

686



Krediidipank

KONTSERNI MAJANDUSAASTA ARUANNE 2002

Ärinimi: Aktsiaselts Eesti Krediidipank
Juriidiline aadress: Narva mnt. 4
(asukoht) 15014 Tallinn
Eesti Vabariik
Äriregistri kood: 10237832
Telefon: +372 669 0900
Faks: +372 661 6037
E-post: info@krediidipank.ee
Kodulehekül: www.krediidipank.ee
Audiitor: AS Deloitte & Touche Audit
Aruandeaasta algus ja lõpp: 01.01.2002-31.12.2002

SISUKORD:

1.	Sissejuhatus	2
1.1.	Olulisemate sündmuste kronoloogia	3
2.	Nõukogu esimehe ja juhatuse esimehe pöördumine	4
3.	Juhatuse deklaratsioon	5
4.	Audiitori järeldusotsus	6
5.	Tegevusaruanne	7
5.1.	Olulised majandussündmused	7
5.2.	Peamised majandusnäitajad	12
5.3.	AS-i Eesti Krediidipank organisatsioon	13
5.4.	Panga nõukogu ja juhatuse	15
5.5.	Suuremad aktsionärid	16
5.6.	Kontserni struktuur	16
5.7.	Riskide juhtimine	17
5.8.	Kohtuvaidlused	24
5.9.	Bilansipäevajärgsed sündmused	25
6.	Raamatupidamise aastaaruanne	26
6.1.	Bilansid	26
6.2.	Kasumiaruanded	27
6.3.	Omakapitali muutuste aruanded	28
6.4.	Rahavoogude aruanded	29
6.5.	Lisad raamatupidamise aastaaruande juurde	30
7.	Kasumi jaotamise ettepanek	59
8.	Nõukogu kinnitus	60



1. Sissejuhatus

Ärinimi: AS Eesti Krediidipank

Asutatud: 15.03.1992 Tallinnas

Aadress: Narva mnt. 4, Tallinn 15014

Registrikood: 10237832

Register: Eesti Vabariigi Tallinna Linnakohtu Registriosakonna Äriregister

Kande kuupäev: 19.08.1997

Audiitor: Veiko Hintsov, vannutatud audiitor, audiitorfirmast AS Deloitte & Touche Audit, reg. kood 10687819, aadress Roosikrantsi 2, Tallinn 10119

Aruandeperiood ja valuuta: 01.01.2002-31.12.2002; eesti kroon (EEK), tuhanded ühikud

AS-i Eesti Krediidipank juhatus kinnitas Eesti Krediidipanga kontserni majandusaasta aruande 22.04.2003.

Käesolev majandusaasta aruanne esitatakse aktsionäride üldkoosolekule kinnitamiseks 04.06.2003.

2001. aasta majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 21.06.2002.



1.1. Olulisemate sündmuste kronoloogia

- 24.01.2002: Krediidipank sõlmis Eesti esimese Krediidi ja Ekspordi Garanteerimise Sihtasutuse KredEx poolt garanteeritud korteriühistu laenulepingu.
- 29.01.2002: Sihtasutus Eesti Krediidipanga Suurperede Fond kutsus Ugala teatrisse tasuta teatrietendusele Eesti paljulapselised pered.
- 1.02.2002: Seoses Eesti Panga uue arveldussüsteemi juurutamisega hakkasid klientide Eesti sisesed ülekanded pankade vahel senise ühe korra asemel toimuma kolm korda päevas.
- 18.02.2002: Krediidipanga internetipangas avanes võimalus kasutada e-Maksuameti teenuseid.
- 8.03.2002: Krediidipanga internetipank registreeriti patendiametis kaubamärgi i-pank all.
- 4.04.2002: Krediidipank langetas eluasemelaenu baasintressi 7 %-le ning tarbimislaenude ja ettevõtete investeerimislaenude baasintressi 9 %-le.
- 24.04.2002: Krediidipank osales Tartus rahandus- ja investeerimismessil Rahakompass.
- 2.05.2002: Krediidipank avas Tallinnas Lasnamäel Idakeskuses uue pangakontori.
- 24.05.2002: Sihtasutus KredEx otsustas kaotada noore pere ja noore oma kodu garantiitoodetelt refinantseerimise piirangu.
- 4.06.2002: Krediidipank hakkas pakkuma oma äriklientidest teenusepakkujatele maksekaartide vastuvõtmise võimalust.
- 21.06.2002: Krediidipanga aktsionäride üldkoosolek kinnitas 2001. aasta majandusaasta aruande ja otsustas jätta 2,140 miljoni krooni suuruse kasumi jaotamata.
- 1.07.2002: Krediidipanga internetipangaga i-pank liitus 3000-es kasutaja.
- 10.07.2002: Krediidipank hakkas pakkuma interneti teel teenuste osutajaile "Pangalingi" teenuseid, milleks on autentimisteenus ja makseteenus.
- 26.07.2002: Seoses Eesti Väärtpaberite Keskregistri seaduse jõustumisega hakkas Krediidipank pakkuma aktsiaseltsidele teenust registreerida oma aktsiad Väärtpaberite Keskregistris Krediidipanga vahendusel.
- 13.08.2002: Krediidipanga Boonus Klubi liikmetele hakkas kehtima soodushinnakiri, mille alusel on sularaha väljavõtmine kõikidest riskasutusega pangaautomaatidest Eestis tasuta.
- 2.09.2002: Krediidipank hakkas pakkuma riigisisese kiirmakse võimalust.
- 10.09.2002: Krediidipanga internetipanga kaudu avanes võimalus kontrollida isiku ravikindlustusega seotud andmeid.
- 10.09.2002: Krediidipank muutis seoses võlaõigusseaduse jõustumisega panga ja kliendi vaheliste suhete üldtingimusi ning arvelduslepingu tingimusi.
- 9.10.2002: Krediidipanga i-panga kaudu sai võimalikuks tellida ajalehti ja ajakirju.
- 6.11.2002: Krediidipanga laenuportfelli maht ületas esmakordselt 500 miljoni krooni piiri.
- 7.11.2002: Krediidipanga Jõhvi filiaal kolis vanast asukohast vastavatu Jõhvi suurimasse kaubanduskeskusesse Tsentraal.
- 7.11.2002: Krediidipank langetas eluasemelaenu baasintressi 6,2 %-ni.
- 3.12.2002: Krediidipanga internetipanga i-pank abil sai võimalikuks Eesti Energia e-teenuste kasutamine.
- 20.12.2002: Seoses võlaõigusseaduse jõustumisega muutusid internetipanga, laenulepingu ja liisinglepingute tingimused.



