



Krediidipank

Aastaruanne **2014**

# Konsolideeritud majandusaasta aruanne 2014

**Äriniimi:** Aktsiaselts Eesti Krediidipank

**Juriidiline aadress, asukoht:** Narva mnt. 4, 15014 Tallinn, Eesti Vabariik

**Äriregistri kood:** 10237832

**Telefon:** +372 669 0900

**Faks:** +372 661 6037

**E-post:** info@krediidipank.ee

**Interneti kodulehekülg:** www.krediidipank.ee

**Audiitor:** AS PricewaterhouseCoopers

**Aruandeaasta algus ja lõpp:** 01.01.2014-31.12.2014

**Lisatud dokumendid:**

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Kasumi jaotamise ettepanek

## Sisukord

Juhatuse deklaratsioon	3
Üldine teave	4
Tegevusaruanne 2014	5
AS Eesti Krediidipank kontsern	6
Tegevuse ülevaade ja olulised sündmused	8
Krediidipanga kontserni peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	11
Krediidipanga kontserni kapitali adekvaatsuse näitajad	12
Krediidipanga kontserni riskide kontsentreerumise piirmäärad	14
Tasustamispoliitika	14
Dividendipoliitika	15
Krediidipanga kontserni konsolideeritud raamatupidamise aruanded 2014	16
AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud finantsseisundi aruanne	17
AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumiaruanne	18
AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	19
AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud rahavoogude aruanne	20
Lisad raamatupidamise aastaaruande juurde	21
Lisatud dokumendid:	72
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	73
Kasumi jaotamise ettepanek	74


## Juhatuse deklaratsioon

AS-i Eesti Krediidipank 2014. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik; esitatud andmetest ja informatsioonist ei ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt AS-i Eesti Krediidipank kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud Rahvusvahelise Finantsaruandluse Standardite sätestatud põhimõtteid nii nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus ja viidatud Eesti raamatupidamise seaduse paragrahvis 17. Käesolev AS-i Eesti Krediidipank 2014. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne vastab Eesti Vabariigi seaduste nõuetele. AS Eesti Krediidipank ja panga tütarettevõtted on jätkuvalt tegutsevad äriühingud.

AS-i Eesti Krediidipank 2014. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne esitatakse aktsionäride üldkoosolekule kinnitamiseks aprillis 2015. Eelmine, 2013. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne, kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 22.04.2014.

**Valmar Moritz**  
juhatuse esimees



20. märts 2015

**Uku Tammaru**  
juhatuse aseesimees




20. 03. 2015

**Marina Laaneväli**  
juhatuse liige



20. 03. 2015

**Janek Uiboupin**  
juhatuse liige



20. 03. 2015

## 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	31.12.2014	
Aruandeperiood	01.01.2014 - 31.12.2014	
Aruandevaluuta	euro (EUR), tuhanded ühikud	
Üle 1%-list osalust omavad aktsionärid	Bank of Moscow	59,7304%
	BSI SA*	9,9995%
	East European Capital Investment Ltd	9,8104%
	Radio Elektroniks OÜ	9,2797%
	Raiffeisen Bank International AG*	6,2172%
	Firmex Investeeringud OÜ	3,8997%
	Kokku hääleõigusega esindatud häältest	98,9370%
Nõukogu liikmed	Andrus Kluge, nõukogu esimees	
	Timur Dyakov	
	Arthur Klaos	
	Boris Beliaev	
	Ain Soidla	
Juhatuse liikmed	Valmar Moritz, juhatuse esimees	
	Uku Tammaru, juhatuse aseesimees	
	Marina Laaneväli	
	Janek Uiboupin	
	Marju Arras, kuni 30.06.2014	
Kontserni kuuluvad ettevõtted	AS Eesti Krediidipank, emaettevõte	
	Krediidipanga Liisingu AS	
	AS Martinoza	
	AS Krediidipank Finants	

\* esindajakonto

Käesolevas aruandes kasutatakse alljärgnevaid mõisteid:

- "Emaettevõte" - AS Eesti Krediidipank, sh Läti filiaal, edaspidi nimetatud ka "Eesti Krediidipank", "Krediidipank" ja "pank";
- "AS-i Eesti Krediidipank kontsern" - emaettevõte AS Eesti Krediidipank ja kontserni kuuluvad ettevõtted AS Martinoza, Krediidipanga Liisingu AS ja AS Krediidipank Finants, edaspidi nimetatud ka "Krediidipanga kontsern", "kontsern"



# Tegevusaruanne

## 2014

## AS Eesti Krediidipank kontsern

### Juriidiline struktuur

AS-i Eesti Krediidipank kontserni kuuluvad seisuga 31.12.2014 alljärgnevad ettevõtted:

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

Varasemalt kontserni kuulunud AS Martinoza tütarettevõtted Murru-Murikatsi Põllumajandussaadused OÜ ja Äigrumäe Kinnisvara OÜ otsustati ühendada emaettevõttega AS Martinoza 01.10.2014, äriregistrisse esitati avaldus 26.12.2014, registrikanne toimus 09.01.2015.

AS Krediidipank Finants kuulub AS-i Eesti Krediidipank kontserni koosseisu ja teda käsitletakse tütarettevõtteks, 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.

### Organisatsioonilise struktuuri põhimõtted

AS-i Eesti Krediidipank kontserni tegevus on põhitegevusena rajatud panga kui krediidi-asutuse tegevusele. Tütarettevõtete tegevus põhineb eelkõige panga kui krediidi-asutuse põhitegevuse toetamise eesmärgil.

Kontserni struktuuri kujundab ja kinnitab panga juhatus, arvestades õigusaktides, panga ning tema tütarettevõtete põhikirjades ning strateegias sätestatud, samuti arvestades nõukogu poolt antud juhiseid ning panga arenguprioriteete.

Kontserni organisatsiooniline struktuur põhineb peamiselt divisioonalsel ja funktsionaalsel struktuuril. Vastutus panga ning tütarettevõtete tegevuse eest on jaotatud panga juhatuse liikmete vahel tegevusvaldkondade ning funktsioonide kaupa, moodustades vastutusvaldkonnad.

Vastutusvaldkondade jaotus juhatuse liikmete vahel lähtub funktsioonide lahususe põhimõttest, mis tagab kontrollivate üksuste lahususe kontrollitavatest üksustest. Juhatuse liikme vastutusvaldkonda jäävate tegevusvaldkondade/funktsioonide tegevuste korraldamiseks moodustatakse osakonnad lähtuvalt kas funktsionaalsest või ärivaldkonnast tulenevast kriteeriumist.

Vastutusvaldkondade jaotuse juhatuse liikmete vahel otsustab panga nõukogu. Osakondade pädevuse, moodustamise ja komplekteerimise otsustab panga juhatus, kes kinnitab ka organisatsiooni struktuuri.

#### **Üldjuhtimispehimoetete kirjeldus.**

AS-i Eesti Krediidipank kontsern lähtub oma tegevuses konsolideerituse pehimoettest, mis väljendub ühtsete ja kooskõlastatud eesmärkide seadmisel, ühtsete pehiväärtuste järgimises ning tegevusega kaasnevate riskide juhtimiseks kontserniüleste otsustuspädevate organite loomises.

Kontserni strateegia, eesmärgid ning riskijuhtimise pehimoetted kinnitab panga nõukogu. Panga juhatus ja kontserni kuuluvate ettevõtete nõukogud kinnitavad konkreetse ettevõtte jaoks detailsema ja konkreetsele ettevõttele suunatud tegevusplaani, arvestades panga nõukogu poolt kinnitatud panga kontserni strateegiat, eesmäärke ja riskiisu. Kontserni strateegias väljendatud pehiväärtused on ühtsed kogu panga kontserni ettevõtete jaoks.

Kontsernis toimib kontserniülene riskide juhtimine. Selle efektiivsemaks korraldamiseks on loodud järgmised kontserniüleised otsustuspädevad organid:

- krediidikomitee ja krediidikomisjon ühtse krediidipoliitika järgimiseks krediidotsuste tegemisel;
- hinnakomisjon kinnisvarariski ning realiseerunud krediidiriski tagatiste haldamise juhtimiseks;
- aktive ja passivate juhtimise komitee likviidsusriski, pangaportfelli intressiriski ja väärtpaperiporfelli juhtimiseks, aktive ja passivate struktuuri kujundamiseks, tulususe juhtimiseks ning kapitali planeerimiseks.

#### **Isikud, kellel on AS-iga Eesti Krediidipank märkimisväärne seos**

Vastavalt Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 on märkimisväärne seos olukord, kus vähemalt kaks füüsilist või juriidilist isikut on seotud mistahes järgmisel viisil:

- osaluse kaudu, kus otseselt või kontrollisuhte kaudu omatakse vähemalt 20% ettevõtte hääleõigustest või kapitalist;
- kontrollisuhte kaudu;
- mõlema või kõigi nende isikute alaline seos ühe ja sama kolmanda isikuga kontrollisuhte kaudu.

Eeltoodud definitsiooni kohaselt on isikud, kellel on märkimisväärne seos AS-iga Eesti Krediidipank, järgmised:

1. Bank of Moscow, Rozhdestvenka Street 8/15, Moscow; osalus aktsiakapitalis 59,7304%;
2. AS-i Eesti Krediidipank kontserni kuuluvad tütarettevõtted.



## Tegevuse ülevaade ja olulised sündmused

2014. aasta oli maailma poliitikas väga ärev ja sellest tulenevalt said tagasilööke paljud, kuid kõigest hoolimata lõpetas Eesti eelmise aasta enam kui 2%-lise majanduskasvuga ja ka Eesti Krediidipanga kontsernile oli 2014. aasta edukas.

Krediidipanga kontserni koondkasum oli 2014. aastal pea 1,4 miljonit eurot. Kontserni bilansimaht vähenes seejuures ligi 4 miljoni euro võrra ja oli aasta lõpus 256,0 miljonit eurot.

Bilansimahu vähenemine on osaliselt seotud äriklientide hoiuste vähenemisega – nende maht langes 60,6 miljoni euro tasemele. Samas kasvas aastaga jõuliselt eraisikute hoiuste maht, mis jõudis 147,2 miljoni euroni.

Kontserni laenuportfellis jäi äriklientide laenumaht aastases võrdluses enam-vähem samaks. Suurenes oluliselt eraisikutele väljastatud laenude maht, mis kasvas tasemeni 112,8 miljonit eurot.

Aasta suurim õnnestumine oli uue väikelaenu – Sihtlaenu – turule toomine. Aasta jooksul anti selliseid laene ligi 6 miljoni euro eest. Sihtlaenu väljastab Krediidipanga tütarettevõtte AS Krediidipank Finants.

Panga tütarettevõtte AS Martinoza jätkas varasematel aastatel soetatud kinnisvaraobjektide edukat realiseerimist. Rendile antud suuremate ärihoonete keskmine vakantsuse määr püsis aasta lõikes stabiilselt heal tasemel, samuti püsisid büroomajade üürimäärad stabiilsena, näidates mõõdukat kasvutendentsi. AS Martinoza 2014. aasta tegevuskasumiks kujunes enam kui 0,4 miljonit eurot.

Augustis allkirjastas Martinoza ehituse peatöövõtulepingu 25 korteriga korterelamu rajamiseks Sikupilli asumis, mille valmimistähtaeg on juuni 2015. Samuti viidi lõpuni tütarettevõtete Murru-Murikatsi Põllumajandussaadused OÜ ja Äigrumäe Kinnisvara OÜ liitmisprotsess AS-iga Martinoza.

Panga tütarettevõtte Krediidipanga Liisingu AS-i 2014. aasta majandustegevuse tulemusena kasvas liisingu- ja laenuportfell 27,3 miljonilt eurolt 27,6 miljoni euroni. Aasta jooksul finantseeriti kokku liisinguprojekte 5,26 miljoni euro ulatuses. 2014. aasta kasum oli ligi 0,4 miljonit eurot. Liisinguportfelli moodustasid 63% kinnisvara, 33% sõiduautod ja kaubikud, 4% masinad ja muud seadmed.

## Sündmused 2014. aastal

**15.01.2014**

**Uus toode – Sihtlaen.** Krediidipank koostöös AS-iga Cofi tõi turule Sihtlaenu. Tegemist on väikelaenuga, mille saamiseks ei ole vaja tagatist ja vastus laenu taotlusele tuleb paari minutiga.

**01.02.2014**

**Üleminek SEPA-le ja e-arve püsimatele.** Eurodirektiivi jõustumine tõi kaasa pikemad kontonumbrid, aeglasema maksete liikumise ja senise püsikorralduse asendumise e-arve püsimatega.

**23.05.2014**

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

**01.08.2014**

**Arveldaja pakett.** Uuendusena pakume eraklientidele kuutasupõhist Arveldaja paketti, mille raames on võimalik täiendada tasuta teostada kõiki enamlevinud pangateenuseid.

**13.08.2014**

**Martinoza ehitab.** AS Martinoza ja Nordlin Ehitus OÜ sõlmisid lepingu korterelamu ehituseks Tallinnas Sikupilli asumis. Ehitatavasse hoonesse tuleb 25 korterit.

**16.12.2014**

**Eesti Krediidipanga aktsionäride erakorraline koosolek.** Koosolekul otsustati panga aktsiakapital konverteerida eurodesse, sellega seoses muudeti ka vastavaid punkte põhikirjas. Otsuse kohaselt on AS-i Eesti Krediidipank aktsiakapital 25 000 703 eurot, mis jaguneb 39 117 600 nimiväärtuseta aktsiaks.

## Krediidipanga kontserni arengusuunad 2015. aastal

### **Sihtklientuur**

Krediidipank on universaalpank, mis tähendab laia valikut pangateenuseid, sh arveldused, internetipank, pangakaardid, hoiused, laenud ja liisingud.

Krediidipanga kliendile pakutavad väärtused:

- Pangatoodete sobivus

Pangatoodete väljatöötamisel lähtutakse sihtklientuuri vajadustest, prognoositavast tasuvusest ning konkurentpankade tegevusest.

- Pangatoodete täielikkus

Eesti Krediidipank on universaalpank, mis võimaldab kliendil ajada kõik oma igapäevased pangaasjad ühes kohas.

- Pangatoodete kättesaadavus

Eesti Krediidipanga kontorid asuvad kõigis Eesti olulisemates tömbekeskustes ning Riias ja on lihtsasti juurdepääsetavad. Arendame pidevalt internetipanka, et muuta elektroonset asjaajamist mugavamaks ning avardada selle võimalusi. Eesmärgiks on võimaldada kõigi lepingute digiallkirjastamist.

- Lihtsus

Eesti Krediidipanga tooted on lihtsasti kasutatavad ning arusaadavad.

- Sõbralikkus

Eesti Krediidipanga teeninduskultuur on sõbralik, kliendilähedane ja personaalne.

- Asjatundlikkus

Eesti Krediidipanga töötajad on asjatundlikud, korrektsed ja efektiivsed. Asjaajamine Eesti Krediidipangas on lihtne ja kiire.

### **AS-i Eesti Krediidipank prioriteedid järgnevateks aastateks on järgmised:**

- Kapitalitõhusus

Erinevad varad nõuavad erinevat omakapitali katet. Krediidipank oskab oma klientide vajadustest lähtuvalt pakkuda tooteid, mis kaasavad minimaalselt omakapitali, on tasakaalustatud riski ja tulu suhtega ning on kliendi ja panga jaoks sobiva hinnaga.

- Kulutõhusus

Krediidipanga eesmärgiks ei ole pakkuda võimalikult laia tootevalikut, vaid igapäevaseks rahaasjade ajamiseks piisavat tootepaketti heal tasemel ja õiglase hinnaga. Hea võimaluse toodete müügiks tagab sobiv struktuur, mis keskendub müügile ning klienditeenindusele kohtadel ja toetavate tegevuste konsolideerimisele.

- Muutuv organisatsioon

Krediidipank muudab organisatsiooni enam müügile orienteeritumaks. Selleks korraldame ümber jaevõrgu juhtimise, koondame ärikliendi haldurid regioonidesse ja konsolideerime toetavaid üksusi.

- Hinnatud tööandja

Krediidipangale annavad sisu tema töötajad. Meie eesmärgiks on olla hinnatud tööandjaks parimatele töötajatele. Me soovime ausa tagasiside andmise abil parendada juhtimist ja töötulemusi. Tööandjana toetame oma töötajate soovi areneda ning aitame kaasa töötajatele õpivõimaluste leidmisel/loomisel.

## Krediidipanga kontserni peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

Tuhandetes eurodes

	2014	2013
<b>Perioodi lõpu seisuga*</b>		
Bilansimaht	255 985	259 647
Omakapital	27 126	25 737
Aksiakapital	25 001	25 001
AS-i Eesti Krediidipank aktsiate arv (tk)	39 117 600	39 117 600
Laenuid ja nõuded klientidele	150 705	142 770
Hoiused	207 779	212 420
<b>Perioodi kohta</b>		
Puhaskasum	1 378	1 041
Kogutulu	14 929	14 874
Netointressid	5 913	5 631
Intressitulu	8 723	8 216
Intressikulu	2 810	2 585
<b>Suhtarvud (aasta baasil)</b>		
Omakapitali tulukus ROE puhaskasum/omakapital	5,2%	4,2%
Varade tulukus ROA puhaskasum/aktivad	0,5%	0,4%
Omakapitali kordaja EM koguvara/omakapital	9,8	11,3
Puhastulukus PM kasum/kogutulud	9,2%	7,0%
Vara tootlikkus AU kogutulud/aktivad	5,8%	5,1%
Aksiakapitali tulukus EPS (eurot) puhaskasum ühe dividendiõigusliku lihtaktsia kohta	0,04	0,03
<hr/>		
Kontoga klientide arv	58 571	74 068
Teeninduspunktide arv	31	33

\* Suhtarvude arvutamisel on bilansilisi näitajaid arvestatud perioodi keskmistena

## Krediidipanga kontserni kapitali adekvaatsuse näitajad

Kontserni kapitali adekvaatsuse kujunemine on esitatud alljärgnevas tabelis.

Tuhandetes eurodes

<b>Kapitalibaas</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
<b>Esimese taseme omavahendid</b>		
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	25 175	25 175
Reservkapital	1 813	1 791
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-1 308	-2 414
Immateriaalne põhivara (-)	-733	-711
Tuleval kasumlikkusel põhinev tulumaksuvara	-1	0
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-13	-16
Firmaväärtus	0	-4
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	0	1 060
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>24 933</b>	<b>24 881</b>
Allutatud kohustused	6 469	8 263
<b>Teise taseme omavahendid</b>	<b>6 469</b>	<b>8 263</b>
<b>Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>31 402</b>	<b>33 144</b>
<b>Riskiga kaalutud varad</b>		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	2 670	3 952
Krediitiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	7 171	15 665
Äriühingud standardmeetodil	9 553	18 731
Jaenõuded standardmeetodil	13 246	12 804
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	54 842	57 790
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil	5 418	8 759
Eriti suure riskiga seotud kirjed standardmeetodil	10 406	8 690
Muud varad standardmeetodil	23 250	30 436
<b>Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku</b>	<b>126 556</b>	<b>156 827</b>
Operatsioonirisk baasmeetodil	19 706	17 803
<b>Kokku riskiga kaalutud varad</b>	<b>146 262</b>	<b>174 630</b>
<b>Kapitali adekvaatsus (%)</b>	<b>21,47%</b>	<b>18,98%</b>
<b>Tier 1 kapitali suhtarv (%)</b>	<b>17,05%</b>	<b>14,25%</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	8,00%	koguomavahendid/koguriskipositsioon

2014. aasta jooksul on kontserni kapitali adekvaatsus paranenud, seda eelkõige krediidiriski kapitalinõuete vähenemise tõttu. Kontserni omavahendite kogusumma kapitali adekvaatsuse arvutamiseks on vähenenud 2014. aasta jooksul seoses allutatud kohustuste osakaalu vähenemisega teise taseme omavahendite arvestuses.

Kõigi riskipositsioonide järelejäänud tähtaegade jaotumine, esitatuna riskipositsioonide klasside lõikes on toodud alljärgnevas tabelis.

Tuhandetes eurodes

**31.12.2014**

<b>Bilansilised (standardmeetodil)</b>	Nõudmiseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Keskvalitsused ja keskpangad	33 182	4 242	0	1 098	0	38 522
Krediidiasutused, investeerimis-ühingud ja kohalikud omavalitsused	30 089	0	0	1 387	0	31 476
Äriühingud	3 146	0	2 145	4 311	3 940	13 542
Jaenõuded	16 436	643	0	0	0	17 079
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded	114 742	5 424	0	0	0	120 166
Makseviivituses olevad nõuded	2 023	591	883	1 520	245	5 262
Eriti suure riskiga seotud kirjed	5 791	0	0	68	95	5 954
Muud varad	4 377	0	0	0	18 874	23 251
<b>Bilansilised riskipositsioonid kokku</b>	<b>209 786</b>	<b>10 900</b>	<b>3 028</b>	<b>8 384</b>	<b>23 154</b>	<b>255 252</b>

**Bilansivälised (standardmeetodil)**

Äriühingud	182	0	0	0	0	182
Jaenõuded	2 248	0	0	0	0	2 248
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	782	0	0	0	0	782
Makseviivituses olevad nõuded	1	0	0	0	0	1
Eriti suure riskiga seotud kirjed	1 966	0	0	0	0	1 966
<b>Bilansivälised riskipositsioonid kokku</b>	<b>5 179</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 179</b>
<b>Kogu riskipositsioon kokku</b>	<b>214 965</b>	<b>10 900</b>	<b>3 028</b>	<b>8 384</b>	<b>23 154</b>	<b>260 431</b>

Tuhandetes eurodes

**31.12.2013**

<b>Bilansilised (standardmeetodil)</b>	Nõudmiseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Keskvalitsused ja keskpangad	21 792	2 657	0	5 247	0	29 696
Krediidiasutused, investeerimis-ühingud ja kohalikud omavalitsused	31 282	1 487	7 074	4 609	0	44 452
Äriühingud	9 852	0	2 618	7 189	3 921	23 580
Jaenõuded	15 789	76	0	0	0	15 865
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded	98 851	5 576	0	0	0	104 427
Makseviivituses olevad nõuded	3 864	844	1 436	2 379	49	8 572
Eriti suure riskiga seotud kirjed	5 449	93	0	167	78	5 787
Muud varad	26 553	0	0	0	0	26 553
<b>Bilansilised riskipositsioonid kokku</b>	<b>213 432</b>	<b>10 733</b>	<b>11 128</b>	<b>19 591</b>	<b>4 048</b>	<b>258 932</b>

**Bilansivälised (standardmeetodil)**

Äriühingud	994	0	0	0	0	994
Jaenõuded	5 033	0	0	0	0	5 033
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded	926	0	0	0	0	926
Makseviivituses olevad nõuded	0	0	0	0	0	0
Eriti suure riskiga seotud kirjed	32	0	0	0	0	32
<b>Bilansivälised riskipositsioonid kokku</b>	<b>6 985</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 985</b>
<b>Kogu riskipositsioon kokku</b>	<b>220 417</b>	<b>10 733</b>	<b>11 128</b>	<b>19 591</b>	<b>4 048</b>	<b>265 917</b>

## Krediidipanga kontserni riskide kontsentreerumise piirmäärad

Vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr. 575/2013 käsitletakse riskide kontsentreerumisenä ühe kliendi või klientide rühma suhtes võetud riskipositsioone, mis võrduvad või ületavad 10% krediidiasutuse aktsepteeritud kapitalist.

