



Vahearuanne 6 kuud 2017

Sisukord

TEGEVUSARUANNE	3
Finantstulemuste kokkuvõte	4
Kapitaliseeritus.....	5
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	6
Konsolideeritud koondkasumi aruanne	6
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	7
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	8
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	9
Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad	10
Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted.....	10
Lisa 2 Neto intressitulu	10
Lisa 3 Neto teenustasutulu	10
Lisa 4 Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavatel finantsinstrumentidel.....	11
Lisa 5 Nõuded kesksbankadele.....	11
Lisa 6 Nõuded krediidasutustele	11
Lisa 7 Finantsinvesteeringud	11
Lisa 8 Laenud ja nõuded klientidele.....	11
Lisa 9 Laenude ja nõuete allahindlus.....	11
Lisa 10 Tähtajaks tasumata nõuded klientidele.....	12
Lisa 11 Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes.....	12
Lisa 12 Muud varad	13
Lisa 13 Võlgnevused klientidele.....	13
Lisa 14 Muud kohustised	14
Lisa 15 Tingimuslikud kohustised	14
Lisa 16 Seotud osapooled	14
AS Eesti Krediidipank aktsionärid, nõukogu ja juhatuse	15
AS Eesti Krediidipank juhatuse kinnitus vahearuandele	15

TEGEVUSARUANNE

Kontserni struktuur seisuga 30.06.2017, millest viis esimest on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris ja viimane Läti Vabariigi Äriregistris.

Ettevõtte nimi	Tegevusala	Osaluse määr
AS Eesti Krediidipank	pangandus	emaettevõtte
Krediidipanga Liisingu AS	liisingitegevus	100%
AS Krediidipank Finants	muu laenuandmine	100%
Coop Finants AS	muu laenuandmine	100%
AS Martinoza	kinnisvaraala tegevus	100%
SIA Prana Property	kinnisvaraala tegevus	100%

2017. aasta jaanuari lõpus sai AS Eesti Krediidipank uued enamusomanikud. Aktsionärid valisid pangale uue nõukogu ning viimane nimetas ametisse ka uue juhatuse (kogu vastav info on esitatud vahearuaande lõpus).

Mais 2017 omandas AS Eesti Krediidipank senistelt omanikelt (Coop Eesti Keskühistu, AS Inbank) 100% osaluse Coop Finants AS-s ning juunis 2017 AS-lt Inbank viimasele kuulunud vähemusosaluse AS-s Krediidipank Finants.

Nimetatud tehingute eesmärgiks on panga reorganiseerimise käigus tuua 2017. aasta sügisel turule Coop Pank, mille strateegiaks on pakkuda lihtsaid finantsteenuseid Coop eraklientidele ja nendega seotud väike- ja keskmise suurusega ettevõtetele. Käivitatud on ettevalmistused uue kliendipakkumise turule toomiseks.

Panga uuest strateegiast lähtuvalt suleti 2017. aasta teises kvartalis panga Läti filiaali klienditeenindus ning kliendid kandsid oma hoiustel olnud raha teistesse pankadesse. Müüdi osa laenuportfelliist ning osa toodi üle haldamisele peakontorisse. Lisaks lõpetati sularaha kiirülekanne teenuse FIXI pakkumine nii Lätis kui ka panga Eesti üksuses. Lõplikult suletakse filiaal III kvartali jooksul.

