



 **Krediidipank**
Aastaaruanne 2015

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 2015

Ärinimi: Aktsiaselts Eesti Krediidipank

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

Äriregistri kood: 10237832

Telefon: +3726690900

Faks: +372 661 6037

E-post: info@krediidipank.ee

Interneti kodulehekülg: www.krediidipank.ee

Audiitor: AS PricewaterhouseCoopers

Aruandeaasta algus ja lõpp: 01.01.2015-31.12.2015

Lisatud dokumendid:

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Kasumi jaotamise ettepanek

Sisukord

Juhatuse deklaratsioon	3
Üldine teave	4
Tegevusaruanne 2015	5
AS Eesti Krediidipank kontserni struktuur, juhtimiskorraldus ja tasustamispoliitika	6
Tegevuse ülevaade, olulised sündmused ja arengusuunad aastal 2016	10
Krediidipanga kontserni peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	14
Krediidipanga kontserni kapitali adekvaatsuse näitajad	15
Krediidipanga kontserni riskide kontsentreerumise	18
Krediidipanga kontserni konsolideeritud raamatupidamise aruanded 2015	19
AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud finantsseisundi aruanne	20
AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumiaruanne	21
AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	22
AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud rahavoogude aruanne	23
Lisad raamatupidamise aastaaruande juurde	24
Lisatud dokumendid:	78
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	79
Kasumi jaotamise ettepanek	80

Juhatuse deklaratsioon


AS-i Eesti Krediidipank 2015. 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 2015. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne vastab Eesti Vabariigi seaduste nõuetele. AS Eesti Krediidipank ja panga tütarettevõtted on jätkuvalt tegutsevad äriühingud.


AS-i Eesti Krediidipank 2015. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne esitatakse aktsionäride üldkoosolekule kinnitamiseks aprillis 2016. Eelmine, 2014. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne, kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 28.04.2015.

Valmar Moritz
juhatuse esimees



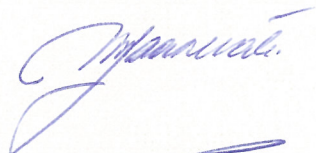
21.03.2016

Uku Tammaru
juhatuse aseesimees




21.03.2016

Marina Laaneväli
juhatuse liige



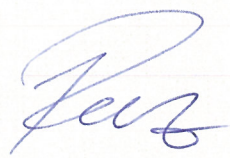
21.03.2016

Janek Uiboupin
juhatuse liige



21.03.2016

Ieva Rācenāja
juhatuse liige



21.03.2016

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	31.12.2015	
Aruandeperiood	01.01.2015- 31.12.2015	
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%
	Firmex Investeeringud OÜ	5,2623%
	Raiffeisen Bank International AG*	4,8546%
	Radio Elektroniks OÜ	4,6782%
	Saratoga Finance SPFS.A.	4,6015%
	Kokku hääleõigusega esindatud häälest	98,9369%
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	
Kontserni kuuluvad ettevõtted	Ieva Rācenāja, alates 01.mai 2015 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“ - emaettevõtte AS Eesti Krediidipank ja kontserni kuuluvad ettevõtted AS Martinoza, Krediidipanga Liisingu AS ja AS Krediidipank Finants, edaspidi nimetatud ka „Krediidipanga kontsern“, „kontsern“.



Tegevusaruanne

2015

AS Eesti Krediidipank kontsern

Juriidiline struktuur

AS-i Eesti Krediidipank kontserni kuuluvad seisuga 31.12.2015 alljärgnevad ettevõtted:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. kuupäev	Osaluse määr
AS Eesti Krediidipank	Narva mnt. 4 Tallinn	pangandus	10237832 19.08.1997	emaettevõtte
Krediidipanga Liisingu AS	Narva mnt. 4 Tallinn	liisingutegevus	10079244 27.08.1996	100%
ASMartinoza	Narva mnt. 4 Tallinn	kinnisvara haldamine	10078109 28.10.1996	100%
ASKrediidipank 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.

AS-il Eesti Krediidipank on filiaal Läti Vabariigis:

AS Eesti Krediidipank Latvijas filiāle, Cēsu iela 31/3, Rīga, LV-1012, Latvija.

Läti filiaali müügitulu oli 2015. aastal 631 tuhat eurot, maksustamiseelne kahjum 469 tuhat eurot. Tulumaksu või muud kasumilt või kahjumilt tasumisele kuuluvad maksu 2015. aastal ei olnud.

Töötajate arv filiaalis täistööaja arvestuse alusel seisuga 31.12.2015 oli 22.

Riiklikke toetusi filiaal saanud ei ole.

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

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

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

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 divisionaalsel 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 kontrollitava test 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.

AS -i Eesti Krediidipank kontserni juhtimiskorraldus

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

Kontserni ettevõtete juhtorganiteks on vastava ettevõtte nõukogu ja juhatus. Kontserni strateegia, eesmärgid ning riskijuhtimise põhimõtted kinnitab panga nõukogu. Panga juhatus ja kontserni kuuluvate ettevõtete nõukogud kinnitavad konkreetse ettevõtte jaoks detailsemat ja konkreetsele ettevõttele suunatud tegevusplaani, arvestades panga nõukogu poolt kinnitatud panga kontserni strateegiat, eesmärke ja riskiisu. Kontserni strateegias väljendatud põhiväärtused on ühtsed kogu panga kontserni ettevõtete jaoks.

Kontsernis toimib kontserniülene riskide juhtimine. Kontserni efektiivsemaks juhtimiseks on loodud järgmised kontserniülensed komiteed:

Auditikomitee, mis koosneb panga nõukogu liikmetest ja kelle ülesandeks on olla nõuandev organ raamatupidamise, audiitorkontrolli, riskijuhtimise, tegevuse seaduslikkuse, sisekontrolli ja -auditeerimise, järelevalve teostamise ja eelarve koostamise valdkonnas.

Töötasukomitee, mis koosneb panga nõukogu liikmetest ja kelle ülesandeks on hinnata tasustamise põhimõtete rakendamist ning nende kooskõla kontserni tegevuseesmärkidega, samuti hinnata tasustamisega seotud otsuste mõju kontserni riskijuhtimise, omavahendite ja likviidsuse kohta sätestatud nõuete täitmisele.

Krediidikomitee ja krediidikomisjon, mis on otsustuspädevad organid krediidiotsuste tegemisel ja kelle ülesandeks on läbi enda otsuste tagada kontserniülisel ühtse krediidipoliitika järgimine.

Hinnakomisjon, mis on otsustuspädev organ kinnisvarariski ning realiseerunud krediidiriski tagatiste haldamise kontserniülisel juhtimisel.

Aktivate ja passivate juhtimise komitee, mis on kontserniüleselt otsustuspädev organ likviidsusriski, pangaportfelli intressiriski ja väärtpaberiportfelli juhtimiseks, aktive ja passivate struktuuri kujundamiseks ning tulususe juhtimiseks.

Et tagada kontserni tegevuse efektiivsus, finantsaruandluse usaldatavus, tegevuse vastavus seadustele ja muudele õigusaktidele, juhtimisorganite poolt kinnitatud sisereeglitele ning otsuste vastuvõtmine usaldusväärse ja asjakohase informatsiooni alusel, on kontsernis loodud kõiki tegevus- ja juhtimistasandeid hõlmav kontserniülene sisekontrolli süsteem. Tegevuse kontrollimine põhineb 3-tasandilisel kontrollisüsteemil. Esimesel tasandil toimub kontroll iga üksuse siseselt enesekontrollina. Teisel tasandil tegutsevad iseseisvate ja sõltumatute kontrolliüksustena riskijuhtimise- ning vastavuskontrolli funktsioon. Kolmandal tasandil tegutseb kontserni kogu tegevust kontrolliv siseauditi üksus.

AS-i Eesti Krediidipank juhtorganid

AS-i Eesti Krediidipank juhtorganiteks on nõukogu ja juhatus.

Nõukogu valitakse aktsionäride üldkoosoleku poolt viie-aastaseks perioodiks. Ettepanekuid üldkoosoleku otsuse eelnõuna nõukogu liikme kandidatuuri ülesseadmiseks saavad esitada aktsionärid, kelle häältega on esindatud vähemalt 1/10 aktsiakapitalist.

Juhatus valitakse panga nõukogu poolt kollegiaalse organina samuti viie-aastaseks perioodiks. Juhatus kui kollegiaalse organi liikmete valimisel jälgib nõukogu, et moodustata v juhatus oleks oma koosseisult piisavalt mitmekesine läbi teadmiste, oskuste, kogemuste ja hariduse profiili, et oleks tagatud juhatuse võimekus efektiivselt juhtida kõiki panga tegevusalasid. Juhatus koosseisu kujundamisel püütakse arvestada ka soolist mitmekesisust.

Juhtorgani liikmete valimisel lähtutakse krediidiasutuste seaduses sätestatud juhtorgani liikmele esitatavatest nõuetest: valitaval isikul peavad olema krediidiasutuse juhtimiseks vajalikud teadmised, oskused, kogemused, haridus, kutsealane sobivus ja laitmatu äri-alane reputatsioon. Juhatus liikmeks ei valita isikut, kelle varasem tegevus on kaasa toonud äriühingu pankroti või sundlikvideerimise või tegevusloa kehtetuks tunnistamise või kellelt on seaduse alusel ära võetud õigus olla ettevõtja või kelle varasem tegevus äriühingu juhina on näidanud, et ta ei ole suuteline korraldama äriühingu juhtimist selliselt, et äriühingu aktsionäride, osanike, liikmete, võlausaldajate ja klientide huvid oleksid küllaldaselt kaitstud või kelle varasem tegevus on näidanud, et ta muul mõjuval põhjusel ei ole sobiv äriühingut juhtima.

Et tagada eelnimetatud nõuete täitmist, on pangas kehtestatud sisemine kord juhtorgani liikme sobivuse hindamiseks: sobivust hinnatakse nii enne vastava isiku valimist juhtorgani liikmeks kui ka vajadusel tema ametisoleku kestel. Et tagada juhatuse liikmete jätkusuutlik kompetents, on pangas ette nähtud kord juhatuse liikmete regulaarseks enesetäiendamiseks.

Tasustamispoliitika

Krediidipanga kontsernis kehtib ühtne tasustamispoliitika, mis on kinnitatud panga nõukogu poolt ning mille efektiivsust, eesmärgipärasust ja täitmist kontrollib töötasukomitee. Tasustamispoliitika kehtib ühtselt nii töötajatele kui ka kontserni ettevõtete juhatuse liikmetele.

Krediidipanga kontsernis kehtiv töötasu struktuur koosneb kolmest osast:

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

Kontserni kasumlikkusele vastav tulemustasu kuulub väljamaksmisele rahas, aruande-perioodile 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

	2015	2014
Palgad ja muud tasud	3 352	3 504
Tulemustasud ja preemiad	255	38
Koondamistasud ja lahkumishüvitised	81	101
Erisoodustused	72	50
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1 218	1 199
Kokku	4 978	4 892
Töötajate arv perioodi lõpus (taandatuna täistööajale)	174	206
Perioodi keskmine töötajate arv (taandatuna täistööajale)	180	221
Lepingutes fikseeritud lahkumishüvitised	312	271

Teave juhtkonnale makstud tasude osas on toodud lisa 36. Seotud osapooled.

Seisuga 31.12.2015 puudub kontsernil kehtiv dividendipoliitika.

Märkimisväärse seosega isikud

Vastavalt Euroopa Parlamendi ja Nõukogu 26. juuni 2013. aasta 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.

Nimetatud definitsiooni kohaselt on AS-iga Eesti Krediidipank märkimisväärse seosega Bank of Moscow, Rozhdestvenka Street 8/15, Moscow, omades 59,7304% AS-i Eesti Krediidipank aktsiatest.

Tegevuse ülevaade ja olulised sündmused

Eestile kõige olulisemal turul, Euroopa Liidus, said 2015. aasta märksõnadeks põgenikekriis ja Euroopa keskpankade võlakirjaostud majanduse turgutamiseks.

Eestit kui avatud majandusega riiki ei jätnud need sündmused mõjutamata. Euroopa majanduse stabiliseerimiseks ja kasvu toetamiseks tehtud Euroopa keskpanga ja teiste EL riikide keskpankade meetmed – väga madalad baasintressimäärad ning tasud keskpankades likviidsuspuhvri hoidmise eest – sellistes tingimustes ei ole pank varem töötanud.

Pangandusturul on see kaasa toonud olulise hoiuste intressimäära vähenemise, samas ka mõningase laenuintresside alanemise.

Vaatamata alanenud intressimääradele on ettevõtjad investeerimisel ja uute projektide algatamisel siiski pigem ettevaatlikud, samas, vaatamata pea olematutele hoiustamise intressimääradele, kasvab hoiuste maht.

2015. aastal on järsult alanenud kütuste hinnad ning jätkunud suhteliselt kiire palgakasv ning sellega seostatav ostujõu ja tarbijakindluse kasv. See omakorda on toetanud kohalikku finantsturgu.

2015. aasta läks vaatamata majanduskeskkonna probleemidele Krediidipangale ja pangakontserni tütarettevõtetele hästi korda. Eesti Krediidipanga konsolideeritud kasum kasvas eelneva aastaga võrreldes ligikaudu 30% ja jõudis ligi 1,8 miljoni euroni.

Samuti kasvasid kontserni klientide hoiused pea 29% ja jõudsid tasemeni 267,40 miljonit eurot. Tänu hoiuste kasvule kosus ka bilansimaht, mis jõudis 305,35 miljoni euroni. Võrreldava perioodiga aasta tagasi oli kasv peaaegu 50 miljonit eurot. Laenude maht võrreldes 12 kuud varasema ajaga kasvas 2 miljoni euro võrra ja jõudis 152,65 miljoni euroni.

Edukalt tegutsesid panga tütarettevõtted. Kinnisvaraga tegelev AS Martinoza saavutas ajalooliselt parima tulemuse müügikäibes, mis kujunes 4,7 miljonist eurost suuremaks.

Juba eelmiselgi perioodil end edukast küljest näidanud Krediidipank Finants AS, mis tegeleb tarbijakrediidi Sihtlaen pakkumisega, jätkas oma edulugu. Aastajooksul anti laene enam kui 9,81 miljoni euro eest, mis on oluliselt suurem 2014. aasta tulemusest.

Panga tütarettevõtte Krediidipanga Liisingu AS-i liisingu- ja laenuportfell vähenes 2015. aasta jooksul 27,58 miljonilt eurolt 25,22 miljoni euroni. Aastajooksul finantseeriti kokku liisinguprojekte 2,90 miljoni euro ulatuses. 2015. aasta kahjum oli 0,07 miljonit eurot. Liisinguportfelli moodustasid 63% kinnisvara, 35% sõiduautod ja kaubikud, 2% masinad ja muud seadmed.

Sündmused 2015. aastal

Aasta olulisemad teod

2015. aasta olulisimaks tegemiseks peame pangasisest struktuurireformi, mille eesmärgiks oli muuta seni pigem teenindusele suunatud organisatsioon rohkem müügile orienteeritud ettevõtteks, mistarvis suurima ümberkujundamise läbis panga jaepanganduse- ja turunduse suund.

