



Krediidipank

3 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 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:	Alates 2014 AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood:	10142876
Audiitori aadress:	Pärnu mnt 15, Tallinn 10141
Aruande bilansipäev:	31.03.2014
Aruandeperiood:	01.01.2014 – 31.03.2014
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

Marju Arras
juhatuse liige

Marina Laaneväli
juhatuse liige

3. TEGEVUSARUANNE

3.1. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI KOOSSEIS

Seisuga 31.03.2014

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 laenu taotlusele 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.

20.03.2014

Hoiuseintress 2 korda kõrgem. Pank korraldas hoiusekampania, mille käigus pakkus klientidele 2-aastase hoiuse eest võrreldes tavapärasega topelt kõrget intressi ehk 2% aastas.

3.3. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI SUHTARVUD

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

3 kuu suhtarvud on arvestatud 3 kuu näitajatelt, st kasumiaruande näitajad on perioodist jaanuar 2014 kuni märts 2014 ja bilansilised näitajad on sama perioodi alguse ja lõpu näitajate aritmeetilised keskmised.

Suhtarvud on esitatud aasta arvestuses.

	I kv 2014	I kv 2013	3 kuud 2014	3 kuud 2013
Omakapitali tulukus ROE on puhaskasumi suhe omakapitali	-1,3%	-1,4%	-1,3%	-1,4%
Omakapitali kordaja EM on koguvara suhe omakapitali	10,3	13,0	10,2	12,7
Puhastulukus PM On kasumi suhe kogutuludesse	-2,8%	-2,4%	-2,8%	-2,4%
Vara tootlikkus AU on kogutulude suhe koguvaradesse	4,7%	4,5%	4,8%	4,6%
Koguvarade tulutase ROA on puhaskasumi suhe koguvaradesse	-0,1%	-0,1%	-0,1%	-0,1%
Puhas intressimarginaal NIM on netointressitulu suhe intressitootvatesse varadesse	2,2%	1,6%	2,2%	1,6%
Aktiivkapitali tulukus EPS	-0,01 eur	-0,01 eur	-0,01 eur	-0,01 eur
Hinnavahe SPREAD on intressitulu suhte intressitootvatesse varadesse ja intressikulu suhte intressikandvatesse varadesse vahe	2,2%	1,6%	2,2%	1,6%

3.4 KOHTUVAIDLUSED

31. märtsi 2014 seisuga oli kohtutes menetluses kokku kaksümmend üheksa Grupi hagi põhinõuete kogusummas 661 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	31.03.2014	31.12.2013
1. Raha ja nõuded krediidasutustele	54 242	51 785
2. Finantsvarad õiglasest väärtuses	20 873	29 166
3. Müügivalmis finantsvarad	18	18
4. Laenud ja muud sarnased nõuded	149 541	143 205
5. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	5 348	5 617
6. Põhivarad	6 385	6 207
7. Firmaväärtus	4	4
8. Kinnisvarainvesteeringud	15 186	16 052
9. Muud varad	10 584	7 593
Varad kokku	262 181	259 647
Kohustused		
1. Keskpankade hoiused	5 067	5 064
2. Hoiused ja muud finantskohustused	226 248	226 190
sh krediidasutuste hoiused	148	380
kliientide hoiused	212 575	211 853
allutatud kohustused	13 525	13 390
muud finantskohustused	0	567
3. Muud kohustused	5 252	2 656
Kohustused kokku	236 567	233 910
Omakapital		
1. Aktsiakapital	25 001	25 001
2. Ülekurss	174	174
3. Reservkapital	2 035	2 027
4. Ümberhindluste reservid	0	-11
5. Eelmiste perioodide jaotamata kasum	-1 541	-2 593
6. Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	-86	1 060
7. Vähemusosalus	31	79
Omakapital kokku	25 614	25 737
Kohustused ja omakapital kokku	262 181	259 647