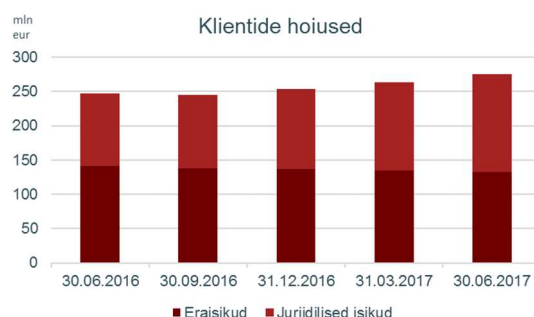
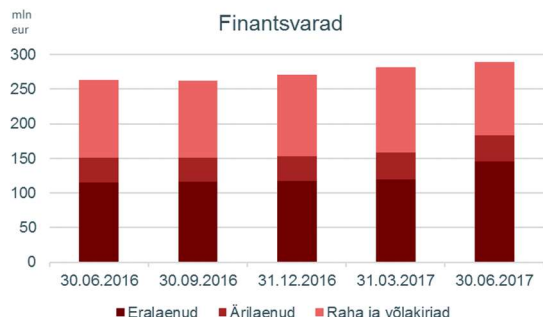
Mais 2017 asutati Läti Vabariigis panga 100% tütarettevõttena SIA Prana Property, mis tegeleb Läti filiaalis olnud laenu tagatisena omandatud kinnisvaraga.

Finantstulemuste kokkuvõte

	II kvartal 2017	I kvartal 2017	kvartaalne muutus	II kvartal 2016	aastane muutus
Kasumiaruanne, tuhandetes eurodes *					
Neto intressitulu	2 530	1 982	28%	1 791	41%
Neto teenustasutulu	507	439	15%	677	-25%
Muud tulud	64	107	-40%	262	-76%
Neto tegevustulud kokku	3 101	2 528	23%	2 730	14%
Tegevuskulud	-2 742	-2 279	20%	-1 971	39%
Laenukahjumid	-275	-56	415%	-311	-12%
Tulumaksu kulu	0	0	0%	-120	-100%
Puhaskasum	84	193	27%	328	-74%
sh emaetevõtte omanikele kuuluv osa	-28	192	25%	283	-110%

* Coop Finants AS tulemused konsolideeritud alates 01.06.2017

Ärimahud, tuhandetes eurodes	II kvartal 2017	I kvartal 2017	kvartaalne muutus	II kvartal 2016	aastane muutus
Laenuportfell	183 450	158 705	16%	150 637	22%
Raha ja võlakirjad	106 458	123 636	-14%	112 350	-5%
Klientide hoiused	275 467	263 734	4%	247 112	11%
Omakapital (sh vähemusosalus)	42 653	29 770	43%	28 522	50%
Omakapital (emaetevõtte omanike osa)	42 653	29 483	43%	28 390	50%



Suhtarvud (kvartaalsed, viidud aasta baasile)	II kvartal 2017	I kvartal 2017	kvartaalne muutus	II kvartal 2016	aastane muutus
Keskmine omakapital (emaetevõtte osa), tuh eur	36 068	29 387	6 681	28 796	7 272
Omakapitali tootlus (ROE) % (puhaskasum / keskmine omakapital)	-0,3	2,6	-2,9	3,9	-4,2
Sularaha ja intressitootvad varad, keskmine, tuh eur	291 280	281 353	9 927	275 097	16 183
Neto intressimarginaal (NIM) % (neto intressitulud / intressitootvad varad, keskmine)	3,5	2,8	0,7	2,6	0,9
Kulude ja tulude suhe % (tegevuskulud kokku / netotulud kokku)	88,4	90,2	-1,7	72,1	16,3