Kevadel maksis pank tagasi 5 miljoni eurot laenu, mis oli Euroopa keskpanga poolt 2012. aastal korraldatud pikaajalise refinantseerimisoperatsiooni raames kaasatud 3-aastase tähtajaga 10 miljonilise laenu viimane makse. Panga kapitalipuhvri piisavus võimaldas pangal ennetähtaegselt tagasi maksta 9 miljoni eurose allutatud laenu.

Jätkus panga kontorivõrgu korrastamise programm – septembris sulgesid ukseid Paldiski ja Nõmme kontor. Uue väljanägemise sai panga Maardu kontor.

Aasta suurimad õnnestumised

Eraklientidele mõeldud Sihtlaenu õnnestunud müük – kolmeks aastaks seatud plaan on täidetud sisuliselt poole lühema ajaga. Aastaga väljastati Sihtlaenu ligi 9,81 miljoni euro eest.

2015. aastat võib kogu kontserni jaoks nimetada parimaks aastaks pikalt vindunud majanduskriisijooksul. Kontserni kasumiks kujunes nimetamisväärselt madalate intresside tingimustes ligi 1,8 miljonit eurot.

Aasta uus tulija

Panga juhatuse viiendaks liikmeks nimetati maikuu Krediidipanga Läti filiaali juhataja Ieva Rācenāja. Enne seda oli Ieva pangas töötanud neli aastat.

Krediidipanga kontserni arengusuunad 2016. 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 elektroonsed 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 prioriteetid 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.

- 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.

2016. aastal tahame jätkata kolme eduka toote – arveldaja paketi, sihtlaenu ja hüpoteeklaenu – aktiivset müüki.

Arveldaja pakett on kliendile soodne enamkasutatavate pangatoodete ja -teenuste kogum. Paketiga liituja saab fikseeritud kuutasu eest teha piiramatul arvul nii Eesti kui ka Euroopa siseseid (SEPA) makseid, püsimateid, e-arve püsimateid ning ta saab deebetkaardi, millega on võimalik võtta piiramatul arvul kordi sularaha nii Eesti kui ka peaaegu kogu muu maailma sularahaautomaatidest. Liitudes paketiga, ei pea klient maksma eraldi ei kaardi-ega kontohaldustasu.

Sihtlaenu eelis teiste laenuvõtude ees on kiire vastuse saamine laenuvõtule - reeglina saab klient vastuse vähem kui minutiga ning ta ei pea eelnevalt tõestama sissetulekuid ega vormistama tagatist. Sihtlaenu maksimaalne väljastatav summa on 7 500 eurot ja see on mõeldud kliendile oluliste tööde ja tegevuste rahastamiseks.

Hüpoteeklaenu on sobiv kliendile, kelle eesmärkide elluviimiseks on vaja suuremat summat - kinnisvara tagatisega laenu on võimalik saada kuni 100 000 euro ulatuses, hüpoteeklaenu tagastamise tähtaeg on kuni 20 aastat.

Krediidipanga kontserni peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

Tuhandetes eurodes

	2015	2014
Perioodi lõpu seisuga		
Bilansimaht	305 350	255 985
Omakapital	28 898	27 126
Aksiakapital	25 001	25 001
AS-i Eesti Krediidipankaksiate arv (tk)	39 117 600	39 117 600
Laenuid ja nõuded klientidele	152 652	150 705
Hoiused	267 395	207 779
Perioodi kohta		
Puhaskasum	1 772	1 378
Kogutulu	17 076	14 929
Netointressid	5 894	5 913
Intressitulu	8 261	8 723
Intressikulu	2 367	2 810
Suhtarvud (aasta baasil)*		
Omakapitali tulukusROE		
puhaskasum/omakapital	6,3%	5,2%
Varade tulukusROA		
puhaskasum/aktivad	0,6%	0,5%
Omakapitali kordaja EM		
koguvara/omakapital	10,0	9,8
PuhastulukusPM		
puhaskasum/kogutulud	10,4%	9,2%
Vara tootlikkusAU		
kogutulud/aktivad	6,1%	5,8%
Aksiakapitali tulukusEPS (eurot)		
puhaskasum ühe dividendiõigusliku lihtaksia kohta	0,05	0,04
Kontoga klientide arv**	43 008	58 571
Teeninduspunktide arv***	14	31

* Suhtarvude arvutamisel on bilansilisi näitajaid arvestatud perioodi keskmistena.

** 2015 korrastati kliendibaas, suleti kontod, mida kliendid polnud aastaid kasutanud ning kus ei hoiustatud raha.

*** 2015 lõppes leping Maanteeameti registrikeskusega, kes alustas ise klientidelt registritoimingute eest maksete vastuvõtmist. Seetõttu sulges pank 14 teeninduspunkti üle Eesti.

Krediidipanga kontserni kapitali adekvaatsuse näitajad

Kontserni kapitali adekvaatsuse kujunemine on esitatud alljärgnevas tabelis.

Tuhandetes eurodes

Kapitalibaas	31.12.2015	31.12.2014
Esimese taseme omavahendid		
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	25 175	25 175
Reservkapital	1 844	1 813
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum (-)	58	-1 308
Immateriaalne põhivara (-)	-761	-733
Tuleval kasumlikkusel põhinev tulumaksuvara (-)	-1	-1
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-17	-13
Esimese taseme omavahendid kokku	26 298	24 933
Allutatud kohustused	4 000	6 469
Teise taseme omavahendid	4 000	6 469
Aktsepteeritud kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	30 298	31 402
Riskiga kaalutud v arad		
Keskkvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	526	2 670
Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	13 774	7 171
Äriühingud standardmeetodil	4 404	9 553
Jaenõuded standardmeetodil	16 718	13 246
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	55 353	54 842
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil	2 874	5 418
Eriti suure riskiga seotud kirjed standardmeetodil	9 962	10 406
Muud varad standardmeetodil	18 784	23 250
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	122 395	126 556
Operatsiooniriskbaasmeetodil	18 272	19 706
Kokku riskiga kaalutud v arad	140 667	146 262
Kapitali adekvaatsus (%)	21,54%	21,47%
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	18,69%	17,05%

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
Süsteemse riski puhver	2,00%	koguriskipositsioonist
Kapitali säilitamise puhver	2,50%	koguriskipositsioonist

Krediidipanga kontserni süsteemse riski puhvriks seisuga 31.12.2015 on 2 813 tuhat eurot, seisuga 31.12.2014 oli 2 925 tuhat eurot.

Krediidipanga kontserni kapitali säilitamise puhvriks seisuga 31.12.2015 on 3 517 tuhat eurot, seisuga 31.12.2014 oli 3 656 tuhat eurot.

Kontserni omavahendite kogusumma kapitali adekvaatsuse arvutamiseks on vähenenud 2015. aasta jooksul seoses allutatud kohustuste vähenemisega teise taseme omavahendite arvestuses.

Kõikide riskipositsioonide jaotumine järelejäänud tähtaegade lõikes on alljärgnevas tabelis esitatud riskipositsiooni klasside kaupa.

Tuhandetes eurodes

31.12.2015

Bilansilised (standardmeetodil)	Nõudmiseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kesqualitsused ja keskpangad	65 126	24	1 125	0	0	66 275
Krediitiasutused, investeerimis-ühingud ja kohalikud omavalitsused	55 688	2 333	1 273	554	0	59 848
Äriühingud	1 528	0	521	3 177	503	5 729
Jaenõuded	5	211	1 506	18 286	1 652	21 660
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded	2	1 800	2 276	15 382	101 622	121 082
Makseviivituses olevad nõuded	2 598	0	0	0	0	2 598
Eriti suure riskiga seotud kirjed	2 300	16	3 820	73	4	6 213
Omakapitali investeringud	0	0	0	0	13	13
Muud varad	2 422	0	0	0	18 749	21 171
Bilansilised riskipositsioonid kokku	129 669	4 384	10 521	37 472	122 543	304 589

Bilansivälised (standardmeetodil)

Krediitiasutused, investeerimis-ühingud ja kohalikud omavalitsused	0	207	0	0	0	207
Äriühingud	299	0	0	0	0	299
Jaenõuded	2 487	0	0	0	0	2 487
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded	3 663	0	0	0	0	3 663
Eriti suure riskiga seotud kirjed	1 422	0	0	0	0	1 422
Bilansivälised riskipositsioonid kokku	7 871	207	0	0	0	8 078
Kogu riskipositsioon kokku	137 540	4 591	10 521	37 472	122 543	312 667

31.12.2014

Bilansilised (standardmeetodil)	Nõudmiseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kesqualitsused ja keskpangad	33 182	4 242	0	1 098	0	38 522
Krediitiasutused, 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	6	171	937	14 129	1 836	17 079
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded	58	870	2 244	13 672	103 322	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
Bilansilised riskipositsioonid kokku	78 672	5 874	6 209	36 185	128 312	255 252
Bilansivälised (standardmeetodil)						
Äriühingud	182	0	0	0	0	182
Jaenõuded	2 249	0	0	0	0	2 249
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	782	0	0	0	0	782
Eriti suure riskiga seotud kirjed	1 966	0	0	0	0	1 966
Bilansivälised riskipositsioonid kokku	5 179	0	0	0	0	5 179
Kogu riskipositsioon kokku	83 851	5 874	6 209	36 185	128 312	260 431

Lisaks kapitali adekvaatsuse näitajale on Kapitalinõuete määruse (CRR) ja Kapitalinõuete direktiivi (CRD IV) järgi pankade jaoks oluliseks näitajaks finantsvõimenduse suhtarv, et piirata pankade ülemäärast võlakoormust.

Finantsvõimenduse määra arvutamiseks jagatakse kapitalinäitaja (I taseme omavahendid, vt tabel lk 15) kogu riskipositsiooni näitajaga (vt tabel lk 16) ning väljendatakse protsendina. Krediidipanga kontserni finantsvõimenduse määr, arvutatud kuu finantsvõimenduse määrade lihtsa aritmeetilise keskmisena ühe kvartali jooksul, on seisuga 31.12.2015 8,48%, seisuga 31.12.2014 oli 9,37%.

Krediidipanga kontserni strateegia planeerimisel arvestatakse vajadusega hoida finantsvõimenduse suhtarv jätkusuutlikul tasemel. Ülemäärase finantsvõimenduse riske ja suhtarvu vastavust regulatsioonidele jälgivad panga juhatuse ning tema poolt moodustatud tööorgan APJK, kes analüüsivad bilansistruktuuri muutusi ning vajaduse ilmnemisel kinnitavad tegevuskava finantsvõimenduse kontrollimiseks.

Krediidipanga kontserni riskide kontsentreerumise piirmäärad

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

Allpool olevas tabelis toodud riskide kontsentreerumise kohaldatavatest piirmääradest on vabastatud EL määruse nr. 575/2013 artikkel 400 lg 1 tingimustel riskipositsioonid klientide vastu, mis tulenevad kasutamata krediidilimiitidest.

Riskide kontsentreerumise piirmääradest on vabastatud ka riskipositsioonid keskvalitsuste 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 krediidasutused ja investeerimisühingud	25% aktsepteeritud kapitalist	2	8 497
Krediidasutused ja investeerimisühingud	aktsepteeritud kapital	5	54 139



**Krediidipanga kontserni
konsolideeritud raamatupidamise
aruanded 2015**

AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes

Varad	Lisa	31.12.2015	31.12.2014
Sularaha		2 342	2 576
Nõuded keskpankadele	3	65 126	30 475
Nõuded krediidiasutustele	4	57 716	29 836
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	10	28	0
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	10	6 078	13 184
Laenud ja nõuded klientidele	5-9	152 652	150 705
Lunastusähtajani hoitavad finantsvarad	10	503	3 921
Müügivalmis finantsvarad	10	13	18
Muud finantsvarad	11	1 161	843
Varad müügiks	12	2 422	4 538
Kinnisvarainvesteeringud	13	11 220	13 515
Materiaalsed põhivarad	14	5 088	5 360
Immateriaalsed põhivarad	15	761	733
Muud varad	16	240	281
Varad kokku		305 350	255 985

Kohustused

Võlgnevused keskpankadele		0	5 073
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		276	0
Võlgnevused krediidiasutustele	18	115	356
Võlgnevused klientidele	19	267 395	207 779
Muud finantskohustused	20	3 928	1 463
Muud kohustused	21	699	798
Allutatud kohustused	22	4 039	13 390
Kohustused kokku		276 452	228 859

Omakapital

Aksiakapital	23	25 001	25 001
Ülekurss		174	174
Reservid		1 844	1 813
Jaotamata kasum/kahjum		1 838	89
Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital		28 857	27 077
Mittekontrolliv osalus		41	49
Omakapital kokku		28 898	27 126
Kohustused ja omakapital kokku		305 350	255 985

Aastaaruande lisad lehekülgedel 24-77 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialled for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials L.M.
Kuupäev/date 21.03.2016
PricewaterhouseCoopers, Tallinn

AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes

	Lisa	2015	2014
Intressitulud	25	8 261	8 723
Intressikulud	26	-2 367	-2 810
Neto intressitulu		5 894	5 913
Teenustasutulud	27	3 364	2 643
Teenustasukulud	28	-713	-602
Neto teenustasutulu		2 651	2 041
Müügitulud varade müügist		3 609	1 640
Müüdud varade kulud		-3 143	-1 057
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutus		115	893
Neto tulu/kulu õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavalt finantsvaradelt	29	-353	-559
Palgakulud	30	-4 978	-4 892
Üld- ja halduskulud	31	-2 565	-2 749
Muud äritulud	32	1 727	1 029
Muud ärikulud	33	-376	-654
Põhivara kulum		-486	-534
Laenukahjumid		-169	307
Kasum enne tulumaksu		1 926	1 378
Tulumaks		-154	0
Puhaskasum		1 772	1 378
sh mittekontrolliv ale osalusele kuuluv kasum/kahjum		-8	-30
sh emaettevõtte omanikele kuuluv kasum		1 780	1 408
Muu koondkasum/koondkahjum			
sh välismaise äriüksuse finantsnäitajate eelnevatel perioodidel tekkinud realiseerimata kursivahe kajastamise lõpetamine seoses välisriigi üleminekuga eurole		0	11
Aruandeaasta koondkasum		1 772	1 389
sh mittekontrolliv ale osalusele kuuluv kasum/kahjum		-8	-30
sh emaettevõtte omanikele kuuluv kasum		1 780	1 419

Aastaaruande lisad lehekülgedel 24-77 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes

	Aksia- kapital	Ülekurs reservkapital	Kohustuslik reservkapital	Realisee- rimata kursivahed	Jaotamata kasum	Kokku emaettevõtte omanikele kuu- luv omakapital	Mitte- kontrolliv osalus	Oma- kapital kokku
Saldo seisuga 31.12.2013	25 001	174	1 791	-11	-1 297	25 658	79	25 737
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	0	1 408	1 408	-30	1 378
Muu koondkasum	0	0	0	11	0	11	0	11
Kokku perioodi koondkasum	0	0	0	11	1 408	1 419	-30	1 389
Muutused reservides	0	0	22	0	-22	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2014	25 001	174	1 813	0	89	27 077	49	27 126
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	0	1 780	1 780	-8	1 772
Kokku perioodi koondkasum	0	0	0	0	1 780	1 780	-8	1 772
Muutused reservides	0	0	31	0	-31	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2015	25 001	174	1 844	0	1 838	28 857	41	28 898

Lisainformatsioon lisas 23.