Allpool olevas tabelis toodud riskide kontsentreerumise kohaldatavatest piirmäärdest on vabastatud riskipositsioonid klientide vastu, mis tulenevad kasutamata krediidilimiitidest.

Riskide kontsentreerumise piirmäärdest on vabastatud ka riskipositsioonid keskvalitsustele ja keskpankade vastu, kellele on määratud riskikaaluks 0%.

Tuhandetes eurodes

Riskikontsentratsiooni kohaldatavad piirmäärad vastaspoolte suhtes	Kohaldatav piirmäär	Klientide arv	Klientide riskipositsioonide väärtused kokku
Muud isikud kui krediidiasutused ja investeerimisühingud	25% aktsepteeritud kapitalist	2	8 723
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	aktsepteeritud kapital	1	24 418

Riskistsenaariumi realiseerumisel kontserni suurima laenukliendi osas on võimalik maksimaalne negatiivne mõju intressituludele 168 tuhat eurot aastas, laenu bilansiline netoväärtus aastavahetusel oli 3,6 miljonit eurot.

## Tasustamispoliitika

Pangas on moodustatud 5-liikmeline töötasukomitee, kes lähtub oma tegevuses:

- Eesti õigusest, heast pangandustavast, panga põhikirjast ja panga juhtorganite vastavatest otsustest ning töötasukomitee reglemendist;
- krediidiasutuse aktsionäride ja klientide pikaajalistest huvidest ning avalikust huvist.

Töötasukomitee ülesanneteks on hinnata:

- panga nõukogu poolt kinnitatud tasustamise põhimõtete rakendamist ning nende kooskõla panga tegevuseesmärkidega;
- tasustamisega seotud otsuste mõju panga riskijuhtimise, omavahendite ja likviidsuse kohta sätestatud nõuete täitmisele.

Töötasukomitee:

- teostab järelevalvet juhatuse liikmete ja töötasukomitee järelevalve alla kuuluvate töötajate tasustamise üle;
- hindab vähemalt üks kord aastas tasustamise põhimõtete rakendamist ja teeb vajaduse korral ettepaneku tasustamise põhimõtete ajakohastamiseks;
- valmistab panga nõukogule ette tasustamisalased otsuse projektid.

2014. aastal toimus 4 töötasukomitee istungit.

Krediidipank motiveerib töötajaid hoidma pikaajalist ja lojaalset töösuhet.

Krediidipanga kontsernis kehtiv töötasu struktuur koosneb kolmest osast:

- põhipalk (fikseeritud ja muutuv tasu soorituse edukuse eest);
- tulemustasu vastavalt emaettevõtte kasumlikkusele, mis baseerub omakapitali tootlikkusel;
- preemia väljapaistva saavutuse korral.

Emaettevõtte kasumlikkusele vastav tulemustasu kuulub väljamaksmisele rahas aruandeperioodile järgneval perioodil neile töötajatele, kes on andnud oma panuse tulemuse saavutamiseks, järgides kontserni eesmärki ja väärtusi ning on jätkuvalt kontserni töötajad. Aktsiatel ja optsioonidel põhinevaid tulemustasusid ei ole ette nähtud. Tulemustasu toetab tõhusat riskijuhtimist ega innusta võtma ülemääraseid riske.

Palgale lisanduvad muud mitterahalised soodustused paindliku tööaja, erinevate ühisürituste ja täiendava staažist sõltuva tasulise puhkuse näol.

Tuhandetes eurodes

	2014	2013
Palgad ja muud tasud	3 504	3 697
Tulemustasud ja preemiad	38	17
Koondamistasud ja lahkumishüvitised	101	84
Erisoodustused	50	64
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1 199	1 238
<b>Kokku</b>	<b>4 892</b>	<b>5 100</b>
Töötajate arv perioodi lõpus (taandatuna täistööajale)	206	219
Perioodi keskmine töötajate arv (taandatuna täistööajale)	221	245
Lepingutes fikseeritud lahkumishüvitised	271	281

2014. majandusaasta jooksul maksti lahkumistasu 1-le juhatuse liikmele.

Teave juhtkonnale makstud tasude osas on toodud lisa 35. Seotud osapooled.

## Dividendipoliitika

Panga aktsionärid on määranud aastate 2012-2014 jaotamisele kuuluvast puhaskasumist dividendidena jaotamisele minimaalselt 20%. Dividende ei maksta, kui jaotatav kasum on väiksem kui 200 tuhat eurot.

Kuna 31.12.2014 seisuga kontserni vaba omakapital nimetatud summat ei ületa, siis ei tee juhatuse ettepanekut kasumi jaotamiseks dividendidena.





**Krediidipanga kontserni  
konsolideeritud raamatupidamise  
aruanded 2014**

## AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes

<b>Varad</b>	<b>Lisa</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Sularaha		2 576	2 165
Nõuded keskpankadele	3	30 475	19 440
Nõuded krediidasutustele	4	29 836	30 615
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	10	13 184	29 166
Laenud ja nõuded klientidele	5-9	150 705	142 770
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	10	3 921	5 617
Müügivalmis finantsvarad	10	18	18
Muud finantsvarad	16	843	2 207
Varad müügiks	15	4 538	5 004
Kinnisvarainvesteeringud	14	13 515	16 052
Materiaalsed põhivarad	12	5 360	5 496
Immateriaalsed põhivarad	13	733	715
Muud varad	17	281	382
<b>Varad kokku</b>		<b>255 985</b>	<b>259 647</b>

### Kohustused

Võlgnevused keskpankadele	18, 40	5 073	5 064
Võlgnevused krediidasutustele	19	356	380
Võlgnevused klientidele	20	207 779	212 420
Muud finantskohustused	22	1 463	2 056
Muud kohustused	23	798	600
Allutatud kohustused	21	13 390	13 390
<b>Kohustused kokku</b>		<b>228 859</b>	<b>233 910</b>

### Omakapital

	24		
Aksiakapital		25 001	25 001
Ülekurss		174	174
Reservid		1 813	1 791
Jaotamata kasum/kahjum		89	-1 308
<b>Emaettevõtte omanikele 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>

Aastaaruande lisad lehekülgedel 21-71 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

## AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes

	Lisa	2014	2013
Intressitulud	26	8 723	8 216
Intressikulud	27	-2 810	-2 585
<b>Neto intressitulu</b>		<b>5 913</b>	<b>5 631</b>
Teenustasutulud	28	2 643	3 229
Teenustasukulud	29	-602	-778
<b>Neto teenustasutulu</b>		<b>2 041</b>	<b>2 451</b>
Müügitulude varade müügist		1 640	958
Müüdud varade kulu		-1 057	-713
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutus		893	1 331
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus		-559	-679
Palgakulud	30	-4 892	-5 100
Üld- ja halduskulud	31	-2 749	-2 943
Muud äritulud	32	1 029	1 140
Muud ärikulud	33	-654	-765
Põhivara kulum		-534	-542
Laenukahjumid		307	272
<b>Kasum enne tulumaksu</b>		<b>1 378</b>	<b>1 041</b>
<b>Tulumaks</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<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/koonkahjum</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>1 160</b>
sh mittekontrollivale osalusele kuuluv kasum		-30	-19
sh emaettevõtte omanikele kuuluv kasum		1 419	1 179

Aastaaruande lisad lehekülgedel 21-71 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

## AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes

	Aksia- kapital	Ülekurss	Kohus- reserv- kapital	Realisee- rimata kursi- vahed	Müügi- valmis finants- varade ümber- hindlus	Jaota- mata kasum	Kokku emaette- võtte oma- nikele kuu- luv oma- kapital	Mitte- kontrolliv osalus	Oma- kapital kokku
<b>Saldo seisuga 31.12.2012</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>1 908</b>	<b>-101</b>	<b>-29</b>	<b>-2 474</b>	<b>24 479</b>	<b>0</b>	<b>24 479</b>
Korrigeerimised	0	0	-190			190	0	0	0
<b>Saldo seisuga 01.01.2013</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>1 718</b>	<b>-101</b>	<b>-29</b>	<b>-2 284</b>	<b>24 479</b>	<b>0</b>	<b>24 479</b>
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	0	0	1 060	1 060	-19	1 041
Muu koondkasum	0	0	0	90	29	0	119	0	119
Kokku perioodi koondkasum	0	0	0	90	29	1 060	1 179	-19	1 160
Mittekontrolliva osaluse sissemakse tütar- ettevõtte aktsiakapitali	0	0	0	0	0	0	0	98	98
Muutused reservides	0	0	73	0	0	-73	0	0	0
<b>Saldo seisuga 31.12.2013</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>1 791</b>	<b>-11</b>	<b>0</b>	<b>-1 297</b>	<b>25 658</b>	<b>79</b>	<b>25 737</b>
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	0	0	1 408	1 408	-30	1 378
Muu koondkasum	0	0	0	11	0	0	11	0	11
Kokku perioodi koondkasum	0	0	0	11	0	1 408	1 419	-30	1 389
Muutused reservides	0	0	22	0	0	-22	0	0	0
<b>Saldo seisuga 31.12.2014</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>1 813</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>89</b>	<b>27 077</b>	<b>49</b>	<b>27 126</b>

Lisainformatsioon lisas 24.

Aastaaruande lisad lehekülgedel 21-71 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

## AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes

<b>Põhitegevuse rahavood (kaudsel meetodil)</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Puhaskasum	1 408	1 060
<b>Korrigeerimised</b>		
Laenukahjumite reservi muutus	-307	-272
Põhivara kulum ja väärtuse langus	548	559
Müügivalmis varude väärtuse langus	37	0
Soetamisel määratletud õiglasest 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 krediidiasutuse ja liisinguettevõtte klientidele	-7 243	-22 939
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad, muutus	15 423	8 168
Pikaajaliste hoiuste muutus krediidiasutustes	15	16
Krediidiasutuste hoiuste muutus	-23	-1 594
Hoiuste muutus	-5 209	-42 220
Varad müügiks	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>
<b>Investeeringustegevuse rahavood (otsemeetodil)</b>		
Lõpptähtajani hoitavate finantsvarade lunastumised ja müügid	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 investeeringustegevusest</b>	<b>4 796</b>	<b>5 082</b>
<b>Finantseerimistegevuse rahavood (otsemeetodil)</b>		
Tagastatud laene krediidiasutustele	0	-5 000
<b>Kokku rahavood finantseerimistegevusest</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 ekvivalentid perioodi alguses	51 785	109 628
Raha ja ekvivalentid 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 krediidiasutustes	29 416	30 180

Aastaaruande lisad lehekülgedel 21-71 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

## Lisad raamatupidamise aastaaruande juurde

### Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

AS Eesti Krediidipank (reg. nr. 10237832) on Eestis Tallinnas Narva mnt 4 registreeritud krediidasutus. AS Eesti Krediidipank kontsernis on 2014. aasta lõpu töötajate nimestikuline arv 206 töötajat (2013 vastavalt 219).

AS-i Eesti Krediidipank 2014. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne on kinnitatud AS-i Eesti Krediidipank juhatuse poolt ja esitatakse kinnitamiseks aktsionäridele. 2013. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 22.04.2014.

#### Arvestus- ja esitusvaluuta

AS-i Eesti Krediidipank kontserni arvestusvaluutaks on euro. 2014. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud tuhandetes eurodes.

#### 1.1 Koostamise alused

Käesolev AS Eesti Krediidipank kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS, International Financial Reporting Standards). Käesoleva konsolideeritud aruande koostamisel rakendatud peamised raamatupidamisarvestuse põhimõtted on toodud allpool. Kui ei ole näidatud teisiti, on neid põhimõtteid kohaldatud järjepidevalt kõikide esitatud aastate kohta. Majandustehinguid on kirjeldataud soetusmaksumuse printsiibil nende tekkimise momendil, välja arvatud mõnedel juhtudel, kui alljärgnevates arvestuspõhimõtetes on kirjeldatud teisiti (so. finantsvarad õiglasest väärtuses). Raamatupidamise aruanded on koostatud tekkepõhise arvestusprintsiibi kohaselt. Kontsern liigitab oma tulud ja kulud vastavalt nende olemusele. Kirjete esitamise viisi või klassifitseerimise muutmisel konsolideeritud raamatupidamisaruandes on ümber klassifitseeritud ka vastavad eelmiste perioodide summad, va juhul kui raamatupidamisarvestuse põhimõtetes on teisiti sätestatud.

2014. aasta majandusaasta aruande põhiaruannetes on muudetud informatsiooni esitusviisi (kirjete esitamist eraldi ja summeerituna); võrdlusandmed on viidud vastavusse uue esitusviisiga. Juhtkonna hinnangul annab uus esitusviis õiglasema ülevaate ettevõtte varadest, kohustustest, tuludest ja kuludest. Esitusviisi muutmine ei avaldanud mõju ettevõtte aruandeperioodi ja 2013. aasta finantsseisundile, puhaskasumile ega rahavoogudele.

#### 1.2 Olulised raamatupidamisarvestuslikud hinnangud

Konsolideeritud finantsaruannete esitamine vastavalt rahvusvahelistele finantsaruandluse standarditele, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, eeldab teatud oluliste juhtkonnapoolsete raamatupidamisarvestuslike hinnangute ning eelduste tegemist, mis mõjutavad aruande kuupäeva seisuga raporteeritavate varade ja kohustuste jääke ning tingimuslike varade ja kohustuste esitamist ning aruandeperioodil kajastatud tulusid ja kulusid. Kuigi mitmed aruandes esitatud finantsnäitajad põhinevad juhtkonna teadmistel ja hinnangutel, mis on tehtud juhtkonna parima teadmise kohaselt, võib tegelik tulemus nendest hinnangutest oluliselt erineda. Täpsem hinnangute ülevaade on toodud vastavate arvestuspõhimõtete või lisade all.

Olulisi hinnanguid on kasutatud eelkõige järgmistes valdkondades:

- laenude allahindlused, sh. tagatiste õiglase väärtuse hindamine (lisa 9),
- kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse hindamine (lisa 14),
- varade ja kohustuste õiglane väärtus (lisa 2).

Antud hinnanguid kaalutakse pidevalt ajaloolise kogemuse ja muude tegurite põhjal, sh. ootused tuleviku sündmuste kohta, mida on antud tingimustes mõistlikeks hinnatud. Muutused hinnangutes võivad omada olulist mõju selle perioodi finantsaruannetele, mille hinnanguid muudeti. Juhtkond usub, et aluseks olevad eeldused on kohased ning nende põhjal koostatud kontserni majandusaasta finantsaruanded kajastavad kontserni finantsseisundit ja majandustulemusi õigesti ning õiglaselt.

### 1.3 Konsolideerimine

AS-i Eesti Krediidipank kontserni konsolideeritud finantsaruanded sisaldavad emaettevõtte AS-i Eesti Krediidipank ja tema tütaretevõtete – Krediidipanga Liisingu AS, AS Martinoza, AS Krediidipank Finants – finantsaruandeid seisuga 31.12.2014. Konsolideeritud on kõikide nende ettevõtete finantsnäitajad, milles AS Eesti Krediidipank omab kontrolli. Kontsernile kehtivad ühtsed arvestuspõhimõtted. Konsolideerimisgrupp Euroopa Parlamendi ja Nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 alusel ja kontsern konsolideerimises vastavalt IFRS-ile kattuvad.

Konsolideerimisel liidetakse panga ja tütaretevõtete finantsseisundi aruanded ja kasumiaruanded rida-realt, elimineerides omavahelised saldod, käibed, tulud-kulud ja realiseerimata kasumid/kahjumid kontserni ettevõtete vahelistelt tehingutelt.

#### Tütaretevõtted

Tütaretevõtted on kõik majandusüksused, mille üle kontsernil on kontroll. Kontsern kontrollib majandusüksust, kui ta saab või tal on õigused majandusüksuses osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ja ta saab mõjutada kasumi suurust, kasutades oma mõjuvõimu majandusüksuse üle. Tütaretevõtted konsolideeritakse raamatupidamise aastaaruandes alates kontrolli tekkimisest kuni selle lõppemiseni.

Vastavalt Eesti Raamatupidamise Seadusele tuleb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldada konsolideeriva üksuse (emaettevõtte) eraldiseisvad konsolideerimata põhjaruanded (vt lisa 40). Emaettevõtte põhjaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud ka konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel. Emaettevõtte eraldiseisvates põhjaruannetes, mis on lisatud käesolevasse konsolideeritud raamatupidamise aruandesse, on investeeringud tütaretevõtete aktsiatesse kajastatud soetusmaksumuses miinus võimalikud allahindlused vara väärtuse langusest.

#### Mittekontrolliv osalus

Mittekontrollivat osalust näidatakse konsolideeritud kasumiaruandes kontsernile otseselt või kaudselt mittekuuluvat osa tütaretevõtete puhaskasumist (kahjumist). Mittekontrolliva osalusena konsolideeritud finantsseisundi aruandes näidatakse omakapitali koosseis eraldi real kontserni tütaretevõtete kontserniväliste aktsionäride või osanike osa tütaretevõtte omakapitalist. Mittekontrolliva osaluse osa koondkasumist kajastatakse finantsseisundi aruandes omakapitali koosseis eraldi emaettevõtte omanikele kuuluvast omakapitalist ning on avalikustatud konsolideeritud koondkasumiaruande järgselt.

### 1.4. Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale arvestusvaluuta euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja –kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused, mida mõõdetakse õiglaselt

väärtuses, hinnatakse ümber arvestusvaluutasse, võttes aluseks Euroopa Keskpanga valuutakursid, mis kehtivad õiglase väärtuse määramise päeval. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (nt ettemaksud, soetusmaksumuse meetodil kajastatavad varud, materiaalne ja immateriaalne põhivara), kajastatakse tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursi alusel ja hiljem neid ümber ei hinnata.

### 1.5 Raha ja selle ekvivalendid

Rahavoo aruandes kajastatakse raha ja raha ekvivalentidena kassas olevat sularaha, keskpankades ja krediidiasutustes hoitavaid nõudmiseni ning kuni 3-kuulise tähtajaga hoiuseid, mida saab ilma märkimisväärsete piiranguteta kasutada ja mille väärtuse muutuse risk on ebaoluline. Rahavoogude aruande põhitegevuse rahakäivete osa on koostatud kaudsel meetodil, investeerimis- ja finantseerimistegevuse rahakäibed otsemeetodil.

### 1.6. Finantsvarad

AS-i Eesti Krediidipank kontsern klassifitseerib oma finantsvarasid ja -kohustusi vastavalt nende omadustele ning nende kohta avaldatavale informatsioonile. Klassifikatsioon on toodud järgnevas tabelis:

Kategooria IAS 39 järgi		Klass kontserni määratluses	
Finantsvarad	Laenud ja nõuded	Nõuded krediidiasutustele	
		Laenud ja nõuded klientidele	Laenud ja nõuded eraisikutele
			Laenud ja nõuded juriidilistele isikutele
		Muud finantsvarad	
	Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid	Võlakirjad
Müügiootel finantsvarad	Investeeringuväärtpaberid	Aktsiad	
Lunastamiseni hoitavad finantsvarad	Investeeringuväärtpaberid	Võlakirjad	

Finantsvarad on varad, mida võib klassifitseerida sularahaks, lepinguliseks õiguseks saada teistelt ettevõtetelt sularaha või muud finantsvara, lepinguliseks õiguseks vahetada teise ettevõttega finantsinstrumente potentsiaalselt soodsatel tingimustel või teise ettevõtte aktsiateks. Juhtkond määrab investeeringute klassifikatsiooni nende esialgsel arvele võtmisel.

#### 1.6.1. Laenud ja nõuded klientidele

Laenud ja nõuded on fikseeritud või kindlaksmääratud maksetega mittetuletisinstrumentid, mida ei noteerita aktiivsel turul. Need tekivad siis, kui kontsern annab raha, kaupu või teenuseid võlgnikule, ilma kavatsuseta sellest tuleneva debitoorse võlgnevusega kaubelda.

