



# Krediidipank

Avalik vahearuanne  
9 kuud **2016**

# Sisukord

Üldine teave	2
Juhatuse deklaratsioon	3
Tegevusaruanne	4
Eesti Krediidipank kontserni juriidiline struktuur	4
Olulised sündmused	4
Eesti Krediidipank kontserni suhtarvud	5
Eesti Krediidipank kontserni kapitali adekvaatsuse näitajad	6
Eesti Krediidipank kontserni konsolideeritud raamatupidamise aruanded 9 kuud 2016	7
Eesti Krediidipank konsolideeritud finantsseisundi aruanne	7
Eesti Krediidipank konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumiaruanne	8
Eesti Krediidipank konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	9
Eesti Krediidipank konsolideeritud rahavoogude aruanne	10
Lisad raamatupidamise vahearuande juurde	11

## Üldine teave

Ärinimi	AS Eesti Krediidipank
Asutatud	15.03.1992 Tallinnas
Aadress	Narva mnt. 4, Tallinn 15014, Eesti Vabariik
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 PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876 (EV äriregister)
Audiitori aadress	Pärnu mnt 15, Tallinn 10141
Aruande bilansipäev	30.09.2016
Aruandeperiood	01.01.2016 – 30.09.2016
Aruandevaluuta	euro (EUR), tuhanded ühikud
Nõukogu liikmed	Andrus Kluge, nõukogu esimees Timur Dyakov Arthur Klaos Boris Beliaev Ain Soidla
Juhatuse liikmed	Valmar Moritz, juhatuse esimees Uku Tammaru, juhatuse aseesimees (kuni 13.10.2016) Marina Laaneväli, juhatuse aseesimees (alates 20.10.2016) Janek Uiboupin Ieva Rācenāja (kuni 30.06.2016) Karin Ossipova (alates 14.10.2016) Helo Koskinen (alates 14.10.2016)

## 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 kontserni finantsseisundit ja majandustulemust õigesti ja õiglaselt, kõik esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.

Käesolev vahearuanne ei ole auditeeritud.

2015. aasta majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 25.04.2016.

Valmar Moritz  
juhatuse esimees

Marina Laaneväli  
juhatuse aseesimees (alates 20.10.2016)

Janek Uiboupin  
juhatuse liige

Karin Ossipova  
juhatuse liige (alates 14.10.2016)

Helo Koskinen  
juhatuse liige (alates 14.10.2016)

# Tegevusaruanne

## Eesti Krediidipank kontserni juriidiline struktuur

Eesti Krediidipank kontserni kuuluvad seisuga 30.09.2016 alljärgnevad ettevõtted:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. kuupäev	Osaluse määr
AS Eesti Krediidipank	Narva mnt. 4 Tallinn	pangandus	10237832 19.08.1997	emaettevõtte
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%
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, emaettevõtte on AS Eesti Krediidipank.

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

AS Krediidipank Finants kuulub Eesti Krediidipank kontserni koosseisu ja teda käsitletakse tütarettevõttena, kuna kontroll ettevõtte üle on nii aktsionäride kui ka nõukogu tasandil.

Konsolideerimisgrupp Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 alusel ja kontsern, konsolideerimises vastavalt IFRS-ile, kattuvad.

## Olulised sündmused

### Fookustooted aastal 2016

Kõige tähtsamad tooted, mida Krediidipank jätkuvalt aktiivselt pakub ja arendab, on:

Arveldaja pakett;

Sihtlaen;

Laen kinnisvara tagatisel;

Eluasemelaen.

**Arveldaja paketi**ga on kolmveerandaasta jooksul liitunud 1215 klienti ning paketi-lepinguid on sõlmitud kokku 5559.

**Sihtlaenu** lepinguid sõlmiti 2016. aasta üheksa kuuga 4345, kogusummas ligi 7,90 milj. eurot. Septembri lõpu seisuga on panga tütarettevõtte Krediidipank Finants laenuportfellis kliente 7374 ning laenulepinguid 9433.

### **Panga uus koduleht ja internetipanga laiemad kasutamisvõimalused.**

Veebruaris valmis Krediidipanga uus koduleht, mida võib vaadata nii arvuti- kui ka mobiiliekraanilt. Lisaks on nüüd mobiiltelefonides, nii Android kui ka iOS platvormil, kättesaadavad Krediidipanga äpid, mis võimaldavad mugavalt kasutada internetipanka.