Aastaaruande lisad lehekülgedel 24-77 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes

Põhitegevuse rahavood (kaudsel meetodil)	Lisa	2015	2014
Puhaskasum		1 780	1 408
Korrigeerimised			
Laenukahjumite reservi muutus		169	-307
Põhivara kulum ja väärtuse langus		499	548
Müügivalmisvarude väärtuse langus	12	171	37
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus		372	559
Kinnisvarainvesteeringute ümberhindlused	13	-115	-893
Neto kasum /kahjum põhivara müügist (-/+)		-2	52
Valuutakursi muutuse mõju		-1	15
Puhasintressitulu	25,26	-5 894	-5 913
Saadud intressid		6 828	8 698
Makstud intressid		-2 614	-2 234
Nõuete muutus krediidiasutuse ja liisinguettevõtte klientidele		-1 320	-7 243
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad, muutus		7 307	15 423
Pikaajaliste hoiuste muutus krediidiasutustes		-80	15
Krediidiasutuste hoiuste muutus		-241	-23
Hoiuste muutus		59 439	-5 209
Varad müügiks muutus		2 116	466
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus		1 234	487
Kokku rahavood põhitegevusest		69 648	5 886
Investeeringutegevuse rahavood (otsemeetodil)			
Lõpptähtajani hoitavate finantsvarade lunastumised ja müügid		4 412	1 696
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute müügist laekunud raha		2 474	3 977
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute soetuseks kulutatud raha		-317	-877
Kokku rahavood investeeringutegevusest		6 569	4 796
Finantseerimisegevuse rahavood (otsemeetodil)			
Tagastatud laene krediidiasutustele		-14 000	0
Kokku rahavood finantseerimisegevusest		-14 000	0
Rahavood kokku		62 217	10 682
Raha ja rahaekvivalentide muutus		62 217	10 682
Raha ja ekvivalendid perioodi alguses		62 467	51 785
Raha ja ekvivalendid perioodi lõpus		124 684	62 467
Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:		124 684	62 467
Sularaha		2 342	2 576
Nõudmiseni hoiused keskpankades		65 126	30 475
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediidiasutustes		57 216	29 416

Aastaaruande lisad lehekülgedel 24-77 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 krediidiasutus.

AS-i Eesti Krediidipank 2015. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne on kinnitatud AS-i Eesti Krediidipank juhatuse poolt ja esitatakse kinnitamiseks aktsionäridele. 2014. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 28.04.2014.

Arvestus- ja esitusvaluuta

AS-i Eesti Krediidipank kontserni arvestusvaluutaks on euro. 2015. 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 kirjendatud soetusmaksumuse printsiibil nende tekkimise momendil, välja arvatud mõnedel juhtudel, kui alljärgnevas arvestuspõhimõtetes on kirjeldatud teisiti (so. finantsvarad õiglases 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, ja juhul kui raamatupidamisarvestuse põhimõtetes on teisiti sätestatud.

1.2 Olulised raamatupidamisarvestuslikud hinnangud

Konsolideeritud finantsaruannete esitamine vastavalt rahvusvaheliste 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 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 13),
- finantsvarade ja kohustuste õiglase 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 ema-ettevõtte AS-i Eesti Krediidipank ja tema tütaretevõtete – Krediidipanga Liisingu AS, AS Martinoza, AS Krediidipank Finants – finantsaruandeid seisuga 31.12.2015.

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 kasumi-aruanded 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.

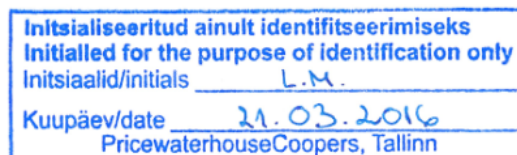
Vastavalt Eesti Raamatupidamise Seadusele tuleb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldada konsolideeriva üksuse (emaettevõtte) eraldiseisvad konsolideerimata põhjaruanded (vt lisa 40). Emaettevõtte põhjaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud 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 koosseisus eraldi real kontserni tütaretevõtete kontserni välise aktsionäride või osanike osa tütaretevõtte omakapitalist. Mittekontrolliva osaluse osa koondkasumist kajastatakse finantsseisundi aruandes omakapitali koosseisus 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 õiglases 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
	Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	Muud finantsvarad
	Lõpptähtajani hoitavad finantsvarad	Kauplemiseks hoitavad intressimäära vahetuslepingud - tuletistehingud
Müügiootel finantsvarad	Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad võlakirjad	
Lõpptähtajani hoitavad finantsvarad	Lunastustähtajani hoitavad võlakirjad	
Müügiootel finantsvarad	Investeeringuväärtpaberid - aktsiad	
Tingimuslikud nõuded	Valuutaga seotud tuletistehingute lepingulised summad	

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 arvelevõtmisel.

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 õiglasest väärtuses koos tehingukuludega väärtuspäeval, kui raha laenusaja 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 allhindluse kuludesse. Laenude allhindlus näidatakse miinusmärgiga vastaval varakirjel. Laenu on finantsseisundi aruandes kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. 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

laenusaaja riskitaseme muutumisest. Restruktureeritud laenu de arvestamise ja kajastamise põhimõtted ei erine teistest laenudest.

Liisingunõuded

Kapitalirenditehinguks loetakse liisingtehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja hüved lähevad liisingufirmalt üle rentnikule. Vara juriidiline omandiõigus võib kliendile üle minna rendiperioodi lõppedes. Kapitalirendilepinguist tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingumaksete ajal datud nüüdisväärtuses, 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 rendiperioodijooksul. 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 vara de 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 õiglasväärtuses ja kajastatakse hiljem korrigeeritud soetusmaksumus. Nõue ostja vastu tekib ostu-müügi lepingu faktoormise 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. Ettevõtluslaenude 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 laenusajate 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 otsustel 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 rahavoost hindamiseks.

Grupipõhiselt hinnatud laenugruppide allahindlusmäärad leitakse varade ajalooliste maksejõuetuks muutumise tõenäosuste ja ajalooliste kahjumäärade põhjal, mille krediidiriski tunnused sarnanevad kontsernis olemasolevatele varadele. Ajaloolisi laenukahjumeid 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 kaalutatud 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 rahavoost 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 laenusaja 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 laenukajastatakse kasumiaruande real „Intressitulud“.

1.6.2. Õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad

Õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad hõlmavad soetamisel määratletud õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavaid väärtpapereid ja kauplemise eesmärgil soetatud väärtpapereid (sh tuletisinstrumendid).

Õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid määratakse siia kategooriasse lõplikult nende esmasel arvelevõtmisel. Aruandeperioodil on see väärt-

paberite klass kaasatud likviidsete võlakirjade portfelli. Investeeringu eesmärk on hoida likviidseid reserve likviidsetes väärtpaberites, mida on võimalik rahalise likviidsuse loomiseks keskpangale 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 emi tendi 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 „Neto tulu/kulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt”.

Kauplemisväärtpaberid on väärtpaberid, mis on soetatud peamiselt edasimüügi- või tagasiostu eesmärgil lähitulevikus või kui need on osa iseseisvast finantsinstrumentide portfelist, mida hallatakse ühiselt ja mille kohta on olemas tõestus hiljutisest lühiajalisest tegelikust kasumi teenimisest ning tuletisväärtpaberid. Kontsernil ei ole väärtpabereid, mis on soetatud edasimüügi- või tagasiostu eesmärgil. Tuletisinstrumentid (SWAP-tehingud) võetakse arvele õiglasest väärtuses tehingupäeval, arvestamata tehingukulud, edasine kajastamine toimub nende õiglasest väärtuses. Juhul, kui tuletisinstrumentid on noteeritud aktiivsel turul, kasutatakse õiglase väärtusena turuväärtust. Vastasel juhul kasutatakse õiglase väärtuse leidmiseks hindamismeetodeid.

Kasumid/kahjumid tuletisinstrumentide ümberhindlusest kajastatakse tulu või kuluna koondkasumiaruande real „Neto tulu/kulu õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt”.

Tuletisinstrumentid kajastatakse finantsseisundi aruandes varana, kui nende turuväärtus on positiivne ning kohustusena, kui turuväärtus on negatiivne. Bilansiliste varade ja kohustuste õiglasi väärtusi tuletisinstrumentidelt ei saldeerita. Tuletisinstrumentide arvestusel ei kasutata riskimaandamis-arvestuse erireegleid.

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. Müügiotel finantsvarad

Väärtpaberid on klassifitseeritud kui müügiotel finantsvarad, kui nad ei kuulu ühte nimetatud kategooriast: kauplemiseesmärgil soetatud või muud õiglasest väärtuses

muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid. Müügiotel finantsvara on mõeldud:

- määramata tähtajaga hoidmiseks, mida võidakse müüa vastavalt likviidsusvajadusele;
- muutustele intressimäära des, valuutavahetuskurssides või aktsiahindades;
- nad on mõeldud strateegilise eesmärgil pikaajaliseks hoidmiseks.

Nimetatud väärtpaberid võetakse tehingupäeval arvele õiglasest väärtuses koos tehingukuludega. Edaspidi kajastatakse neid kontserni aruannetes õiglasest väärtuses. Juhul kui õiglane väärtus ei ole usaldusväärset hinnatav, kajastatakse need väärtpaberid soetusmaksumus. Müügiotel väärtpaberite õiglasest väärtuse muutusest tulenev realiseerumata tulu ja kulu kajastatakse koondkasumiaruandes finantsvara de ümberhindlusena.

Kontsern hindab järjepidevalt, kas on olemas objektiivseid tõendeid, et müügiotel finantsvara väärtus on langenud. Müügiotel aktsiainvesteeringute puhul loetakse väärtpaberi õiglasest 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 õiglasest väärtuse vahel, millest on maha arvatud väärtuse langusest tulenev kahju selle finantsvara kohta, mis eelnevalt on kajastatud kasumi või kahjumina – koondkasumiaruandest ja kajastatakse kasumiaruandes. Oma kapitali instrumentide väärtuse langusest tingitud kahju, mis on kajastatud kasumiaruandes, ei kanta tagasi läbi kasumiaruande. Kui järgmisel perioodil müügiotel oleks klassifitseeritud võlainstrumenti õiglane 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 omakapitali instrumentidelt kajastatakse kasumiaruandes, kui kontsernil on tekkinud õigus dividende saada.

1.6.4 Lunastustähtajani 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:

- investeeringud, mis on soetusel defineeritud kui õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad;
- investeeringud, mis on klassifitseeritud kui müügiotel varad;
- 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 soetusmaksumus, 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). Jooksu- ja 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 arvutama alates kasutuselevõtmisele järgnevast 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 järgnevast 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.

Piiramatu kasutusega põhivara (maa) ei amortiseerita. Põhivara kulum 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 rendipinda de 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. Tarkvara programmide kasutamise seotud kulud kajastatakse kuluna nende tekkimisel.

Reklaami- ja uute toodete, teenuste ning protsesside käivitamisväljaminekud kantakse kuludesse tekkimise momendil. Ettevõttesiseselt renditava 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 õiglasel väärtuses. Kinnisvarainvesteeringute hindamisel õiglasesse väärtusesse 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 õiglase väärtuse muutustest tulenevat kasumit ja kahjumit kajastatakse nende tekkimise perioodi kasumiaruandes vastavalt real „Kinnisvarainvesteeringute õiglase 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 õiglase 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 õiglase 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 õiglase väärtus. Bilansipäeval hinnatakse müügiks hoitavaid varasid 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. Amortiseeritava varade puhul hinnatakse vara väärtuse võimalikule langusele viitava 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 õiglase väärtus, millest on maha lahutatud müügiikulutused, või selle kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. Vara väärtuse languse hindamise eesmärgil hinnatakse kaetavat väärtust väikseima võimaliku varadegrupi kohta, mille jaoks on võimalik rahavoogusid eristada. Muud varad, va finantsvarad ja firma-väärtus, mille väärtus alla hinnati, vaadatakse igal aruandekuupäeval üle võimaliku tagasikandmise eesmärgil.

1.11 Rendiarvestus – kontsernkui 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	
	Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantskohustused	Kauplemiseks hoitavad intressimäära vahetuslepingud - tuletistehingud	
Tingimuslikud kohustused	Valuutaga seotud tuletistehingute lepingulised summad		
	Tingimuslikud laenukohustused		
	Garantiid		

Krediidiasutuste ja klientide hoiused

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

Võetud laenud

Võlakohustused võetakse esialgselt arvele õiglasel väärtuses, millest on maha arvatud tehingukulud (laekumisel saadud raha summas, vähendatuna tehingukulude võrra). Võetud laene kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit; laekunud summa de (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 Vabariigis kehtiva tööseadusandluse kohaselt arvestatud puhkusetasu kohustust bilansipäeva seisuga, mis sisaldab lisaks puhkusetasu kohustusele ka sellelt arvestatud sotsiaalmaksu ja töötuskindlustusmaksu. Kohustused töövõtjatele kajastatakse bilansilise 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 finantsgarantiiid antakse klientide nimel pankadele, finantsasutustele, ettevõtetele ja teistele asutustele laenude, muude panga rahaliste vahendite ja kohustuste tagamiseks teistele pooltele.

Finantsgarantiid võetakse algselt arvele õiglasel 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 järelejäänud kohustuse osas perioodiliselt, kajastatakse need tuluna proportsionaalselt vastava kohustuse perioodi jooksul. Iga aruandeperioodi lõpul kajastatakse kohustused kas i) lepingu väärtuses aruande koostamise hetkel või ii) lepingu väärtuses ja täiendavalt eraldisena bilansis. Garantii kohustuse 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 väärtuses 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 rahavoogu 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 rühmsarnaseid 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 väärtuses. 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 dividendide saada.

1.15 MaksustamineEttevõtte tulumaks

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksunõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis ja otamata kasumist väljamakstavaid dividendide või muid omakapitali vähendavaid väljamakseid tulumaksuseaduses sätestatud maksimumääraga netoväljamakse summalt. Läti filiaali tegevustulemi maksustamine toimub vastavalt Läti Vabariigi seadusandlusele.

Dividendide väljamaksmisega või muude omakapitali vähendavate väljamaksete tegemisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse konsolideeritud kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil, mil dividendid või muud omakapitali vähendavad väljamaksed välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

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

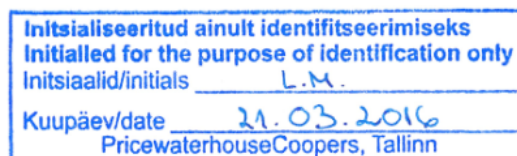
Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansipäeva ja juhatuse poolt aruande koostamispäeva vahemikus, kuid on seotud aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on avalikustatud aruande lisas 42.

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 01.02.2015:

- IFRS 13 järeluste alused muudeti selgitamaks, et IFRS 13 avaldamisel teatud IAS 39 paragrahvide tühistamise eesmärgiks ei olnud eemaldada võimalust kajastada lühiajalisi nõudeid ja kohustusi arve summas, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline.