4.2. AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI KASUMIARUANNE

Tuhandetes eurodes

Jätkuvad tegevused	3 kuud 2014	3 kuud 2013
1. Finants- ja tegevustulud ning -kulud	1 632	1 527
1.1 Intressitulu	1 931	1 909
1.1.1 Rahalt ja nõuetelt keskpankadele	21	32
1.1.2 Kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt	2	168
1.1.3 Finantsvaradelt õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande	109	211
1.1.4 Müügivalmis finantsvaradelt	0	0
1.1.5 Laenudelt (k.a kapitalirent)	1 640	1 404
1.1.6 Lunastustähtajani hoitavatelt finantsinvesteeringutelt	159	94
1.2 Intressikulu (-)	-674	-797
1.2.1 Kauplemiseks hoitavatelt finantskohustustelt	0	-58
1.2.2 Amortiseeritud soetamismaksumuses kajastatavatelt finantskohustustelt	-674	-739
1.3 Teenustasu tulu	629	823
1.4 Teenustasu kulu (-)	-143	-183
1.5 Kasum/kahjum finantsvaradelt ja -kohustustelt, mida ei kajastata õiglasel väärtusel, neto (+/-)	0	-30
1.6 Kasum/kahjum kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt ja -kohustustelt, neto (+/-)	3	4
1.7 Kasum/kahjum valuutakursside muutustelt, neto (+/-)	-3	-21
1.8 Kasum/kahjum varadelt, mida ei hoita müügiks, neto (+/-)	24	0
1.9 Muu tegevustulu	542	634
1.10 Muu tegevuskulu (-)	-677	-812
2. Halduskulud (-)	-1 626	-1 670
2.1 Palgakulu	-1 270	-1 319
2.2 Üld- ja halduskulud	-356	-351
3. Põhivara kulum (-)	-134	-133
4. Vara väärtuse langus (+/-)	-6	191
5. Kapitaliosaluse meetodil kajastatavate investeeringute kasumi/kahjumi osa (+/-)	0	0
6. Jätkuvate tegevuste kasum/kahjum enne tulumaksustamist (+/-)	-134	-85
7. Jätkuvate tegevuste tulumaksukulu (-)	0	0
8. Jätkuvate ja lõpetatud tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)	-134	-85
9. Vähemusosaluse kasumi/kahjumi osa (+/-)	-48	0
Grupi kasum/kahjum kokku (+/-)	-86	-85

Tuhandetes eurodes

Grupi koondkasumiaruanne		
1. Grupi puhaskasum	-86	-85
2. Muud koondtulud/koondkulud		
2.1. Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	0	0
2.2. Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahe	0	-4
Kokku grupi koondtulud/koondkulud	-86	-89

4.3. AS –i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI RAHAVOOGUDE ARUANNE

Tuhandetes eurodes

	Grupp 3 kuud 2014	Grupp 3 kuud 2013
a) Rahavoog äritegevusest		
Puhaskasum	-86	-85
+ kasumi korrigeerimine mitterahaliste kulude ja kahjumitega	2 074	2 092
- kasumi korrigeerimine mitterahalised tulude ja kasumitega	-8 231	-12 644
- äritegevusega seotud varade muutus	5 522	3 246
- äritegevusega seotud kohustuste muutus	2 607	13 945
Neto rahavoog äritegevusest	1 886	6 554
b) Rahavood investeerimistegevusest		
+ sissemaksed	944	266
- väljamaksed	-373	-17
Neto rahavood investeerimistegevusest	571	249
c) Rahavood finantseerimistegevusest		
+ sissemaksed	0	0
- väljamaksed	0	0
Neto rahavood finantseerimistegevusest	0	0
d) kassa ja raha ekvivalentide neto muutus	2 457	6 803
kassa ja raha ekvivalendid perioodi alguses	51 785	109 627
kassa ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	54 242	116 430
Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:	54 242	116 430
Sularaha	1 969	2 216
Nõudmiseni deposiidid keskpangas	33 376	71 801
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga deposiidid krediidasutustes	18 897	42 413

4.4 AS-i EESTI KREDIIDIPANK GRUPI OMAKAPITALI LIIKUMISE ARUANNE

Tuhandetes eurodes

Grupp	Aksia- kapital	Ülekurs	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	8	0	-8	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	-86	0	-86
Vähemusosalus	0	0	0	0	0	-48	-48
Omakapital 31.03.2014	25 001	174	2 035	0	-1 627	31	25 614

Tuhandetes eurodes

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

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	31.03.2014	31.03.2013
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste summa aruandeperioodi alguses	-3 249	-3 529
Aruandeperioodi allahindlused	-331	-272
Eelnevate allahindluste korrigeerimine	329	482
Bilansiväliste laenude laekumine	-35	-169
Aruandeperioodil bilansiväliseks viidud laenud	113	60
Valuutakursi muutus	0	0
Ebatõenäoliselt laekuvate laenude allahindluste summa aruandeperioodi lõpus	-3 173	-3 428

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

Tuhandetes eurodes

Tähtjast möödunud	31.03.2014	31.03.2013
kuni 30 päeva	7 775	11 157
31 kuni 60 päeva	2 000	8 910
61 kuni 90 päeva	1 928	1 040
üle 90 päeva	5 702	8 339
Tähtjaks tasumata nõuded kokku	17 405	29 446

Lisa 4. AS-i Eesti Krediidipank Grupi seotud osapooled

Seotud osapooled on käesoleva lisa mõistes:

- olulise osalusega krediidiasutus ja tema gruppi kuuluvad krediidiasutused;
- 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 krediidiasutus		
Hoiused olulise osalusega krediidiasutuses 31.03	13	51
Hoiused olulise osalusega krediidiasutuselt 31.03	32	1 532
Allutatud laen 31.03	13 000	13 000
Aruande perioodi intressitulud	0	0
Aruande perioodi intressikulud	214	220
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted		
Laenud 31.03	233	304
Hoiused 31.03	1 962	910
Aruande perioodi intressitulud	3	3
Aruande perioodi intressikulud	3	4
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	146	134