Laenud võetakse finantsseisundi aruandes arvele õiglases väärtuses koos tehingukuludega väärtuspäeval, kui raha laenusajale välja makstakse või kui on tekkinud makse nõudeõigus ning kajastatakse kuni nende tagasimaksmiseni või mahakandmiseni, vaatamata sellele, et osa nendest võib olla kantud läbi laenu allahindluse kuludesse. Laenude allahindlus näidatakse miinusmärgiga vastaval varakirjel. Laenud on finantsseisundi aruandes kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses. Tekkepõhiselt arvestatud ja laekumata laenuintressid kajastatakse finantsseisundi aruandes vastaval varakirjel. Arvelduslaenu ja krediitkaartide puhul on finantsseisundi aruandes kajastatud laenuvõtja tegelik



limiidi kasutus. Kasutamata krediidilimiit on kajastatud tingimusliku kohustusena. Laenude restruktureerimine tähendab laenu tingimuste (lõpptähtaeg, maksegraafik, intressimäär) tingimuste muutmist tulenevalt laenusaaaja riskitaseme muutumisest. Restruktureeritud laenude arvestamise ja kajastamise põhimõtted ei erine teistest laenudest.

#### Liisingunõuded

Kapitalirenditehinguteks loetakse liisingtehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamise tulenevad riskid ja hüved lähevad liisingufirmalt üle rentnikule. Vara juriidiline omandiõigus võib kliendile üle minna rendiperioodi lõppedes. Kapitalirendilepinguist tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingumaksete ajaldatud nüüdsväärtuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed pluss renditava vara garanteerimata jääkväärtus rendiperioodi lõpuks. Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tulususe määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama. Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad esmased otsekulutused, mis jäävad rendileandja kanda, võetakse arvesse rendi sisemise intressimäära ja kapitalirendinõude arvestusel ning kajastatakse tulu vähendusena rendiperioodi jooksul. Nõuete allahindlus näidatakse miinusmärgiga vastaval varakirjel. Nõue kliendi vastu kajastatakse alates lepingujärgse vara kliendile üleandmise hetkest. Tehingute puhul, mille osas lepingu objektiks olev vara ei ole veel üle antud, kajastatakse nende lepingute osas rentnikelt laekunud summad finantsseisundi aruandes kohustuste poolle ostjate ettemaksetena real „Muud finantskohustused”. Liisinguettevõtte poolt tasutud summad ettemaksetena vara eest hankijatele kajastatakse finantsseisundi aruandes varade poolle real „Muud finantsvarad”.

#### Faktooringu ja laofinantseeringu nõuded

Faktooringtehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral liisingufirma finantseerib oma koostööpartnereist müüjaid nende varaliste nõudeõiguste omandamise kaudu. Liisingufirma soetab müüjalt nõude tulevikus ostja poolt ostu-müügi lepingute alusel tasumisele kuuluvate summade osas. Faktooring on nõuete üleandmine (müük), kus sõltuvalt faktooringulepingu tingimustest on ostjal õigus teatud aja jooksul nõue müüjale tagasi müüa (regressiõigusega faktooring) või tagasimüügi õigus puudub ning kõik nõudega seotud riskid ja tulud lähevad sisuliselt üle müüjalt ostjale (regressiõigusega faktooring). Juhul kui liisinguettevõtte ei omanda kõiki nõudega seotud riske ja hüvesid, siis kajastatakse tehingut kui finantseerimistehingut (s.t. nõude tagatisel antud laenu) ning nõuet kajastatakse finantsseisundi aruandes, kuni nõue on laekunud või regressiõigus aegunud. Juhul kui tagasiostukohustust ei ole ning kontroll nõude ja temaga seotud riskide ja hüvede üle tulevad kliendilt üle liisinguettevõttele nõude üleandmise hetkel, kajastatakse tehingut nõude soetamisena. Soetatud nõuded võetakse arvele nende õiglasel väärtuses ja kajastatakse hiljem korrigeeritud soetusmaksumusel. Nõue ostja vastu tekib ostu-müügi lepingu faktooringu ehk nõude soetamise hetkest. Faktooringu nõuete ja kohustuste kajastamise lõpetamisel järgitakse IAS 39 nõudeid ja hindamine tehakse iga spetsiifilise lepingu tüübi ja seisundi põhjal. Laofinantseeringu tehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral liisingufirma finantseerib oma koostööpartnereid, andes neile laenu laovarude tagatisel.

#### Laenude ja nõuete hindamine

Kontsern hindab järjepidevalt, kas on olemas objektiivseid tõendeid selle kohta, et finantsvara väärtus on langenud. Finantsvara väärtus on langenud ja allahindlusest tulenev kahju on tekkinud vaid juhul, kui on olemas objektiivsed tõendid halvenemisest ühe või mitme sündmuse tõttu pärast vara esialgset arvelevõtmist (edaspidi kahjujuhtum) ja sellel

kahjujuhtumil on mõju finantsvara või finantsvarade rühma tuleviku eeldatavatele rahavoogudele, mida on võimalik usaldusväärselt hinnata.

Laenude hindamisel on konservatiivselt arvestatud mitmesuguste riskidega. Ettevõtuluslaenude hindamisel tugineb kontsern nõuete klassifitseerimise süsteemile, mille kohaselt nõuete hindamise aluseks on juriidilisest isikust ettevõtja majanduslik seisund, laenuvõtja usaldusväärsus, laenulepingus fikseeritud kohustuste täitmise õigeaegsus ning muud tegurid, mis koosmõjus aitavad hinnata laenuõude väärtust ja laenuportfellis tekkinud kahju summat.

Füüsilisest isikust laenusaaajate puhul hinnatakse laenulepingus fikseeritud kohustuste täitmise õigeaegsust, maksevõimet ja tagatise ja muid krediidiriski mõjutavaid tegureid. Esmalt hindab kontsern, kas on olemas objektiivseid tõendeid halvenemise kohta individuaalselt nende finantsvarade suhtes, mis on individuaalselt olulised ja individuaalselt või ühiselt nende finantsvarade suhtes, mis ei ole individuaalselt olulised. Kui kontsern teeb kindlaks, et individuaalselt hinnatud finantsvara suhtes ei ole olemas objektiivseid tõendeid halvenemise kohta, kaasab ta vara sarnaste krediidiriski tunnustega finantsvarade rühma ja hindab nende allahindlust grupipõhiselt. Varasid, mis on individuaalselt hinnatud ja mille allahindlusest tulenev kahju tuleb jätkuvalt kajastada, ei kaasata grupipõhisesse hindamisse. Grupipõhise allahindluse otstarbel grupeeritakse finantsvarasid homogeensete krediidiriski tunnuste põhjal (s.t. kontserni hindamisprotsessi alusel, mis võtab arvesse varade liiki, majandusharu, tagatise liiki, maksepraktikat ja muid asjakohaseid tegureid). Nimetatud tunnused on olulised selliste varagruppide tuleviku rahavoo hindamiseks.

Grupipõhiselt hinnatud laenugruppide allahindlusmäärad leitakse varade ajalooliste maksejõuetuks muutumise tõenäosuste ja ajalooliste kahjumäärade põhjal, mille krediidiriski tunnused sarnanevad kontsernis olemasolevatele varadele. Ajaloolisi laenukahjumaid korrigeeritakse kehtivate vaadeldavate andmete põhjal, kajastamaks hetke tingimuste mõju, mis ei mõjutanud seda perioodi, millel ajaloolised kahjumid tuginevad ja kõrvaldamaks nende möödunud perioodide neid mõjusid, mida hetkel ei esine. Kontsern vaatab regulaarselt üle nõuete hindamise meetodeid ja eeldusi, et vähendada võimalikke erinevusi kahjuhinnangute ja tegelike kahjude vahel.

Hinnanguliste laenukahjumite arvestamiseks on hinnatud laenude ja intressinõuete laekumise tõenäosust järgnevatel perioodidel ning eeldatavate laekumiste diskonteeritud nüüdisväärtust, mis on diskonteeritud finantsvara kliendi kehtiva kaalutud keskmise intressimääraga ning samuti diskonteeritud eeldatavaid laekumisi tagatiste realiseerimisest, mis kõik koos aitavad hinnata tekkinud laenukahjumi suurust. Kahjumi suurust mõõdetakse kui vahet vara bilansilise maksumuse ja eeldatava tuleviku rahavoo nüüdisväärtuse vahel. Vara bilansilist maksumust vähendatakse allahindluskonto abil ja kahjumi summa kajastatakse kasumiaruandes. Individuaalsed allahindlused moodustatakse individuaalselt hinnatud laenudele ning grupipõhised allahindlused homogeensetele laenugruppidele.

Juhul kui järgmisel perioodil allahinnatud kahjumi summa väheneb ja vähenemist saab objektiivselt seostada sündmusega, mis tekkis pärast allahindluse kajastamist (nagu laenusaaaja riskiklassi paranemine), kantakse eelnevalt kajastatud allahindlusest tulenev kahju tagasi, korrigeerides allahindluse kontot. Tagasikande summa kajastatakse kasumiaruande real „Laenukahjumid“ tuluna.

Kui laen on ebatõenäoliselt laekuv, kantakse see maha laenu vastava allahindluse arvelt. Sellised laenud kantakse maha pärast kõikide nõutavate protseduuride läbiviimist ja kahjusumma kindlakstegemist.

Krediidiriski juhtimise põhimõtetest annab põhjalikuma ülevaate lisa 2 „Riskide juhtimine“.

Intressitulud laenudelt kajastatakse kasumiaruande real „Intressitulu“.

### 1.6.2. Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad

Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad hõlmab soetamisel määratletud kui õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpabereid.

Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid määratakse siia kategooriasse lõplikult nende esmasel arvelevõtmisel. Aruandeperioodil on see väärtpaberite klass kaasatud likviidsete võlakirjade portfelli. Investeeringu eesmärk on hoida likviidseid reserve likviidsetes väärtpaberites, mida saab rahalise likviidsuse loomiseks keskpangas pantida või müüa.

Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid hinnatakse õiglasest väärtuses, mille aluseks võetakse väärtpaberi ostunoteering. Kui noteeringutest ei tulene hinda või noteeringud ei ole piisavalt regulaarsed, siis hinnatakse finantsinstrumentid ümber õiglasest väärtusesse, võttes aluseks kogu kättesaadava informatsiooni emitendi kohta, et hinnata finantsinstrumenti hinda õiglase väärtuse määramiseks sarnaste turul saadaolevate instrumentide hinnaga.

Intressitulud finantsinvesteeringutelt kajastatakse kasumiaruande real „Intressitulu”. Nende väärtpaberite ümberhindamisest saadud realiseeritud ja realiseerimata tuleml kajastatakse kasumiaruande real „Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus”.

IFRS 13-s määratakse kindlaks õiglase väärtuse hindamistehnikate hierarhia, mis põhineb sellel, kas hindamistehnika sisendid on jälgitavad või mitte. Jälgitavad sisendid kajastavad sõltumatutest allikatest saadud turuandmeid; mittejälgitavad sisendid kajastavad oletusi turu kohta. Nende kahte liiki sisendite alusel on loodud järgmine õiglase väärtuse mõõtmise hierarhia:

1. tase – (korrigeerimata) noteeritud hinnad identsetele varadele või kohustustele aktiivsetel turgudel. See tase hõlmab noteeritud aktsiatega seotud väärtpabereid ja võlainstrumente börsidel, aga ka turuosaliste poolt noteeritud instrumente.
2. tase – muud sisendid kui 1. tasemel sisalduvad noteeritud hinnad ja mis on vara või kohustuse osas jälgitavad kas otse (s.t hindadena) või kaudselt (s.t on tuletatud hindadest). Sisendparameetrite (nt eurovõlakirjade intressikõver või vastaspoole krediidirisk) allikad on Bloomberg ja Reuters.
3. tase – vara või kohustuse sisendid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel (mittejälgitavad sisendid). 3. taseme õiglase väärtuse varadena on kajastatud kinnisvarainvesteeringud.

### 1.6.3. Müügiootel finantsvarad

Väärtpaberid on klassifitseeritud kui müügiootel finantsvarad, kui nad ei kuulu ühte nimetatud kategooriatest: kauplemiseesmärgil soetatud või muud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid. Müügiootel finantsvara on mõeldud:

- määramata tähtajaga hoidmiseks, mida võidakse müüa vastavalt likviidsusvajadusele või
- muutustele intressimäärades, valuutavahetuskurssides või aktsiahindades või
- nad on mõeldud strateegilisel eesmärgil pikaajaliseks hoidmiseks.

Nimetatud väärtpaberid võetakse tehingupäeval arvele õiglasest väärtuses koos tehingukuludega. Edaspidi kajastatakse neid kontserni aruannetes õiglasest väärtuses. Juhul kui õiglase väärtus ei ole usaldusväärset hinnatav, kajastatakse need väärtpaberid soetusmaksumuses. Müügiootel väärtpaberite õiglase väärtuse muutusest tulenev realiseerimata tulu ja kulu kajastatakse koondkasumiaruandes finantsvarade ümberhindlusena.

Kontsern hindab järjepidevalt, kas on olemas objektiivseid tõendeid, et müügiotel finantsvara väärtus on langenud. Müügiotel aktsiainvesteeringute puhul loetakse väärt-paberi õiglase väärtuse olulist või pikaajalist langust alla tema soetusmaksumuse vara väärtuse langust määravaks teguriks. Võlainstrumenti väärtus loetakse langenuks, kui instrumendilt laekuv eeldatud rahavoog muutub. Sellise trendi esinemisel müügiotel vara kohta eemaldatakse kumulatiivne kahju – mõõdetuna kui vahe soetusmaksumuse ja hetke õiglase väärtuse vahel, millest on maha arvatud väärtuse langusest tulenev kahju selle finantsvara kohta, mis eelnevalt on kajastatud kasumi või kahjumina – koondkasumiaruandest ja kajastatakse kasumiaruandes. Omakapitali instrumentide väärtuse langusest tingitud kahju, mis on kajastatud kasumiaruandes, ei kanta tagasi läbi kasumi-aruande. Kui järgmisel perioodil müügiotel olevaks klassifitseeritud võlainstrumenti õiglase väärtus tõuseb ja tõusu võib objektiivselt seostada sündmusega, mis toimus pärast väärtuse langusest tingitud kahju kajastamist kasumis või kahjumis, kantakse väärtuse langusest taastamine tagasi läbi kasumiaruande.

Varade müügist saadav kasum/kahjum kajastatakse koondkasumi vähenemisenä ulatuses, mille võrra on varasemalt kajastatud väärtuse tõus samalt instrumendilt ja ülejäänud osa kasumiaruandes.

Müügiotel finantsvarade efektiivse intressi meetodiga arvestatud intress ja valuutakursi muutusest tulenev kasum ja kahjum kajastatakse kasumiaruandes. Dividendid müügiotel omakapitaliinstrumentidelt kajastatakse kasumiaruandes, kui kontsernil on tekkinud õigus dividendide saada.

#### 1.6.4 Lunastuseni hoitavad finantsvarad

Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad on aktiivsel turul noteeritud finantsinstrumendid, millel on kindel tähtaeg ja mille osas juhtkonnal on kavatsus ja võimalus hoida neid lõpptähtajani. Nendeks ei ole:

- (a) investeeringud, mis on soetusel defineeritud kui õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad;
- (b) investeeringud, mis on klassifitseeritud kui müügiotel varad;
- (c) investeeringud, mis vastavad laenude ja nõuete kriteeriumitele.

Need investeeringud on algselt arvele võetud õiglasest väärtuses koos kõigi soetusega otseselt seotud kuludega ning edasi kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Intressitulu lunastustähtajani hoitavatelt investeeringutelt kajastatakse koondkasumiaruandes intressitulude koosseisus.

Allahindlused lahutatakse investeeringu bilansilisest väärtusest ja allahindluse kulu kajastatakse koondkasumiaruandes real „Muud ärikulud“.

#### 1.7. Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad, va firmaväärtus

Põhivarana on finantsseisundi aruandes kajastatud maa, hooned, infotehnoloogiaseadmed, kontoriseadmed ja muud pikaajalise kasutusega varad. Immateriaalsed varad on eraldi identifitseeritavad mitterahalised mittefüüsilised varad ja mille hulka aruande kuupäeva seisuga kuulub soetatud tarkvara.

Materiaalsed põhivarad ja immateriaalsed põhivarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, mittetagastatavatest maksudest ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja -asukohta. Hilisemate parendustega seotud kulutused lisatakse materiaalse põhivara soetusmaksumusele ainult juhul, kui need vastavad materiaalse põhivara mõistele ja vara finantsseisundi aruandes kajastamise kriteeriumitele (sh tõenäoline osalemine tulevikus majandusliku kasu tekitamisel). Jooksva hoolduse ja remondiga kaasnevad kulutused kajastatakse perioodikuludes.

Materiaalsed põhivarad ja piiratud kasuliku elueaga immateriaalsed põhivarad kajastatakse edaspidi nende soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad kahjumid. Amortisatsiooni hakatakse arvu-

tama alates kasutuselevõtmisele järgnevalt kuust ja arvestatakse vara täieliku amortiseerumiseni. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset amortisatsioonimeetodit. Amortisatsiooni arvestuse aluseks on vara kasulik tööiga, millest lähtuvalt on kujundatud amortisatsiooninormid. Põhivara kulumit arvestatakse lineaarsel meetodil põhivara kasutusele võtmisele järgnevalt kuust vastavalt põhivara hinnangulisele kasutusajale:

ehitised	2% aastas,
sõidukid	15% aastas,
inventar	12,5% aastas,
kontoritehnika	25% aastas,
arvuti riist- ja tarkvara	10-25% aastas.

Piiramatult kasutusega põhivara (maa) ei amortiseerita. Põhivara kulum ja väärtuse langus on näidatud kasumiaruande real "Põhivara kulum". Amortisatsiooni arvestus lõpetatakse, kui vara on arvestuslikult täielikult amortiseeritud, vara ümberklassifitseerimisel müügiotol põhivaraks või vara lõplikul eemaldamisel kasutusest. Igal bilansipäeval hinnatakse amortisatsiooninormide, meetodite ja jääkväärtuste asjakohasust.

Põhivara müügist saadav kasum ja kahjum määratakse kindlaks võrreldes müügitulu bilansilise maksumusega. Müügitulu või -kulu kajastatakse kasumiaruandes vastavalt ridadel "Muu äritulu" või "Muu ärikulu".

#### Kulude kapitaliseerimine

Kontserni kasutuses olevate rendipindade rekonstrueerimisväljaminekud kapitaliseeritakse materiaalse põhivarana ja kantakse kuludesse lineaarselt vastavalt rendilepingu kestvusele.

#### Arenguväljaminekud

Tarkvaraprogrammide arendamise kulud, kui nendega kaasneb täiendav funktsionaalsus ja mis vastavad immateriaalse põhivara mõistele ja vara finantsseisundi aruandes kajastamise kriteeriumitele (sh tõenäoline osalemine tulevikus majandusliku kasu tekitamisel) kajastatakse immateriaalse põhivarana. Tarkvaraprogrammide kasutamise seotud kulud kajastatakse kuluna nende tekkimisel.

Reklaami- ja uute toodete, teenuste ning protsesside käivitamisväljaminekud kantakse kuludesse tekkimise momendil. Ettevõttesiseselt arendatavate kaubamärkidega jm. Seotud väljaminekud kantakse kuludesse tekkimise momendil.

### **1.8 Kinnisvarainvesteeringud**

Kinnisvarainvesteering on kinnisvaraobjekt, mida ettevõtte hoiab eelkõige renditulu teenimise, väärtuse kasvu või mõlemal eesmärgil, kuid mitte need, mida kasutatakse tavapärase äritegevuse käigus.

Kinnisvarainvesteering võetakse algselt arvele soetusmaksumuses, milleks on ostuhind ja otseselt soetamisega kaasnevad kulutused. Edaspidi kajastatakse kinnisvarainvesteeringuid õiglaselt väärtuses. Kinnisvarainvesteeringute hindamisel õiglasusse kasutatakse sõltumatute ekspertide hinnanguid, mis põhinevad kas tulumeetodil (väärtus leitakse varast genereeruvate tuleviku rahavoogusid diskonteerides) või võrdlusmeetodil (analüüsitakse sarnaste objektidega toimunud turutehinguid) või kahe eelnimetatud meetodi kombinatsioonil.

Kinnisvarainvesteeringu õiglaselt väärtuse muutustest tulenevat kasumit ja kahjumit kajastatakse nende tekkimise perioodi kasumiaruandes vastavalt real „Kinnisvarainvesteeringute õiglaselt väärtuse muutus“.

Kinnisvaraobjekt klassifitseeritakse bilansis ümber juhul, kui toimub muutus tema kasutamise eesmärgis. Alates muutuse toimumise kuupäevast rakendatakse objektile selle

varadegrupi põhimõtteid, kuhu ta ümber klassifitseeritakse. Juhul kui kinnisvarainvesteering võetakse kontsernis kasutusele põhivarana, klassifitseeritakse kinnisvarainvesteering ümber põhivaraks, mille soetamismaksumuseks on ümber klassifitseerimise hetke õiglane väärtus. Kontserni poolt kasutatava põhivara muutumisel kinnisvarainvesteeringuks kajastatakse ümberklassifitseerimise päeval eksisteerinud vahe põhivara bilansilise jääkmaksumuse ja vara õiglase väärtuse vahel kasumiaruandes.

Kui kinnisvarainvesteeringu kasutamises on muutus, mille tõenduseks on arendustegevuse alustamine eesmärgiga vara ettevalmistamine müügiks, siis klassifitseeritakse objekt ümber varuks, mille soetusmaksumuseks varuna on ümber klassifitseerimise päeva õiglane väärtus.

### 1.9 Varad müügiks

Varad müügiks on varad, mida hoitakse müügiks tavapärase äritegevuse käigus ja mis võetakse arvele soetusmaksumuses.

Soetusmaksumus on vara omandamise või töötlemise ajal vara eest makstud raha või üleantud mitterahalise tasu õiglane väärtus. Bilansipäeval hinnatakse varusid ning kajastatakse neid bilansis nende soetusmaksumuses või netorealiseerimismaksumuses, sõltuvalt sellest, kumb on madalam. Netorealiseerimisväärtus on müügihind, millest on maha arvatud eeldatavad müügiga seotud kulud.