Välja antud uued või muudetud standardid, mis muutuvad kontsernile kohustuslikuks järgmistel aruandeperioodidel:

• 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 õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande ja varad, mida kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.
- Völainstrumendi klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelitest finantsvarade haldamisel ning sellest, kas vara lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhi osa- ja intressimakseid („APIM“). Kui völainstrumenti hoitakse sissenõudmise eesmärgil ja APIM nõue on täidetud, võib instrumendi kajastada korrigeeritud soetusmaksumuses. Völainstrumendid, mis vastavad APIM nõudele ja mida hoitakse portfellis, kus ettevõtte hoiab varasid nii sissenõudmise kui ka müümise eesmärgil, võib kajastada õiglasest väärtuses läbi koondkasumiaruande. Finantsvarad, mis ei sisalda APIM raha voogusid, tuleb mõõta õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande (näiteks derivatiivid). Varjatud („embed ded“) derivatiive ei eraldata enam finantsvaradest, vaid kaasatakse APIM tingimuse hindamisel.
- Omakapitaliinstrumendid tuleb alati kajastada õiglasest väärtuses. Samas võib juhtkond teha tagasivõtmatu valiku kajastada õiglasest väärtuse muutused läbi muu koondkasumiaruande, eeldusel, et instrumendi ei hoita kauplemiseesmärgil. Kui omakapitaliinstrumenti hoitakse kauplemiseesmärgil, tuleb selle õiglasest 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. Praktikast 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 müüdüd 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 saamise taga miseks 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):

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.
- „Investori ja tema sidus- või ühissettevõtte vahel toimuv varade müük või üleandmine” – IFRS 10 ja IAS 28 muudatused (rakendamise kuupäev määratakse IASB poolt, ei ole veel Euroopa Liidus vastu võetud):
Muudatused eemaldavad vasturääkivuse IFRS 10 ja IAS 28 nõuetes, mis reguleerivad investori ja tema sidus- või ühissettevõtte vahelisi varade müüke või üleandmisi. Muudatuse peamine mõju seisneb selles, et kasum või kahjum kajastatakse täies ulatuses, kui tehing hõlmab äritegevust. Kui tehing hõlmab varasid, mis ei moodusta äritegevust, kajastatakse kasum või kahjum osaliselt, isegi kui need varad on tütarettevõtte omad ja tehingu käigus antakse üle tütarettevõtte aktsiaid.
- „Muudatused IFRS –ides 2014” – (rakendub 01.01.2016):
 - IFRS 5 muudeti selgitamaks, et võõrandamise viisi muutus ei tähenda, et toimuks muutus müügiplaanis või varade väljamaksmises /jaotamises ning seda ei tuleks sellise muutusena ka kajastada.
 - IFRS 7 muudatus lisab juhiseid, mis aitavad juhtkonnal hinnata, kas üle kantud finantsvara teenindamise kokkulepe tähendab, et ettevõtte on varaga jätkuvalt seotud, et hinnata IFRS 7 avalikustamise nõuete rakendumist. Muudatus täpsustab ka, et IFRS 7-s toodud avalikustamise nõuded saldeerimiskokkulepete kohta ei rakendu otseselt kõikidele vahearuannetele, välja arvatud juhul, kui avalikustamist nõuab IAS 34.
 - IAS 34 nõuab vahefinantsaruandesse ristviidet, mis osutaks, kus asub info, mis on „avalikustatud mujal vahearuandes”.
 Kontsern hindab muudatuste mõju finantsaruandele.
- IFRS 16 - „Rendilepingud” (rakendub 01.01.2019, kuid ei ole veel Euroopa Liidus vastu võetud):
Uus standard sätestab rendilepingute arvelevõtmise, mõõtmise, esituse ja avalikustamise põhimõtted. Kõikide rendilepingute tulemusena saab rendilevõtja õiguse kasutada vara alates rendilepingu algusest ning – juhul, kui rendimakseid tehakse üle perioodi – ka finantseeringu. Sellest tulenevalt elimineerib IFRS 16 rendilepingute klassifitseerimise kasutus- ja kapitalirentideks, nagu seda tegi IAS 17 ning selle asemel kehtestab ühe arvestusmudeli rendilevõtjate jaoks. IFRS 16 põhimõtted rendileandjate jaoks jäävad sisuliselt samaks IAS 17 põhimõtetega ehk rendileandja jagab jätkuvalt oma rendilepingud kasutus- ja kapitalirentideks ning kajastab neid rendiliike erinevalt.
Kontsern hindab uue standardi mõju finantsaruandele.

Lisa 2. Riskide juhtimine

Riskijuhtimise põhimõtted

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

Riskijuhtimise ülesanneteks on:

1. tagada, et kõikide oluliste riskide identifitseerimiseks, hindamiseks ja kontrollimiseks oleks kehtestatud ka asajastatud seadusandlikele regulatsioonidele ja kontserni riskiprofiilile vastavad meetodid, ressursid ja riskikontrolli struktuur;
2. hinnata tegevusega seotud riskide suurust 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. Juhatus tagab riskijuhtimissüsteemi piisavuse ja asjakohasuse, mis vastab Krediidipanga kontserni riskiprofiilile. Riskikontrolli funktsiooni kannavad kontsernis järgmised struktuuriüksused ja komisjonid:

1. Aktiivate-passivate juhtimise komitee (APJK)

APJK ülesandeks on likviidsusriski, pangaportfelli intressiriski ja väärtpaberiportfelli juhtimine, aktiivate ja passivate struktuuri kujundamine, tuluse 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, taga maks kontserni krediidipoliitika elluviimist läbi krediteerimisotsuste vastuvõtmise ning tagatiste nõuetele vastavuse hindamise.

Krediidikomisjon täidab Krediidikomitee funktsioone väiksema riskiga krediteerimisotsuste vastuvõtmisel.

3. Riskijuhtimise osakond

Riskijuhtimise osakonna peamiseks funktsioonideks on riskide identifitseerimine ja hindamine, regulaarsete stressitestide läbiviimine likviidsus-, krediidid- ja peamiste tururiskide osas ning vastavate riskiraportite koostamine Krediidipanga juhtkonnale, 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 protseduurireeglite 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 vallasasjad) 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 riskisuu arvesse võtvate bilansi ja kasumi prognooside alusel.

Sisemine kapitali adekvaatsuse tagamine (ICAAP) on pidev protsess, mille eesmärk on hinnata kontserni riskiprofiili ja sellele vastavat kapitalivajadust.

Kapitali vajaduse planeerimine ja prognoosimine toimub regulatiivse kapitali adekvaatsuse arvutamise baasil, mis võtab arvesse ICAAPist ja Finantsinspektsiooni järelevalvelisest hinnangust (SREP) tulenevad kapitalinõuded. Kapitali vajaduse leidmiseks prognoositakse bilansipositsioone, võttes aluseks muutusi riskipositsiooni- ja omakapitali kirjete lõikes. Bilansi ja kasumiaruande prognoose vaatab regulaarselt üle ja kinnitab panga juhatuse. Kapitali vajaduse prognoosimisel arvestatakse lisaks ka strateegilise- ja reputatsiooniriski võimaliku mõjuga kontserni tegevuse edukusele.

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

Krediidiriski juhtimine

Krediidirisk kajastab riski, et lepingu vastaspool ei täida oma kohustusi Krediidipanga kontserni ees. Krediidiriski suurus väljendab tõenäolist kahju, mis võib tuleneda vastaspoole kohustuste 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 põhieesmärgiks on saavutada krediiditegevusest jätkusuutlikult aktsionäride nõutavat tulunormi tagav kontserni vara tootlikkus, järgides konservatiivsuse ja riskide hajutatuse põhimõtteid ning võttes mõõdukaid riske, mis oleksid hinnatavad ning juhitavad.

Kontserni peamised krediidiriski kandvad varad on järgmised:

- nõuded keskpankadele ja krediidiasutustele (lisad 3-4);
- finantsinvesteeringud (lisa 10);
- laenud ja nõuded klientidele (lisad 5-9);

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

Tuhandetes eurodes

31.12.2015	Tähtaega mitteületanud		Tähtajakstasumata		Allahindlused		Kokku	Perioodi keskmine positsioon
	Alla-hinnatud	Mitte alla-hinnatud	Alla-hinnatud	Mitte alla-hinnatud	Individuaalsed	Grupipõhised		
Sularaha	0	2 342	0	0	0	0	2 342	2 459
Nõuded keskpankadele	0	65 126	0	0	0	0	65 126	47 801
Nõuded krediidiasutustele	0	57 716	0	0	0	0	57 716	43 776
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0	28	0	0	0	0	28	14
Soetamisel määratletud õiglasväärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	0	6 078	0	0	0	0	6 078	9 631
Laenud ja nõuded klientidele	3 338	137 744	2 599	11 465	-1 447	-1 047	152 652	151 723
Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad	0	503	0	0	0	0	503	2 212
Müügivalmis finantsvarad	0	13	0	0	0	0	13	16
Muud finantsvarad	0	1 161	0	0	0	0	1 161	1 002
Finantsvarad kokku	3 338	270 711	2 599	11 465	-1 447	-1 047	285 619	258 589
Finantsgarantiid	0	1 253	0	0	0	0	1 253	1 147
Kasutamata krediidilimiidid	0	566	0	0	0	0	566	538
Arvelduskrediidid	0	6 052	0	0	0	0	6 052	4 840
Bilansivälised kohustused kokku	0	7 871	0	0	0	0	7 871	6 525
Krediidiriskile avatud positsioon kokku	3 338	278 582	2 599	11 465	-1 447	-1 047	293 490	265 114

Tabel jätkub järgmisel lehel

Tuhandetes eurodes

31.12.2014	Tähtaega mitteületanud		Tähtajaks tasumata		Allahindlused		Kokku	Perioodi keskmine positsioon
	Alla-hinnatud	Mitte alla-hinnatud	Alla-hinnatud	Mitte alla-hinnatud	Individuaalsed	Grupipõhised		
Sularaha	0	2 576	0	0	0	0	2 576	2 371
Nõuded keskpankadele	0	30 475	0	0	0	0	30 475	24 958
Nõuded krediidiasutustele	0	29 836	0	0	0	0	29 836	30 226
Soetamisel määratletud õiglasväärtes muutustega läbi kasumi-aruande kajastatavad finantsvarad	0	13 184	0	0	0	0	13 184	21 175
Laenud ja nõuded klientidele	5 307	136 574	4 060	7 783	-2 473	-546	150 705	146 738
Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad	0	3 921	0	0	0	0	3 921	4 769
Müügivalmis finantsvarad	0	18	0	0	0	0	18	18
Muud finantsvarad	0	843	0	0	0	0	843	1 525
Finantsvarad kokku	5 307	217 427	4 060	7 783	-2 473	-546	231 558	231 780
Finantsgarantiid	0	1 041	0	0	0	0	1 041	864
Kasutamata krediidilimiidid	0	510	0	0	0	0	510	611
Arvelduskrediidid	0	3 628	0	0	0	0	3 628	4 608
Bilansivälised kohustused kokku	0	5 179	0	0	0	0	5 179	6 082
Krediidiriskile avatud positsioon kokku	5 307	222 606	4 060	7 783	-2 473	-546	236 737	237 862

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 väärtpaberitehinguid. Vastaspoole krediidikõlblikkuse hindamisel ja krediidilimidi määramisel 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. 31.12.2015 ja 31.12.2014 seisuga olid kõik nõuded krediidiasutustele tähtaega mitteületanud 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

31.12.2015

	E	K	L	S	G	D	I	Muud	Kokku
Sularaha	0	2 342	0	0	0	0	0	0	2 342
Nõuded keskpankadele	0	65 126	0	0	0	0	0	0	65 126
Nõuded krediitiasutustele	0	57 716	0	0	0	0	0	0	57 716
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0	28	0	0	0	0	0	0	28
Soetamisel määratletud õiglasväärtuses muutustega läbi kasumi-aruande kajastatavad finantsvarad	0	1 327	0	0	0	2 254	0	2 497	6 078
Laenud ja nõuded klientidele	114 015	104	13 575	2 052	8 756	927	5 664	7 559	152 652
Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad	0	0	0	0	0	503	0	0	503
Müügivalmis finantsvarad	0	0	0	0	0	0	0	13	13
Muud finantsvarad (raha teel, tagatisraha, muu finantsvara)	0	1 097	0	0	0	0	0	64	1 161
Kokku	114 015	127 740	13 575	2 052	8 756	3 684	5 664	10 133	285 619

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

Tuhandetes eurodes

31.12.2014

	E	K	L	S	G	D	I	Muud	Kokku
Sularaha	0	2 576	0	0	0	0	0	0	2 576
Nõuded keskpankadele	0	30 475	0	0	0	0	0	0	30 475
Nõuded krediitiasutustele	0	29 836	0	0	0	0	0	0	29 836
Soetamisel määratletud õiglasväärtuses muutustega läbi kasumi-aruande kajastatavad finantsvarad	0	1 387	0	0	534	3 587	0	7 676	13 184
Laenud ja nõuded klientidele	110 905	0	13 018	2 650	9 419	1 101	5 951	7 661	150 705
Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad	0	0	0	0	0	3 921	0	0	3 921
Müügivalmis finantsvarad	0	5	0	0	0	0	0	13	18
Muud finantsvarad (raha teel, tagatisraha, muu finantsvara)	0	689	0	0	0	0	0	154	843
Kokku	110 905	64 968	13 018	2 650	9 953	8 609	5 951	15 504	231 558

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

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

Tuhandetes eurodes

31.12.2015

	EE	LV	US	GB	BE	DE	Muud	Kokku
Sularaha	2 139	203	0	0	0	0	0	2 342
Nõuded keskpankadele	64 968	158	0	0	0	0	0	65 126
Nõuded krediidiasutustele	11 941	0	19 316	8 760	8 658	5 486	3 555	57 716
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	28	0	0	0	0	0	0	28
Soetamisel määratletud õiglasväärtuses muutustega läbi kasumi-aruande kajastatavad finantsvarad	2 254	0	0	0	0	0	3 824	6 078
Laenu ja nõuded klientidele	141 019	10 242	426	48	0	0	917	152 652
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	503	0	0	0	0	0	0	503
Müügivalmis finantsvarad	0	0	0	0	0	0	13	13
Muud finantsvarad (raha teel, tagatisraha, muu finantsvara)	1 058	103	0	0	0	0	0	1 161
Kokku	223 910	10 706	19 742	8 808	8 658	5 486	8 309	285 619

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 krediidiasutustele	1 618	824	23 554	0	0	2	3 838	29 836
Soetamisel määratletud õiglasväärtuses muutustega läbi kasumi-aruande kajastatavad finantsvarad	2 303	0	0	3 202	1 920	2 138	3 621	13 184
Laenu 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
Kokku	178 562	12 980	23 901	3 202	1 936	2 140	8 837	231 558

74,7% klientide laenudest ja nõuetest on väljastatud eraisikutele (31.12.2014.a. 74,8%). Äriühingutele väljastatud laenude portfell on hajutatud erinevate majandusharude vahel, vältides suuri kontsentratsioone. Äriühingutele väljastatud laenudest 35,1% (31.12.2014.a. 31,8%) on väljastatud kinnisvara sektori ettevõtetele ning 22,7% (31.12.2014.a. 23,0%) hulgi- müügi ja jaemüügi ettevõtetele. Kontserni krediiditegevus on suunatud kohalikule finantseerimisele. Klientidele väljastatud laenude ja nõuete jaotus peamiste krediiditoodete 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 raha voogudest 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 jätmise võib tulevikus mõjutada laenusaaaja krediidivõimelisust, 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 krediidivõimelisus, 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.