Kapitaliseeritus

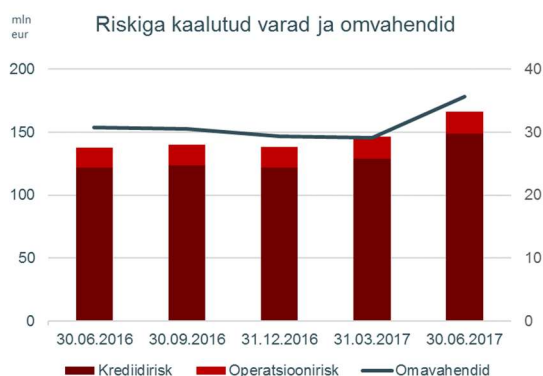
Kapitalibaas, tuhandetes eurodes	30.06.2017	31.12.2016
Esimese taseme omavahendid		
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	38 374	25 175
Reservkapital	2 070	1 970
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	2 046	617
Immateriaalse varana kajastatav firmaväärtus (-)	-8 416	0
Immateriaalne põhivara (-)	-933	-687
Tulevasel kasumlikkusel põhinev tulumaksuvara (-)	-1	-1
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-20	-21
Muud mahaarvamised I taseme omavahenditest (-)	-345	-1 019
Esimese taseme omavahendid (Tier I kapital)	32 774	26 034
Allutatud kohustised	2 905	3 299
Teise taseme omavahendid (Tier II kapital)	2 905	3 299
Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks	35 679	29 333
Riskiga kaalutud varad (RWA)		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	1 519	1 452
Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	9 319	11 581
Äriühingud standardmeetodil	9 861	8 323
Jaenõuded standardmeetodil	34 575	17 371
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	60 614	55 837
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil	4 775	2 645
Eriti suure riskiga seotud kirjed standardmeetodil	5 201	6 845
Muud varad standardmeetodil	22 970	18 035
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	148 834	122 089
Operatsioonirisk baasmeetodil	17 734	16 132
Kokku riskiga kaalutud varad (koguriskipositsioon)	166 568	138 221
Kapitali adekvaatsus (%)	21,42%	21,22%
Tier I kapitali suhtarv (%)	19,68%	18,84%

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

Kontsern on raporteerimisperioodi lõpu seisuga kooskõlas kõikide regulatiivsete kapitalinõuetega.

II kvartalis suurendati aktsiakapitali 13,2 miljoni euro võrra ning aktsionärid kinnitasid 2016. majandusaasta kasumi lisamise eelnevate perioodide jaotamata kasumile. Selle tulemusel suurenesid esimese taseme omavahendid ning kontserni kapitali adekvaatsus tõusis.



KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud koondkasumi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	II kvartal 2017	6 kuud 2017	II kvartal 2016	6 kuud 2016
Intressitulud		2 938	5 316	2 220	4 365
Intressikulud		-408	-804	-429	-923
Neto intressitulu	2	2 530	4 512	1 791	3 442
Teenustasutulud		746	1 374	867	1 667
Teenustasukulud		-239	-428	-190	-349
Neto teenustasutulu	3	507	946	677	1 318
Müügitulu varade müügist		261	369	184	903
Müüdnud varade kulu		-287	-376	-114	-678
Renditulud		169	345	202	378
Renditulude saamiseks tehtud kulud		-63	-115	-64	-163
Muud tulud		87	144	40	61
Netotulem õiglases väärtuses kajastatavatel finantsinstrumentidel	4	-103	-194	14	36
Muud tulud, netos		64	173	262	537
Tööjõukulud		-1 709	-3 180	-1 195	-2 371
Tegevuskulud		-923	-1 631	-661	-1 299
Põhivara kulum		-110	-212	-112	-237
Ärikasum		359	608	761	1 394
Laenude allahindluse kulu		-275	-331	-311	-582
Tulumaksu kulu		0	0	-120	-120
Aruandeperioodi puhaskasum		84	277	328	688
Muu koondkasum/koondkahjum		0	0	0	0
Aruandeperioodi koondkasum		84	277	328	688
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		-28	164	283	628
Mittekontrolliv osalus		112	113	45	60
Aruandeperioodi puhaskasum		84	277	328	688
Koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		-28	164	283	628
Mittekontrolliv osalus		112	113	45	60
Aruandeperioodi koondkasum		84	277	328	688

Aastal 2016 avaldas EBA seisukoha negatiivse intressimäära finantsaruandluses kajastamise osas, mistõttu on käesolevas vahearuandes parandatud 2016. aasta intressitulude ja teenustasutulude jaotust kasumiaruandes ja rahavoogude aruandes (vt ka lisa 2 ja lisa 3).