### 1.10 Vara (va finantsvarad) väärtuse langus

Piiramatult kasuliku elueaga vara ei amortiseerita, vaid kontrollitakse kord aastas selle vara võimalikku väärtuse langust, võrreldes selle bilansilist maksumust kaetava väärtusega. Amortiseeritavate varade puhul hinnatakse vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse vara kaetavat väärtust ning võrreldakse seda bilansilise maksumusega. Väärtuse langusest tekkinud kahjum kajastatakse summas, mille võrra vara bilansiline maksumus ületab selle kaetava väärtuse.

Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused, või selle kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. Vara väärtuse languse hindamise eesmärgil hinnatakse kaetavat väärtust väikseima võimaliku varade grupi kohta, mille jaoks on võimalik rahavoogusid eristada. Muud varad, va finantsvarad ja firmaväärtus, mille väärtus alla hinnati, vaadatakse igal aruandekuupäeval üle võimaliku tagasikandmise eesmärgil.

### 1.11 Rendiarvestus – kontsern kui rentnik

Kapitalirendina käsitletakse rendilepingut, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Muud rendilepingud kajastatakse kasutusrendina.

Kontsernil ei ole aruandeperioodil ega sellele eelneval aruandeperioodil kapitalirendile võetud vara. Kasutusrendimaksud kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna. Kontsern kasutab kasutusrenti peamiselt hoonete/ruumide rentimiseks. Rendikulud kajastatakse kasumiaruande real „Üld- ja halduskulud“.

### 1.12 Finantskohustused

Kehtiv klassifikatsioon on toodud järgnevas tabelis:

Kategooria IAS 39 järgi	Klass kontserni määratluses		
Finantskohustused	Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	Võlgnevused krediidiasutustele	
		Võlgnevused klientidele	Eraisikute hoiused
			Juriidiliste isikute hoiused
		Allutatud laenud	
		Muud finantskohustused	
Tingimuslikud kohustused	Tingimuslikud laenukohustused		
	Garantiid		

#### Krediidiasutuste ja klientide hoiused

Hoiused võetakse arvele väärtuspäeval õiglases väärtuses, millest on maha arvatud tehingukulud ning edaspidi mõõdetakse neid korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit ja kajastatakse ridadel „Võlgnevus krediidiasutustele” ja „Võlgnevus klientidele”, tekkepõhiselt arvestatud intressid kajastatakse vastavatel kohustuste kirjetel. Vastavad intressikulud kajastatakse kasumiaruande real „Intressikulu”.

#### Võetud laenud

Võlakohustused võetakse esialgselt arvele õiglases väärtuses, millest on maha arvatud tehingukulud (laekumisel saadud raha summas, vähendatuna tehingukulude võrra). Võetud laene kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit; laekunud summade (millest on maha arvatud tehingukulud) ja lunastusväärtuse vahe kajastatakse kasumiaruandes instrumendi tähtaja jooksul, kasutades efektiivset intressimäära. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib oodatavat tulevast rahavoogu läbi tähtaja bilansilise väärtuseni. Tehingukulude amortisatsiooni kajastatakse kasumiaruandes koos intressikuludega. Vastavad intressikulud kajastatakse kasumiaruandes real „Intressikulu”.

Juhul, kui võetud laenudel on kasutamata limiit, siis kajastatakse seda tingimusliku varana.

#### Kohustused töövõtjate ees

Kohustused töövõtjate ees sisaldavad väljamaksmata palgakohustusi ja Eesti Vabariigi kehtiva tööseadusandluse kohaselt arvestatud puhkusetasu kohustust bilansipäeva seisuga, mis sisaldab lisaks puhkusetasu kohustusele ka sellelt arvestatud sotsiaalmaksu ja töötuskindlustusmaksu. Kohustused töövõtjatele kajastatakse bilansis lühiajalise kohustusena ning koondkasumiaruandes kajastatakse seonduv kulu tööjõukuluna. Sotsiaalmaks sisaldab ka sissemakseid riigi pensionifondi.

Kontsernil puudub juriidiline või faktiline kohustus teha sotsiaalmaksule lisanduvalt pensioni- või muid sarnaseid makseid.

### 1.13 Finantsgarantii lepingud

Finantsgarantii lepingud on lepingud, mis nõuavad garantii andjalt ettenähtud maksete tegemist garantii saajale talle tekitatud kahju hüvitamiseks, kui konkreetne võlgnik ei ole teinud makseid tähtaegselt, vastavalt võlakohustuse tingimustele. Selliseid finantsgarantiisid antakse klientide nimel pankadele, finantsasutustele, ettevõtetele ja teistele asutustele laenude, muude panga rahaliste vahendite ja kohustuste tagamiseks teistele pooltele. Finantsgarantiid võetakse algselt arvele õiglases väärtuses (lepingu väärtus) garantii

andmise päeval. Seejärel kajastatakse panga antud garantiist tulenevaid kohustusi garantii jääkväärtuses. Kasumiaruandes kajastatakse garantii eluea jooksul garantiilt lineaarselt teenitud teenustasutulu. Juhtudel, kus teenustasusid rakendatakse järelejäädud kohustuse osas perioodiliselt, kajastatakse need tuluna proportsionaalselt vastava kohustuse perioodi jooksul. Iga aruandeperioodi lõpul kajastatakse kohustused kas lepingu väärtuses aruande koostamise hetkel või lepingu väärtuses ja täiendavalt eraldisena bilansis. Garantiikohustuse tasumiseks väljamakstavad summad kajastatakse finantsseisundi aruandes kuupäeval, mil selgub, et garantii kuulub väljamaksmisele.

#### 1.14 Tulude ja kulude kajastamine

Intressitulu ja -kulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide intressikandvate finantsvarade ja -kohustuste osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Intressitulu sisaldab ka sarnast tulu intressikandvatelt finantsinstrumentidelt, mis on klassifitseeritud õiglasel väärtusel läbi kasumi või kahjumi.

Efektiivse intressimäära meetod on finantsvara või -kohustuse korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustuse bilansilise väärtuseni. Efektiivse intressimäära arvutamisel hindab kontsern rahavooge, arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevase krediidikahjumeid. Arvutusse kaasatakse kõik lepingulised olulised pooltevahelised tasutud või saadud teenustasud, mis on efektiivse intressimäära lahutamatuks osaks, tehingukulud ja kõik muud täiendavad maksed või mahaarvamised.

Kui finantsvara või rühm sarnaseid finantsvarasid on vara väärtuse languse tõttu alla hinnatud, kajastatakse neilt tekkivat intressitulu, kasutades sama intressimäära, millega diskonteeriti tuleviku rahavoogusid, leidmaks vara väärtuse langusest tekkinud kahju.

#### Komisjoni- ja teenustasutulu

Tulud kajastatakse kontserni tavapärase tegevuse raames osutatud teenuste eest saadud või saadaoleva tasu õiglasel väärtusel. Teenustasutulu ja komisjonitasutulu kajastatakse tekkepõhiselt vastavate teenuste osutamisel (nt. pangakaartide teenustelt). Laenude/liisingute väljaandmistasusid, mida peetakse oluliseks, kajastatakse kui ettesaadud tulu ja nende osas korrigeeritakse vastava laenu/liisingu efektiivset intressimäära.

Väärtpaberihalduse tasud kajastatakse tekkepõhiselt.

Muud teenustasutulud ja muud tulud kajastatakse tekkepõhiselt tehingute toimumise hetkel.

#### Dividenditulu

Dividendid kajastatakse kasumiaruandes tuluna siis, kui kontsernil on tekkinud õigus dividende saada.

#### 1.15 Maksustamine

##### Ettevõtte tulumaks

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende tulumaksuseaduses sätestatud maksumääraga netodividendina väljamakstud summalt. Läti filiaali tegevustulemi maksustamine toimub vastavalt Läti Vabariigi seadusandlusele. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil, mil dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.



Dividendide väljamaksmisega või muude omakapitali vähendavate väljamaksete tegemisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse tulumaksukuluna dividendide või muude omakapitali vähendavate väljamaksete väljakuulutamise hetkel. Eesti maksusüsteemi erilisuse tõttu ei teki Eesti ettevõtetel edasilükkunud tulumaksu kohustust ja ei arvestata sellest tulenevat tegelikku tulumaksukulu.

### 1.16 Kohustuslik reservkapital

Vastavalt äriseadustikule moodustatakse kohustuslik reservkapital iga-aastastest puhaskasumi eraldistest. Igal majandusaastal tuleb reservkapitali kanda vähemalt 1/20 puhaskasumist, kuni reservkapital moodustab 1/10 aktsiakapitalist. Reservkapitali võib kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitalist ei või teha väljamakseid aktsionäridele.

### 1.17 Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnese bilansipäeva ja juhatuse poolt aruande koostamispäeva vahemikus, kuid on seotud aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on avalikustatud aruande lisas 41.

### 1.18 Uute rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite, avaldatud standardite muudatuste ning Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) tõlgenduste rakendamine.

Järgmised uued või muudetud standardid muutusid kontsernile kohustuslikuks alates 01.01.2014:

- IFRS 10 "Konsolideeritud aruanded":

Standard asendab kontrolli ja konsolideerimise kohta kehtivad juhised IAS 27-s „Konsolideeritud ja konsolideerimata finantsaruanded“ ja SIC 12-s „Konsolideerimine – eriotstarbelised majandusüksused“. IFRS 10 muudab kontrolli mõistet nii, et kõikide ettevõtete puhul rakendatakse kontrolli määramiseks samu kriteeriume. Mõiste rakendamisel on abiks ulatuslikud rakendusjuhised. Standardi muudatus ei mõjutanud tehingute ega saldode kajastamist.

- IFRS 12 "Avalikustamise nõuded osaluste kohta teistes ettevõtetes":

Standard rakendub ettevõtetele, kellel on osalused tütarettevõttes, ühissetevõtmises, sidusettevõttes või konsolideerimata struktureeritud üksuses. IFRS 12 sätestab avalikustamise nõuded ettevõtetele, kes rakendavad kahte uut standardit - IFRS 10 „Konsolideeritud aruanded“ ja IFRS 11 „Ühissetevõtmised“ - ning see asendab IAS 28-s „Investeeringud sidusettevõtetesse“ praegu sisalduvad avalikustamise nõuded. IFRS 12 nõuab ettevõtelt sellise informatsiooni avalikustamist, mis aitaks finantsaruande lugejatel hinnata tütar- ja sidusettevõtetes, ühissetevõtmistes ja konsolideerimata struktureeritud üksustes osaluste olemust ja osalustega seotud riske ja finantsmõjusid. Nende eesmärkide täitmiseks nõuab uus standard erinevate valdkondade kohta info avalikustamist, sh tuleb avalikustada (i) olulised otsused ja hinnangud, mida tehti määramaks, kas ettevõtte kontrollib, ühiselt kontrollib või omab olulist mõju teise ettevõtte üle; (ii) rohkem infot mittekontrollivale osalusele kuuluva osa kohta kontserni tegevustes ja rahavoogudes; (iii) summeeritud finantsinformatsioon tütarettevõtte kohta, milles on olulised mittekontrollivad osalused; ja (iv) detailne info osaluste kohta konsolideerimata struktureeritud üksustes. Nimetatud muudatuste mõju kajastati 2014. aasta aruandes.

Välja antud uued või muudetud standardid, mis muutuvad kontsernile kohustuslikuks järgmistes aruandeperioodides:

• IFRS 9 „Finantsinstrumendid“: klassifitseerimine ja mõõtmine (rakendub 01.01.2018 algavatele aruandeperioodidele, kuid ei ole veel Euroopa Liidus vastu võetud):

Uue standardi peamised reeglid on järgmised:

- Finantsvarad tuleb klassifitseerida ühte kolmest mõõtmiskategooriast – varad, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, varad, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande ja varad, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.
- Võlainstrumendi klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelitest finantsvarade haldamisel ning sellest, kas vara lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid („APIM“). Kui võlainstrumenti hoitakse sissenõudmise eesmärgil ja APIM nõue on täidetud, võib instrumenti kajastada korrigeeritud soetusmaksumuses. Võlainstrumendid, mis vastavad APIM nõudele ja mida hoitakse portfellis, kus ettevõtte hoiab varasid nii sissenõudmise kui ka müümise eesmärgil, võib kajastada õiglases väärtuses läbi koondkasumiaruande. Finantsvarad, mis ei sisalda APIM rahavoogusid, tuleb mõõta õiglases väärtuses läbi kasumiaruande (näiteks derivatiivid). Varjatud („embedded“) derivatiive ei eraldata enam finantsvaradest, vaid kaasatakse APIM tingimuse hindamisel.
- Omakapitaliinstrumendid tuleb alati kajastada õiglases väärtuses. Samas võib juhtkond teha tagasivõtmatu valiku kajastada õiglase väärtuse muutused läbi muu koondkasumiaruande, eeldusel, et instrumenti ei hoita kauplemiseesmärgil. Kui omakapitaliinstrumenti hoitakse kauplemiseesmärgil, tuleb selle õiglase väärtuse muutused kajastada kasumiaruandes.
- IFRS 9 kehtestab uue mudeli väärtuse languse kahjumite kajastamiseks – oodatava krediidikahjumi mudeli. See on „kolmetasandiline“ lähenemine, mille aluseks on finantsvarade krediidikvaliteedi muutumine pärast esialgset arvelevõtmist. Praktikas tähendavad uued reeglid seda, et ettevõtetel tuleb finantsvarade, mille osas ei ole väärtuse languse tunnuseid, arvelevõtmisel kajastada koheselt kahjum, mis on võrdne 12-kuulise oodatava krediidikahjumiga („nõuded ostjatele“ puhul kogu perioodi jooksul oodatava krediidikahjumiga). Kui on toimunud oluline krediidiriski suurenemine, tuleb väärtuse langust mõõta, kasutades kogu perioodi jooksul oodatavat krediidikahjumit, mitte 12 kuu jooksul oodatavat krediidikahjumit. Mudel sisaldab lihtsustusi rendi- ja ostjatele nõuete osas.

Kontsern hindab standardi mõju finantsaruandele.

• IFRS 15 „Müügitulu lepingutelt klientidega“ (rakendub 01.01.2017 algavatele aruandeperioodidele, kuid ei ole veel Euroopa Liidus vastu võetud):

Uue standardi põhiprintsiibi kohaselt kajastatakse müügitulu siis, kui kaup või teenus antakse kliendile üle, ning müügitulu kajastatakse tehinguhinnas. Koos müüditud kaubad ja teenused, mis on eristatavad, tuleb kajastada eraldi ning lepinguhinnast antavad hinnaalandused tuleb reeglina allokeerida eraldi elementidele. Kui saadav tasu võib teatud põhjustel muutuda, kajastatakse müügituluna miinimumsumma, kui sellega ei kaasne olulist tühistamise/tagasimaksmise riski. Klientidega lepingute saamiseks tehtud kulutused tuleb kapitaliseerida ja amortiseerida selle perioodi jooksul, mil leping tekitab tulusid.

Kontsern hindab standardi mõju finantsaruandele.

• “Kapitaliosaluse meetodi kasutamine konsolideerimata aruannetes” – IAS 27 muudatused (rakendub 01.01.2016 algavatele aruandeperioodidele, kuid ei ole veel Euroopa Liidus vastu võetud):

Muudatus lubab ettevõtete konsolideerimata aruannetes tütar-, ühis- ja sidusettevõtete kajastamisel kasutada kapitaliosaluse meetodit. Kontsern kaalub lubatud muudatuse kasutuselevõtmist.

- “Avalikustamise projekt” – IAS 1 muudatused (rakendub 01.01.2016 algavatele aruandeperioodidele, kuid ei ole veel Euroopa Liidus vastu võetud):  
Muudatused selgitavad standardi IAS 1 juhiseid olulisuse, info koondamise, vahe-summade esitamise, finantsaruannete struktuuri ja arvestuspõhimõtete avalikustamise osas. Standardi muudatus ei mõjuta tehingute ega saldode kajastamist.

## Lisa 2. Riskide juhtimine

### Riskijuhtimise põhimõtted

Eesti Krediidipanga kontserni riskijuhtimise süsteem on tsentraliseeritud, mis tagab Eesti Krediidipangas, tema välisfiliaalis ja tütarettvõtetes ühtsete riskijuhtimise põhimõtete elluviimise ning efektiivse reageerimise turu muutustele.

### Riskijuhtimise ülesanneteks on:

1. tagada, et kõikide oluliste riskide identifitseerimiseks, hindamiseks ja kontrollimiseks oleks kehtestatud kaasajastatud seadusandlikele regulatsioonidele ja kontserni riskiprofiilile vastavad meetodid, ressursid ja riskikontrolli struktuur;
2. hinnata tegevusega seotud riskide suurus ja nende võimalikku mõju kontserni finantsseisundile;
3. tagada, et riskikontrolli järgselt riskide struktuur ja summaarne suurus ei ohustaks kontserni maksevõimet ja stabiilsust ning usaldatavusnormatiivide ja tegevusstrateegia täitmist;
4. tagada juhtkonna regulaarne informeeritus riskidest.

### Riskijuhtimise struktuur ja vastutus

Krediidipanga juhatus vastutab kõikide kontserni tegevusega kaasnevate riskide juhtimise, kontrolli, riskijuhtimise põhimõtete ja meetodite juurutamise ning riskijuhtimise tulemuslikkuse eest. Riskikontrolli funktsiooni kannavad kontsernis järgmised struktuuriüksused ja komisjonid:

#### 1. Aktivate-passivate juhtimise komitee (APJK)

APJK ülesandeks on likviidsusriski, pangaportfelli intressiriski ja väärtpaperiportfelli juhtimine, aktive ja passivate struktuuri kujundamine, tulususe juhtimine ning kapitali planeerimine.

#### 2. Krediidikomitee ja krediidikomisjon

Krediidikomitee on kontserni kõrgeim krediidiriski juhtimise eest vastutav tööorgan, mis on moodustatud kooskõlas krediidiasutuste seaduse ja panga põhikirjaga, tagamaks kontserni krediidipoliitika elluviimist läbi krediteerimisotsuste vastuvõtmise ning tagatiste nõuetele vastavuse hindamise.

Krediidikomisjon täidab Krediidikomitee funktsioone väiksema riskiga krediteerimisotsuste vastuvõtmisel.

#### 3. Riskijuhtimise osakond

Riskijuhtimise osakonna peamisteks funktsioonideks on riskide identifitseerimine ja hindamine, regulaarsete stressitestide läbiviimine likviidsus-, krediid- ja peamiste tururiskide osas ning vastavate riskiraportite koostamine Krediidipanga juhatusele,

riskikontrolli meetodika arendamine, krediidiprojektide krediidiriski hindamine ja krediidiportfelli monitooring ning analüüs.

#### 4. Siseauditi üksus

Krediidipanga sisekontrolli süsteemi osana moodustatud siseauditi üksus jälgib kogu Eesti Krediidipanga kontserni tegevust ning selle vastavust seadustele, Eesti Panga õigusaktidele ja heale pangandustavale ning Finantsinspektsiooni ettekirjutuste täitmist. Siseaudit jälgib ka, kuidas vastavad struktuuriüksused täidavad Krediidipanga põhikirja, aktsionäride üldkoosoleku, Krediidipanga nõukogu ja juhatuse otsuseid ning nõukogu ja juhatuse kehtestatud eeskirjadest, limiitidest ja muudest normidest kinnipidamist.

#### 5. Vastavuskontrolli funktsioon

Vastavuskontrolli funktsiooni eesmärk on tagada kontserni tegevuse vastavus õigusaktidele (sh järelvalveorgani juhenditele), üldtunnustatud tavadele ja standarditele, ärietiikale ning sisereeglistikule. Vastavuskontrolli ülesandeks on tagada vajalike protseduuri-reeglite ja meetmete kohaldamine ning kogu personali tegutsemine vastavuses kohalduvate reeglite ja regulatsioonidega.

#### 6. Hinnakomisjon

Hinnakomisjoni tegevuse eesmärgiks on Krediidipanga kontserni omandis oleva kinnisvaraportfelli, samuti ka Krediidipanga kontserni probleemse krediidiportfelli tagatiste (nii kinnis- kui ka vallasajad) osas ühtse ja eesmärgistatud hinnapoliitika kujundamine ja konkreetsete objektide hindade kinnitamine, et saavutada Krediidipanga kontserni jaoks parim finantstulemus.

#### **Kapitali planeerimine ja sisemine kapitali adekvaatsuse tagamise protsess**

Kontsern kasutab riskipõhist kapitaliplaneerimist, tagades, et kõik riskid oleksid igal ajahetkel piisavalt kaetud omavahenditega. Kapitali planeerimine toimub kontserni strateegiat, tulevikuootusi ja riskiprofiili ning riskiisu arvesse võtvate bilansi ja kasumi prognooside alusel.

Sisemise kapitali adekvaatsuse tagamine (ICAAP) on pidev protsess, mille eesmärk on hinnata Krediidipanga riskiprofiili ja sellele vastavat kapitalivajadust. Krediidipank tagab, et igal ajal oleks agregeeritud riskid piisavalt kaetud kapitaliga.

Kapitalivajaduse planeerimine ja prognoosimine toimub regulatiivse kapitali adekvaatsuse arvutamise baasil, mis võtab arvesse ICAAPist ja Finantsinspektsiooni järelevalvelisest hinnangust (SREP) tulenevad kapitalinõuded. Kapitalivajaduse leidmiseks prognoositakse bilansipositsioone, võttes aluseks muutusi riskipositsioonide ja omakapitalikirjete lõikes. Bilansi ja kasumiaruande prognoose vaatab regulaarselt üle ja kinnitab panga juhatuse. Kapitalivajaduse prognoosimisel arvestatakse ka strateegilise ja reputatsiooniriski võimaliku mõjuga kontserni tegevusedukusele.

Minimaalne soovitatav kapitaliadekvaatsuse tase on SREP hinnangus leitud minimaalne nõutav kapitaliadekvaatsuse tase, millele liidetakse vastavalt kontserni kehtivale tegevusstrateegiale ja bilansiprognosidele vajaduspõhiselt tegevusmahtude kasvuks või muuks strateegiaplaani elluviimiseks vajalik varu. Ülevaade kapitali adekvaatsuse kujunemisest koos SREP-st hinnangust tulenevate kapitalinõuetega antakse panga juhatusele ja nõukogule kvartaalselt.