Tähtajaks tasumata nõudeks loetakse nõuet, mille graafikujärgne põhiosa - või intressimakse ei ole tähtajaks laekunud.

Eraisikutele väljastatud laenude puhul on nõuete allahindamise aluseks viivituses päevade arv ja vastavasse riskiklassi klassifitseerimine. Juriidilistele isikutele väljastatud laenu de allahindamise aluseks on kombinatsioon viivituses päevade arvust ja kontserni sisesest 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 realiseerimisperiodist. Ülevaade kontserni laenude ja nõuete riskiklassidesse jaotumisest eraisikute ja juriidiliste isikute lõikes on esitatud alljärgnevas tabelis.

Laenud ja nõuded eraisikutele riskiklasside lõikes

Tuhandetes eurodes

31.12.2015	Tähtaega mitteületanud ja mitte allahinnatud	Tähtaega ületanud ja mitte allahinnatud	Individaalselt allahinnatud	Kokku	Grupipõhine allahindlus	Individaalne allahindlus	Neto
A	97 693	1 102	1 507	100 302	-453	-3	99 846
B	4 717	2 072	39	6 828	-44	0	6 784
C	2 065	1 329	172	3 566	-61	-3	3 502
D	581	641	228	1 450	-9	-16	1 425
E	11	549	10	570	-154	-1	415
F	98	954	2 477	3 529	-258	-1 228	2 043
Kokku	105 165	6 647	4 433	116 245	-979	-1 251	114 015

Tabel jätkub järgmisel lehel

Tuhandetes eurodes

31.12.2014	Tähtaegamitte- ületanudja mitte allahinnatud	Tähtaegamitte- ületanudja mitte allahinnatud	Individaalselt allahinnatud	Kokku	Grupipõhine allahindlus	Individaalne 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	2 365	3 058	-13	-1 228	1 817
Kokku	102 063	7 260	3 474	112 797	-474	-1 418	110 905

Laenud ja nõuded juriidilistele isikutele riskiklasside lõikes

Tuhandetes eurodes

31.12.2015	Tähtaegamitte- ületanudja mitte allahinnatud	Tähtaegamitte- ületanudja mitte allahinnatud	Individaalselt allahinnatud	Kokku	Grupipõhine allahindlus	Individaalne allahindlus	Neto
A	11 743	143	0	11 886	-22	0	11 864
B	10 955	248	116	11 319	-40	-1	11 278
C	9 537	344	1 145	11 026	-5	-87	10 934
D	308	248	50	606	0	-2	604
E	36	15	193	244	-1	-106	137
F	0	3 820	0	3 820	0	0	3 820
Kokku	32 579	4 818	1 504	38 901	-68	-196	38 637

Tuhandetes eurodes

31.12.2014	Tähtaegamitte- ületanudja mitte allahinnatud	Tähtaegamitte- ületanudja mitte allahinnatud	Individaalselt allahinnatud	Kokku	Grupipõhine allahindlus	Individaalne 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	562	567	0	-504	63
Kokku	34 511	524	5 892	40 927	-72	-1 055	39 800

2015. aastal jätkus krediidiportfelli kvaliteedi paranemine seoses majanduskeskkonna stabiliseerumisega ja tööpuuduse vähenemisega. Erasisikutele väljastatud laenude viivituses olev maht on vähenenud 12,5%, samas on juriidiliste isikute viivislaenuportfell järsult kasvanud. Viivituses laenude ja gunemine viivituses päevade arvu ja tagatuse järgi on toodud lisas 6.

Allahinnatud laenude ja nõuete maht, individuaalsed allahindlused ja grupipõhised allahindlused erasisikute ja juriidiliste isikute lõikes on toodud eelnevas tabelis ja lisas 9.

2015. aastal vähenes allahinnatud nõuete maht 36,6%, kokku 3,4 mln euro võrra, sh oli vähenemine juriidiliste isikute laenuportfellis 4,4 mln eurot, erasisikute individuaalselt allahinnatud nõuete maht kasvas 1 miljoni euro võrra. Väärtuse langusega riskiposit-sioone oli kokku 140.

Individaalsete allahindluste kogusumma oli 1 447 tuhat eurot ja grupipõhiste allahindluste kogusumma 958 tuhat eurot. Intressitulu individuaalselt allahinnatud laenudelt oli 2015. aastal 257 tuhat ja 2014. aastal 391 tuhat eurot. Allahinnatud nõuete vähenemine on tingitud klientide maksevõime paranemisest ja individuaalsete allahindluste meetoodika

korregerimisest vastavalt turupraktikale. 31.12.2015 seisuga oli eraisikutele väljastatud allahinnatud laenude ja nõuete summa 4 433 tuhat eurot, individuaalse allahindlusega 1 251 tuhat eurot ning allahinnatud nõuetest oli tähtaja ületanud nõudeid 48,7%, vt alljärgnev tabel. Allahinnatud nõuete individuaalse allahindluse osakaal oli 31.12.2015 seisuga eraisikute puhul 28,2%. 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%. Allahinnatud nõuete individuaalse allahindluse osakaal oli 31.12.2014 seisuga eraisikute puhul 40,8%.

Allahinnatud laenud eraisikutele, struktuur vastavalt makseviivituses oldud ajale

Tuhandetes eurodes

31.12.2015	Tähtaega mitte- ületanud	1-30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	91-180 päeva	Ule 180 päeva	Kokku	Individaalne allahindlus	Neto
A	1 506	0	0	0	0	0	1 506	-3	1 503
B	18	21	0	0	0	0	39	0	39
C	38	27	107	0	0	0	172	-3	169
D	31	153	18	26	0	0	228	-16	212
E	0	0	0	0	10	0	10	-1	9
F	680	0	0	0	128	1 669	2 477	-1 228	1 249
Kokku	2 273	201	125	26	138	1 669	4 432	-1 251	3 181

Tuhandetes eurodes

31.12.2014	Tähtaega mitte- ületanud	1-30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	91-180 päeva	Ule 180 päeva	Kokku	Individaalne 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
Kokku	669	242	172	220	426	1 746	3 475	-1 418	2 057

Allahinnatud laenud juriidilistele isikutele, struktuur vastavalt makseviivituses oldud ajale

Tuhandetes eurodes

31.12.2015	Tähtaega mitte- ületanud	1-30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	91-180 päeva	Ule 180 päeva	Kokku	Individaalne allahindlus	Neto
A	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B	117	0	0	0	0	0	117	-1	116
C	898	0	247	0	0	0	1 145	-87	1 058
D	50	0	0	0	0	0	50	-2	48
E	0	0	0	0	0	193	193	-106	87
F	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kokku	1 065	0	247	0	0	193	1 505	-196	1 309

Tabel jätkub järgmisel lehel

Tuhandetes eurodes

31.12.2014	Tähtaega mitte- ületanud	1-30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	91-180 päeva	Ule 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
Kokku	4 638	65	0	0	0	1 188	5 891	-1 055	4 836

31.12.2015 seisuga oli juriidilistele isikutele väljastatud allahinnatud laenude ja nõuete summa 1 505 tuhat eurot, individuaalse allahindlusega 196 tuhat eurot ning allahinnatud nõuetest oli tähtaja ületanud nõudeid 29,2%. Allahinnatud ja tähtajaks tasumata riskipositsioone oli 31.12.2015 seisuga 49. Individuaalse allahindluse summaks oli 756 tuhat eurot. Allahinnatud nõuete individuaalse allahindluse osakaal oli 31.12.2015 seisuga juriidiliste isikute puhul 13,0%. 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 ja tähtajaks tasumata riskipositsioone oli 31.12.2014 seisuga 84. Individuaalse allahindluse summaks oli 1 685 tuhat eurot. Allahinnatud nõuete individuaalse allahindluse osakaal oli 31.12.2014 seisuga juriidiliste isikute puhul 17,9%.

Laenutagatiste finantsmõju sõltub nõude ja vastava lepingu tagatise turuväärtusest. Alljärgnevas tabelis on toodud laenude ja nõuete jaotus tagatise järgi. Laenude tagatiste finantsmõju tagatiste turuväärtuse õiglasest 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 31.12.2015 oli 791 tuhat eurot ja 31.12.2014 821 tuhat eurot. Alatagatud laenude ja nõuete jääk on suurem vastavate nõuete tagatise õiglasest väärtusest ning vastupidi, ületatud nõuete jääk on väiksem vastavate nõuete tagatise õiglasest väärtusest.

Laenud ja nõuded klientidele vastavalt tagatisele, bruto

Tuhandetes eurodes

31.12.2015	Tagamata		Alatagatud		Ületatud	
	Nõude jääk	Tagatise õiglane väärtus	Nõude jääk	Tagatise õiglane väärtus	Nõude jääk	Tagatise õiglane väärtus
Laenud ja nõuded klientidele	13 809	0	8 415	4 730	132 922	510 620
sh tähtaegsed	11 919	0	7 624	4 329	121 539	466 617
sh tähtaja ületanud	1 890	0	791	401	11 383	44 003
31.12.2014	Tagamata		Alatagatud		Ületatud	
	Nõude jääk	Tagatise õiglane väärtus	Nõude jääk	Tagatise õiglane väärtus	Nõude jääk	Tagatise õiglane 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

Likviidsusriski juhtimine

Likviidsusrisk on defineeritud kui risk, et Krediidipanga maksevõime ei ole piisav lepinguliste kohustuste tähtaegseks täitmiseks, st et kontserni ettevõtted 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 investeerin gutelt 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 investeerin gute 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, aksepteeritava intressimäära riski ja aksepteeritava 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 lisas 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 kehtes tatud limiidid. Likviidsusriski mõõtmiseks on kasutusel järgmised näitajad:

- likviidsuse kattekordaja (Liquidity Coverage Ratio, LCR);
- toimetuleku periood likviidsuskriisi olukorras;
- finantseerimise kontsentratsioon;
- likviidsuse varade ja nõudmiseni hoiuste suhtarv;
- pikajaliste kohustuste ja stabiilset rahastamist eeldavate investeerin gute suhtarv.

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 mahus likviidsuspuhvreid kohustuste netoväljavoolu katmiseks.

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

Tururiskide juhtimine

Tururisk tuleneb kontserni kauplemis- ja investeerimistegevusest intressi-, valuuta- ja aktsiaturgudel. Finantstodetest 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 investeringud võlakirjadesse. Investeringud võlakirjadesse on kajastatud järgmistel kirjetel: soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad ja lunastustähtajani hoitavad finantsvarad. Võlakirjaportfelli maht kokku on 2015. aasta jooksul vähenenud 10,5 miljoni euro võrra (-61,5%), 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 finantsinvesteringute portfelli hinnariski VaR (*Value at Risk*) meetodiga. Võlakirjaportfelli VaR intressimäärade 100bp tõusu suhtes oli 31.12.2015 seisuga 257 tuhat eurot, 31.12.2014 seisuga oli vastav VaR 301 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 valuutade lõikes ning vastavate netovaluutapositsioonide info on esitatud lisa 38. Avatud valuutapositsioonide kogu summa oli 31.12.2015 seisuga 120 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 lisa 39.

Intressiriski juhtimine tähendab kontserni kõigi varade ja kohustuste intressimäärariski analüüsi ja kestvuse juhtimist. Pangaportfelli intressiriski hindamine toimub kord aastas. Leheküljel 50 toodud tabelis on esitatud hinnangud intressikõvera paralleelnihke aastase mõju kohta intressitulule ja intressikulule valuutade lõikes seisuga 31.12.2015. Intressinihe ja Krediidipanga kontserni puhastintressitulule 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 160 tuhat eurot, 100 bp intresside languse mõju oli -227 tuhat eurot. Intressitundlikkust mõjutab ujuva intressiga laenuudel lepingulise minimaalse intressimäära kehtestamisest tuleneva intressiriski ülekandmine. Intressiriski stsenaarium arvestab tuletisinstrumentide mõju ja hoiuse intressimäärade langemist minimaalselt 0% tasemeni, nõudmiseni hoiuseid käsitletakse mitte-intressitundlikena. Intressiriski stsenaariumis on eeldatud laenulepingute graafikujärgset tagastust.

Intressimäärade 100bp tõusu mõju kontserni omakapitali majanduslikule väärtusele oli 31.12.2015 seisuga 129 tuhat eurot ja 100bp languse mõju 5 485 tuhat eurot, 31.12.2014.a. seisuga vastavalt -605 tuhat ja 2 235 tuhat eurot.

Intressikõvera 100 bp nihke mõju kontserni netointressitulule

Tuhandetes eurodes

31.12.2015	EUR	USD	Muud	Kokku
Intressitulude muutus	729	16	6	751
Intressikulude muutus	567	23	1	591
Netointressitulude muutus	162	-7	5	160

31.12.2014	EUR	USD	Muud	Kokku
Intressitulude muutus	822	24	0	846
Intressikulude muutus	526	24	1	551
Netointressitulude muutus	296	0	-1	295

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, ebapiisavatest 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 oma vahendeid 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 ilmnenuid kahju suurusega. Kontsern jälgib operatsiooniriski dünaamikat kvantitatiivselt peamiste riskiindikaatorite analüüsiga, mida viiakse läbi kvartaalselt. Operatsiooniriski juhtumite ja peamiste riskiindikaatorite kohta tehakse juhatusele regulaarseid ülevaateid kord kvartalis. Kontsernis viiakse läbi regulaarset operatsiooniriski enesehindamist. Kontsern lähtub operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel baasmeetodist.

Kapitali planeerimise põhimõtted

Kontsern kasutab riskipõhist kapitali planeerimist, tagades, et kõik riskid oleksid igal ajal hetkel piisavalt kaetud oma vahenditega. 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

Omvahendid	31.12.2015	31.12.2014
Esimese taseme omavahendid (Common Equity Tier 1)		
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	25 175	25 175
Reservkapital	1 844	1 813
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum (-)	58	-1 308
Immateriaalne põhivara (-)	-761	-733
Tuleval kasumlikkusel põhinev tulumaksuvara	-1	-1
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-17	-13
Esimese taseme omavahendid kokku	26 298	24 933
Allutatud kohustused	4 000	6 469
Teise taseme omavahendid	4 000	6 469
Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks	30 298	31 402

31.12.2015 seisuga olid kontserni omavahendid 30 298 tuhat eurot (31.12.2014 vastavalt 31 402 tuhat eurot), sh esimese taseme omavahendid 26 298 tuhat eurot (31.12.2014 vastavalt 24 933 tuhat eurot) ning teise taseme omavahendid 4 000 tuhat eurot (31.12.2014 vastavalt 6 469 tuhat eurot). Teise taseme omavahenditena kajastatakse tingimusteel vastavaid allutatud kohustusi, mille omavahendite arvestusse kaasatud summa amortiseerub järelejäänud tähtaja viimasel viiel aastal.

