



---

12 KUU VAHEARUANNE  
2014

## **SISUKORD:**

1. ÜLDINE INFORMATSIOON

2. JUHATUSE DEKLARATSIOON

3. TEGEVUSARUANNE

3.1. AS-i EESTI KREDIIDIPANK KONTSERNI KOOSSEIS

3.2. OLULISED SÜNDMUSED

3.3. AS-i EESTI KREDIIDIPANK KONTSERNI SUHTARVUD

3.4. KOHTUVAIDLUSED

4. RAAMATUPIDAMISE ARUANDED

4.1. AS-i EESTI KREDIIDIPANK KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

4.2. AS-i EESTI KREDIIDIPANK KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE JA  
KOONDKASUMIARUANNE

4.3. AS-i EESTI KREDIIDIPANK KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

4.4. AS-i EESTI KREDIIDIPANK KONSOLIDEERITUD 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	<a href="mailto:info@krediidipank.ee">info@krediidipank.ee</a>
Interneti kodulehekülg	<a href="http://www.krediidipank.ee">http://www.krediidipank.ee</a>
Audiitor:	Alates 2014 AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood:	10142876
Audiitori aadress:	Pärnu mnt 15, Tallinn 10141
Aruande bilansipäev:	31.12.2014
Aruandeperiood:	01.01.2014 – 31.12.2014
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 31.12.2014

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%
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 kontsernisisesed nõuded ja kohustused, kontserni ettevõtete vahelised tehingud ja tulud-kulud.

### 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 püsimatele.** Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse jõustumine tõi kaasa pikemad kontonumbrid, aeglasema maksete liikumise ja senise otsekorralduse asendumise e-arve püsimatega.

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 KONTSERNI SUHTARVUD

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

12 kuu suhtarvud on arvestatud 12 kuu näitajatelt, st kasumiaruande näitajad on perioodist jaanuar 2014 kuni detsember 2014 ja bilansilised näitajad on sama perioodi alguse ja lõpu näitajate aritmeetilised keskmised.

Suhtarvud on esitatud aasta arvestuses.

	IV kv 2014	IV kv 2013	12 kuud 2014	12 kuud 2013
Omakapitali tulukus ROE on puhaskasumi suhe omakapitali	14,5%	7,5%	5,2%	4,2%
Omakapitali kordaja EM on koguvara suhe omakapitali	9,7	10,1	9,8	11,3
Puhastulukus PM On kasumi suhe kogutuludesse	21,5%	15,7%	9,2%	7,3%
Vara tootlikkus AU on kogutulude suhe koguvaradesse	7,0%	4,7%	5,8%	5,1%
Koguvarade tulutase ROA on puhaskasumi suhe koguvaradesse	1,5%	0,7%	0,5%	0,4%
Puhas intressimarginaal NIM on netointressitulu suhe intressitootvatesse varadesse	2,6%	2,5%	2,4%	2,0%
Aktiivkapitali tulukus EPS	0,10 eur	0,05 eur	0,04eur	0,03eur
Hinnavahe SPREAD on intressitulu suhte intressitootvatesse varadesse ja intressikulu suhte intressikandvatesse varadesse vahe	2,6%	2,1%	2,5%	2,1%

### 3.4 KOHTUVAIDLUSED

31.detsembri 2014 seisuga oli kohtutes menetluses kontserni ettevõtete hagisid põhinõuete kogusummas 556 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 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 KONSOLIDEERITUD FINANTSSEISUNDI ARUANNE

Tuhandetes eurodes

<b>Varad</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Sularaha	2 576	2 165
Nõuded keskpankadele	30 475	19 440
Nõuded krediidasutustele	29 836	30 615
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	13 184	29 166
Laenud ja nõuded klientidele	150 705	142 770
Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad	3 921	5 617
Müügivalmis finantsvarad	18	18
Muud finantsvarad	843	2 207
Materiaalsed põhivarad	5 360	5 496
Immateriaalne põhivara	733	715
Kinnisvarainvesteeringud	13 515	16 052
Varad müügiks	4 538	5 004
Muud varad	281	382
<b>Varad kokku</b>	<b>255 985</b>	<b>259 647</b>