#### **Krediidiriski juhtimine**

Krediidirisk kajastab riski, et vastaspool ei täida oma kohustusi Krediidipanga kontserni ees. Krediidiriski suurus väljendab tõenäolist kahju, mis võib tuleneda vastaspoole kohus-

tuste mittetäitmisest krediidiriski kandvate nõuete puhul. Krediidipank lähtub krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel standardmeetodist. Kapitalinõuete arvutamisel kasutab kontsern Finantsinspektsiooni poolt aktsepteeritud reitinguagentuuride reitinguid Finantsinspektsiooni poolt kehtestatud korra järgi. Krediidiriski juhtimise aluseks on Eesti Krediidipanga kontserni krediidipoliitika. Krediidipoliitika põhieesmärkideks on saavutada krediiditegevusest jätkusuutlikult aktsionäride nõutavat tulunormi tagav kontserni varade tootlikkus, järgides konservatiivsuse ja riskide hajutatuse põhimõtteid ning võttes mõeldukaid riske, mis oleksid hinnatavad ning juhitavad.

Kontserni peamised krediidiriski kandvad varad on järgmised:

- laenud ja liisingunõuded klientidele (lisad 5-9);
- finantsinvesteeringud (lisad 10);
- nõuded krediidasutustele (lisad 3-4).

Kontsernis jälgitavatest krediidiriskile avatud positsioonidest klasside kaupa annab ülevaate alljärgnev tabel.

Tuhandetes eurodes

31.12.2014	Tähtaega mitteületanud		Tähtajaks tasumata		Allahindlused		Kokku
	Alla-hinnatud	Mitte alla-hinnatud	Alla-hinnatud	Mitte alla-hinnatud	Individu-aalsed	Grupi-põhised	
Sularaha	0	2 576	0	0	0	0	2 576
Nõuded keskpankadele	0	30 475	0	0	0	0	30 475
Nõuded krediidasutustele	0	29 836	0	0	0	0	29 836
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi-aruande kajastatavad finantsvarad	0	13 184	0	0	0	0	13 184
Laenud ja nõuded klientidele	5 307	136 574	4 060	7 783	-2 473	-546	150 705
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	0	3 921	0	0	0	0	3 921
Müügivalmis finantsvarad	0	18	0	0	0	0	18
Muud finantsvarad	0	843	0	0	0	0	843
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>5 307</b>	<b>217 427</b>	<b>4 060</b>	<b>7 783</b>	<b>-2 473</b>	<b>-546</b>	<b>231 558</b>
Bilansivälised kohustused	0	5 179	0	0	0	0	5 179
<b>Krediidiriskile avatud positsioon kokku</b>	<b>5 307</b>	<b>222 606</b>	<b>4 060</b>	<b>7 783</b>	<b>-2 473</b>	<b>-546</b>	<b>236 737</b>

Tuhandetes eurodes

31.12.2013	Tähtaega mitteületanud		Tähtajaks tasumata		Allahindlused		Kokku
	Alla-hinnatud	Mitte alla-hinnatud	Alla-hinnatud	Mitte alla-hinnatud	Individu-aalsed	Grupi-põhised	
Sularaha	0	2 165	0	0	0	0	2 165
Nõuded keskpankadele	0	19 440	0	0	0	0	19 440
Nõuded krediidiasutustele	0	30 615	0	0	0	0	30 615
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi-aruande kajastatavad finantsvarad	0	29 166	0	0	0	0	29 166
Laenud ja nõuded klientidele	6 286	126 634	5 953	7 146	-2 825	-424	142 770
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	0	5 617	0	0	0	0	5 617
Müügivalmis finantsvarad	0	18	0	0	0	0	18
Muud finantsvarad	0	2 207	0	0	0	0	2 207
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>6 286</b>	<b>215 862</b>	<b>5 953</b>	<b>7 146</b>	<b>-2 825</b>	<b>-424</b>	<b>231 998</b>
Bilansivälised kohustused	0	6 985	0	0	0	0	6 985
<b>Krediidiriskile avatud positsioon kokku</b>	<b>6 286</b>	<b>222 847</b>	<b>5 953</b>	<b>7 146</b>	<b>-2 825</b>	<b>-424</b>	<b>238 983</b>

Tähtajaks tasumata laenudeks ja nõueteks loetakse laene ja nõudeid, mille põhiosa, intress või viivis on tähtajaks täielikult või osaliselt tasumata.

### Vastaspoole krediidiriski juhtimine

Limiteerimaks tehingutega seotud krediidiriski vastaspooltega, on APJK poolt tehingutele vastaspooltega kehtestatud limiidid, mis hõlmavad rahaturu tehinguid, valuutatehinguid ja väärtpaperitehinguid. Vastaspoole krediidikõlblikkuse hindamisel võetakse arvesse tema asukohariik ja hinnang vastaspoole finantsseisundile, juhtimisele, juriidilisele staatusele ning turupositsioonile. Vastaspoole krediidiriski all mõeldakse nõudeid krediidiasutustele. Kõik nõuded krediidiasutustele on tagatiseta nõuded. 31.12.2014 ja 31.12.2013 seisuga olid kõik nõuded krediidiasutustele tähtaega mitte ületanud ja mitte alla hinnatud.

### Krediidiriski kontrollimine

Kontsernis jälgitakse krediidiriski hajutamise põhimõtet tegevusvaldkondade, geograafiliste piirkondade ja toodete lõikes. Kokkuvõtte riskipositsioonide jaotusest majandusharude ja geograafiliste piirkondade lõikes on toodud alljärgnevas tabelites.

### Nõuded krediitiasutustele, finantsinvesteeringud ning laenud ja muud sarnased nõuded majandussektorite jaotuse järgi

Tuhandetes eurodes

**31.12.2014**

	<b>E</b>	<b>K</b>	<b>L</b>	<b>S</b>	<b>G</b>	<b>D</b>	<b>I</b>	<b>Muud</b>	<b>Kokku</b>
Sularaha	0	2 576	0	0	0	0	0	0	<b>2 576</b>
Nõuded keskpankadele	0	30 475	0	0	0	0	0	0	<b>30 475</b>
Nõuded krediitiasutustele	0	29 836	0	0	0	0	0	0	<b>29 836</b>
Soetamisel määratletud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi-aruande kajastatavad finantsvarad	0	1 387	0	0	534	3 587	0	7 676	<b>13 184</b>
Laenud ja nõuded klientidele	110 906	0	13 018	2 650	9 419	1 101	5 951	7 660	<b>150 705</b>
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	0	0	0	0	0	3 921	0	0	<b>3 921</b>
Müügivalmis finantsvarad	0	5	0	0	0	0	0	13	<b>18</b>
Muud finantsvarad (raha teel, tagatisraha, muu finantsvara)	0	689	0	0	0	0	0	154	<b>843</b>
<b>Kokku</b>	<b>110 906</b>	<b>64 968</b>	<b>13 018</b>	<b>2 650</b>	<b>9 953</b>	<b>8 609</b>	<b>5 951</b>	<b>15 503</b>	<b>231 558</b>

Tuhandetes eurodes

**31.12.2013**

	<b>E</b>	<b>K</b>	<b>L</b>	<b>S</b>	<b>G</b>	<b>D</b>	<b>F</b>	<b>Muud</b>	<b>Kokku</b>
Sularaha	0	2 165	0	0	0	0	0	0	<b>2 165</b>
Nõuded keskpankadele	0	19 440	0	0	0	0	0	0	<b>19 440</b>
Nõuded krediitiasutustele	0	30 615	0	0	0	0	0	0	<b>30 615</b>
Soetamisel määratletud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi-aruande kajastatavad finantsvarad	0	11 456	0	0	1 057	5 672	7 904	3 077	<b>29 166</b>
Laenud ja nõuded klientidele	103 592	110	9 423	2 890	8 802	760	0	17 193	<b>142 770</b>
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	0	1 790	0	0	0	3 904	0	-77	<b>5 617</b>
Müügivalmis finantsvarad	0	5	0	0	0	0	0	13	<b>18</b>
Muud finantsvarad (raha teel, tagatisraha, muu finantsvara)	0	1 439	0	0	0	0	0	768	<b>2 207</b>
<b>Kokku</b>	<b>103 592</b>	<b>67 020</b>	<b>9 423</b>	<b>2 890</b>	<b>9 859</b>	<b>10 336</b>	<b>7 904</b>	<b>20 974</b>	<b>231 998</b>

E- Erasisikud, K - Finants- ja kindlustustegevus, L - Kinnisvaraala tegevus, S- Muud teenindavad tegevused, G - Hulgi- ja jaekaubandus, D - Elektri- ja soojusenergeetika, I - Majutus, toitlustus, F- Avalik haldus

## Nõuded krediidasutustele, finantsinvesteeringud ning laenud ja muud sarnased nõuded geograafilise jaotuse järgi

Tuhandetes eurodes

31.12.2014

	EE	LV	US	RO	NL	LT	Muud	Kokku
Sularaha	2 360	216	0	0	0	0	0	2 576
Nõuded keskpankadele	30 289	186	0	0	0	0	0	30 475
Nõuded krediidasutustele	1 618	824	23 554	0	0	2	3 838	29 836
Soetamisel määratletud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi-aruande kajastatavad finantsvarad	2 303	0	0	3 202	1 920	2 138	3 621	13 184
Laenud ja nõuded klientidele	137 698	11 574	347	0	16	0	1 070	150 705
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	3 921	0	0	0	0	0	0	3 921
Müügivalmis finantsvarad	5	0	0	0	0	0	13	18
Muud finantsvarad (raha teel, tagatisraha, muu finantsvara)	368	180	0	0	0	0	295	843
<b>Kokku</b>	<b>178 562</b>	<b>12 980</b>	<b>23 901</b>	<b>3 202</b>	<b>1 936</b>	<b>2 140</b>	<b>8 837</b>	<b>231 558</b>

Tuhandetes eurodes

31.12.2013

	EE	LV	US	RU	NL	RO	Muud	Kokku
Sularaha	1 791	374	0	0	0	0	0	2 165
Nõuded keskpankadele	14 324	5 116	0	0	0	0	0	19 440
Nõuded krediidasutustele	748	5 636	19 009	1 647	0	0	3 575	30 615
Soetamisel määratletud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi-aruande kajastatavad finantsvarad	2 264	0	0	3 493	7 873	3 270	12 266	29 166
Laenud ja nõuded klientidele	131 906	8 484	324	51	0	0	2 005	142 770
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	3 904	0	0	0	0	0	1 713	5 617
Müügivalmis finantsvarad	5	0	0	0	0	0	13	18
Muud finantsvarad (raha teel, tagatisraha, muu finantsvara)	1 261	146	0	0	0	0	800	2 207
<b>Kokku</b>	<b>156 203</b>	<b>19 756</b>	<b>19 333</b>	<b>5 191</b>	<b>7 873</b>	<b>3 270</b>	<b>20 372</b>	<b>231 998</b>

74,8% klientide laenudest ja nõuetest on väljastatud eraisikutele (31.12.2013 72,0%). Äriühingutele väljastatud laenude portfell on hajutatud erinevate majandusharude vahel, vältides suuri kontsentratsioone. Äriühingutele väljastatud laenudest 31,8% (31.12.2013 23,1%) on väljastatud kinnisvara sektori ettevõtetele ning 23,0% (31.12.2013 21,7%) hulgi- ja jaemüügi ettevõtetele. Kontserni krediiditegevus on suunatud kohalikule finantseerimisele. Klientidele väljastatud laenude ja nõuete jaotus peamiste krediitide toodete lõikes on esitatud lisas 5.

Tagatise aktsepteerimisväärtus väljendab tagatise likviidsusriski, tururiski ja juriidilist riski ning see leitakse protsendina tagatise turuväärtusest. Ülevaade tähtjaks tasumata nõuete laenu jäägi ja tagatise turuväärtuse suhtarvudest ja krediidiportfelli jaotusest tagatiste lõikes on toodud lisades 6 ja 7. Krediidiriski bilansilist ega bilansivälisest tasaarvestuse põhimõtet ei kasutata. Tagatise finantsmõju on oluline laenude ja nõuete puhul, mille teenindamine kliendi rahavoogudest on ebatõenäoline, mis väljendub pikas (üle 90 päeva) makseviivituses.



### Nõuete klassifitseerimise ja hindamise põhimõtted

Krediidinõuded jagatakse lähtuvalt laenusaaaja maksedistsipliinist ja finantsmajanduslikust seisundist riskiklassidesse:

A - ei ole ilmnenud asjaolusid, mis võiksid põhjustada laenu mittelaekumist vastavalt laenulepingu tingimustele, viivituses kuni 13 päeva.

B - sisaldab potentsiaalseid nõrkusi, mille kõrvaldamata jätmine võib tulevikus mõjutada laenusaaaja krediitdivõimelisust, viivituses 14-45 päeva.

C - sisaldab selgelt identifitseeritavaid puudusi, mille alusel võib arvata, et laenu täielik tagasimaksmine on kaheldav, või laenu on restruktureeritud, viivituses 46-59 päeva.

D - laenusaaaja ebapiisav krediitdivõimelisus, mille alusel võib arvata, et laenu lepingu järgne tagasimaksmine on ebatõenäoline, kui olukord oluliselt ei muutu, viivituses 60-89 päeva

E - laenusaaaja ei suuda lepingut kokkulepitud tingimustel püsivalt täita, viivituses 90-179 päeva

F - laenu teenindamine on lõppenud ning väljavaated maksevõime taastumiseks puuduvad ja/või leping on erakorraliselt ülesöeldud, viivituses 180 päeva ja või 90 järjestikuse päeva jooksul laekunud tagasimaksete summa on 0.

Eraisikutele väljastatud laenude puhul on nõuete allahindamise aluseks viivituses päevade arv ja vastavasse riskiklassi klassifitseerimine. Juriidilistele isikutele väljastatud laenude allahindamise aluseks on kombinatsioon viivituses päevade arvust ja kontserni sisest hinnangust ettevõtte finantsseisundile, vastavasse riskiklassi klassifitseerimine ning muud olulised teadaolevad tuleviku rahavoogusid mõjutavad sündmused.

Riskiklassidesse A kuni D kuuluvad nõuded klassifitseeritakse töötavaks laenuportfelliks. Riskiklasside ja tooteliikide lõikes moodustatakse homogeensed grupid, millele leitakse grupipõhised allahindlusmäärad. Individuaalne allahindlus moodustatakse lähtuvalt konkreetse nõude rahavoogude tõenäosusest ja tagatise netorealiseerimisväärtusest ja tagatise oodatavast realiseerimisperioodist. Ülevaade kontserni laenude ja nõuete riskiklassidesse jaotumisest eraisikute ja juriidiliste isikute lõikes on esitatud alljärgnevas tabelis.

### Laenud ja nõuded eraisikutele riskiklasside lõikes

Tuhandetes eurodes

31.12.2014	Tähtaega mitte- ületanud ja mitte allahinnatud	Tähtaega ületanud ja mitte allahinnatud	Individuaalselt allahinnatud	Kokku	Üldallahindlus	Individuaalne allahindlus	Neto
A	94 806	1 367	0	96 173	-315	0	95 858
B	4 302	2 883	0	7 185	-48	0	7 137
C	2 334	1 472	84	3 890	-83	-25	3 782
D	483	536	565	1 584	-11	-98	1 475
E	34	413	460	907	-4	-67	836
F	104	589	2 366	3 059	-13	-1 228	1 818
<b>Kokku</b>	<b>102 063</b>	<b>7 260</b>	<b>3 475</b>	<b>112 798</b>	<b>-474</b>	<b>-1 418</b>	<b>110 906</b>

Tuhandetes eurodes

31.12.2013	Tähtaega mitte- ületanud ja mitte allahinnatud	Tähtaega ületanud ja mitte allahinnatud	Individuaalselt allahinnatud	Kokku	Üldallahindlus	Individuaalne allahindlus	Neto
A	81 689	1 346	44	83 079	-174	-19	82 886
B	7 652	1 785	110	9 547	-19	-6	9 522
C	3 426	2 020	1 531	6 977	-149	-95	6 733
D	257	520	878	1 655	-9	-108	1 538
E	134	1 126	2 672	3 932	-18	-1 002	2 912
F	0	0	0	0	0	0	0
<b>Kokku</b>	<b>93 158</b>	<b>6 797</b>	<b>5 235</b>	<b>105 190</b>	<b>-369</b>	<b>-1 230</b>	<b>103 591</b>

\* 2014 toimus muudatus riskiklasside definitsioonides, lisandus riskiklass F, mis varasemalt sisaldus riskiklassis E

## Laenud ja nõuded juriidilistele isikutele riskiklasside lõikes

Tuhandetes eurodes

31.12.2014	Tähtaega mitte- ületanud ja mitte allahinnatud	Tähtaega ületanud ja mitte allahinnatud	Individuaalselt allahinnatud	Kokku	Üldallahindlus	Individuaalne allahindlus	Neto
A	14 852	27	37	14 916	-43	-31	14 885
B	11 218	141	129	11 488	-22	-16	11 450
C	7 340	229	4 567	12 136	-7	-323	11 813
D	1 101	122	0	1 223	0	0	1 223
E	0	0	597	597	0	-181	416
F	0	5	561	566	0	-504	62
<b>Kokku</b>	<b>34 511</b>	<b>524</b>	<b>5 891</b>	<b>40 926</b>	<b>-72</b>	<b>-1 055</b>	<b>39 799</b>

Tuhandetes eurodes

31.12.2013	Tähtaega mitte- ületanud ja mitte allahinnatud	Tähtaega ületanud ja mitte allahinnatud	Individuaalselt allahinnatud	Kokku	Üldallahindlus	Individuaalne allahindlus	Neto
A	9 649	23	3 792	13 464	-27	-566	12 871
B	13 502	157	56	13 715	-22	-2	13 691
C	9 624	13	82	9 719	-6	-15	9 698
D	654	2	1 124	1 780	0	-186	1 594
E	47	154	1 950	2 151	0	-826	1 325
<b>Kokku</b>	<b>33 476</b>	<b>349</b>	<b>7 004</b>	<b>40 829</b>	<b>-55</b>	<b>-1 595</b>	<b>39 179</b>

\* 2014 toimus muudatus riskiklasside definitsioonides, lisandus riskiklass F, mis varasemalt sisaldus riskiklassis E

2014. aastal jätkus krediidiportfelli kvaliteedi paranemine seoses majanduskeskkonna stabiliseerumisega, tööpuuduse vähenemisega ning ettevõtete ärikasumi kasvuga, mis on parandanud klientide laenuteenindamise võimet, viivituses laenude maht on vähenenud, vt lisa 6.

Allahinnatud laenude ja nõuete maht, individuaalsed allahindlused ja grupipõhised allahindlused eraisikute ja juriidiliste isikute lõikes on toodud eelnevas tabelis ja lisa 9. 2014. aastal vähenes allahinnatud nõuete maht kokku 2,9 mln euro võrra, sh oli vähenemine juriidiliste isikute laenuportfellis 1,1 mln eurot ja eraisikute puhul vähenes allahinnatud nõuete maht 1,8 mln eurot. Intressitulu individuaalselt allahinnatud laenudelt oli 2014. aastal 391 tuhat ja 2013. aastal 370 tuhat eurot. Allahinnatud nõuete vähenemine on tingitud klientide maksevõime paranemisest.

31.12.2014 seisuga oli eraisikutele väljastatud allahinnatud laenude ja nõuete summa 3 475 tuhat eurot, individuaalse allahindlusega 1 418 tuhat eurot ning allahinnatud nõuetest oli tähtaja ületanud nõudeid 80,7%, vt alljärgnev tabel. Allahinnatud nõuete individuaalse allahindluse osakaal oli 31.12.2014 seisuga eraisikute puhul 40,8%. 31.12.2013 seisuga oli eraisikutele väljastatud allahinnatud laenude ja nõuete summa 5 235 tuhat eurot, individuaalse allahindlusega 1 230 tuhat eurot ning allahinnatud nõuetest oli tähtaja ületanud nõudeid 70,4%. Allahinnatud nõuete individuaalse allahindluse osakaal oli 31.12.2013 seisuga eraisikute puhul 23,5%.