Kontsern on 31.12.2015 seisuga kooskõlas kõikide regulatiivsete kapitalinõuetega. Ülevaade regulatiivsetest omavahenditest, kapitalinõuetest ja kapitali adekvaatsuse kujunemisest on esitatud kapitali adekvaatsuse näitajate tabelis lk 15.

Sisemine 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 kahteks, mida pole regulatiivsete kapitalinõuete raames arvestatud.

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

Minimaalne soovitud kapitali adekvaatsuse tase on järelevalvelises hinnangus leitud minimaalne nõutav kapitali adekvaatsuse tase, millele liidetakse vastavalt kontserni kehtivale tegevusstrateegiale ja bilansi prognoosidele 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 soovitud kapitali adekvaatsuse tase alternatiivsete ja riskistsenaariumite realiseerumisel. Kontsern tagab, et kõik riskid oleks igal ajal kaetud piisava kapitaliga.

Finantsvarade ja -kohustuste bilansiline väärtus ning õiglane väärtus

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

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015		31.12.2014	
	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus
Varad				
Sularaha	2 342	2 342	2 576	2 576
Nõuded keskpankadele	65 126	65 126	30 475	30 475
Nõuded krediidiasutustele	57 716	57 716	29 836	29 836
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	28	28	0	0
Laenu- ja nõuded klientidele	152 652	154 494	150 705	150 138
sh eraisikud	114 015	115 857	110 906	110 165
sh juriidilised isikud	38 637	38 637	39 799	39 973
Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad	503	503	3 921	4 622
Muud finantsvarad	1 161	1 161	843	843
Varad kokku	279 528	281 370	218 356	218 490
Kohustused				
Võlgnevused keskpankadele	0	0	5 073	5 073
Võlgnevused krediidiasutustele	115	115	356	356
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	276	276	0	0
Võlgnevused klientidele	267 395	268 006	207 779	208 702
sh eraisikud	151 633	152 244	147 190	148 095
sh juriidilised isikud	115 762	115 762	60 589	60 607
Muud finantskohustused	3 928	3 928	1 463	1 463
Allutatud kohustused	4 039	4 039	13 390	13 390
Kohustused kokku	275 753	276 364	228 061	228 984

Kontserni laenu- ja nõuded on hinnastatud riskipõhiselt, seetõttu võib õiglane väärtus erineda bilansilisest väärtusest neil juhtudel, kui esineb erinevus lepingulise laenujäägi ning samade nõuete amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud bilansilisel väärtusel. Õiglane väärtus on leitud vastavalt kolmanda taseme põhimõtetele. Tasemete kirjeldust IFRS 13 järgi vt lk 29. Hoiuste õiglase väärtuse leidmisel diskonteeritakse olemasolevaid hoiuseid uutele kaasatavatele hoiuste-le pakutavate intressimääradega.

Laenu- ja nõuete õiglane väärtus oli 31.12.2015 seisuga 1 842 tuhat eurot suurem ja klientide hoiuste õiglane väärtus 611 tuhat eurot suurem nende bilansilisest väärtusest, mis moodustavad vastavalt 1,2% ja 0,2% nende bilansilisest väärtusest. 31.12.2014.a. seisuga oli laenu- ja nõuete õiglane väärtus 0,4% madalam bilansilisest väärtusest ja hoiuste õiglane väärtus 0,4% suurem nende bilansilisest väärtusest.

Lisa 3. Nõuded keskpankadele

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015	31.12.2014
Nõudmiseni hoiused		
sh kohustusliku reservi nõue	2 221	1 606
sh nõudmiseni hoiused, raha ekvivalendid	62 905	28 869
Kokku	65 126	30 475

Lisa 4. Nõuded krediidiasutustele

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015	31.12.2014
EU riigid, va Eesti	25 582	3 855
Eesti	11 941	1 629
USA	19 316	23 554
Kõikmuud riigid	877	798
Kokku	57 716	29 836

Reitingute lõikes

AA	1 952	12
AA-	12 014	164
A+	645	3 448
A	7	24 424
A-	8 658	1 405
BBB+	24 803	107
BBB-	9 553	220
BB+	28	0
reitinguta	56	56
Kokku	57 716	29 836

Lisa 5. Laenud ja nõuded klientidele

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015	31.12.2014
Nõuded eraisikutele kokku	116 245	112 797
Eluasemelaen	82 440	85 165
Tarbimiskaen	27 956	21 979
Liisingfinantseerimine	5 849	5 653
Nõuded juridiilistele isikutele kokku	38 901	40 927
Investeeringulaen	22 812	22 594
Käibekapitalilaen	12 294	13 596
Liisingfinantseerimine	3 795	4 737
Kokku nõuded	155 146	153 724
Laenude ja nõuete allahindlus (lisa 9)	-2 494	-3 019
Kokku	152 652	150 705

Tabel jätkub järgmisel lehel

EU riigid, va Eesti	10 678	12 215
Eesti	143 507	140 529
Kõikmuud riigid	961	980
Kokku nõuded	155 146	153 724
Laenude ja nõuete allahindlus (lisa 9)	-2 494	-3 019
Kokku	152 652	150 705

Lisa 6. Tähtjaks tasumata nõuded klientidele

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015		31.12.2014	
	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv
Eraisikud				
1-30 päeva	3 814	47,6%	5 037	56,9%
31-60 päeva	1 391	36,0%	1 453	43,8%
61-90 päeva	395	24,2%	450	53,9%
üle 90 päeva	3 206	60,3%	3 126	65,3%
Kokku	8 806		10 066	

	31.12.2015		31.12.2014	
	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv
Juriidilised isikud				
1-30 päeva	593	42,7%	469	62,9%
31-60 päeva	410	79,5%	88	46,1%
61-90 päeva	228	19,3%	15	32,8%
üle 90 päeva	4 027	27,7%	1 205	82,9%
Kokku	5 258		1 777	

Tagatuse suhtarv leitakse lepingu põhiselt nõue kliendile/tagatise turuväärtuse suhe. Seejärel on tulemused kaalutud lepingu jäägi osakaaluga vastavas grupis.

Lisa 7. Tagatiste struktuur

Nõuded krediidiasutustele

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015	31.12.2014
Tagatiseta	57 716	29 836
Kokku	57 716	29 836

Väljastatud laenude tagatiste struktuur

Tuhandetes eurodes

	Eraisikud		Juriidilised isikud	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Hüpoteegi tagatisel laenud	96 606	99 214	33 811	34 924
Liisinguvara	5 849	5 653	3 795	4 737
Tagatiseta laenud	13 198	7 015	611	636

Tabel jätkub järgmisel lehel

Käendused, garantiid	590	906	485	612
Hoiuse tagatisel laenud	1	5	15	15
Muud	1	4	184	3
Kokku	116 245	112 797	38 901	40 927
Laenude ja nõuete allahindlus	-2 230	-1 892	-264	-1 127
Kokku	114 015	110 905	38 637	39 800

Lisa 8. Kapitalirendi nõuded

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015	31.12.2014
Brutoinvesteeringu jääk	10 418	11 969
Saadaolevad rendimaksed sh		
kuni 1 a.	3 717	3 788
1 -5 aastat	6 476	7 816
üle 5 aasta	225	365
Tulevased maksed	602	743
kuni 1 a.	250	275
1 -5 aastat	338	445
üle 5 aasta	14	23
Netoinvesteering	9 816	11 226
Saadaolevad rendimaksed sh:		
kuni 1 a.	3 467	3 513
1 -5 aastat	6 137	7 370
üle 5 aasta	212	343

* Netoinvesteering sisaldub konsolideeritud finantsseisundi aruandes real „Laenud ja nõuded klientidele“.

Lisa 9. Laenude ja nõuete allahindlus

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015	31.12.2014
Jääk aruandeperioodi alguses	-3 019	-3 249
sh grupipõhine allahindlus	-546	-424
sh individuaalne allahindlus	-2 473	-2 825
Aruandeperioodi allahindlused	-1 600	-1 236
Eelnevate allahindluste korrigeerimine *	1 425	1 538
Bilansiväliste laenude laekumine	-176	-437
Aruandeperioodil mahakantud laenud	876	365
Jääk aruandeperioodi lõpus	-2 494	-3 019
sh grupipõhine allahindlus	-1 047	-546
sh individuaalne allahindlus	-1 447	-2 473

* Allahindluste korrigeerimisel oli nõuete individuaalse hindamise meetodika muutumisest – tagatiste netorealiseerimiseväärtuste korrigeerimisest - tingitud mõju ligikaudu 400 tuhat eurot.

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialised for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials L.M.
 Kuupäev/date 21.03.2016
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

Lisa 10. Finantsinvesteeringud

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015	31.12.2014
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	28	0
Krediidiasutustega sõlmitud, valuutaga seotud tuletistehingud	28	0
sh 1. taseme instrumendid	28	0

Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	6 078	13 184
Võlakirjad	6 078	13 184
sh 1. taseme instrumendid	6 078	13 184

Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad	503	3 921
Võlakirjad	503	3 921
sh korrigeeritud soetusmaksumuses	503	3 921

Müügiv almis finantsvarad	13	18
Aksiad	13	18
sh 2. taseme instrumendid	13	18

Aruandeperioodil ei ole toimunud finantsinvesteeringute tasemetevahelisi liikumisi.

	31.12.2015	31.12.2014
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	28	0
Krediidiasutustega sõlmitud, valuutaga seotud tuletislepingud	28	0

Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	6 078	13 184
Valitsuste võlakirjad	1 053	5 340
Krediidi- ja finantseerimisasutuste võlakirjad	1 327	1 387
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	3 698	6 457

Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad	503	3 921
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	503	3 921

Müügiv almis finantsvarad	13	18
Muude mittefinantsettevõtete aksiad	13	18

Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	28	0
Tuletislepingud EL-is registreeritud krediidiasutustega	28	0

Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	6 078	13 184
EL-is registreeritud ettevõtete võlakirjad	5 154	10 635
Muudes riigis registreeritud ettevõtete võlakirjad	924	2 549

Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad	503	3 921
EL-is registreeritud ettevõtete võlakirjad	503	3 921

Müügiv almis finantsvarad	13	18
EL-is registreeritud ettevõtete võlakirjad	13	18

Tabel jätkub järgmisel lehel

Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	28	0
AA- kuni AA+ reitinguga	28	0
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad		
A- kuni A+ reitinguga	2 254	2 303
BBB- kuni BBB+	1 573	7 969
BB- kuni BB+	555	2 041
B- kuni B+	1 696	871
Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad		
BBB- kuni BBB+ reitinguga	0	3 921
Reitinguta*	503	0
Müügiv almis finantsvarad		
Reitinguta*	13	18

* Puudub reitinguagentuuride poolne krediidikvaliteedi hinnang

	31.12.2015	31.12.2014
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad		
Algsaldo	0	0
Aruandeperioodil:		
- valutaga seotud tuletistehingute õiglase väärtuse muutus	28	0
Lõppsaldo	28	0
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad		
Algsaldo	13 184	29 166
Aruandeperioodil:		
Soetatud	0	4 166
Müüdud	0	-6 330
Lunastatud	-6 734	-13 259
Õiglase väärtuse muutus	-372	-559
Lõppsaldo	6 078	13 184
Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad		
Algsaldo	3 921	5 617
Aruandeperioodil:		
Soetatud	500	0
Müüdud	0	-1 411
Lunastatud*	-3 918	-285
Lõppsaldo	503	3 921

* 2015. aastal lunastati ennetähtaegselt, lunastustähtjani hoitavateks määratud finantsvarasid seoses emitendi poolt varasema tagasistu õiguse ehk emitendi ostuoptiooni realiseerimisega. Juhtkonna hinnangul on IAS 39 olulised kriteeriumid täidetud ja seetõttu jätkatakse järelejäänud võlakirjade kajastamist lunastustähtjani hoitavate finantsvaradena.

Lisa 11. Muud finantsvarad

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015	31.12.2014
Raha teel	913	524
Tagatisraha	184	165
Muud nõuded	64	154
Kokku	1 161	843

Muud finantsvarad on kõiktähtaega mitte ületanud ning neide ei ole alla hinnatud.

Lisa 12. Varad müügiks

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015	31.12.2014
Lõpetamata arendusobjektid	1 590	2 403
Müügiks ostetud kinnisvara	832	2 134
Kokku	2 422	4 538
sh varude allahindlusaruandeperioodi jooksul	171	37

Lisa 13. Kinnisvarainvesteeringud

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015	31.12.2014
Jääkväärtus perioodi algul	13 515	16 052
Müüdüd perioodi jooksul	-2 410	-3 825
Ümberklassifitseerimine põhivarast	0	213
Ümberklassifitseerimine varudest	0	182
Õiglase väärtuse muutus	115	893
Jääkväärtus perioodi lõpul	11 220	13 515
sh renditulu teenivad kinnisvarainvesteeringud	9 127	8 871
Renditulu	533	646
Renditulu genereerimiseks tehtud kulud	147	354
Kinnisvara investeeringute müük müügihinnas	2 410	3 888

Kinnisvarainvesteeringud on kajastatud õiglases väärtuses vastavalt kolmanda taseme põhimõtetele, lähtudes atesteeritud kinnisvarahindajate eksperthinnangu test. Eksperthinnangud põhinevad tulumeetodil, võrdlusmeetodil või kahe eelnimetatu kombineerimisel segameetodil. Eksperthinnangud kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse leidmiseks põhinevad järgmisel:

- üüritud: kasutatakse kehtivatest üürilepingutest tulenevaid hindu;
- vakantsus: kinnisvarainvesteeringute tegelik vakantsus, arvestades objektiga seotud riske;
- diskontomäär: arvutatakse kinnisvarainvesteeringuga seotud kaalutud keskmise kapi-tali hinna (WACC) põhjal;
- kapitalisatsiooni määr: põhineb hinnangulisel tootlustasemel eeldada va hoiuperioodi lõpus, arvestades prognoositavat turuolukorda ja objektiga seotud riske.

Tulumeetod põhineb vara võimel genereerida tulevikus tulu. Väärtusena käsitletakse oodatava tulu nüüdisväärtust. Tulumeetodit rakendatakse tulutoova kinnisvara (rendiobjekt või rendiobjektina käsitletav) hindamiseks.

Tulupõhised käsitlused on tulu kapitaliseerimine ja diskonteeritud rahavoo analüüs.

Võrdlusmeetod põhineb analüüsil, mille aluseks on hinnatava vara võrdlus sarnaste müüdüd varadega. Võrdluse käigus selgitatakse välja erisused hinnatava vara ja samaste müüdüd varade vahel ning selle põhjal korrigeeritakse müüdüd varade hindu ja leitakse hinnatava vara väärtus.

Mõnedes olukordades ei ole võimalik ainult ühe meetodi kasutamine ja meetodeid tuleb omavahel kombineerida. Hindaja kasutab hindamisel ühte kuni kolme hindamismeetodit (või nende kombinatsioone). Mitme meetodi rakendamisel saadakse tavaliselt mitu erinevat tulemust, mis kohandatakse hindamsitulemuseks kaalumise teel 2014. majandusaasta aruandega võrreldes ei ole kinnisvara hindamise meetodites sisulisi muutusi toimunud.

Ülevaate kasutatud hindamismetoodikast ja kinnisvarainvesteeringute jaotusest annab alljärgnev tabel.