<b>Kohustused</b>		
Võlgnevused keskpankadele	5 073	5 064
Võlgnevused krediidasutustele	356	380
Võlgnevus klientidele	207 779	212 420
Muud finantskohustused	1 463	2 056
Muud kohustused	798	600
Allutatud kohustused	13 390	13 390
<b>Kohustused kokku</b>	<b>228 859</b>	<b>233 910</b>

<b>Omakapital</b>		
Aksiakapital	25 001	25 001
Ülekurss	174	174
Reservid	1 813	1 791
Jaotamata kasum	-1 289	-2 349
Aruandeaasta kasum	1 378	1 041
<b>Ematevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital</b>	<b>27 077</b>	<b>25 658</b>
Mittekontrolliv osalus	49	79
<b>Omakapital kokku</b>	<b>27 126</b>	<b>25 737</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>	<b>255 985</b>	<b>259 647</b>



#### 4.2. AS-i EESTI KREDIIDIPANK KONSOLIDEERITUD KASUMIARUANNE JA KOONDKASUMIARUANNE

Tuhandetes eurodes

	2014	2013
Intressitulu	8 723	8 216
Intressikulu	-2 810	-2 585
<b>Neto intressi tulu</b>	<b>5 913</b>	<b>5 631</b>
Teenustasu tulu	2 643	3 229
Teenustasu kulu	-602	-778
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>2 041</b>	<b>2 451</b>
Müügitulu varade müügist	1 640	958
Müüdnud varade kulu	-1 057	-713
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtus muutus	893	1 331
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus	-559	-679
Palgakulu	-4 892	-5 100
Üld- ja halduskulud	-2 749	-2 943
Muud äritulud	1 029	1 140
Muud ärikulud	-654	-765
Põhivara kulum	-534	-542
Laenukahjumid/laenukahjumite tühistamine, neto	307	272
<b>Kasum enne tulumaksu</b>	<b>1 378</b>	<b>1 041</b>
Tulumaks	0	0
<b>Puhaskasum</b>	<b>1 378</b>	<b>1 041</b>
sh mittekontrollivale osalusele kuuluv kasum	-30	-19
sh emaettevõtte omanikele kuuluv kasum	1 408	1 060
<b>Muu koondkasum/koondkahjum</b>		
sh välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahed	11	90
sh müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	0	29
<b>Aruandeaasta koondkasum</b>	<b>1 389</b>	<b>1 060</b>
sh mittekontrollivale osalusele kuuluv kasum	-30	-19
sh emaettevõtte omanikele kuuluv kasum	1 419	1 179

### 4.3. AS –i EESTI KREDIIDIPANK KONSOLIDEERITUD RAHAVOOGUDE ARUANNE

Tuhandetes eurodes

Põhitegevuse rahavoodudel meetodil)	2014	2013
Puhaskasum	1 408	1 060
Korrigeerimised		
Laenude ja nõuete allahindlus	-307	-272
Põhivara kulum ja väärtuse langus	548	559
Müügivalmis varude väärtuse langus	37	0
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus	559	679
Kinnisvarainvesteeringute ümberhindlused	-893	-1 331
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	0	30
Neto kasum põhivara müügist	52	-1
Valuutakursi muutuse mõju	15	49
Puhasintressitulu	-5 913	-6 592
Saadud intressid	8 698	8 089
Makstud intressid	-2 234	-2 910
Nõuete muutus krediidasutuse ja liisngettevõtja klientidele	-7 243	-22 939
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad, muutus	15 423	8 168
Pikaajaliste hoiuste muutus krediidasutustes	15	16
Krediidasutuste nõuete muutus	-23	-1 594
Hoiuste muutus	-5 209	-42 220
Varad müügiks muutus	466	2 521
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	487	-1 237
<b>Kokku rahavood põhitegevusest</b>	<b>5 886</b>	<b>-57 925</b>
Investeermistegevuse rahavood (otsemeetodil)		
Lõpptähtajani hoitavate finantsinvesteeringute lunastumine ja müük	1 696	2 469
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute müügist laekunud raha	3 977	2 750
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute soetuseks kulutatud raha	-877	-235
Mittekontrolliva osaluse sissemakse tütarettevõtte aktsiakapitali	0	98
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>4 796</b>	<b>5 082</b>
Finantseerimistegevuse rahavood (otsemeetodil)		
Tagastatud laene krediidasutustele	0	-5 000
<b>Kokku rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>0</b>	<b>-5 000</b>
<b>Rahavood kokku</b>	<b>10 682</b>	<b>-57 843</b>
<b>Raha ja rahaekvivalentide muutus</b>	<b>10 682</b>	<b>-57 843</b>
Raha ja ekvivalendid perioodi alguses	51 785	109 628
Raha ja ekvivalendid perioodi lõpus	62 467	51 785