2. Nõukogu esimehe ja juhatuse esimehe pöördumine

Vaatamata maailmamajanduses valitsenud ebakindlusele oli 2002. aasta Eesti jaoks hea aasta. Eesti kommertspankade, sealhulgas Eesti Krediidipanga tegevuse positiivsete tulemustega võib igati rahul olla.

Krediidipank on jõudnud 2001. aasta 2,1 miljoni krooni suuruselt auditeeritud kasumilt 5,3 miljoni krooni suuruse auditeeritud kasumini 2002. aastal. Kasumi mitmekordistamine olukorras, kus pangateenuste hinnad ei tõusnud, saavutati nii panga usina töö tulemusel kui üldise majandusarengu foonil.

Krediidipangale ei ole kunagi olnud omaette eesmärgiks pakkuda agressiivset konkurentsi suurtele, peamiselt Skandinaavia kapitalil põhinevatele kommertspankadele Eesti turul. Pigem soovime tagada usaldusliku, stabiilse ja sõbraliku teeninduse nendele klientidele, kellel on tahtmist ja oskust valida pangateenust, mis on hinna poolest soodsam.

Aastal, mil Eesti kroon tähistas oma 10 aastapäeva, näitas Eesti pangandus jõulist arengutempot ning kohati agressiivset ja koguni teineteist ületrumpavat konkurentsi iga üksiku kliendi pärast. Mõneti ägedaks kiskunud konkurentsipuhangu tingis paljuski 2002. aastal käivitatud kohustuslik pensionikindlustuse II samm ja välismaisest odavamast ressursist tingitud kiiresti langetatud laenuintressi määr.

Krediidipanga eelis on olnud ja on jätkuvalt see, et oleme organisatsioonilt väike - see tagab suurema võimaluse pühenduda kliendile sobilike lahenduste leidmisele ja tagab kvaliteetse teeninduse ilma keeruka ja bürokraatliku asjaajamiseta. Meie pangas sünnivad otsused ühel korral ning see annab meile võimaluse lahendada kliendi muresid paindlikult ja kiiresti.

Samas ei ole Krediidipank oma arengus ennast imetlema jäänud. Oleme läinud mobiilselt kaasa turul toimunud muutustega. 2002. aastal langetasime kahel korral eluasemelaenude baasintressi vastavalt laenupakkumiste turul toimuvale.

Krediidipanga laenuportfell ületas 2002. aastal esmakordselt poole miljardi krooni piiri, jõudes aasta lõpuks 527,9 miljoni kroonini. See näitab ühest küljest klientide usaldust panga vastu ja teisalt meie töötajate tubli tööd laenutoodete pakkumisel.

Panga teadlik poliitika läbi aastate on olnud ka soodsamate hoiustamisvõimaluste ja arveldusteenuste pakkumine oma klientidele. 2002. aastal hakati veelgi rohkem tähelepanu pöörama sellele, et lojaalne ja kindel klient saaks kõiki teenuseid veelgi soodsamalt. Pakkudes tähtjalistele hoiustele kuni 1% pangaturu keskmisest kõrgemat intressi saavutasime 2002.a. lõpuks eraisikute tähtjalistele hoiustele turul 4%-lise turuosa.