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes	Lisa	30.06.2017	31.12.2016
Varad			
Sularaha		22 169	22 337
Nõuded keskpankadele	5	36 455	43 919
Nõuded krediidasutustele	6	36 250	39 293
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	7	11 081	11 421
Laenud ja nõuded klientidele	8,9,10,11	183 450	153 133
Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad	7	503	503
Müügivalmis finantsvarad	7	13	13
Firmaväärtus		8 416	0
Muud varad	12	28 868	19 551
Varad kokku		327 205	290 170
Kohustised			
Võlgnevused krediidasutustele		0	185
Võlgnevused klientidele	13	275 467	253 812
Muud kohustised	14	5 045	2 557
Allutatud kohustised		4 040	4 039
Kohustised kokku		284 552	260 593
Omakapital			
Aksiakapital		38 199	25 001
Ülekurss		174	174
Reservid		2 070	1 970
Jaotamata kasum/kahjum (+/-)		2 210	2 146
Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital		42 653	29 291
Mittekontrolliv osalus		0	286
Omakapital kokku		42 653	29 577
Kohustised ja omakapital kokku		327 205	290 170

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes	6 kuud 2017	6 kuud 2016
Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	5 033	4 230
Makstud intressid	-948	-1 513
Saadud teenustasud	1 374	1 667
Makstud teenustasud	-428	-349
Muud saadud tulud	367	505
Makstud tööjõukulud	-3 261	-2 037
Makstud muud tegevuskulud	-1 403	-979
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	456	1 524
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Laenuõuded klientidele	-30 357	1 459
Muud varad	-9 118	1 255
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Klientide hoiuste ja saadud laenude muutus	21 800	-19 692
Krediidiasutuste hoiuste muutus	-185	-12
Muud kohustused	2 341	-2 963
Neto rahavood äritegevusest	-15 063	-18 429
Rahavood investeerimistegevusest		
Soetatud põhivara- ja kinnisvarainvesteeringud	-404	-90
Müüdüd põhivara- ja kinnisvarainvesteeringud	3	26
Netomuutus õiglasel väärtusel kajastatavatelt investeeringutelt	137	-5 113
Tütaretevõtete soetus, neto rahavoog	-8 815	0
Kokku rahavood investeerimistegevusest	-9 079	-5 177
Rahavood finantseerimistegevusest		
Aktsiakapitali sissemakse	13 198	0
Vähemusosaniku sissemakse tütarettevõtte aktsiakapitali	0	31
Dividendide väljamakse	0	-1 095
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	13 198	-1 064
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-10 666	-24 670
Raha ja -ekvivalendid perioodi alguses	105 040	124 684
Raha ja -ekvivalendid perioodi lõpus	94 374	100 014
Raha ja raha ekvivalentide jääk koosneb:	94 374	100 014
Sularaha	22 169	12 682
Nõudmiseni hoiused keskpankades	36 455	40 004
Nõudmiseni- ja lühikese tähtajaga hoiused krediitiasutustes	35 750	47 328

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

	Aktsia- kapital	Üle- kurs	Kohustuslik reserv- kapital	Jaotamata kasum	Emaettevõtte aktsionäride osa kokku	Mitte kontrolliv osalus	Omakapital kokku
Omakapital seisuga 01.01.2016	25 001	174	1 844	1 838	28 857	41	28 898
Dividendide väljamakse	0	0	0	-1 095	-1 095	0	-1 095
Muutus reservides	0	0	126	-126	0	0	0
Mittekontrolliva osaluse sissemakse tütaretevõtte aktsiakapitali	0	0	0	0	0	31	31
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>628</i>	<i>628</i>	<i>60</i>	<i>688</i>
<i>Muu koondkasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	628	628	60	688
Omakapital seisuga 30.06.2016	25 001	174	1 970	1 245	28 390	132	28 522
Omakapitali muutused perioodil 01.07.-31.12.2016	0	0	0	901	901	154	1 055
Omakapital seisuga 01.01.2017	25 001	174	1 970	2 146	29 291	286	29 577
Aktsiakapitali suurendamine	13 198	0	0	0	13 198	0	13 198
Muutus reservides	0	0	100	-100	0	0	0
Mittekontrolliva osaluse omandamine	0	0	0	0	0	-399	-399
<i>Puhaskasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>164</i>	<i>164</i>	<i>113</i>	<i>277</i>
<i>Muu koondkasum</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	164	164	113	277
Omakapital seisuga 30.06.2017	38 199	174	2 070	2 210	42 653	0	42 653