<b>Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:</b>	<b>62 467</b>	<b>51 785</b>
Sularaha	2 576	2 165
Nõudmiseni hoiused keskpankades	30 475	19 440
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediitiasutustes	29 416	30 180

#### 4.4 AS-i EESTI KREDIIDIPANK KONSOLIDEERITUD OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE

Tuhandetes eurodes

	Aktiaka pital	Aažio	Reservid	Jaotamata kasum	Emaettevõtte aktsionäride osa kokku	Mittekont rolliv osalus	Omakapital kokku
<b>Omakapital 01.01.2013</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>1 718</b>	<b>-2 414</b>	<b>24 479</b>	<b>0</b>	<b>24 479</b>
Muutused reservides	0	0	73	-73	0	0	0
Mittekontrolliva osaluse sissemakse tütarettevõtte aktsiakapitali	0	0	0	0	0	98	98
Puhaskasum	0	0	0	1 060	1 060	-19	1 041
Muu koondkasum	0	0	0	119	119	0	119
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	1 179	1 179	-19	1 160
<b>Omakapital 01.01.2014</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>1 791</b>	<b>-1 308</b>	<b>25 658</b>	<b>79</b>	<b>25 737</b>
Muutused reservides	0	0	22	-22	0	0	0
Puhaskasum	0	0	0	1 408	1 408	-30	1 378
Muu koondkasum	0	0	0	11	11	0	11
Aruandeperioodi koondkasum	0	0	0	1 419	1 419	-30	1 389
<b>Omakapital 31.12.2014</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>

#### 5. LISAD

##### Lisa 1. Raamatupidamisarvestuses kasutatavad põhimõtted

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

Finantsseisundi aruaude 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 kontserni laenukahjumite allahindluse moodustumine

Tuhandetes eurodes

	31.12.2014	31.12.2013
<b>Jääk aruandeperioodi alguses</b>	<b>-3 249</b>	<b>-3 529</b>
Aruandeperioodi allahindlused	-1 236	-1 613
Eelnevate allahindluste korrigeerimine	1 538	1 883
Bilansiväliste laenude laekumine	-437	-322
Aruandeperioodil mahakantud laenud	365	332
<b>Jääk aruandeperioodi lõpus</b>	<b>-3 019</b>	<b>-3 249</b>

### Lisa 3. AS-i Eesti Krediidipank kontserni tähtjaks tasumata nõuded

Tuhandetes eurodes

	Laenu jääk	Laenu jääk
1-30 päeva	5 037	4 820
31-60 päeva	1 453	1 162
61-90 päeva	450	786
üle 90 päeva	3 126	3 713
<b>Kokku</b>	<b>10 066</b>	<b>10 481</b>

### Lisa 4. AS-i Eesti Krediidipank Kontserni seotud osapooled

Seotud osapooled on käesoleva lisa mõistes:

- olulise mõjuga aktsionär ja tema gruppi kuuluvad ettevõtted;
- kontserni juhtkond, s.o. ematettevõtte 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 tingimustelt teistele klientidele antud laenudest. Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses.

Tuhandetes eurodes

	31.12.2014	31.12.2013
<b>Olulise osalusega aktsionär</b>		
Nõuded	100	77
Kohustused	32	72
Allutatud laen 31.12	13 000	13 000
Aruande perioodi intressikulud	866	875
<b>Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtjad</b>		
Laenud 31.12	119	140
Hoiused 31.12	436	804
Aruande perioodi intressitulud	3	8
Aruande perioodi intressikulud	7	11
Muud müüdüd kaubad ja teenused	8	7
Muud ostetud kaubad ja teenused	4	2
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	443	443