### **Osalemine Hauka laadal.**

13.-14. augustil toimunud Hauka laadal pakkus Krediidipank soodustingimustel Arveldaja paketti, tavapärasest soodsama lepingutasuga Sihtlaenu ning koostöös automüügi firmaga Catwees liisingut.

### **Sügisene hoiusekampania.**

7. septembrist kuni aasta lõpuni pakub pank hoiustajatele tavapärasega võrreldes topeltintressi.

### **Sõle kontor suletud.**

Panga kontoritevõrgu optimeerimiskava järgides suleti 14. septembril Tallinnas Sõle kontor. Sealsed kliendid saavad edaspidi kasutada kõiki pangateenuseid Krediidipanga kõikides teistes kontorites või internetipangas.

### **Panga enamusaktsionär loobub Krediidipanga aktsiatest.**

Venemaa pank VTB andis enda III kvartali avalikus aruandes teada, et on tütarfirma BM-Bank JSC suurosaluse Eesti Krediidipangas ümber klassifitseerinud müügiotel varaks. VTB hinnangul on 59,7% suuruse osaluse müük tõenäoline.

## **Eesti Krediidipank kontserni suhtarvud**

	<b>30.09.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>30.09.2015</b>
<b>Suhtarvud (aasta baasil)</b>			
Omakapitali tulukus ROE			
puhaskasum/omakapital	7,7%	6,3%	8,8%
Varade tulukus ROA			
puhaskasum/aktivad	0,8%	0,6%	1,0%
Omakapitali kordaja EM			
koguvara/omakapital	9,7	10,0	9,1
Puhastulukus PM			
kasum/kogutulud	15,2%	10,4%	14,3%
Vara tootlikkus AU			
kogutulud/aktivad	5,2%	6,1%	6,8%
Aktsiakapitali tulukus EPS (eurot)			
puhaskasum ühe dividendiõigusliku lihtaktsia kohta	0,06	0,05	0,06

\* Suhtarvude arutamisel on bilansilisi näitajaid arvestatud perioodi keskmistena

## Eesti Krediidipank kontserni kapitali adekvaatsuse näitajad

Tuhandetes eurodes

<b>Kapitalibaas</b>	<b>30.09.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
<b>Esimese taseme omavahendid</b>		
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	25 175	25 175
Reservkapital	1 970	1 844
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	617	58
Immateriaalne põhivara (-)	-692	-761
Tulevasel kasumlikkusel põhinev tulumaksuvara	-1	-1
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-20	-17
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>27 049</b>	<b>26 298</b>
Allutatud kohustised	3 503	4 000
<b>Teise taseme omavahendid kokku</b>	<b>3 503</b>	<b>4 000</b>
<b>Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>30 552</b>	<b>30 298</b>
<b>Riskiga kaalutud varad</b>		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	1 404	526
Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	14 547	13 774
Äriühingud standardmeetodil	6 565	4 404
Jaenõuded standardmeetodil	17 858	16 718
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	54 555	55 353
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil	3 360	2 874
Eriti suure riskiga seotud kirjed standardmeetodil	7 327	9 962
Omakapitali investeeringud	13	13
Muud varad standardmeetodil	18 062	18 771
<b>Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku</b>	<b>123 691</b>	<b>122 395</b>
Operatsioonirisk baasmeetodil	16 132	18 272
<b>Kokku riskiga kaalutud varad (koguriskipositsioon)</b>	<b>139 823</b>	<b>140 667</b>
<b>Kapitali adekvaatsus (%)</b>	<b>21,85%</b>	<b>21,54%</b>
<b>Tier 1 kapitali suhtarv (%)</b>	<b>19,35%</b>	<b>18,69%</b>

### Nõuded omavahenditele:

Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	4,50%	I taseme põhiomavahendid/koguriskipositsioon
Esimese taseme omavahendite suhtarv	6,00%	I taseme omavahendid/koguriskipositsioon
Koguomavahendite suhtarv (kapitali adekvaatsus)	8,00%	koguomavahendid/koguriskipositsioon
Süsteemse riski puhver	1,00%	koguriskipositsioonist
Kapitali säilitamise puhver	2,50%	koguriskipositsioonist