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Vahearuanne tuleks lugeda koos 31.12.2016 lõppenud majandusaasta aruandega, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS).

AS Eesti Krediidipank kontserni 2017. aasta I poolaasta vahearuanne kasutatud arvestuspõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2016. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega. Tütarettevõtted on konsolideeritud täielikult „rida-realt“ meetodil, mille käigus on elimineeritud kõik kontserni sisesed tehingud, nõuded, kohustised, tulud ja kulud. Konsolideerimisgrupp Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 alusel ja kontsern, konsolideerimisel vastavalt IFRS-le, kattuvad.

Raamatupidamise vahearuanne arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

Lisa 2 Neto intressitulu

Intressitulu	II kv 2017	6 kuud 2017	II kv 2016	6 kuud 2016
Laenu ettevõtetele	456	831	363	749
Laenu eraisikutele	897	1 702	783	1 559
Liising	242	476	247	497
Tarbimislenu ja järelmaks	1 098	1 821	649	1 230
Võlakirjad	144	285	126	218
Muud varad	37	74	27	55
Intressitulu kohustistelt	64	127	25	57
Kokku	2 938	5 316	2 220	4 365
Intressikulu				
Klientide hoiused	-290	-558	-314	-684
Allutatud kohustused	-78	-155	-78	-155
Intressikulu varadelt	-40	-91	-37	-84
Kokku	-408	-804	-429	-923
Neto intressitulu	2 530	4 512	1 791	3 442

Lisa 3 Neto teenustasutulu

Teenustasutulu	II kv 2017	6 kuud 2017	II kv 2016	6 kuud 2016
Ülekandetasud	204	422	288	538
Tulu valuutatehingutelt	144	287	202	400
Kontode avamise ja haldamise tasud	125	237	111	220
Kaarditehingute tasud	106	185	78	154
Muud teenustasutulud	167	243	188	355
Kokku	746	1 374	867	1 667
Teenustasukulu				
Ülekandetasud	-79	-145	-65	-117
Kaarditehingute tasud	-139	-248	-114	-211
Muud teenustasukulud	-21	-35	-11	-21
Kokku	-239	-428	-190	-349
Neto teenustasutulu	507	946	677	1 318

Lisa 4 Netotulem õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsinstrumentidelt

	II kv 2017	6 kuud 2017	II kv 2016	6 kuud 2016
Valuutaga seotud tuletistehingud	0	0	20	76
Õiglases väärtuses kajastatavad finantsvarad	-103	-194	-6	-40
Kokku	-103	-194	14	36

Lisa 5 Nõuded keskpankadele

	30.06.2017	31.12.2016
Kohustuslik reservkapital	2 167	1 919
Nõudmiseni hoiused	34 288	42 000
Kokku	36 455	43 919

Lisa 6 Nõuded krediidasutustele

	30.06.2017	31.12.2016
EU riigid, va Eesti	26 064	18 344
Eesti	9 411	20 167
Kõik muud riigid	775	782
Kokku	36 250	39 293

Lisa 7 Finantsinvesteeringud

	30.06.2017	31.12.2016
Valitsuste võlakirjad	3 037	2 904
Krediidi- ja finantseerimisasutuste võlakirjad	1 350	3 073
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	6 694	5 444
Õiglases väärtuses kajastatavad finantsvarad	11 081	11 421
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	503	503
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	503	503
Muude mittefinantsettevõtete aktsiad	13	13
Müügivalmis finantsvarad	13	13

