	Jaotamata kasum	Vähemus osalus	Omakapital kokku
Omakapital 31.12.2013	25 001	174	2 027	-11	-1 533	79	25 737
Reservide moodustamine	0	0	30	0	-30	0	0
Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahe muutus	0	0	0	11	0	0	11
Aruandeperioodi kasum/kahjum (-)	0	0	0	0	444	0	444
Vähemusosalus	0	0	0	0	0	-40	-40
Omakapital 30.09.2014	25 001	174	2 057	0	-1 119	39	26 152
Tuhandetes eurodes							
Grupp	Aksiakapital	Ülekurss	Reservid	Ümberhind luste reserv	Jaotamata kasum	Vähemus osalus	Omakapital kokku
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	141	0	0	141
Ümardamine	0	0	0	0	0	0	0
Aruandeperioodi kasum/kahjum (-)	0	0	0	0	577	0	577
Vähemusosalus	0	0	0	0	0	98	98
Omakapital 30.09.2013	25 001	174	2 027	11	-2 016	98	25 295

5. LISAD

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuses kasutatavad põhimõtted

Käesoleva vahearuaude koostamisel on rakendatud samu arvestuspõhimõtteid, milliseid kasutati 2013. majandusaasta aruaude koostamisel.

Bilansi ning kasumiaruaude 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	30.09.2014	30.09.2013
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste summa aruandeperioodi alguses	-3 249	-3 529
Aruandeperioodi allahindlused	-857	-908
Eelnevate allahindluste korrigeerimine	835	1 425
Bilansiväliste laenude laekumine	-138	-254
Aruandeperioodil bilansiväliseks viidud laenud	243	305
Ebatõenäoliselt laekuvate laenude allahindluste summa aruandeperioodi lõpus	-3 166	-2 961

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

Tuhandetes eurodes

Tähtjast möödunud	30.09.2014	30.09.2013
kuni 30 päeva	11 253	12 661
31 kuni 60 päeva	1 524	1 458
61 kuni 90 päeva	725	1 613
üle 90 päeva	5 147	7 929
Tähtjaks tasumata nõuded kokku	18 649	23 661

Lisa 4. AS-i Eesti Krediidipank Grupi seotud osapooled

Seotud osapooled on käesoleva lisa mõistes:

- olulise osalusega krediidasutus ja tema gruppi kuuluvad krediidasutused;
- grupi ettevõtete 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

	2014	2013
Olulise osalusega krediidasutus ja tema gruppi kuuluvad krediidasutused		
Hoiused olulise osalusega krediidasutustes 30.09	37	28
Hoiused olulise osalusega krediidasutustelt 30.09	32	110
Allutatud laen 30.09	13 000	13 000
Aruande perioodi intressitulud	0	0
Aruande perioodi intressikulud	648	659
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtjad		
Laenud 30.09	222	213
Hoiused 30.09	624	909
Aruande perioodi intressitulud	6	7
Aruande perioodi intressikulud	7	8
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	473	407