# Eesti Krediidipank kontserni konsolideeritud raamatupidamise aruanded 9 kuud 2016

## Eesti Krediidipank konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes

<b>Varad</b>	<b>Lisa</b>	<b>30.09.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
Sularaha		12 022	2 342
Nõuded keskpankadele	2	36 216	65 126
Nõuded krediitiasutustele	3	51 622	57 716
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad		0	28
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	7	11 171	6 078
Laenud ja nõuded klientidele	4,5,6	150 965	152 652
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	7	511	503
Müügivalmis finantsvarad	7	13	13
Muud varad	8	19 246	20 892
<b>Varad kokku</b>		<b>281 766</b>	<b>305 350</b>

### **Kohustised**

Finantskohustised õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		0	276
Võlgnevused krediitiasutustele		111	115
Võlgnevused klientidele	9	244 622	267 395
Muud kohustised	10	3 328	4 627
Allutatud kohustised		4 040	4 039
<b>Kohustised kokku</b>		<b>252 101</b>	<b>276 452</b>

### **Omakapital**

Aktsiakapital		25 001	25 001
Ülekurss		174	174
Reservid		1 970	1 844
Jaotamata kasum/kahjum		2 301	1 838
<b>Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital</b>		<b>29 446</b>	<b>28 857</b>
Mittekontrolliv osalus		219	41
<b>Omakapital kokku</b>		<b>29 665</b>	<b>28 898</b>
<b>Kohustised ja omakapital kokku</b>		<b>281 766</b>	<b>305 350</b>



## Eesti Krediidipank konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes

	2016			2015	
	Lisa	9 kuud	III kvartal	9 kuud	III kvartal
Intressitulud	12	6 643	2 335	6 991	2 922
Intressikulud	13	-1 196	-357	-1 835	-517
<b>Neto intressitulu</b>		<b>5 447</b>	<b>1 978</b>	<b>5 156</b>	<b>2 405</b>
Teenustasutulud	14	2 718	994	2 338	836
Teenustasukulud	15	-675	-242	-480	-168
<b>Neto teenustasutulu</b>		<b>2 043</b>	<b>752</b>	<b>1 858</b>	<b>668</b>
Müügitulud varade müügist		952	49	2 833	1 851
Müüdnud varade kulud		-711	-33	-2 293	-1 416
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutus		0	0	40	-3
Neto tulud/kulud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsinstrumentidelt	16	44	8	-331	-121
Palgakulud		-3 489	-1 118	-3 571	-1 164
Üld- ja halduskulud		-1 839	-540	-1 869	-593
Muud äritulud		687	239	667	223
Muud ärikuulud		-232	-60	-267	-96
Põhivara kulum		-348	-111	-365	-118
Laenukahjumid/laenukahjumite tühistamine, neto		-603	-21	205	-183
<b>Kasum/kahjum enne tulumaksu</b>		<b>1 951</b>	<b>1 143</b>	<b>2 063</b>	<b>1 453</b>
<b>Tulumaks</b>		<b>-120</b>	<b>0</b>	<b>-154</b>	<b>0</b>
<b>Puhaskasum</b>		<b>1 831</b>	<b>1 143</b>	<b>1 909</b>	<b>1 453</b>
sh mittekontrollivale osalusele kuuluv kasum/kahjum		147	87	41	48
sh emaettevõtte omanikele kuuluv kasum/kahjum		1 684	1 056	1 868	1 405
<b>Muu koondkasum/koondkahjum</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Aruandeaasta koondkasum</b>		<b>1 831</b>	<b>1 143</b>	<b>1 909</b>	<b>1 453</b>
sh mittekontrollivale osalusele kuuluv kasum/kahjum		147	87	41	48
sh emaettevõtte omanikele kuuluv kasum/kahjum		1 684	1 056	1 868	1 405