Lisa 8 Laenud ja nõuded klientidele

	30.06.2017	31.12.2016
Nõuded eraisikutele kokku	148 716	119 261
Nõuded juriidilistele isikutele kokku	37 884	36 125
Kokku nõuded	186 600	155 386
Laenude ja nõuete allahindlus	-3 150	-2 253
Kokku	183 450	153 133

Lisa 9 Laenude- ja nõuete allahindlus

Laenude allahindlused	30.06.2017	31.12.2016
Allahindluste saldo aruande perioodi alguses	-2 253	-2 494
Tütarettevõtte soetusel lisandunud allahindluse saldo	-1 050	0
Aruandeperioodi allahindlused	-496	-1 165
Aruandeperioodil bilansist välja viidud laenud	649	1 406
Allahindluste saldo aruandeperioodi lõpus	-3 150	-2 253

Laenukahjumid	6 kuud 2017	6 kuud 2016
Aruandeperioodi allahindlused (+)	496	650
Bilansivälise laenude laekumine (-)	-165	-68
Laenukahjumid (+) või laenukahjumite vähendamine (-)	331	582

Lisa 10 Tähtjaks tasumata nõuded klientidele

Eraisikud	30.06.2017		31.12.2016	
	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv
1-30 päeva	9 387	38,0%	4 718	44,9%
31-60 päeva	1 714	28,2%	1 370	35,1%
61-90 päeva	871	18,5%	579	37,1%
üle 90 päeva	3 971	15,2%	1 914	23,8%
Kokku *	15 943		8 581	

Juriidilised isikud	30.06.2017		31.12.2016	
	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv
1-30 päeva	3 369	51,2%	282	32,2%
31-60 päeva	83	61,1%	43	58,1%
61-90 päeva	15	62,7%	2 467	49,4%
üle 90 päeva	498	51,5%	4 322	21,1%
Kokku	3 965		7 114	

* Eraisikute tähtjaks tasumata nõuete kasv tuleneb soetatud tütarettevõtte Coop Finants laenuportfelli lisandumisest.

Lisa 11 Finantsvarade ja -kohustiste jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes

Tabelid sisaldavad ka tulevikus saadaolevaid- või makstavaid intresse.

30.06.2017	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Sularaha	22 169	0	0	0	22 169
Nõuded keskpankadele	36 455	0	0	0	36 455
Nõuded krediitiasutustele	36 750	500	0	0	36 250
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	1 351	0	9 750	0	11 081
Laenud ja nõuded klientidele	13 716	37 478	84 859	108 748	244 801
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	0	0	503	0	503
Müügivalmis finantsvarad	0	0	0	13	13
Muud finantsvarad	4 534	0	0	176	4 710
Finantsvarad kokku	113 975	37 978	95 092	108 937	355 982
Kohustised					
Võlgnevused krediitiasutustele	0	0	0	0	0
Võlgnevused klientidele	159 585	70 202	45 735	2 614	278 136
Muud finantskohustised	3 278	0	0	0	3 278
Allutatud kohustised	78	232	4 815	0	5 125
Finantskohustised kokku	162 941	70 434	50 550	2 614	286 539
Bilansivälised kohustised					
Kasutamata krediitilimiidid ja arvelduskrediidid	28 474	0	0	0	28 474
Finantsgarantiid	1 308	0	0	0	1 308
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	192 723	70 434	50 550	2 614	316 321
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-78 748	-32 456	44 542	106 323	39 661