Tuhandetes eurodes

	Oiglane väärtus	Uüritulu aastas	Väärtusvõi keskmine üürihind eurot m2 kohta	Diskonto määr	Kapitalisat- siooni määr	Võimalik muutus üürihinnas	Mõju väärtusele
31.12.2015							
Kinnisvarainvesteeringud, mison hinnatud:							
Võrdlusmeetodil	7 020	117	-	-	-	-	-
-muu ärikondlikkinnisvara	1 956	88 0,22 – 1,41		-	-	5-10%	+/- 20%
-elukondlikkinnisvara	665	23 1,39 – 2,64		-	-	0-8%	+/- 5%
-maa	4 399	6 0,01 – 0,24		-	-	0-8%	+/-25%
Tuleviku rahav oogude diskonteerimisel	3 100	254	5,41 EUR	0,09	0,08	THI kuni 8 %	+/- 15%
-büroopinnad							
Segameetodil	1 100	88	6,56 EUR	0,09	0,08	THI kuni 8 %	+/- 10%
-büroopinnad							
Kinnisvarainvesteeringud kokku	11 220	459	-	-	-	-	-
31.12.2014							
Kinnisvarainvesteeringud, mison hinnatud:							
Võrdlusmeetodil	8 404	169	-	-	-	-	-
-muu ärikondlikkinnisvara	2 985	132 0,14 – 1,40		-	-	5-10%	+/- 25%
-elukondlikkinnisvara	1 047	34 0,08 – 2,95		-	-	0-8%	+/- 10%
-maa	4 372	3 0,01 – 0,23		-	-	0-8%	+/-25%
Tuleviku rahav oogude diskonteerimisel	4 090	309	4,74 EUR	0,095 – 0,12	0,08-0,10	THI kuni 10%	+/- 15%
-büroopinnad							
Segameetodil	1 021	58	6,15 EUR	0,095	0,08	THI kuni 2,5%	+/- 10%
-büroopinnad							
Kinnisvarainvesteeringud kokku	13 515	536	-	-	-	-	-

Lisa 14. Materiaalsed põhivarad

Tuhandetes eurodes

	Maa ja ehitised	Muu vara	Kokku
Jääkmaksumus 01.01.2014	4 749	747	5 496
sh soetusmaksumus	5 824	2 410	8 234
sh kulum	1 075	1 663	2 738
Soetamine	0	668	668
Müükjääkmaksumuses	135	66	201
Mahakandminejääkmaksumuses	0	15	15
Ümberklassifitseerimine kinnisvarainvesteeringuks	-213	0	-213
Arvestatud kulum	102	272	374
Jääkmaksumus 31.12.2014	4 299	1 061	5 360
sh soetusmaksumus	5 446	2 648	8 094
sh kulum	1 147	1 587	2 734
Soetamine	0	128	128
Müükjääkmaksumuses	0	62	62
Mahakandminejääkmaksumuses	0	12	12
Arvestatud kulum	94	232	326
Jääkmaksumus 31.12.2015	4 205	883	5 088
sh soetusmaksumus	5 446	2 400	7 846
sh kulum	1 241	1 517	2 758

Lisa 15. Immateriaalsed põhivarad

Tuhandetes eurodes

Jääkmaksumus 01.01.2014	715
sh soetusmaksumus	1 697
sh kulum	982
Soetamine	209
Müükjääkmaksumuses	3
Mahakandminejääkmaksumuses	4
Ümberklassifitseerimine	-24
Arvestatud kulum	160
Jääkmaksumus 31.12.2014	733
sh soetusmaksumus	1 834
sh kulum	1 101
Soetamine	189
Mahakandminejääkmaksumuses	0
Ümberklassifitseerimine	-1
Arvestatud kulum	160
Jääkmaksumus 31.12.2015	761
sh soetusmaksumus	2 014
sh kulum	1 253

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials L.M.
 Kuupäev/date 21.03.2016
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

Lisa 16. Muud varad

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015	31.12.2014
Finantsjärelevalve ettemakse	97	81
Arveldused maksuametiga	1	37
Muud ettemaksud	142	163
Kokku	240	281

17. Koormatud ja koormamata varad

Vara käsitletakse koormatuna, kui seda vara kasutatakse mis tahes bilansilise- või bilansivälise tehingu tagamiseks või krediidikvaliteedi parandamiseks ning see vara on panditud ja seda vara ei saa vabalt pandi alt vabastada ilma eelneva, pandi pidaja nõusolekuta.

Paigutatud või panditud varasid, mida ei kasutata ja mida saab vabalt tagasi võtta, ei käsitleta koormatud varana.

Krediidipanga kontserni varad on valdavalt koormamata, välja arvatud mitmesuguste arvelduste tagamiseks seatud deposiidid kogusummas 1,60 miljonit eurot.

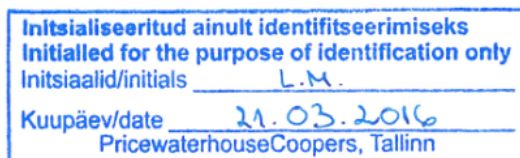
Pank on varasemalt pantinud keskpangale võlakirju summas 3,31 miljonit eurot, kuid pangal puuduvad panditud varaga seoses kohustused keskpanga ees, seega on nimetatud vara ka vabalt tagasivõetav.

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 ning 5 miljonit eurot 2015.a. veebruaris.

Tuhandetes eurodes

31.12.2015	Koormatud varade bilansiline väärtus	Koormatud varade õiglase väärtus	Koormamata varade bilansiline väärtus	Koormamata varade õiglase väärtus	Koormamata varade bilansiline väärtus
Varad	1 602	1 602	303 748	350 590	305 350
Nõudmiseni hoitud ja deposiidid	1 602	1 602	121 240	121 240	122 842
Aksiad	0	0	13	13	13
Võlakirjad	0	0	6 581	6 581	6 581
s.h. keskvalitsuse võlakirjad	0	0	1 053	1 053	1 053
s.h. krediidi- ja finantseerimisasutuste võlakirjad	0	0	1 327	1 327	1 327
s.h. muu mittefinantsettevõtja võlakirjad	0	0	4 201	4 201	4 201
Laenuid ja nõuded klientidele	0	0	152 652	154 494	152 652
Muud varad	0	0	23 262	23 262	23 262

Tabel jätkub järgmisel lehel



31.12.2014	Koormatud varade bilansiline väärtus	Koormatud varade õiglase väärtus	Koormamata varade bilansiline väärtus	Koormamata varade õiglase väärtus	Koormamataja koormatud bilansiline väärtus kokku
Varad	11 609	12 310	244 376	243 809	255 985
Nõudmiseni hoised ja deposiidid	2 182	2 182	58 129	58 129	60 311
Aksiad	0	0	18	18	18
Võlakirjad	9 427	10 128	7 678	7 678	17 105
s.h. keskvalitsuse võlakirjad	3 203	3 203	2 137	2 137	5 340
s.h. krediidi- ja finantseerimisasutuste võlakirjad	0	0	1 387	1 387	1 387
s.h. muu mittefinantsettevõtja võlakirjad	6 224	6 925	4 154	4 154	10 378
Laenu ja nõuded klientidele	0	0	150 705	150 138	150 705
Muud varad	0	0	27 846	27 846	27 846

Lisa 18. Võlgnevused krediidiasutustele

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015	31.12.2014
Nõudmiseni hoised	115	356
sh EUR	69	268
USD	46	88

Lisa 19. Võlgnevused klientidele

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015	31.12.2014
Eraisikud	151 633	147 190
Juriidilised isikud	115 762	60 589
Kokku	267 395	207 779
Nõudmiseni hoised	105 386	79 872
Tähtjalised hoised	162 009	127 907
Kokku	267 395	207 779

Lisa 20. Muud finantskohustused

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015	31.12.2014
Raha teel	3 178	657
Võlad töövõtjatele	352	119
Võlgnevushankijatele	104	443
Muud finantskohustused	294	244
Kokku	3 928	1 463

Lisa 21. Muud kohustused

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015	31.12.2014
Maksuvõlad	354	173
Muud kohustused	345	625
Kokku	699	798

Lisa 22. Allutatud kohustused

Tuhandetes eurodes

	31.12.2015			31.12.2014		
	Summa	Tähtaeg	Intressimäär	Summa	Tähtaeg	Intressimäär
Allutatud laenuleping	0	-	-	9 000	15.05.2016	5,625%-7,75%
Allutatud laenuleping	4 000	15.02.2021	7,75%	4 000	15.02.2021	7,75%
Tekkepõhine intress	39	-	-	390	-	-
Kokku	4 039			13 390		

Allutatud laen on fikseeritud intressimääraga.

Lisa 23. Omakapital

Panga aktsiakapitali suuruseks on 25 001 tuhat eurot, mis on jagatud 39 117 600 nimi-väärtuseta lihtaktsiaks. Põhikirja järgi võib ilma põhikirja muutmata suurendada aktsiakapitali 80 miljoni euroni. Seisuga 31.12.2015 on ühe aktsia bilansiliseks väärtuseks 0,64 eurot.

Reservkapital on moodustatud vastavalt Äriseadustiku § 336-le iga-aastaste kasumieraldistena minimaalselt 1/20 puhaskasumist, 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.

Lisa 24. Tingimuslikud varad ja kohustused

Tuhandetes eurodes

31.12.2015	Varad	Kohustused
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	20 437	20 685
sh valuutaga seotud tuletistehingute alusvara	20 437	20 685
Tingimuslikud kohustused	0	7 871
sh finantsgarantiid	0	1 253
sh krediidiliinid ja arvelduskrediidid	0	6 618
31.12.2014		
Tingimuslikud kohustused	0	5 179
sh finantsgarantiid	0	1 041
sh krediidiliinid ja arvelduskrediidid	0	4 138

Maksuhalduril on õigus kontrollida kontserni ettevõtete maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsioonide esitamisest ning vigade ilmnemisel määrata täiendavaid maksusummasid, intresse ning trahve.

Kontserni juhtkonna hinnangule ei esine selliseid asjaolusid, mille tulemusena võiks kontsernile tingimuslikult tekkida olulisi kohustusi täiendada maksustamise läbi.

Lisa 25. Intressitulud

Tuhandetes eurodes

	2015	2014
Laenudelt ja liisingnõuetelt	7 665	7 272
Õiglasväärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	423	1 070
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt	160	326
Rahalt ja nõuetelt pankadele	13	55
Kokku	8 261	8 723

Lisa 26. Intressikulud

Tuhandetes eurodes

	2015	2014
Tähtajalistelt hoiustelt	1 804	1 932
Allutatud laenudelt	558	866
Nõudmiseni hoiustelt	4	4
Laenudelt	1	8
Kokku	2 367	2 810

Lisa 27. Teenustasutulud

Tuhandetes eurodes

	2015	2014
Ülekandetasud	1 139	1 155
Kasum valuutatehingutelt	808	482
Kaarditehingute tasud	368	373
Kontode avamise ja haldamise tasud	450	250
Väärtpaberitega seotud tasud	21	16
Muud tasud	578	367
Kokku	3 364	2 643

Lisa 28. Teenustasukulud

Tuhandetes eurodes

	2015	2014
Kaarditehingute tasud	435	385
Ülekandetasud	192	191
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasud	10	11
Muud tasud	76	15
Kokku	713	602

Lisa 29. Neto tulu/kulu õiglasel väärtuses kajastatavalt finantsvaradelt ja -kohustustelt

Tuhandetes eurodes

	2015	2014
Tuletistehingud	19	0
Valuutaga seotud tuletistehingud	19	0
Õiglasel väärtuses kajastatavad finantsvarad	-372	-559
Soetamisel määratletud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus	-372	-559
Kokku	-353	-559

Lisa 30. Palgakulud

Tuhandetes eurodes

	2015	2014
Palgad	3 760	3 693
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1 218	1 199
Kokku	4 978	4 892

Lisa 31. Üld- ja halduskulud

Tuhandetes eurodes

	2015	2014
Hoonete üür ja rent	503	668
Infosüsteemide haldamine ja kasutamine	336	376
Ostetud teenused	309	153
Reklaamikulud	285	252
Tagatisfondi osamaksud	277	242
Kontorikulud	252	269
Juriidilised teenused, riigilõivud	97	127
Järelevalvetasu osamaksud	88	135
Koolitusja lähetuskulud	50	35
Transpordikulud	45	69
Liikmemaksud	27	32
Varakindlustus	11	13
Muud tegevuskulud	286	378
Kokku	2 566	2 749

Lisa 32. Muud äritulud

Tuhandetes eurodes

	2015	2014
Lunastustähtajani hoitavate võlakirjade ennetähtaegne lunastamine*	834	0
Renditulud	743	755
Saadud trahvid	53	30
Kindlustusvahendus	33	90
Muud tegevustulud	64	154
Kokku	1 727	1 029

* netotulu, mis on tekkinud lõpptähtajani hoitava teks määratud finantsvarade ennetähtaegselt lunastamisest seoses emitendi poolt varasema tagasiosu õiguse ehk emitendi ostuoptiooni realiseerimisega.