## Eesti Krediidipank konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes

	Aksia- kapital	Ülekurs Reservid	Jaotamata kasum	Emaettevõtte aksionäride osa kokku	Mitte- kontrolliv osalus	Oma- kapital kokku	
<b>Omakapital seisuga 01.01.2015</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>1 813</b>	<b>89</b>	<b>27 077</b>	<b>49</b>	<b>27 126</b>
Muutused reservides	0	0	31	-31	0	0	0
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	1 868	1 868	41	1 909
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	1 868	1 868	41	1 909
<b>Omakapital seisuga 01.10.2015</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>1 844</b>	<b>1 926</b>	<b>28 945</b>	<b>90</b>	<b>29 035</b>
Omakapitali saldo muutus perioodil 01.10 - 31.12.2015	0	0	0	-88	-88	-49	-137
<b>Omakapital seisuga 01.01.2016</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>1 844</b>	<b>1 838</b>	<b>28 857</b>	<b>41</b>	<b>28 898</b>
Dividendide väljamakse	0	0	0	-1 095	-1 095	0	-1 095
Mittekontrolliva osaluse sisse- makse tütarettevõtte aktsiakapitali	0	0	0	0	0	31	31
Muutused reservides	0	0	126	-126	0	0	0
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	1 684	1 684	147	1 831
<b>Omakapital seisuga 01.10.2016</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>1 970</b>	<b>2 301</b>	<b>29 446</b>	<b>219</b>	<b>29 665</b>

# Eesti Krediidipank konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes

<b>Põhitegevuse rahavood (kaudsel meetodil)</b>	<b>9 kuud 2016</b>	<b>9 kuud 2015</b>
Puhaskasum	1 684	1 868
<b>Korrigeerimised</b>		
Laenukahjumite reservi muutus	603	-205
Põhivara kulum ja väärtuse langus	349	374
Soetamisel määratletud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglasel väärtuse muutus	110	331
Kinnisvarainvesteeringute ümberhindlus	0	-40
Neto kasum/kahjum põhivara müügist	1	10
Valuutakursside muutuse mõju	6	-3
Puhaintressitulu	-5 447	-5 156
Saadud intressid	6 273	5 597
Makstud intressid	-1 769	-1 631
Nõuete muutus krediidiasutuse ja liisinguettevõtte klientidele	2 243	-456
Soetamisel määratletud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad, muutus	-5 606	6 830
Krediidiasutuste nõuete muutus	-4	-209
Hoiuste muutus	-22 200	8 022
Varad müügiks	-1 928	1 276
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustiste muutus	1 975	2 841
<b>Kokku rahavood põhitegevusest</b>	<b>-23 710</b>	<b>19 449</b>
<b>Investeeringutegevuse rahavood (otsemeetodil)</b>		
Lõpptähtajani hoitavate finantsinvesteeringute lunastumine ja ost/müük	0	4 396
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute müügist laekunud raha	48	1 568
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute soetuseks kulutatud raha	-104	-412
Äriühenduse sissemakse	31	0
<b>Kokku rahavood investeeringutegevusest</b>	<b>-25</b>	<b>5 552</b>
<b>Finantseeringutegevuse rahavood (otsemeetodil)</b>		
Dividendide väljamakse	-1 095	0
Tagastatud laene krediidiasutustele	0	-14 000
<b>Kokku rahavood finantseeringutegevusest</b>	<b>- 1 095</b>	<b>-14 000</b>
<b>Rahavood kokku</b>	<b>-24 830</b>	<b>11 001</b>
<b>Raha ja rahaekvivalentide muutus</b>	<b>-24 830</b>	<b>11 001</b>
Raha ja ekvivalendid perioodi alguses	124 684	62 467
Raha ja ekvivalendid perioodi lõpus	99 854	73 468
<b>Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:</b>	<b>99 854</b>	<b>73 468</b>
Sularaha	12 022	2 537
Nõudmiseni hoiused keskpankades	36 215	17 554
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediidiasutustes	51 617	53 377

# Lisad raamatupidamise vahearuande juurde

## Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

AS -i Eesti Krediidipank kontserni 2016. aasta 9 kuu vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahearuanne“ ning arvestades Eesti Panga poolt kehtestatud nõudeid teabe avalikustamiseks.

AS -i Eesti Krediidipank kontserni 2016. aasta 9 kuu vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2015. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega.

## Lisa 2. Nõuded keskpankadele

Tuhandetes eurodes	30.09.2016	31.12.2015
Nõudmiseni hoiused		
sh kohustusliku reservi nõue	1 992	2 221
sh nõudmiseni hoiused, raha ekvivalendid	34 224	62 905
<b>Kokku</b>	<b>36 216</b>	<b>65 126</b>

## Lisa 3. Nõuded krediidasutustele

Tuhandetes eurodes	30.09.2016	31.12.2015
EU riigid, va Eesti	25 121	25 582
USA	1 679	19 316
Eesti	24 219	11 941
Kõik muud riigid	603	877
<b>Kokku</b>	<b>51 622</b>	<b>57 716</b>