31.12.2016	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Sularaha	22 337	0	0	0	22 337
Nõuded keskpankadele	43 919	0	0	0	43 919
Nõuded krediidasutustele	38 793	500	0	0	39 293
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	1 037	5 457	4 927	0	11 421
Laenud ja nõuded klientidele	15 220	21 271	73 399	92 503	202 393
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	0	0	503	0	503
Müügivalmis finantsvarad	0	0	0	13	13
Muud finantsvarad	431	0	0	283	714
Finantsvarad kokku	121 737	27 228	78 829	92 799	320 593
Kohustised					
Võlgnevused krediidasutustele	185	0	0	0	185
Võlgnevused klientidele	170 036	55 902	26 229	2 493	254 660
Muud finantskohustised	1 433	0	0	0	1 433
Allutatud kohustised	76	234	4 969	0	5 279
Finantskohustised kokku	171 730	56 136	31 198	2 493	261 557
Bilansivälised kohustised					
Kasutamata krediidilimiidid ja arvelduskrediidid	3 708	0	0	0	3 708
Finantsgarantiid	1 355	0	0	0	1 355
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	176 793	56 136	31 198	2 493	266 620
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-55 056	-28 908	47 631	90 306	53 973

Lisa 12 Muud varad

Muud varad	30.06.2017	31.12.2016
Kinnisvarainvesteeringud	8 969	9 105
Materiaalsed põhivarad	4 626	4 512
Varad müügiks	4 166	4 279
Immateriaalsed põhivarad	932	687
Muud finantsvarad	4 710	714
Muud varad	5 465	254
Kokku	28 868	19 551

Lisa 13 Võlgnevused klientidele

Võlgnevused klientidele	30.06.2017	31.12.2016
Eraisikud	132 490	136 686
Juriidilised isikud	142 977	117 126
Kokku	275 467	253 812
Nõudmiseni hoitud	159 111	141 088
Tähtajalised hoitud	116 356	112 724
Kokku	275 467	253 812

Lisa 14 Muud kohustised

Muud kohustised	30.06.2017	31.12.2016
Muud finantskohustised	3 278	1 433
Muud kohustised	1 767	1 124
Kokku	5 045	2 557

Lisa 15 Tingimuslikud kohustised

	30.06.2017	31.12.2016
Finantsgarantiid	1 308	1 354
Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	28 474	3 708
Kokku	29 782	5 062

Lisa 16 Seotud osapooled

Seotud osapooled on:

- olulise mõjuga aktsionär ja tema gruppi kuuluvad ettevõtted;
- kontserni juhtkond, so emaettevõtte juhatuse ja nõukogu liikmed, siseauditi üksuse 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.

	30.06.2017	30.06.2016
Aktsionärid		
Hoiused	42	28
Allutatud laen	0	4 000
Aruandeperioodi intressikulud	0	154
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted		
Laenud	112	129
Hoiused	590	409
Aruandeperioodi intressitulud	2	2
Aruandeperioodi intressikulud	0	2
Muud müüdnud kaubad ja teenused	1	2
Muud ostetud kaubad ja teenused	215	0
Juhatuse ja nõukogu liikmetele makstud tasud	408	236
Juhatuse liikmetele makstav maksimaalne lahkumiskompensatsioon, tingimuslikult	172	141

AS Eesti Krediidipank aktsionärid, nõukogu ja juhatus

Üle 10% osalust omavad aktsionärid seisuga 30.06.2017:

Coop Investeeringud OÜ	38,5%
Coop Eesti Keskühistu TÜH liikmesühistud	15,5%
AS INBANK	17,9%

Juhatuse ja nõukogu liikmete omanduses ei ole Krediidipanga aktsiaid.

Nõukogu esimees: Jaanus Vihand

Nõukogu liikmed: Priit Põldoja, Jaan Marjundi, Roman Provotorov, Marko Kairjak

Juhatuse esimees: Margus Rink

Juhatuse liikmed: Hans Pajoma, Kerli Lõhmus, Janek Uiboupin

AS Eesti Krediidipank juhatuse kinnitus vahearuandele

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.

31.08.2017

Margus Rink
juhatuse esimees

Hans Pajoma
juhatuse liige

Kerli Lõhmus
juhatuse liige

Janek Uiboupin
juhatuse liige