Lisa 33. Muud ärikulud

Tuhandetes eurodes

	2015	2014
Renditulude saamiseks tehtud kulud	360	577
Põhivara müügi kahjum, neto	0	52
Kahjum valuutakursside muutustelt	0	15
Muude varade väärtuse langus	16	10
Kokku	376	654

Lisa 34. Kohtuvaidlused

31. detsembri 2015 seisuga olid kohtutes menetluses erinevad kontserni ettevõtete poolt esitatud hagid põhinõuete kogusummas 562 tuhat eurot, millele lisanduvad viivitusintressid. Nõuded on õiguslikus mõttes hea perspektiiviga, valdavalt on tegemist laenu- ja liisingulepingutest tulenevate kohustuste täitmise nõuetega. Kohtusse pöördumine on tingitud võlgnike korra tust 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 ja gunevad alljärgnevalt:

Tuhandetes eurodes

	2015	2014
kuni 1 aasta	158	209
1-5 aastat	409	436
üle 5 aasta	148	238
Kokku	715	883

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 emaetevõtte 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

	31.12.2015	31.12.2014
Olulise osalusega krediidiasutus		
Hoiused olulise osalusega krediidiasutuses 31.12	30	100
Hoiused olulise osalusega krediidiasutuselt 31.12	28	32
Allutatud laen 31.12	4 000	13 000
Aruandeperioodi intressikulud	534	866
Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted		
Laenud 31.12	131	119
Hoiused 31.12	158	436
Aruandeperioodi intressitulud	4	3
Aruandeperioodi intressikulud	0	7
Muud müüdud kaubad ja teenused	14	8
Muud ostetud kaubad ja teenused	0	4
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud ja makstud tasud	423	443
Juhatuse liikmetele makstav maksimaalne lahkumiskompensatsioon, tingimuslikult	156	141

Lisa 37. Finantsvarade ja -kohustuste jaotus järelejäänud tähtaegade lõikes

Tuhandetes eurodes

31.12.2015	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Sularaha	2 342	0	0	0	2 342
Nõuded keskpankadele	65 126	0	0	0	65 126
Nõuded krediidiasutustele	57 216	500	0	0	57 716
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	28	0	0	0	28
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	0	2 346	3 732	0	6 078
Laenud ja nõuded klientidele	13 228	21 605	76 668	88 875	200 376
Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad	0	0	0	503	503
Müügivalmis finantsvarad	0	0	0	13	13
Muud finantsvarad	913	0	0	248	1 161
Finantsvarad kokku	138 853	24 451	80 400	89 639	333 343
Bilansivälised finantsvarad					
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad (tuletistehingud)	20 437	0	0	0	20 437
Bilansilised ja bilansivälised finantsvarad kokku	159 290	24 451	80 400	89 639	353 780
Kohustused					
Võlgnevused krediidiasutustele	115	0	0	0	115
Võlgnevused klientidele	174 918	68 181	23 652	1 538	268 289
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	276	0	0	0	276
Muud finantskohustused	3 928	0	0	0	3 928
Allutatud kohustused	76	234	5 279	0	5 589
Finantskohustused kokku	179 313	68 415	28 931	1 538	278 197
Bilansivälised finantskohustused					
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused (tuletistehingud)	20 685	0	0	0	20 685
Kasutamata krediidilimiidid ja arvelduskrediidid	6 618	0	0	0	6 618
Finantsgarantiid	1 253	0	0	0	1 253
Bilansilised ja bilansivälised kohustused kokku	207 869	68 415	28 931	1 538	306 753
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vaha	-48 579	-43 964	51 469	88 101	47 027

Tabel jätkub järgmisel lehel

Tuhandetes eurodes

31.12.2014	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Sularaha	2 576	0	0	0	2 576
Nõuded keskpankadele	30 475	0	0	0	30 475
Nõuded krediidiasutustele	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
Laenud 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
Finantsvarad kokku	73 822	9 736	49 862	146 004	279 424
Kohustused					
Võlgnevused keskpankadele	5 073	0	0	0	5 073
Võlgnevused krediidiasutustele	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
Finantskohustused kokku	122 685	63 741	37 170	7 337	230 933
Bilansivälised kohustused					
Kasutamata krediidilimiidid ja arvelduskrediidid	4 138	0	0	0	4 138
Finantsgarantiid	1 041	0	0	0	1 041
Bilansilised ja bilansivälised kohustused kokku	127 864	63 741	37 170	7 337	236 112
Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-54 042	-54 005	12 692	138 667	43 312

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialled for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials L.M.
 Kuupäev/date 21.03.2016
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

Lisa 38. Varade ja kohustuste jaotus valuutade lõikes

Tuhandetes eurodes

31.12.2015	EUR	USD	Muud	Kokku
Varad				
Sularaha	1 024	1 218	100	2 342
Nõuded keskpankadele	65 126	0	0	65 126
Nõuded krediidiasutustele	17 616	28 741	11 359	57 716
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	28	0	0	28
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	5 154	924	0	6 078
Laenud ja nõuded klientidele	151 908	744	0	152 652
Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad	503	0	0	503
Müügivalmis finantsvarad	13	0	0	13
Muud finantsvarad	910	246	5	1 161
Finantsvarad kokku	242 282	31 873	11 464	285 619
Muud varad	19 731	0	0	19 731
Bilansilised varad kokku	262 013	31 873	11 464	305 350
Bilansivälised varad				
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad (tuletistehingud)	0	0	20 437	20 437
Bilansilised ja bilansivälised varad kokku	262 013	31 873	31 901	325 787
Kohustused				
Võlgnevused krediidiasutustele	69	46	0	115
Võlgnevused klientidele	204 846	31 082	31 467	267 395
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	276	0	0	276
Allutatud kohustused	4 039	0	0	4 039
Muud finantskohustused	2 869	802	257	3 928
Finantskohustused kokku	212 099	31 930	31 724	275 753
Muud kohustused	699	0	0	699
Bilansilised kohustused kokku	212 798	31 930	31 724	276 452
Bilansivälised kohustused				
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused (tuletistehingud)	20 685	0	0	20 685
Kasutamata krediitkaardi- ja arvelduskrediidi limiidid	6 618	0	0	6 618
Finantsgarantiid	1 253	0	0	1 253
Bilansilised ja bilansivälised kohustused kokku	241 354	31 930	31 724	305 008
Netopositsioon	20 659	-57	177	20 779

Tabel jätkub järgmisel lehel

Tuhandetes eurodes

31.12.2014	EUR	USD	Muud	Kokku
Varad				
Sularaha	1 283	1 238	55	2 576
Nõuded keskpankadele	30 475	0	0	30 475
Nõuded krediidiasutustele	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
Lunastustähtjani hoitavad finantsvarad	3 921	0	0	3 921
Müügivalmis finantsvarad	18	0	0	18
Muud finantsvarad	427	390	26	843
Finantsvarad kokku	197 728	32 422	1 408	231 558
Muud varad	24 427	0	0	24 427
Varad kokku	222 155	32 422	1 408	255 985
Kohustused				
Võlgnevused keskpankadele	5 073	0	0	5 073
Võlgnevused krediidiasutustele	268	88	0	356
Võlgnevused klientidele	174 308	32 212	1 259	207 779
Allutatud kohustused	13 390	0	0	13 390
Muud finantskohustused	1 281	95	87	1 463
Finantskohustused kokku	194 320	32 395	1 346	228 061
Muud kohustused	798	0	0	798
Bilansilised kohustused kokku	195 118	32 395	1 346	228 859
Bilansivälised kohustused				
Kasutamata krediitkaardi- ja arvelduskrediidi liimiidid	4 138	0	0	4 138
Finantsgarantiid	1 041	0	0	1 041
Bilansilised ja bilansivälised kohustused kokku	200 297	32 395	1 346	234 038
Netopositsioon	21 858	27	62	21 947

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

Tuhandetes eurodes

31.12.2015	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Intressi kandvad finantsvarad					
Nõuded keskpankadele	65 126	0	0	0	65 126
Nõuded krediidiasutustele	57 716	0	0	0	57 716
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumi-aruande kajastatavad finantsvarad	0	2 346	3 732	0	6 078
Laenud ja nõuded klientidele	89 957	68 189	28	0	158 174
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	0	503	0	0	503
Intressi kandvad finantsvarad kokku	212 799	71 038	3 760	0	287 597
Intressi kandvad finantskohustused					
Võlgnevused krediidiasutustele	115	0	0	0	115
Võlgnevused klientidele	258 325	3 422	4 391	17	266 155
Allutatud kohustused	0	0	0	4 000	4 000
Intressi kandvad finantskohustused kokku	258 440	3 422	4 391	4 017	270 270
Intressiriski tähtaja vahele avatud positsioon	-45 641	67 616	-631	-4 017	17 327

Tuhandetes eurodes

31.12.2014	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Intressi kandvad finantsvarad					
Nõuded keskpankadele	30 475	0	0	0	30 475
Nõuded krediidiasutustele	29 836	0	0	0	29 836
Soetamisel määratletud õiglases 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
Intressi kandvad finantsvarad kokku	164 312	69 882	0	388	234 582
Intressi kandvad finantskohustused					
Võlgnevused keskpankadele	5 000	0	0	0	5 000
Võlgnevused krediidiasutustele	356	0	0	0	356
Võlgnevused klientidele	187 747	10 389	8 574	6	206 716
Allutatud kohustused	0	0	9 000	4 000	13 000
Intressi kandvad finantskohustused kokku	193 103	10 389	17 574	4 006	225 072
Intressiriski tähtaja vahele avatud positsioon	-28 791	59 493	-17 574	-3 618	9 510

Intsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials L.M.
 Kuupäev/date 21.03.2016
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

Lisa 40. Emaettevõtte konsolideerimata finantsaruanded**AS-i Eesti Krediidipank finantsseisundi aruanne**

Tuhandetes eurodes

Varad	31.12.2015	31.12.2014
Sularaha	2 342	2 576
Nõuded keskpankadele	65 126	30 475
Nõuded krediidiasutustele	57 701	29 825
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	28	0
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	6 078	13 184
Laenuid ja nõuded klientidele	166 534	168 706
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	503	3 921
Müügivalmis finantsvarad	13	18
Muud finantsvarad	1 748	792
Finantsinvesteeringud sidus- ja tütarettevõtetes	2 850	2 850
Materiaalsed põhivarad	750	882
Immateriaalsed põhivarad	512	552
Kinnisvarainvesteeringud	213	213
Muud varad	237	232
Varad kokku	304 635	254 226

Kohustused

Võlgnevused keskpankadele	0	5 073
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	276	0
Võlgnevused krediidiasutustele	115	356
Võlgnevused klientidele	267 936	208 144
Muud finantskohustused	3 663	870
Muud kohustused	358	665
Allutatud kohustused	4 039	13 390
Kohustused kokku	276 387	228 498

Omakapital

Aksiakapital	25 001	25 001
Ülekurss	174	174
Reservid	1 844	1 813
Jaotamata kasum/kahjum (+/-)	1 229	-1 260
Omakapital kokku	28 248	25 728
Kohustused ja omakapital kokku	304 635	254 226

AS-i Eesti Krediidipank kasumiaruanne ja koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes

	2015	2014
Intressitulud	7 583	8 564
Intressikulud	-2 367	-2 814
Neto intressitulu	5 216	5 750
Teenustasutulud	3 055	2 466
Teenustasukulud	-706	-601
Neto teenustasutulu	2 349	1 865
Neto tulu/kulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatele finantsvaradele	-353	-559
Palgakulud	-4 386	-4 361
Üld- ja halduskulud	-2 250	-2 527
Muud äritulud	1 756	422
Muud ärikulud	-20	-26
Põhivara kulum	-334	-381
Laenukahjumid	542	429
Kasum enne tulumaksu	2 520	612
Tulumaks	0	0
Puhaskasum	2 520	612
Muu koondkasum		
sh välismaise äriüksuse finantsnäitajate eelnevatel perioodidel tekkinud realiseerimata kursivahe kajastamise lõpetamine seoses välisriigi üleminekuga eurole	0	11
Aruandeaasta koondkasum	2 520	623

AS-i Eesti Krediidipank omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes

	Aksiakapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Realisee- rimata kursi- vahed	Jaotamata kasum	Kokku emaette- võtte omanikele kuuluv oma- kapital
Saldo seisuga 31.12.2013	25 001	174	1 791	-11	-1 850	25 105
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	0	612	612
Muu koondkasum	0	0	0	11	0	11
Kokku perioodi koondkasum	0	0	0	11	612	623
Muutused reservides	0	0	22	0	-22	0
Saldo seisuga 31.12.2014	25 001	174	1 813	0	-1 260	25 728
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	0	2 520	2 520
Kokku perioodi koondkasum	0	0	0	0	2 520	2 520
Muutused reservides	0	0	31	0	-31	0
Saldo seisuga 31.12.2015	25 001	174	1 844	0	1 229	28 248

Korrigeeritud konsolideerimata omakapital	Aksiakapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-2 850
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus, arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	2 457	495	243	2 397	5 592
sh vähemusosaluse väärtus	12	86	0	0	98
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital seisuga 31.12.2015					30 990

AS-i Eesti Krediidipank rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes

Põhitegevuse rahavood (kaudsel meetodil)	31.12.2015	31.12.2014
Puhaskasum	2 520	612
Korrigeerimised		
Laenukahjumite reservi muutus	-542	-428
Põhivara kulum ja väärtuse langus	344	393
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus	372	559
Neto kasum/kahjum põhivara müügist (-/+)	-6	-27
Valuutakursi muutuse mõju	-1	15
Puhasintressitulu	-5 216	-5 753
Saadud intressid	6 245	8 594
Makstud intressid	-2 614	-2 238
Nõuete muutus krediidiasutuse klientidele	3 300	-2 731
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad, muutus	7 307	15 423
Pikaajaliste hoiuste muutus krediidiasutustes	-80	15
Krediidiasutuste hoiuste muutus	-241	-23
Hoiuste muutus	59 615	-5 189
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	970	425
Kokku rahavood põhitegevusest	71 973	9 647
Investeeringustegevuse rahavood (otsemeetodil)		
Lõpptähtajani hoitavate finantsvarade lunastumised ja müügid	4 412	1 696
Põhivara müügist laekunud raha	48	70
Põhivara soetuseks kulutatud raha	-220	-742
Kokku rahavood investeerimistegevusest	4 240	1 024
Finantseerimistegevuse rahavood (otsemeetodil)		
Tagastatud laene krediidiasutustele	-14 000	0
Kokku rahavood finantseerimistegevusest	-14 000	0
Rahavood kokku	62 213	10 671
Raha ja rahaekvivalentide muutus	62 213	10 671
Raha ja ekvivalendid aasta algul	62 456	51 785
Raha ja ekvivalendid aasta lõpul	124 669	62 456
Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:	124 669	62 456
Sularaha	2 342	2 576
Nõudmiseni hoiused keskpankades	65 126	30 475
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediidiasutustes	57 201	29 405

Intsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialled for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials L.M.
 Kuupäev/date 21.03.2016
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

Tütar- ja sidusettevõtete aktsiad ja osad

Tuhandetes eurodes

Ettevõtte	Riik	Aktsiate/ osade arv	Osalus
Krediidipanga Liisingu AS	Eesti	192	100%
AS Martinoza	Eesti	2 240	100%
AS KrediidipankFinants	Eesti	12 750	51%

Aruandekuupäeva seisuga ei ole pangal ega kontsernil investeringuid mittekonsolideeritavatesse tütaretevõtete-
tesse. 2015. aastal ei toimunud investeringute soetusi ega müüke.

Lisa 41. Bilansipäevajärgsed sündmused

Bilansipäevajärgseid sündmusi, mis oluliselt avaldaksid mõju panga varadele, kohustus-
tele või omakapitalile, aruande allakirjutamise hetkeks toimunud ei ole.



Lisatud dokumendid **2015**

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 2015, 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-i Eesti Krediidipank ja selle tütarettevõtete finantsseisundit seisuga 31. detsember 2015 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

21. märts 2016

Kasumi jaotamise ettepanek

AS-i Eesti Krediidipank juhatus kinnitas AS-i Eesti Krediidipank kontserni 2015. aasta majandusaasta aruande 21. märtsil 2016. aastal.

AS-i Eesti Krediidipank kasum 2015. aastal oli 2 519 598,42 eurot. AS-i Eesti Krediidipank kontserni kasum 2015. aastal oli 1 780 005,25 eurot.

AS-i Eesti Krediidipank juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule 2 alternatiivset ettepanekut kasumi jaotamiseks:

I variant

Jaotada AS-i Eesti Krediidipank 2015. aasta kasum summas 2 519 598,42 eurot alljärgnevalt:

1. kanda 125 979,92 eurot reservkapitali bilansireale „Reservid“;
2. kanda 2 393 618,50 eurot bilansireale „Jaotamata kasum/kahjum“.

II variant

Jaotada AS-i Eesti Krediidipank 2015. aasta kasum summas 2 519 598,42 eurot alljärgnevalt:

1. kanda 125 979,92 eurot reservkapitali bilansireale „Reservid“;
2. maksta dividende 0,01 eurot ühe aktsia kohta, kogusummas 391 176 eurot;
3. kanda 2 002 442,50 eurot bilansireale „Jaotamata kasum/kahjum“.