## Lisa 4. Laenu ja nõuded klientidele

Tuhandetes eurodes	30.09.2016	31.12.2015
Nõuded eraisikutele kokku	117 622	116 245
Nõuded juriidilistele isikutele kokku	35 407	38 901
<b>Kokku nõuded</b>	<b>153 029</b>	<b>155 146</b>
Laenude ja nõuete allahindlus (lisa 5)	-2 064	-2 494
<b>Kokku</b>	<b>150 965</b>	<b>152 652</b>

## Lisa 5. Laenude ja nõuete allahindlus

Tuhandetes eurodes	30.09.2016	31.12.2015
Jääk aruande perioodi alguses	-2 494	-3 019
Aruandeperioodi allahindlused	-1 360	-1 600
Eelnevate allahindluste korrigeerimine	750	1 425
Bilansiväliste laenude laekumine	-110	-176
Aruandeperioodil mahakantud laenu	1 150	876
<b>Jääk aruandeperioodi lõpus</b>	<b>-2 064</b>	<b>-2 494</b>

## Lisa 6. Tähtajaks tasumata nõuded klientidele

Tuhandetes eurodes

	30.09.2016		31.12.2015	
	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv
Eraisikud				
1-30 päeva	7 130	46,0%	3 814	47,6%
31-60 päeva	1 294	36,4%	1 391	36,0%
61-90 päeva	741	33,3%	395	24,2%
üle 90 päeva	2 352	31,0%	3 206	60,3%
<b>Kokku</b>	<b>11 517</b>		<b>8 806</b>	

	30.09.2016		31.12.2015	
	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv
Juriidilised isikud				
1-30 päeva	3 038	48,1%	593	42,7%
31-60 päeva	116	35,4%	410	79,5%
61-90 päeva	109	0,5%	2 285	19,3%
üle 90 päeva	4 342	30,3%	4 027	27,7%
<b>Kokku</b>	<b>7 605</b>		<b>5 258</b>	

Tagatuse suhtarv leitakse nõude kliendile ja tagatise turuväärtuse suhtena.

## Lisa 7. Finantsinvesteeringud

Tuhandetes eurodes

	30.09.2016	31.12.2015
<b>Kauplemiseks hoitavad finantsvarad</b>	<b>0</b>	<b>28</b>
Krediidi- ja finantseerimisasutustega sõlmitud, valuutaga seotud tuletislingid	0	28
<b>Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad</b>	<b>11 171</b>	<b>6 078</b>
Valitsuste võlakirjad	2 808	1 053
Krediidi- ja finantseerimisasutuste võlakirjad	3 736	1 327
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	4 627	3 698
<b>Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad</b>	<b>511</b>	<b>503</b>
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	511	503
<b>Müügivalmis finantsvarad</b>	<b>13</b>	<b>13</b>
Muude mittefinantsettevõtete aktsiad	13	13

## Lisa 8. Muud varad

Tuhandetes eurodes

	30.09.2016	31.12.2015
Kinnisvarainvesteeringud	8 709	11 220
Materiaalsed põhivarad	4 866	5 088
Varad müügiks	4 350	2 422
Immateriaalsed põhivarad	692	761
Muud finantsvarad	440	1 161
Muud varad	189	240
<b>Kokku</b>	<b>19 246</b>	<b>20 892</b>

## Lisa 9. Kohustised klientide ees

Tuhandetes eurodes	30.09.2016	31.12.2015
Eraisikud	137 869	151 633
Juriidilised isikud	106 753	115 762
<b>Kokku</b>	<b>244 622</b>	<b>267 395</b>
Nõudmiseni hoiused	133 439	105 386
Tähtajalised hoiused	111 183	162 009
<b>Kokku</b>	<b>244 622</b>	<b>267 395</b>

## Lisa 10. Muud kohustised

Tuhandetes eurodes	30.09.2016	31.12.2015
Muud finantskohustised	2 632	3 928
Muud kohustised	696	699
<b>Kokku</b>	<b>3 328</b>	<b>4 627</b>