### Allahinnatud laenud eraisikutele, struktuur vastavalt makseviivituses oldud ajale

Tuhandetes eurodes

31.12.2014	Tähtaega mitte-ületanud	1-30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	91-180 päeva	Üle 180 päeva	Kokku	Individuaalne allahindlus	Neto
A	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C	0	0	84	0	0	0	84	-25	59
D	208	157	82	108	10	0	565	-98	467
E	17	0	6	92	345	0	460	-67	393
F	444	85	0	20	71	1 746	2 366	-1 228	1 138
<b>Kokku</b>	<b>669</b>	<b>242</b>	<b>172</b>	<b>220</b>	<b>426</b>	<b>1 746</b>	<b>3 475</b>	<b>-1 418</b>	<b>2 057</b>

Tuhandetes eurodes

31.12.2013	Tähtaega mitte-ületanud	1-30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	91-180 päeva	Üle 180 päeva	Kokku	Individuaalne allahindlus	Neto
A	44	0	0	0	0	0	44	-19	25
B	67	43	0	0	0	0	110	-6	104
C	1 098	287	146	0	0	0	1 531	-95	1 436
D	318	112	180	248	20	0	878	-108	770
E	24	0	0	11	206	2 431	2 672	-1 002	1 670
<b>Kokku</b>	<b>1 551</b>	<b>442</b>	<b>326</b>	<b>259</b>	<b>226</b>	<b>2 431</b>	<b>5 235</b>	<b>-1 230</b>	<b>4 005</b>

\* 2014 toimus muudatus riskiklasside definitsioonides, lisandus riskiklass F, mis varasemalt sisaldus riskiklassis E

### Allahinnatud laenud juriidilistele isikutele, struktuur vastavalt makseviivituses oldud ajale

Tuhandetes eurodes

31.12.2014	Tähtaega mitte-ületanud	1-30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	91-180 päeva	Üle 180 päeva	Kokku	Individuaalne allahindlus	Neto
A	7	0	0	0	0	30	37	-31	6
B	64	65	0	0	0	0	129	-16	113
C	4 567	0	0	0	0	0	4 567	-323	4 244
D	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E	0	0	0	0	0	597	597	-181	416
F	0	0	0	0	0	561	561	-504	57
<b>Kokku</b>	<b>4 638</b>	<b>65</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 188</b>	<b>5 891</b>	<b>-1 055</b>	<b>4 836</b>

Tuhandetes eurodes

31.12.2013	Tähtaega mitte- ületanud	1-30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	91-180 päeva	Üle 180 päeva	Kokku	Individuaalne allahindlus	Neto
A	3 762	30	0	0	0	0	3 792	-566	3 226
B	56	0	0	0	0	0	56	-2	54
C	16	66	0	0	0	0	82	-15	67
D	798	0	97	0	0	229	1 124	-186	938
E	103	0	0	0	42	1 805	1 950	-826	1 124
<b>Kokku</b>	<b>4 735</b>	<b>96</b>	<b>97</b>	<b>0</b>	<b>42</b>	<b>2 034</b>	<b>7 004</b>	<b>-1 595</b>	<b>5 409</b>

\* 2014 toimus muudatus riskiklasside definitsioonides, lisandus riskiklass F, mis varasemalt sisaldus riskiklassis E

31.12.2014 seisuga oli juriidilistele isikutele väljastatud allahinnatud laenude ja nõuete summa 5 891 tuhat eurot, individuaalse allahindlusega 1 055 tuhat eurot ning allahinnatud nõuetest oli tähtaja ületanud nõudeid 21,5%. Allahinnatud nõuete individuaalse allahindluse osakaal oli 31.12.2014 seisuga juriidiliste isikute puhul 17,9%. 31.12.2013 seisuga oli juriidilistele isikutele väljastatud allahinnatud laenude ja nõuete summa 7 004 tuhat eurot, individuaalse allahindlusega 1 595 tuhat eurot ning allahinnatud nõuetest oli tähtaja ületanud nõudeid 32,6%. Allahinnatud nõuete individuaalse allahindluse osakaal oli 31.12.2013 seisuga juriidiliste isikute puhul 40,3%.

Laenutagatiste finantsmõju sõltub nõude ja vastava lepingu tagatise turuväärtusest. Alljärgnevas tabelis on toodud laenude ja nõuete jaotus tagatuse järgi. Laenude tagatiste finantsmõju tagatiste turuväärtuse õiglase väärtuse muutumisel, avaldub eelkõige tähtaega ületanud laenude puhul, kuna nende laenude teenindamine on ebakindlam ja tagatise realiseerimise vajadus tõenäolisem kui tähtaega mitte ületanud laenudel. Tähtaega ületanud, alatagatud nõuete jääk 31.12.2014 oli 821 tuhat eurot ja 31.12.2013 1 189 tuhat eurot. Alatagatud laenude ja nõuete jääk on suurem vastavate nõuete tagatiste õiglasest väärtusest ning vastupidi, ületagatud nõuete jääk on väiksem vastavate nõuete tagatiste õiglasest väärtusest.

### Laenud ja nõuded klientidele vastavalt tagatusele

Tuhandetes eurodes

31.12.2014	Tagamata		Alatagatud		Ületagatud	
	Nõude jääk	Tagatise õiglase väärtus	Nõude jääk	Tagatise õiglase väärtus	Nõude jääk	Tagatise õiglase väärtus
Laenud ja nõuded klientidele	7 651	0	4 804	3 817	141 269	498 855
sh tähtaegsed	6 792	0	3 983	3 260	131 106	473 375
sh tähtaja ületanud	859	0	821	557	10 163	25 480

Tuhandetes eurodes

31.12.2013	Tagamata		Alatagatud		Ületagatud	
	Nõude jääk	Tagatise õiglase väärtus	Nõude jääk	Tagatise õiglase väärtus	Nõude jääk	Tagatise õiglase väärtus
Laenud ja nõuded klientidele	1 414	0	6 922	5 484	137 683	450 103
sh tähtaegsed	1 374	0	5 733	4 712	125 813	417 974
sh tähtaja ületanud	40	0	1 189	772	11 870	32 129

### Likviidsusriski juhtimine

Likviidsusrisk on defineeritud kui risk, et Krediidipanga maksevõime ei ole piisav lepinguliste kohustuste tähtaegseks täitmiseks, st et kontserni ettevõtteid ei suuda jätkusuutlikult ja õigeaegselt finantseerida erinevaid varasid või ei suuda likvideerida oma positsioone lepinguliste kohustuste täitmiseks. Likviidsusriski juhtimisel lähtutakse likviidsuse juhtimise poliitikast. Kontserni likviidsuse juhtimise poliitika eesmärgiks on tagada igal ajahetkel kontserni poolt võetud kohustuste õigeaegne ja täiemahuline täitmine, samal ajal optimeerides likviidsusriski selliselt, et saavutatakse erineva kestvusega investeerintutelt maksimaalne ja stabiilne kasumlikkus.

Krediidipanga aktive - passivate juhtimise komitee (APJK) on peamine likviidsuse juhtimise organ. APJK funktsioonid ja vastutusvaldkonnad likviidsuse juhtimisel on:

- kontserni lühi- ja pikaajalise likviidsuse planeerimine ja kasutatavate meetmete kavandamine ning elluviimine;
- kontserni varasid ja kohustusi, intressituluseid ja -kulusid, likviidsuse ja investeerintute juhtimist puudutava informatsiooni analüüs ja resümeerimine ning vajadusel likviidsuse juhtimist puudutavate strateegiliste otsuste ettevalmistamine juhatusel;
- kontserni varade ja kohustuste tähtaegade, tulususe ja instrumentide likviidsuse suhte optimeerimine panga strateegiliste eesmärkide saavutamiseks;
- kontserni nõutava likviidsustaseme, aktsepteeritava intressimäära riski ja aktsepteeritava varade ja kohustuste väärtuse muutuse riski taseme reguleerimine.

Krediidipanga kontserni likviidsuspositsioonist on perioodiliselt informeeritud juhatus, APJK ja krediidikomitee. Krediidipank hoiab piisavat likviidsusvaru, et tagada õigeaegselt kohustuste täitmine.

Krediidipanga kontserni likviidsuspositsiooni juhtimiseks kasutatakse varade ja kohustuste tähtaegade vahe analüüsil põhinevat lähenemist. Ülevaade varade ja kohustuste tähtajalisest jaotusest on esitatud lisa 37. Mudeli raames fikseeritakse ka peamised jälgitavad likviidsuse suhtarvud ning varade ja kohustuste tähtajalised proportsioonid ning viiakse läbi likviidsuse stressiteste. Kõigi oluliste likviidsusnäitajate jaoks on kehtestatud limiidid. Kontserni tähtajavahe kokku kuni 12-kuulisel perioodil on negatiivne. See tähendab, et tähtajaga kuni 12 kuud kohustusi on kontsernil rohkem kui vastava tähtajaga nõudeid. Tähtajavahe riski juhtimine lähtub kohustustega kaasnevate prognoositavate rahavoogude hinnangutest ning kontsern tagab piisavas matus likviidsuspuhvreid kohustuste netoväljavoolu katmiseks.

Krediidipanga kontserni likviidsuspoliitika lähtub konservatiivsuse printsiibist ning moodustatud likviidsuspuhvrid on piisavad, katmaks ka hoiuste suuremahulist väljavoolu. Kontsernis on kehtestatud talitluspidevuse- ja taasteplaani likviidsuskriisi olukorras käitumiseks, mis sisaldab tegevusi rahavoogude puudujääkide katmiseks ka erakorralistes olukordades.

### Tururiskide juhtimine

Tururisk tuleneb kontserni kauplemis- ja investeerimistegevusest intressi-, valuuta- ja aktsiaturgudel. Finantstoodetest sisaldavad endas tururiski finantsinvesteeringud ja tuletisinstrumentid. Tururiskid tekivad intressimäärade, valuutakursside ja finantsvarade hindade muutustest. Tururiskide võtmist kontrollitakse riskilimiitidega. Erinevaid tururiske mõjutavaid tegureid jälgitakse igapäevaselt. Peamised tururiski kandvad varad kontsernis on investeeringud võlakirjadesse. Investeeringud võlakirjadesse on kajastatud järgmistel kirjetel soetamisel määratletud õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad, lunastustähtajani hoitavad finantsvarad ja müügivalmis finantsvarad. Võlakirjaportfelli maht kokku on 2014. aasta

jooksul vähenenud 17,7 miljoni euro võrra (-50,8%), vt lisa 10. Vähenenud on ka portfelli keskmine tähtaeg ning summaarne tururisk. Vastavalt sellele on vähenenud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande positsiooniriski katteks vajalik kapitalinõue.

Võlakirjaportfelli hinnarisk tuleneb peamiselt võimalikust intressimäärade muutumisest. Kontsern hindab finantsinvesteeringute portfelli hinnariski VaR (*Value at Risk*) meetodiga. Võlakirjaportfelli VaR intressimäärade 100bp tõusu suhtes oli 31.12.2014 seisuga 301 tuhat eurot, 31.12.2013 seisuga oli vastav VaR 398 tuhat eurot.

Valuutarisk on risk, mis tuleneb kontserni varade ja kohustuste erinevast valuutastruktuurist. Valuutakursside muutudes muutub ka varade ja kohustuste väärtus ning sissetulekute ja väljaminekute suurus arvestusvaluutas. Krediidipanga kontsern hoiab üldjuhul minimaalseid välisvaluutapositsioone, mis on vajalikud klientidele teenuste osutamiseks. Kõiki välisvaluutapositsioone jälgitakse pidevalt ning hinnatakse turuväärtuses. Avatud välisvaluutapositsioone katab kontsern vahetus- ja forward-tehingutega. Varade ja kohustuste jaotuse kohta valuutade lõikes ning vastavate netovaluutapositsioonide kohta on esitatud info lisas 38. Avatud valuutapositsioonide kogusumma oli 31.12.2014 seisuga 89 tuhat eurot, valuutarisk on madal.

Intressirisk on risk, et kontserni poolt genereeritavad tulud võivad olla mõjutatavad intressimäärade ootamatutest ebasoodsatest muutustest. Kontsern on avatud intressiriskile, kui tema peamiste varade ja kohustuste (makse)tähtajad on erinevad, kui varade ja kohustuste struktuur on valuutades erinev või kui varade ja kohustuste intressimäärasid on võimalik korrigeerida erinevate ajavahemike järel. Krediidipanga varade ja kohustuste jaotus intressimuutmise tähtaja järgi on toodud lisas 39.

Intressiriski juhtimine tähendab kontserni kõigi varade ja kohustuste intressimäärariski analüüsi ja kestvuse juhtimist. Alltoodud tabelis on esitatud hinnangud intressikõvera paralleelnihke aastase mõju kohta intressitulule ja intressikulule valuutade lõikes seisuga 31.12.2014. Intressinihe ja Krediidipanga kontserni puhasintressitulu on positiivses korrelatsioonis, seega vähenevad netointressitulud intressimäärade languse korral ja suurenevad intressimäärade tõusu korral.

Intressikõvera 100 bp tõusu kogumõju netointressituludele ühe aasta perspektiivis oli bilansipäeva seisuga 295 tuhat eurot, intressirisk on võrreldes 31.12.2013 seisuga vähenenud. Intressitundlikkust mõjutab ujuva intressiga laenudel lepingulise minimaalse intressimäära kehtestamisest tuleneva intressiriski ülekandmine. Intressimäärade languse stsenaariumis on eeldatud hoiuste intressimäärade minimaalset taset 0%.

Intressinihke mõju omakapitalile on vastassuunaline rahavoo intressiriskiga, st intressimäärade tõustes varade diskonteeritud nüüdisväärtus väheneb rohkem kui kohustuste nüüdisväärtus ning kontserni omakapital väheneb. Intressimäärade 100 bp tõusu mõju kontserni omakapitali majanduslikule väärtusele oli 31.12.2014 seisuga -605 tuhat eurot ja 100bp languse mõju 2 235 tuhat eurot ja 31.12.2013 seisuga vastavalt 727 tuhat ja 7 267 tuhat eurot.

## Intressikõvera 100 bp nihke mõju kontserni netointressitulule

Tuhandetes eurodes

<b>31.12.2014</b>	EUR	USD	Muud	Kokku
Intressitulude muutus	822	24	0	846
Intressikulude muutus	526	24	1	551
Netointressitulude muutus	296	0	-1	295
<b>31.12.2013</b>	EUR	USD	Muud	Kokku
Intressitulude muutus	710	31	60	801
Intressikulude muutus	383	26	28	437
Netointressitulude muutus	327	5	32	364

Intressiriski maandamine toimub läbi erinevas valuutas olevate intressitundlike varade ja kohustuste tähtaegade vahe limiteerimise, varade ja kohustuste tähtajalise struktuuri ühtlustamise ja vajadusel intressimäära tuletisinstrumentide kasutamise.

**Operatsiooniriski juhtimine**

Operatsioonirisk on risk, mis tuleneb häiretest või puudustest kontserni infosüsteemides, vigadest personalipoliitikas või töötajate hooletusest või ka süülisest käitumisest, eba- piisavatest protseduurireeglitest või välistest teguritest, põhjustades kahju tekke või häire kontserni igapäevases äritegevuses. Operatsioonirisk hõlmab infotehnoloogiariski, protseduuririski, personaliriski, juriidilist riski, turvasüsteemide riski ja avastamisriski. Kontsern lähtub operatsiooniriski juhtimisel kehtestatud operatsiooniriski poliitikast.

Operatsiooniriski käsitletakse ja juhitakse kontsernis kui eraldiseisvat riskijuhtimise valdkonda, milleks on eraldatud vajalik ressurss ja tagatud piisaval hulgal omavahendeid võimalike kahjude katteks. Operatsiooniriski juhtimine on integreeritud kontserni igapäevasesse tegevusse ja operatsiooniriski olemuse, mõju ja kontrolli vajaduse teadvustamine peab toimuma kontsernis iga töötaja tasandil.

Operatsiooniriskide hindamine toimub kontsernis eelkõige kvalitatiivselt, kuna organisatsiooni suhtelise väiksuse ja lihtsuse tõttu esineb reaalseid kahjujuhtumeid harva. Operatsiooniriski kahjujuhtumid registreeritakse kahjude andmebaasis koos ilmnunud kahju suurusega. Kontsern jälgib operatsiooniriski dünaamikat kvantitatiivselt peamiste riskiindikaatorite analüüsiga, mida viiakse läbi kvartaalselt. Operatsiooniriski juhtumite ja peamiste riskiindikaatorite kohta tehakse juhatausele regulaarseid ülevaateid kord kvartalis. Kontsernis viiakse läbi regulaarset operatsiooniriski enesehindamist. Kontsern lähtub operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel baasmeetodist.

**Kapitali planeerimise põhimõtted**

Kontsern kasutab riskipõhist kapitaliplaneerimist, tagades, et kõik riskid oleksid igal ajahetkel piisavalt kaetud omavahenditega. Kapitali planeerimine toimub kontserni strateegiat, tulevikuootusi ja riskiprofiili ning riskiisu arvesse võtvate bilansi ja kasumi prognooside alusel. Kapitalina käsitletakse kontserni omavahendeid, mis koosnevad esimese taseme ja teise taseme omavahenditest.

Ülevaade kapitalist on toodud alljärgnevas tabelis.

Tuhandetes eurodes		
<b>Omavahendid</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
<b>Esimese taseme omavahendid (Common Equity Tier 1)</b>		
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	25 175	25 175
Reservkapital	1 813	1 791
Eelmiste perioodide jaotamata kahjum	-1 308	-2 414
Immateriaalne põhivara (-)	-733	-711
Tuleval kasumlikkusel põhinev tulumaksuvara	-1	0
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-13	-16
Firmaväärtus	0	-4
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	0	1 060
<b>Esimese taseme omavahendid kokku</b>	<b>24 933</b>	<b>24 881</b>
Allutatud kohustused	6 469	8 263
<b>Teise taseme omavahendid</b>	<b>6 469</b>	<b>8 263</b>
<b>Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>31 402</b>	<b>33 144</b>

Kontserni omavahendid olid 31.12.2014 seisuga summas 31 402 tuhat eurot (31.12.2013 olid 33 144 tuhat eurot), sh esimese taseme omavahendid 24 933 (31.12.2013 vastavalt 24 881) ning teise taseme omavahendid 6 469 (31.12.2013 vastavalt 8 263). Teise taseme omavahenditena kajastatakse tingimustele vastavaid allutatud kohustusi, mille omavahendite arvestusse kaasatud summa amortiseerub järelejäänud viimasel viiel aastal.

Kontsern on 31.12.2014 seisuga kooskõlas kõikide regulatiivsete kapitalinõuetega. Ülevaade regulatiivsetest omavahenditest, kapitalinõuetest ja kapitali adekvaatsuse kujunemisest on esitatud kapitali adekvaatsuse näitajate tabelis lk 12.

Sisemise kapitali adekvaatsuse tagamine (ICAAP) on pidev protsess, mille eesmärk on hinnata kontserni riskiprofiili ja sellele vastavat kapitalivajadust. Kontsern tagab, et igal ajal oleks agregeeritud riskid piisavalt kaetud kapitaliga.

Kapitali planeerimise eest vastutab Krediidipanga juhatus. ICAAP on aluseks regulaarsele kapitali planeerimisele kontsernis. Kapitali vajaduse planeerimine ja prognoosimine toimub regulatiivse kapitali adekvaatsuse arvutamise baasil, millele liidetakse juurde kapitalinõuded täiendavate riskide katteks, mida pole regulatiivsete kapitalinõuete raames arvestatud.

Kontserni riskiprofiili hinnatakse eelkõige järgmiste riskide lõikes: krediidirisk, kontsentratsioonirisk, likviidsusrisk, tururiskid, sh finantsinvesteeringute portfelli tulenev risk, pangaportfelli intressirisk, operatsioonirisk, strateegiline risk, reputatsioonirisk.

Minimaalne soovitatav kapitali adekvaatsuse tase on järelevalvelises hinnangus leitud minimaalne nõutav kapitali adekvaatsuse tase, millele liidetakse vastavalt kontserni kehtivale tegevusstrateegiale ja bilansiprognosidele vajaduspõhiselt tegevusmahtude kasvuks või muuks strateegiaplaani elluviimiseks vajalik varu.

Kapitali vajaduse leidmiseks prognoositakse bilansi positsioone, võttes aluseks muutusi erinevate riskiga kaalutud varade ja omakapitali kirjete lõikes. Lisaks leitakse vajalik omakapitali puhver, et tagada sisemiselt soovitatav kapitali adekvaatsuse tase alternatiivsete ja riskistsenaariumite realiseerumisel. Kontsern tagab, et kõik riskid oleks igal ajal kaetud piisava kapitaliga.



**Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses**

Kontsern hindab nende finantsvarade ja -kohustuste õiglast väärtust, mida kontserni finantsseisundi aruandes ei kajastata õiglases väärtuses. Eelkõige on sellisteks varadeks, mida ei kajastata õiglases väärtuses, laenuid ja nõuded klientidele ja kohustusteks hoiused. Finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtuse hindamiseks diskonteeritakse rahavoogusid turuintressikõvera alusel.

Tuhandetes eurodes

	31.12.2014		31.12.2013	
	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus
<b>Varad</b>				
Sularaha	2 576	2 576	2 165	2 165
Nõuded keskpankadele	30 475	30 475	19 440	19 440
Nõuded krediitiasutustele	29 836	29 836	30 615	30 615
Laenuid ja nõuded klientidele	150 705	150 138	142 770	139 881
sh eraisikud	110 906	110 165	103 592	100 218
sh juriidilised isikud	39 799	39 973	39 178	39 664
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	3 921	4 622	5 617	6 198
Muud finantsvarad	843	843	2 207	2 207
<b>Varad kokku</b>	<b>218 356</b>	<b>218 490</b>	<b>202 814</b>	<b>200 506</b>
<b>Kohustused</b>				
Võlgnevused keskpankadele	5073	5073	5064	5064
Võlgnevused krediitiasutustele	356	356	380	380
Võlgnevused klientidele	207 779	208 702	212 420	212 838
sh eraisikud	147 190	148 095	132 477	132 891
sh juriidilised isikud	60 589	60 607	79 943	79 946
Muud finantskohustused	1 463	1 463	2 056	2 056
Allutatud kohustused	13 390	13 390	13 390	13 390
<b>Kohustused kokku</b>	<b>228 061</b>	<b>228 984</b>	<b>233 310</b>	<b>233 728</b>

Laenuid ja nõuete õiglase väärtuse leidmiseks diskonteeritakse laenuidelt genereeritavaid tuleviku rahavoogusid uutele sarnase riskiprofiiliga laenuid rakendatavate intressimääradega. Õiglase väärtus on leitud vastavalt kolmanda taseme põhimõtetele. Sarnaselt diskonteeritakse ka olemasolevaid hoiuseid uutele kaasatavatele hoiustele pakutatavate intressimääradega.

Laenuid ja nõuete õiglase väärtus oli 31.12.2014 seisuga 567 tuhat eurot väiksem ja klientide hoiuste õiglase väärtus 923 tuhat eurot suurem nende bilansilisest väärtusest, mis moodustavad kumbki 0,4% nende bilansilisest väärtusest. 31.12.2013 seisuga oli laenuid ja nõuete õiglase väärtus 2% madalam bilansilisest väärtusest ja hoiuste õiglase väärtus 0,3% kõrgem bilansilisest väärtusest.