## Lisa 11. Tingimuslikud varad ja kohustised

Tuhandetes eurodes		
<b>30.09.2016</b>	<b>Varad</b>	<b>Kohustised</b>
<b>Kauplemiseks hoitavad finantsvarad</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
sh valuutaga seotud tuletistehingute alussummad	0	0
<b>Tingimuslikud kohustised</b>	<b>0</b>	<b>5 362</b>
sh finantsgarantiid	0	1 426
sh krediidiinid ja arvelduskrediidid	0	3 936
<b>31.12.2015</b>		
<b>Kauplemiseks hoitavad finantsvarad</b>	<b>20 437</b>	<b>20 685</b>
sh valuutaga seotud tuletistehingute alussummad	20 437	20 685
<b>Tingimuslikud kohustised</b>	<b>0</b>	<b>7 871</b>
sh finantsgarantiid	0	1 253
sh krediidiinid ja arvelduskrediidid	0	6 618

## Lisa 12. Intressitulud

Tuhandetes eurodes	2016		2015	
	9 kuud	III kvartal	9 kuud	III kvartal
Laenudelt ja liisingnõuetelt	6 182	2 147	5 653	1 946
Õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	350	148	344	90
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt	25	8	986	885
Rahalt ja nõuetelt pankadele	86	32	8	1
<b>Kokku</b>	<b>6 643</b>	<b>2 335</b>	<b>6 991</b>	<b>2 922</b>

### Lisa 13. Intressikulud

Tuhandetes eurodes

	2016		2015	
	9 kuud	III kvartal	9 kuud	III kvartal
Tähtajalistelt hoiustelt	943	271	1 347	437
Allutatud laenudelt	233	78	480	78
Laenudelt	17	7	5	1
Nõudmiseni hoiustelt	3	1	3	1
<b>Kokku</b>	<b>1 196</b>	<b>357</b>	<b>1 835</b>	<b>517</b>

### Lisa 14. Teenustasutulud

Tuhandetes eurodes

	2016		2015	
	9 kuud	III kvartal	9 kuud	III kvartal
Ülekandetasud	835	297	796	285
Tulud valuutatehingutelt	705	305	517	175
Kontode avamise ja haldamise tasud	329	109	328	119
Kaarditehingute tasud	234	80	271	93
Väärtpaperitega seotud tasud	20	4	15	3
Muud tasud	595	199	411	161
<b>Kokku</b>	<b>2 718</b>	<b>994</b>	<b>2 338</b>	<b>836</b>

### Lisa 15. Teenustasukulud

Tuhandetes eurodes

	2016		2015	
	9 kuud	III kvartal	9 kuud	III kvartal
Kaarditehingute tasud	323	112	284	101
Ülekandetasud	190	73	141	48
Väärtpaperite tehingu- ja haldamistasud	8	3	7	2
Muud tasud	154	54	48	17
<b>Kokku</b>	<b>675</b>	<b>242</b>	<b>480</b>	<b>168</b>

### Lisa 16. Neto tulu/kulu õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsinstrumentidelt

Tuhandetes eurodes

	2016		2015	
	9 kuud	III kvartal	9 kuud	III kvartal
<b>Tuletistehingud</b>	<b>154</b>	<b>78</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Valuutaga seotud tuletistehingud	154	78	0	0
<b>Õiglasel väärtuses kajastatavad finantsvarad</b>	<b>-110</b>	<b>-70</b>	<b>-331</b>	<b>-121</b>
Soetamisel määratletud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus	-110	-70	-331	-121
<b>Kokku</b>	<b>44</b>	<b>8</b>	<b>-331</b>	<b>-121</b>

## Lisa 17. Seotud osapooled

Seotud osapooled on käesoleva lisa mõistes:

- olulise mõjuga aktsionär ja tema gruppi kuuluvad ettevõtted;
- kontserni juhtkond, so emaettevõtte juhatuse ja nõukogu liikmed, siseauditi juht ja nende poolt kontrollitavad ettevõtted;
- kontserni 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	30.09.2016	30.09.2015
<b>Olulise osalusega krediidasutus</b>		
Hoiused olulise osalusega krediidasutuses	0	5
Hoiused olulise osalusega krediidasutuselt	28	28
Allutatud laen	4 000	4 000
Aruandeperioodi intressikulud	232	456
<b>Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted</b>		
Laenud	111	151
Hoiused	397	384
Aruandeperioodi intressitulud	3	4
Aruandeperioodi intressikulud	3	3
Muud müüdud kaubad ja teenused	2	13
Muud ostetud kaubad ja teenused	0	0
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud ja makstud tasud	304	370
Juhatuse liikmetele makstav maksimaalne lahkumiskompensatsioon, tingimuslikult	141	141