**Lisa 3. Nõuded keskpankadele**

Tuhandetes eurodes	31.12.2014	31.12.2013
Nõudmiseni hoiused		
sh kohustusliku reservi nõue	1 606	2 451
sh nõudmiseni hoiused, raha ekvivalendid	28 869	16 989
<b>Kokku</b>	<b>30 475</b>	<b>19 440</b>

**Lisa 4. Nõuded krediidiasutustele**

Tuhandetes eurodes	31.12.2014	31.12.2013
EU riigid, va Eesti	3 855	9 193
Eesti	1 629	748
USA	23 554	19 009
Kõik muud riigid	798	1 665
<b>Kokku</b>	<b>29 836</b>	<b>30 615</b>
<b>Reitingute lõikes</b>		
AA	12	43
AA-	164	702
A+	3 448	6 652
A	24 424	19 191
A-	1 405	2 323
BBB+ kuni CCC reitinguta	327	1 637
<b>Kokku</b>	<b>29 836</b>	<b>30 615</b>

**Lisa 5. Laenud ja nõuded klientidele**

Tuhandetes eurodes	31.12.2014	31.12.2013
Nõuded juriidilistele isikutele kokku	40 927	40 828
Investeeringislaen	22 594	24 482
Käibekapitalilaen	13 596	11 934
Liisingfinantseerimine	4 737	4 412
Nõuded eraisikutele kokku	112 797	105 191
Eluasemelaen	85 165	85 271
Tarbimislaen	21 979	16 025
Liisingfinantseerimine	5 653	3 895
<b>Kokku nõuded</b>	<b>153 724</b>	<b>146 019</b>
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (lisa 9)	-3 019	-3 249
<b>Kokku</b>	<b>150 705</b>	<b>142 770</b>
EU riigid, va Eesti	12 215	9 415
Eesti	140 529	134 554
Kõik muud riigid	980	2 050
<b>Kokku nõuded</b>	<b>153 724</b>	<b>146 019</b>
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (lisa 9)	-3 019	-3 249
<b>Kokku</b>	<b>150 705</b>	<b>142 770</b>

**Lisa 6. Tähtajaks tasumata nõuded klientidele**

Tuhandetes eurodes

	31.12.2014		31.12.2013	
	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv
Eraisikud				
1-30 päeva	5 037	49,1%	4 820	40,6%
31-60 päeva	1 453	40,8%	1 162	43,2%
61-90 päeva	450	58,2%	786	25,9%
üle 90 päeva	3 126	45,7%	3 713	52,6%
<b>Kokku</b>	<b>10 066</b>		<b>10 481</b>	

	31.12.2014		31.12.2013	
	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv
Juriidilised isikud				
1-30 päeva	469	34,9%	290	44,1%
31-60 päeva	88	26,5%	97	43,3%
61-90 päeva	15	93,8%	0	-
üle 90 päeva	1 205	41,2%	2 231	30,4%
<b>Kokku</b>	<b>1 777</b>		<b>2 618</b>	

Tagatuse suhtarv leitakse nõude kliendile ja tagatise turuväärtuse suhtena.

**Lisa 7. Tagatiste struktuur**

Tuhandetes eurodes

Nõuded krediidiasutustele	31.12.2014	31.12.2013
Tagatiseta	29 836	30 615
<b>Kokku</b>	<b>29 836</b>	<b>30 615</b>

**Väljastatud laenude tagatiste struktuur**

Tuhandetes eurodes

	Eraisikud		Juriidilised isikud	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Hüpoteegi tagatisel laenud	99 214	99 521	34 924	34 984
Liisinguvara	5 653	3 895	4 737	4 412
Tagatiseta laenud	7 015	714	636	700
Käendused, garantiid	906	1 016	612	435
Hoiuse tagatisel laenud	5	38	15	40
Ehitise pandiga laenud	4	7	0	0
Muud	0	0	3	257
<b>Kokku</b>	<b>112 797</b>	<b>105 191</b>	<b>40 927</b>	<b>40 828</b>
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-1 892	-1 599	-1 127	-1 650
<b>Kokku</b>	<b>110 905</b>	<b>103 592</b>	<b>39 800</b>	<b>39 178</b>

## Lisa 8. Kapitalirendi nõuded

Tuhandetes eurodes

	31.12.2014	31.12.2013
<b>Brutoinvesteeringu jääk</b>	<b>11 969</b>	<b>10 093</b>
Saadaolevad rendimaksud sh		
kuni 1 a.	3 788	3 068
1 -5 aastat	7 816	6 618
üle 5 aasta	365	407
<b>Tulevased maksed</b>	<b>743</b>	<b>708</b>
kuni 1 a.	275	252
1 -5 aastat	445	416
üle 5 aasta	23	40
<b>Netoinvesteeringu jääk*</b>	<b>11 226</b>	<b>9 385</b>
Saadaolevad rendimaksud sh:		
kuni 1 a.	3 513	2 816
1 -5 aastat	7 370	6 202
üle 5 aasta	343	367

\* Netoinvesteeringu jääk sisaldub konsolideeritud finantsseisundi aruandes real "Laenud ja nõuded klientidele".

## Lisa 9. Laenude ja nõuete allahindlus

Tuhandetes eurodes

	31.12.2014	31.12.2013
Jääk aruandeperioodi alguses	-3 249	-3 529
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 10. Finantsinvesteeringud

Tuhandetes eurodes

	31.12.2014	31.12.2013
<b>Soetamisel määratletud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad</b>	<b>13 184</b>	<b>29 166</b>
Võlakirjad	13 184	29 166
sh 1. taseme instrumendid	13 184	29 166
<b>Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad</b>	<b>3 921</b>	<b>5 617</b>
Võlakirjad	3 921	5 617
sh 1. taseme instrumendid	3 921	5 617
<b>Müügivalmis finantsvarad</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
Aktsiad	18	18
sh 2. taseme instrumendid	18	18

Aruandeperioodil ei ole toimunud finantsinvesteeringute tasemetevahelisi liikumisi.

Tuhandetes eurodes

	31.12.2014	31.12.2013
<b>Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad</b>	<b>13 184</b>	<b>29 166</b>
Valitsuste võlakirjad	5 340	7 904
Krediidi- ja finantseerimisasutuste võlakirjad	1 387	11 456
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	6 457	9 806
<b>Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad</b>	<b>3 921</b>	<b>5 617</b>
Krediidi- ja finantseerimisasutuste võlakirjad	0	1 713
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	3 921	3 904
<b>Müügivalmis finantsvarad</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
Muude mittefinantsettevõtete aktsiad	18	18
<b>Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad</b>	<b>13 184</b>	<b>29 166</b>
EL-is registreeritud ettevõtjate väärtpaberid	10 635	21 327
Muudes riikides registreeritud väärtpaberid	2 549	7 839
<b>Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad</b>	<b>3 921</b>	<b>5 617</b>
EL-is registreeritud ettevõtjate väärtpaberid	3 921	5 617
<b>Müügivalmis finantsvarad</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
EL-is registreeritud ettevõtjate väärtpaberid	18	18
<b>Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad</b>	<b>3 921</b>	<b>5 617</b>
Korrigeeritud soetusmaksumuses	3 921	5 617
Õiglasest väärtuses	4 622	6 198
<b>Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad</b>	<b>13 184</b>	<b>29 166</b>
A- kuni A+ reitinguga	2 303	2 264
BBB- kuni BBB+	7 969	16 774
BB- kuni BB+	2 041	7 977
B- kuni B+	871	2 151
<b>Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad</b>	<b>3 921</b>	<b>5 617</b>
BBB- kuni BBB+	3 921	5 617
<b>Müügivalmis finantsvarad</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
Reitinguta	18	18

Tuhandetes eurodes

	31.12.2014	31.12.2013
<b>Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad</b>		
Algsaldo	29 166	38 014
Aruandeperioodil:		
Soetatud	4 166	18 948
Müüdüd	-6 330	-15 350
Lunastunud	-13 259	-11 767
Õiglase väärtuse muutus	-559	-679
Lõppsald	13 184	29 166
<b>Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad</b>		
Algsaldo	5 617	8 086
Aruandeperioodil:		
Müüdüd	-1 411	0
Lunastatud	-285	-2 469
Lõppsald	3 921	5 617

2014. aastal müüdi soetamisel lunastamiseni hoitavateks määratud finantsvarasid seoses riskitaseme olulise muutusega. Juhtkonna hinnangul on IAS 39 olulised kriteeriumid täidetud ja seetõttu jätkatakse finantsvarade kajastamist lunastamiseni hoitavate finantsvaradena.

### Lisa 11. Tütar- ja sidusettevõtete aktsiad ja osad

Tuhandetes eurodes

Ettevõte	Riik	Aktsiate/ osade arv	Osalus
Krediidipanga Liisingu AS	Eesti	192	100%
AS Martinoza	Eesti	2 240	100%
AS Krediidipank Finants	Eesti	12 750	51%

Aruandekuupäeva seisuga ei ole kontsernil investeeringuid mittekonsolideeritavatesse tütarettevõtetesse.

2014. aastal ei toimunud soetusi ega müüke.

**Lisa 12. Materiaalsed põhivarad**

Tuhandetes eurodes

	Maa ja ehitised	Muu vara	Kokku
<b>Jääkmaksumus 01.01.2013</b>	<b>4 852</b>	<b>896</b>	<b>5 748</b>
sh soetusmaksumus	5 824	2 433	8 257
sh kulum	972	1 537	2 509
Soetamine 2013	0	160	160
Müük jääkmaksumuses 2013	0	6	6
sh soetusmaksumus	0	29	29
sh kulum	0	23	23
Mahakandmine jääkmaksumuses 2013	0	21	21
sh soetusmaksumus	0	154	154
sh kulum	0	133	133
Arvestatud kulum 2013	103	282	385
<b>Jääkmaksumus 31.12.2013</b>	<b>4 749</b>	<b>747</b>	<b>5 496</b>
sh soetusmaksumus	5 824	2 410	8 234
sh kulum	1 075	1 663	2 738
Soetamine 2014	0	668	668
Müük jääkmaksumuses 2014	135	66	201
sh soetusmaksumus	154	279	433
sh kulum	19	213	232
Mahakandmine jääkmaksumuses 2014	0	15	15
sh soetusmaksumus	0	151	151
sh kulum	0	135	135
Ümberklassifitseerimine kinnisvarainvesteeringuks 2014	-213	0	-213
sh soetusmaksumus	-224	0	-224
sh kulum	-11	0	-11
Arvestatud kulum 2014	102	272	374
<b>Jääkmaksumus 31.12.2014</b>	<b>4 299</b>	<b>1 061</b>	<b>5 360</b>
sh soetusmaksumus	5 446	2 648	8 094
sh kulum	1 147	1 587	2 734

**Lisa 13. Immateriaalsed põhivarad**

Tuhandetes eurodes	
<b>Jääkmaksumus 01.01.2013</b>	<b>804</b>
sh soetusmaksumus	1 634
sh kulum	830
Soetamine 2013	75
Mahakandmine jääkmaksumuses 2013	0
sh soetusmaksumus	5
sh kulum	5
Ümberklassifitseerimine 2013	-7
sh soetusmaksumus	-7
sh kulum	0
Arvestatud kulum 2013	157
<b>Jääkmaksumus 31.12.2013</b>	<b>715</b>
sh soetusmaksumus	1 697
sh kulum	982
Soetamine 2014	209
Müük jääkmaksumuses 2014	3
sh soetusmaksumus	31
sh kulum	28
Mahakandmine jääkmaksumuses 2014	4
sh soetusmaksumus	17
sh kulum	13
Ümberklassifitseerimine 2014	-24
sh soetusmaksumus	-24
sh kulum	0
Arvestatud kulum 2014	160
<b>Jääkmaksumus 31.12.2014</b>	<b>733</b>
sh soetusmaksumus	1 834
sh kulum	1 101

**Lisa 14. Kinnisvarainvesteeringud**

Tuhandetes eurodes		
	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
<b>Jääkväärtus perioodi algul</b>	<b>16 052</b>	<b>15 187</b>
Müüdud perioodi jooksul	-3 825	-2 743
Ümberklassifitseerimine põhivarast	213	0
Ümberklassifitseerimine varudest	182	2 277
Õiglase väärtuse muutus	893	1 331
<b>Jääkväärtus perioodi lõpul</b>	<b>13 515</b>	<b>16 052</b>
<b>sh renditulu teenivad kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>8 871</b>	<b>13 726</b>
Renditulu	646	742
Renditulu genereerimiseks tehtud kulud	354	370

Kinnisvarainvesteeringud on kajastatud õiglases väärtuses vastavalt kolmanda taseme põhimõtetele, lähtudes atesteeritud kinnisvarahindajate eksperthinnangutest. Eksperthinnangud põhinevad tulumeetodil, võrdlusmeetodil või kahe eelnimetatu kombineerimisel segameetodil. Ülevaate kasutatud hindamismetoodikast ja kinnisvarainvesteeringute jaotusest annab alljärgnev tabel.



Tuhandetes eurodes

	31.12.2014	2013	Hindamismeetod
Büroopinnad	4 090	455	tulumeetod
Büroopinnad	1 021	5 030	segameetod
Muu ärikondlik kinnisvara	2 985	2 639	võrdlusmeetod
Elukondlik kinnisvara	1 047	3 699	võrdlusmeetod
Maa	4 372	4 229	võrdlusmeetod
<b>Kokku</b>	<b>13 515</b>	<b>16 052</b>	

Tulumeetodil hindamisel on olulisteks sisenditeks õiglase väärtuse määramisel tulevaste rahavoogude diskontomäär ja kapitalisatsioonimäär. 31.12.2014 hinnangutes on kasutatud diskontomäärasid vahemikus 8%-12% ja kapitalisatsioonimäärasid vahemikus 7%-10%. Aastal 2013 olid vastavad näitajad 11%-12% ja 10%.

Võrdlusmeetodil hindamise oluliseks sisendiks on võrreldavate turul omanikku vahtetanud objektide ruutmeetri hind hinnatava objekti asukohas.

Kapitalisatsioonimäära 1%-lise muutuse korral on mõju kinnisvarainvesteeringute õiglasele väärtusele 31.12.2014 andmete põhjal 1 638 tuhat eurot. Aastal 2013 oli vastav näitaja 1 605 tuhat eurot.

### Lisa 15. Varad müügiks

Tuhandetes eurodes

	31.12.2014	31.12.2013
Lõpetamata arendusobjektid	2 403	1 643
Müügiks ostetud kinnisvara	2 134	3 356
Liisinguklientide tagastatud vara müügiks	0	5
<b>Kokku</b>	<b>4 538</b>	<b>5 004</b>
sh varude allahindlus	37	0

Lähtudes bilansipäevajärgsest müügitehingust hinnati seisuga 31.12.2014 alla müügiks ostetud kinnisvara 37 tuhande euro väärtuses.

### Lisa 16. Muud finantsvarad

Tuhandetes eurodes

	31.12.2014	31.12.2013
Raha teel	524	1 029
Tagatisraha	165	410
Muud nõuded	154	768
<b>Kokku</b>	<b>843</b>	<b>2 207</b>

### Lisa 17. Muud varad

Tuhandetes eurodes

	31.12.2014	31.12.2013
Finantsjärelevalve ettemakse	81	138
Arveldused maksuametiga	37	34
Muud ettemaksed	163	210
<b>Kokku</b>	<b>281</b>	<b>382</b>

### Lisa 18. Panditud varad

2012. aasta veebruaris osales Krediidipank Euroopa Keskpanga poolt korraldatud pikaajalises refinantseerimisoperatsioonis, kaasates 10 miljonit eurot 3-aastase tähtajaga, millest 5 miljonit eurot tagastas pank ennetähtaegselt juulis 2013. Nimetatud laenu tagatiseks on Krediidipank keskpangale pantinud võlakirjade kogumi bilansilise väärtusega 9,4 miljonit eurot. Veebruaris 2015 tagastati laen tähtaegselt. Lisaks on Krediidipank mitmesuguste arvelduste tagamiseks seadnud hoieuseid pankades kogusummas 2,2 miljonit eurot.

Tuhandetes eurodes	31.12.2014	31.12.2013
Keskpangale panditud võlakirjad	9 427	9 427
s.h. keskvalitsuse võlakirjad	3 203	3 203
s.h. muu mittefinantsettevõtja võlakirjad	6 224	6 224
Seatud hoised tehingute tagamiseks	2 182	2 165
s.h. rahaturutehingute tagamiseks	1 597	1 469
s.h. kaarditehingute tagamiseks	585	696
<b>Kokku</b>	<b>11 609</b>	<b>11 592</b>

### Lisa 19. Võlgnevused krediidiasutustele

Tuhandetes eurodes	31.12.2014	31.12.2013
Nõudmiseni hoised	356	380
sh EUR	268	237
USD	88	100
LVL	0	42
muu	0	1

### Lisa 20. Võlgnevused klientidele

Tuhandetes eurodes	31.12.2014	31.12.2013
Eraisikud	147 190	132 477
Juriidilised isikud	60 589	79 943
<b>Kokku</b>	<b>207 779</b>	<b>212 420</b>
Nõudmiseni hoised	79 872	99 761
Tähtajalised hoised	127 907	112 659
<b>Kokku</b>	<b>207 779</b>	<b>212 420</b>

**Lisa 21. Allutatud kohustused**

Tuhandetes eurodes

	31.12.2014			31.12.2013		
	Summa	Tähtaeg	Intressimäär	Summa	Tähtaeg	Intressimäär
Allutatud laenu leping	9 000	15.05.2016	5,625%-7,75%	9 000	15.05.2016	5,625%-7,75%
Allutatud laenu leping	4 000	15.02.2021	7,75%	4 000	15.02.2021	7,75%
Tekkepõhine intress	390	-		390	-	
<b>Kokku</b>	<b>13 390</b>			<b>13 390</b>		

Allutatud laenu esimese lepingu raames on summasid väljastatud erinevatel aegadel ja erinevate intressimääradega. Allutatud laenud on fikseeritud intressimääradega.

**Lisa 22. Muud finantskohustused**

Tuhandetes eurodes

	31.12.2014	31.12.2013
Raha teel	657	1 531
Võlgnevus hankijatele	443	261
Võlad töövõtjatele	119	121
Muud finantskohustused	244	143
<b>Kokku</b>	<b>1 463</b>	<b>2 056</b>

**Lisa 23. Muud kohustused**

Tuhandetes eurodes

	31.12.2014	31.12.2013
Maksuvõlad	173	265
Muud kohustused	625	335
<b>Kokku</b>	<b>798</b>	<b>600</b>

**Lisa 24. Omakapital**

Panga aktsiakapitali suuruseks on 25 001 tuhat eurot, mis on jagatud 39 117 600 nimi-väärtuseta aktsiaks. Põhikirja järgselt võib ilma põhikirja muutmata suurendada aktsiakapitali 80 miljoni euroni.

Reservkapital on moodustatud vastavalt Äriseadustiku § 336-le iga-aastaste kasumieraldistena minimaalselt 1/20 puhaskasumit, kuni reservkapital moodustab minimaalselt 1/10 aktsiakapitalist. Kui reservkapital saavutab põhikirjas ettenähtud suuruse, lõpetatakse reservkapitali suurendamine puhaskasumi arvelt.

Kohustuslikku reservkapitali võib aktsionäride üldkoosoleku otsuse alusel kasutada kahjumi katmiseks, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Kohustuslikust reservkapitalist ei või teha aktsionäridele väljamakseid.

Lehekülgedel 19 ja 69 esitatud omakapitali muutuste aruannetes on muudetud arvandmete esitlusviisi võrreldes varasemate perioodidega ning tingituna arvestusmetoodika muudatusest on korrigeeritud kohustusliku reservkapitali summat.

**Lisa 25. Tingimuslikud kohustused**

Tuhandetes eurodes

**31.12.2014**

<b>Tingimuslikud kohustused</b>	<b>5 179</b>
s.h. finantsgarantiid	1 041
s.h. krediidiinid ja arvelduskrediidid	4 138

**31.12.2013**

<b>Tingimuslikud kohustused</b>	<b>6 985</b>
s.h. finantsgarantiid	686
s.h. krediidiinid ja arvelduskrediidid	6 299

**Lisa 26. Intressitulud**

Tuhandetes eurodes

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Laenudelt ja liisingnõuetelt	7 272	5 934
Õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	1 070	1 839
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt	326	334
Rahalt ja nõuetelt pankadele	55	109
<b>Kokku</b>	<b>8 723</b>	<b>8 216</b>

**Lisa 27. Intressikulud**

Tuhandetes eurodes

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Tähtajalistelt hoiustelt	1 932	1 573
Allutatud laenudelt	866	866
Laenudelt	8	70
Nõudmiseni hoiustelt	4	8
Kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt	0	68
<b>Kokku</b>	<b>2 810</b>	<b>2 585</b>

**Lisa 28. Teenustasutulud**

Tuhandetes eurodes

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Ülekandetasud	1 155	1 531
Kasum valuutatehingutelt	482	933
Kaarditehingute tasud	373	375
Kontode avamise ja haldamise tasud	250	190
Väärtpaberitega seotud tasud	16	17
Muud tasud	367	183
<b>Kokku</b>	<b>2 643</b>	<b>3 229</b>

**Lisa 29. Teenustasukulud**

Tuhandetes eurodes

	2014	2013
Kaarditehingute tasud	385	489
Ülekandetasud	191	259
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasud	11	13
Muud tasud	15	17
<b>Kokku</b>	<b>602</b>	<b>778</b>

**Lisa 30. Palgakulud**

Tuhandetes eurodes

	2014	2013
Palgad	3 693	3 862
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1 199	1 238
<b>Kokku</b>	<b>4 892</b>	<b>5 100</b>

**Lisa 31. Üld- ja halduskulud**

Tuhandetes eurodes

	2014	2013
Hoonete üür ja rent	668	863
Infosüsteemide haldamine ja kasutamine	376	370
Kontorikulud	269	342
Reklaamikulud	252	164
Tagatisfondi osamaksed	242	427
Ostetud teenused	153	30
Järelevalvetasu osamaksed	135	104
Juriidilised teenused, riigilõivud	127	164
Transpordikulud	69	88
Koolitus ja lähetuskulud	35	41
Liikmemaksud	32	33
Varakindlustus	13	15
Muud tegevuskulud	378	302
<b>Kokku</b>	<b>2 749</b>	<b>2 943</b>

**Lisa 32. Muud äritulud**

Tuhandetes eurodes

	2014	2013
Renditulud	755	882
Kindlustusvahendus	90	108
Saadud trahvid	30	40
Põhivara müügikasum, neto	0	1
Muud tegevustulud	154	109
<b>Kokku</b>	<b>1 029</b>	<b>1 140</b>

**Lisa 33. Muud ärikulud**

Tuhandetes eurodes

	2014	2013
Renditulude saamiseks tehtud kulud	577	667
Põhivara müügikahjum, neto	52	0
Kahjum valuutakursside muutustelt	15	49
Kahjum müügivalmis finantsvara müügist	0	28
Muude varade väärtuse langus	10	21
<b>Kokku</b>	<b>654</b>	<b>765</b>

**Lisa 34. Kohtuvaidlused**

31.detsembri 2014 seisuga olid kohtutes menetluses erinevad kontserni ettevõtete poolt esitatud hagid põhinõuete kogusummas 556 tuhat eurot, millele lisanduvad viivitus-intressid. Nõuded on õiguslikus mõttes hea perspektiiviga, valdavalt on tegemist laenu- ja liisingulepingutest tulenevate kohustuste täitmise nõuetega. Kohtusse pöördumine on tingitud võlgnike korratust maksekäitumisest, mitte õiguslikest vaidlustest. Kontsernile nimetatud vaidlustest potentsiaalset kahju ei lisandu.

Panga aktsionärid ja järelevalveks õigustatud asutus on kohtus vaidlustanud aktsionäride üldkoosoleku erinevaid otsustusi. Sisuliselt on tegemist vaidlusega aktsionäride vahel, pank on kostjaks menetluslikel alustel. Kontserni vastu rahalisi nõudeid esitatud ei ole.

**Lisa 35. Rendile võetud varad**

Kontserni poolt kasutusrendile võetud büroopindade lepingujärgsed maksed jagunevad alljärgnevalt:

Tuhandetes eurodes

	2014	2013
kuni 1 aasta	209	278
1-5 aastat	436	609
üle 5 aasta	238	143
<b>Kokku</b>	<b>883</b>	<b>1 030</b>

Üks rendileping on sõlmitud tähtajatuna, lepingu rendisumma on 1 tuhat eurot kuus.

### Lisa 36. 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

	31.12.2014	31.12.2013
<b>Olulise osalusega aktsionär</b>		
Nõuded 31.12	100	77
Kohustused 31.12	32	72
Allutatud laen 31.12	13 000	13 000
Aruandeperioodi intressikulud	866	875
<b>Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted</b>		
Laenud 31.12	119	140
Hoiused 31.12	436	804
Aruandeperioodi intressitulud	3	8
Aruandeperioodi intressikulud	7	11
Muud müüdud kaubad ja teenused	8	7
Muud ostetud kaubad ja teenused	4	2
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud ja makstud tasud	443	443
Juhatuse liikmetele makstav maksimaalne lahkumiskompensatsioon, tingimuslikult	141	171

**Lisa 37. Finantsvarade ja -kohustuste jaotus järelejäänud tähtaegade lõikes**

Tuhandetes eurodes

<b>31.12.2014</b>	<b>Kuni 3 kuud</b>	<b>3-12 kuud</b>	<b>1-5 aastat</b>	<b>Üle 5 aasta</b>	<b>Kokku</b>
<b>Varad</b>					
Sularaha	2 576	0	0	0	2 576
Nõuded keskpankadele	30 475	0	0	0	30 475
Nõuded krediitiasutustele	29 416	420	0	0	29 836
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	4 242	2 145	6 797	0	13 184
Laenuid ja nõuded klientidele	6 435	7 171	43 065	141 900	198 571
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	0	0	0	3 921	3 921
Müügivalmis finantsvarad	0	0	0	18	18
Muud finantsvarad	678	0	0	165	843
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>73 822</b>	<b>9 736</b>	<b>49 862</b>	<b>146 004</b>	<b>279 424</b>
<b>Kohustused</b>					
Võlgnevused keskpankadele	5 073	0	0	0	5 073
Võlgnevused krediitiasutustele	356	0	0	0	356
Võlgnevused klientidele	115 793	63 741	27 064	2 478	209 076
Muud finantskohustused	1 463	0	0	0	1 463
Allutatud kohustused	0	0	10 106	4 859	14 965
<b>Finantskohustused kokku</b>	<b>122 685</b>	<b>63 741</b>	<b>37 170</b>	<b>7 337</b>	<b>230 933</b>
<b>Bilansivälised kohustused</b>					
Kasutamata krediitilimiidid ja arvelduskrediidid	4 138	0	0	0	4 138
Finantsgarantiid	1 041	0	0	0	1 041
<b>Bilansilised ja bilansivälised kohustused kokku</b>	<b>127 864</b>	<b>63 741</b>	<b>37 170</b>	<b>7 337</b>	<b>236 112</b>
<b>Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe</b>	<b>-54 042</b>	<b>-54 005</b>	<b>12 692</b>	<b>138 667</b>	<b>43 312</b>



Tuhandetes eurodes

31.12.2013	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
<b>Varad</b>					
Sularaha	2 165	0	0	0	2 165
Nõuded keskpankadele	19 440	0	0	0	19 440
Nõuded krediitiasutustele	30 195	420	0	0	30 615
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	3 773	9 691	15 702	0	29 166
Laenu ja nõuded klientidele	8 161	7 668	41 914	130 722	188 465
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	371		1 420	3 826	5 617
Müügivalmis finantsvarad	0	0	0	18	18
Muud finantsvarad	1 425	506	0	276	2 207
<b>Finantsvarad kokku</b>	<b>65 530</b>	<b>18 285</b>	<b>59 036</b>	<b>134 842</b>	<b>277 693</b>
<b>Kohustused</b>					
Võlgnevused keskpankadele	0	0	5 064	0	5 064
Võlgnevused krediitiasutustele	380	0	0	0	380
Võlgnevused klientidele	128 932	67 207	15 124	2 272	213 535
Muud finantskohustused	2 056	0	0	0	2 056
Allutatud kohustused	0	0	10 655	5 169	15 824
<b>Finantskohustused kokku</b>	<b>131 368</b>	<b>67 207</b>	<b>30 843</b>	<b>7 441</b>	<b>236 859</b>
<b>Bilansivälised kohustused</b>					
Kasutamata krediitilimiidid ja arvelduskrediidid	6 299	0	0	0	6 299
Finantsgarantiid	686	0	0	0	686
<b>Bilansilised ja bilansivälised kohustused kokku</b>	<b>138 353</b>	<b>67 207</b>	<b>30 843</b>	<b>7 441</b>	<b>243 844</b>
<b>Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe</b>	<b>-72 823</b>	<b>-48 922</b>	<b>28 193</b>	<b>127 401</b>	<b>33 849</b>

**Lisa 38. Varade ja kohustuste jaotus valuutade lõikes**

Tuhandetes eurodes

<b>31.12.2014</b>	EUR	USD	Muud	Kokku
<b>Varad</b>				
Sularaha	1 283	1 238	55	2 576
Nõuded keskpankadele	30 475	0	0	30 475
Nõuded krediitiasutustele	3 268	25 241	1 327	29 836
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	8 497	4 687	0	13 184
Laenud ja nõuded klientidele	149 839	866	0	150 705
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	3 921	0	0	3 921
Müügivalmis finantsvarad	18	0	0	18
Muud finantsvarad, muud varad	24 554	390	26	24 970
<b>Varad kokku</b>	<b>221 855</b>	<b>32 422</b>	<b>1 408</b>	<b>255 685</b>
<b>Kohustused</b>				
Võlgnevused keskpankadele	5 073	0	0	5 073
Võlgnevused krediitiasutustele	268	88	0	356
Võlgnevused klientidele	174 308	32 212	1 259	207 779
Allutatud kohustused	13 390	0	0	13 390
Muud finantskohustused, muud kohustused	2 079	95	87	2 261
<b>Kohustused kokku</b>	<b>195 118</b>	<b>32 395</b>	<b>1 346</b>	<b>228 859</b>
<b>Netopositsioon</b>	<b>26 737</b>	<b>27</b>	<b>62</b>	<b>26 826</b>

Tuhandetes eurodes

<b>31.12.2013</b>	EUR	USD	LVL	Muud	Kokku
<b>Varad</b>					
Sularaha	1 378	261	283	243	2 165
Nõuded keskpankadele	14 622	0	4 818	0	19 440
Nõuded krediitiasutustele	3 446	20 583	4 186	2 400	30 615
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	13 896	15 270	0	0	29 166
Laenud ja nõuded klientidele	140 759	1 776	235	0	142 770
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	3 827	1 790	0	0	5 617
Müügivalmis finantsvarad	18	0	0	0	18
Muud finantsvarad, muud varad	29 089	566	191	10	29 856
<b>Varad kokku</b>	<b>207 035</b>	<b>40 246</b>	<b>9 713</b>	<b>2 653</b>	<b>259 647</b>
<b>Kohustused</b>					
Võlgnevused keskpankadele	5 064	0	0	0	5 064
Võlgnevused krediitiasutustele	237	100	42	1	380
Võlgnevused klientidele	161 657	39 419	8 453	2 891	212 420
Allutatud kohustused	13 390	0	0	0	13 390
Muud finantskohustused, muud kohustused	1 715	673	69	199	2 656
<b>Kohustused kokku</b>	<b>182 063</b>	<b>40 192</b>	<b>8 564</b>	<b>3 091</b>	<b>233 910</b>
<b>Netopositsioon</b>	<b>24 972</b>	<b>54</b>	<b>1 149</b>	<b>-438</b>	<b>25 737</b>

### Lisa 39. Intressi kandvate finantsvarade ja -kohustuste struktuur intressi muutmise tähtaja järgi

Tuhandetes eurodes

31.12.2014	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
<b>Intressi kandvad finantsvarad</b>					
Nõuded keskpankadele	30 475	0	0	0	30 475
Nõuded krediitiasutustele	29 836	0	0	0	29 836
Soetamisel määratletud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi-aruande kajastatavad finantsvarad	13 184	0	0	0	13 184
Laenud ja nõuded klientidele	86 896	69 882	0	388	157 166
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	3 921	0	0	0	3 921
<b>Intressi kandvad finantsvarad kokku</b>	<b>164 312</b>	<b>69 882</b>	<b>0</b>	<b>388</b>	<b>234 582</b>
<b>Intressi kandvad finantskohustused</b>					
Võlgnevused keskpankadele	5 000	0	0	0	5 000
Võlgnevused krediitiasutustele	356	0	0	0	356
Võlgnevused klientidele	187 747	10 389	8 574	6	206 716
Allutatud kohustused	13 000	0	0	0	13 000
<b>Intressi kandvad finantskohustused kokku</b>	<b>206 103</b>	<b>10 389</b>	<b>8 574</b>	<b>6</b>	<b>225 072</b>
<b>Intressiriski tähtaja vahele avatud positsioon</b>	<b>-41 791</b>	<b>59 493</b>	<b>-8 574</b>	<b>382</b>	<b>9 510</b>

Tuhandetes eurodes

31.12.2013	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
<b>Intressi kandvad finantsvarad</b>					
Nõuded keskpankadele	19 440	0	0	0	19 440
Nõuded krediitiasutustele	30 180	435	0	0	30 615
Soetamisel määratletud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumi-aruande kajastatavad finantsvarad	29 166	0	0	0	29 166
Laenud ja nõuded klientidele	80 700	65 318	0	0	146 018
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	5 617	0	0	0	5 617
<b>Intressi kandvad finantsvarad kokku</b>	<b>165 103</b>	<b>65 753</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>230 856</b>
<b>Intressi kandvad finantskohustused</b>					
Võlgnevused keskpankadele	5 000	0	0	0	5 000
Võlgnevused krediitiasutustele	380	0	0	0	380
Võlgnevused klientidele	202 720	5 942	3 255	8	211 925
Allutatud kohustused	13 000	0	0	0	13 000
<b>Intressi kandvad finantskohustused kokku</b>	<b>221 100</b>	<b>5 942</b>	<b>3 255</b>	<b>8</b>	<b>230 305</b>
<b>Intressiriski tähtaja vahele avatud positsioon</b>	<b>-55 997</b>	<b>59 811</b>	<b>-3 255</b>	<b>-8</b>	<b>551</b>

**Lisa 40. Emaettevõtte konsolideerimata finantsaruanded****AS-i Eesti Krediidipank 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 krediidiasutustele	29 825	30 615
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	13 184	29 166
Laenuid ja nõuded klientidele	168 706	165 244
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	3 921	5 617
Müügivalmis finantsvarad	18	18
Muud finantsvarad	792	2 135
Finantsinvesteeringud sidus- ja tütarettevõtjates	2 850	2 850
Materiaalsed põhivarad	882	769
Immateriaalsed põhivarad	552	593
Kinnisvarainvesteeringud	213	0
Muud varad	232	266
<b>Varad kokku</b>	<b>254 226</b>	<b>258 878</b>
<b>Kohustused</b>		
Võlgnevused keskpankadele	5 073	5 064
Võlgnevused krediidiasutustele	356	380
Võlgnevused klientidele	208 144	212 766
Muud finantskohustused	870	1 852
Muud kohustused	665	321
Allutatud kohustused	13 390	13 390
<b>Kohustused kokku</b>	<b>228 498</b>	<b>233 773</b>
<b>Omakapital</b>		
Aktsiakapital	25 001	25 001
Ülekurss	174	174
Reservid	1 813	1 791
Akumuleeritud kahjum	-1 260	-1 861
<b>Omakapital kokku</b>	<b>25 728</b>	<b>25 105</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>	<b>254 226</b>	<b>258 878</b>

**AS-i Eesti Krediidipank kasumiaruanne ja koondkasumiaruanne**  
 Tuhandetes eurodes

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Intressitulu	8 564	8 932
Intressikulu	-2 814	-2 585
<b>Neto intressitulu</b>	<b>5 750</b>	<b>6 347</b>
Teenustasutulu	2 466	3 223
Teenustasukulu	-601	-779
<b>Neto teenustasutulu</b>	<b>1 865</b>	<b>2 444</b>
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus	-559	-679
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtus muutus	0	143
Palgakulu	-4 361	-4 626
Üld- ja halduskulud	-2 527	-3 271
Muud äritulud	422	332
Muud ärikulud	-26	-101
Põhivara kulum	-381	-383
Laenukahjumid	429	239
<b>Kasum enne tulumaksu</b>	<b>612</b>	<b>445</b>
<b>Tulumaks</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Puhaskasum</b>	<b>612</b>	<b>445</b>
<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/koondkahjum</b>	<b>623</b>	<b>564</b>

**AS-i Eesti Krediidipank omakapitali muutuste aruanne**  
 Tuhandetes eurodes

	Aksia- kapital	Ülekurss	Kohustuslik reserv- kapital	Realisee- rimata kursi- vahed	Müügivalmis finantsvarade ümberrhindlus	Jaotamata kasum	Kokku ematte- võtte omanikele kuuluv oma- kapital
<b>Saldo seisuga 31.12.2012</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>1 718</b>	<b>-101</b>	<b>-29</b>	<b>-1 596</b>	<b>25 167</b>
Korrigeerimised	0	0	0	0	0	0	0
<b>Saldo seisuga 01.01.2013</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>1 718</b>	<b>-101</b>	<b>-29</b>	<b>-1 596</b>	<b>25 167</b>
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	0	0	445	<b>445</b>
Muu koondkasum	0	0	0	90	29	0	<b>119</b>
Kokku perioodi koondkasum	0	0	0	90	29	445	<b>564</b>
Mittekontrolliva osaluse sissemakse tütar- ettevõtte aktsiakapitali	0	0	73	0	0	-73	0
Muutused reservides	0	0	0	0	0	-626	<b>-626</b>
<b>Saldo seisuga 31.12.2013</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>1 791</b>	<b>-11</b>	<b>0</b>	<b>-1 850</b>	<b>25 105</b>
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	0	0	612	<b>612</b>
Muu koondkasum	0	0	0	11	0	0	<b>11</b>
Kokku perioodi koondkasum	0	0	0	11	0	612	<b>623</b>
Muutused reservides	0	0	22	0	0	-22	0
<b>Saldo seisuga 31.12.2014</b>	<b>25 001</b>	<b>174</b>	<b>1 813</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 260</b>	<b>25 728</b>

**AS-i Eesti Krediidipank rahavoogude aruanne**  
 Tuhandetes eurodes

<b>Põhitegevuse rahavood (kaudsel meetodil)</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Puhaskasum	612	445
Korrigeerimised		
Laenude ja nõuete allahindlus	-428	-300
Põhivara kulum ja väärtuse langus	393	400
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus	559	679
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	0	30
Neto kasum põhivara ja kinnisvarainvesteeringute müügist	-27	-147
Valuutakursi muutuse mõju	15	49
Puhasintressitulu	-5 753	-6 347
Saadud intressid	8 594	9 059
Makstud intressid	-2 238	-2 910
Nõuete muutus krediidiasutuse ja liisngettevõtja klientidele	-2 731	-21 968
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad, muutus	15 423	8 168
Pikaajaliste hoiuste muutus krediidiasutustes	15	16
Krediidiasutuste hoiuste muutus	-23	-1 594
Hoiuste muutus	-5 189	-42 062
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	425	365
<b>Kokku rahavood põhitegevusest</b>	<b>9 647</b>	<b>-56 117</b>
<b>Investeermistegevuse rahavood (otsemeetodil)</b>		
Lõpptähtajani hoitavate finantsvarade lunastumised ja müügid	1 696	2 469
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute müügist laekunud raha	70	1 049
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute soetuseks kulutatud raha	-742	-142
Tütarettevõtja aktsiakapitali suurendamine/soetamine	0	-102
<b>Kokku rahavood investeermistegevusest</b>	<b>1 024</b>	<b>3 274</b>
<b>Finantseermistegevuse rahavood (otsemeetodil)</b>		
Tagastatud laene krediidiasutustele	0	-5 000
<b>Kokku rahavood finantseermistegevusest</b>	<b>0</b>	<b>-5 000</b>
<b>Rahavood kokku</b>	<b>10 671</b>	<b>-57 843</b>
<b>Raha ja rahaekvivalentide muutus</b>	<b>10 671</b>	<b>-57 843</b>
Raha ja ekvivalendid perioodi alguses	51 785	109 628
Raha ja ekvivalendid perioodi lõpus	62 456	51 785
<b>Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:</b>	<b>62 456</b>	<b>51 785</b>
Sularaha	2 576	2 165
Nõudmiseni hoiused keskpangas	30 475	19 440
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediidiasutustes	29 405	30 180

AS-il Eesti Krediidipank on filiaal Läti Vabariigis:

- AS Eesti Krediidipank Latvijas filiāle, Cēsu iela 31/3, Rīga, LV-1012, Latvija;
- käive või müügitulu 1 030 tuhat eurot;
- töötajate arv täistööaja arvestuse alusel seisuga 31.12.2014 oli 24;
- maksustamiseelne kahjum 2014. aastal oli 414 tuhat eurot;
- tulumaks või muu kasumilt või kahjumilt tasumisele kuuluv maks oli 2014. aastal 9 tuhat eurot;
- riiklikke toetusi saadud ei ole.

#### **Lisa 41. Bilansipäevajärgsed sündmused**

Veebruaris 2015 oli Euroopa Keskpanga laenu summas 5 miljonit eurot tagastamise tähtaeg. Laen tagastati tähtaegselt.

Muid bilansipäevajärgseid sündmusi, mis oluliselt avaldaksid mõju panga varadele, kohustustele või omakapitalile, aruande allakirjutamise hetkeks toimunud ei ole.





# Lisatud dokumendid **2014**

## **SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE**

AS Eesti Krediidipank aktsionäridele

Oleme auditeerinud kaasnevat AS Eesti Krediidipank ja selle tütarettevõtete konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2014, konsolideeritud kasumiaruannet, koondkasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet ja rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta ning lisasid, mis sisaldavad aastaaruande koostamisel kasutatud oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ja muud selgitavat informatsiooni.

### **Juhatus kohustused konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande osas**

Juhatus vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ning sellise sisekontrolli eest, nagu juhatus peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamist.

### **Vandeauditori kohustus**

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Need standardid nõuavad, et me oleme vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja viime auditi läbi omandamaks põhjendatud kindlustunnet, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

Audit hõlmab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjali kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltuvad audiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamiseks võtab audiitor nende riskihinnangute tegemisel arvesse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja õiglaseks esitamiseks juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse, juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

Usume, et kogutud auditi tõendusmaterjal on piisav ja asjakohane meie arvamuse avaldamiseks.

### **Arvamus**

Meie arvates kajastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt AS Eesti Krediidipank ja selle tütarettevõtete finantsseisundit seisuga 31. detsember 2014 ning nende sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta finantstulemust ja rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

AS PricewaterhouseCoopers



Tiit Raimla  
Vandeauditor, litsents nr 287



Stan Nahkor  
Vandeauditor, litsents nr 508

20. märts 2015

## Kasumi jaotamise ettepanek

AS-i Eesti Krediidipank juhatus kinnitas AS-i Eesti Krediidipank kontserni 2014. aasta majandusaasta aruande 20.03.2015.

AS-i Eesti Krediidipank kasum 2014. aastal oli 611 770,45 eurot. AS-i Eesti Krediidipank kontserni kasum oli 2014. aastal 1 408 393,48 eurot.

AS-i Eesti Krediidipank juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jaotada AS-i Eesti Krediidipank 2014. aasta kasum summas 611 770,45 eurot alljärgnevalt:

1. kanda 30 588,52 eurot reservkapitali bilansireale "Reservid";
2. kanda 581 181,93 eurot eelmistel perioodidel kogunenud kahjumi katteks bilansireale "Jaotamata kasum".