Krediidipanga jaevõrgus 2002. aastal olulisi muudatusi ei toimunud. Praegune, Eesti olulisemaid keskusi haarav 16 kontoriga jaevõrk, on Krediidipanga jaoks optimaalne.

Vaadates tagasi 2002. aastal toimunud hindab Krediidipank tulevikku optimistlikult ja soovib lähiaastatel veelgi enam oma positiivseid külgi paremini Eesti klientidele teadvustada. Selleks peame kasvatama oma kaubamärkide tuntust ning kommunikeerima oma turueelseid senisest jõulisemalt ka nende klientide seas, kes harjumustes kinni olles pole seni tahtnud langetada otsuseid soodsamate ja mugavamate võimaluste kasuks.

Rein Otsason
nõukogu esimees



Andrus Kluge
juhatuse esimees

3. Juhatuse deklaratsioon

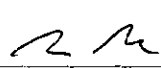
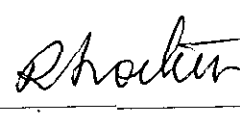
Eesti Krediidipanga juhatus on koostanud AS-i Eesti Krediidipank 2002. aasta tegevus-aruande ning raamatupidamise aastaaruande 31.12.2002 lõppenud majandusaasta kohta.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavuses Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega ning see kajastab õigesti ja õiglaselt emaettevõtja ja Kontserni vara, kohustusi, omakapitali ja majandustegevuse tulemust.

Raamatupidamise aastaaruande koostamine vastavalt Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standardite nõuetele eeldab juhatuselt hinnangute andmist, mis mõjutavad emaettevõtja ja Kontserni varasid ja kohustusi aruandekuupäeva seisuga ning tulusid ja kulusid aruan-deperioodil. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil emaettevõtja ja Kontserni seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva sei-suga. Kajastatud majandustehingute lõplikud tulemused võivad erineda antud hinnangutest.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjuta-vad asjaolud, mis ilmneseid aruande koostamise kuupäevani 21.04.2003.

Juhatuse hinnangul on AS Eesti Krediidipank jätkuvalt tegutsev majandusüksus.

<u>Nimi</u>	<u>Ametinimetus</u>	<u>Allkiri</u>	<u>Kuupäev</u>
Andrus Kluge	juhatuse esimees		22.04.2003
Valmar Moritz	juhatuse aseesimees		22.04.2003
Ruslan Dontsov	juhatuse liige		22.04.2003
Uku Tammaru	juhatuse liige		22.04.2003
Marju Arras	juhatuse liige		22.04.2003
Marina Laaneväli	juhatuse liige		22.04.2003

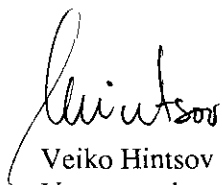
AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

AS Eesti Krediidipank juhatusle ning aktsionäridele:

Oleme auditeerinud AS Eesti Krediidipank (edaspidi "Pank") bilanssi ning Panga ja tema tütarettevõtete (edaspidi "Grupp") konsolideeritud bilanssi seisuga 31. detsember 2002 ning nendega seotud kasumiaruandeid, omakapitali muutuste ja rahakäibe aruandeid 31. detsembril 2002 lõppenud majandusaasta kohta. Nende finantsaruannete õigsuse eest vastutab Panga juhatuse. Meie vastutame arvamuse eest, mida avaldame nimetatud finantsaruannete kohta meie auditi põhjal. Panga ja Grupi finantsaruanded 31. detsembril 2001 lõppenud majandusaasta kohta on auditeeritud teiste audiitorite poolt, kelle märkusteta järeldusotsus nende finantsaruannete kohta on väljastatud 27. mail 2002.

Meie audit on läbi viidud vastavalt Rahvusvahelistele Auditeerimisstandarditele. Nimetatud standardite kohaselt planeerime ja viime oma auditi läbi saamaks piisavat kinnitust asjaolule, et finantsaruanded ei sisalda olulisi vigu ning valeandmeid. Audit hõlmab tõendusmaterjalide, millel põhinevad finantsaruannetes ja nende lisades esitatud näitajad, väljavõttelist kontrolli. Samuti hõlmab audit hinnangu andmist kasutatud arvestuspõhimõtetele ja juhtkonna poolt tehtud olulisematele raamatupidamislikele hinnangutele ning seisukoha võtmist finantsaruannete üldise esitusviisi suhtes. Usume, et meie poolt läbiviidud audit annab piisava aluse arvamuse avaldamiseks.

Oleme seisukohal, et nimetatud finantsaruanded kajastavad olulises osas õigesti ja õiglaselt Panga ning Grupi finantsolukorda seisuga 31. detsember 2002 ning vastavat majandusaasta tulemust, omakapitali muutust ja rahakäivet 31. detsembril 2002 lõppenud majandusaasta kohta kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega.



Veiko Hintsov
Vannutatud audiitor
22. aprill 2003

Deloitte & Touche

AS Deloitte & Touche Audit

5. Tegevusaruanne

Krediidipanga visioon

Krediidipank soovib saada AAA "reitinguga" pangaks ning olla:

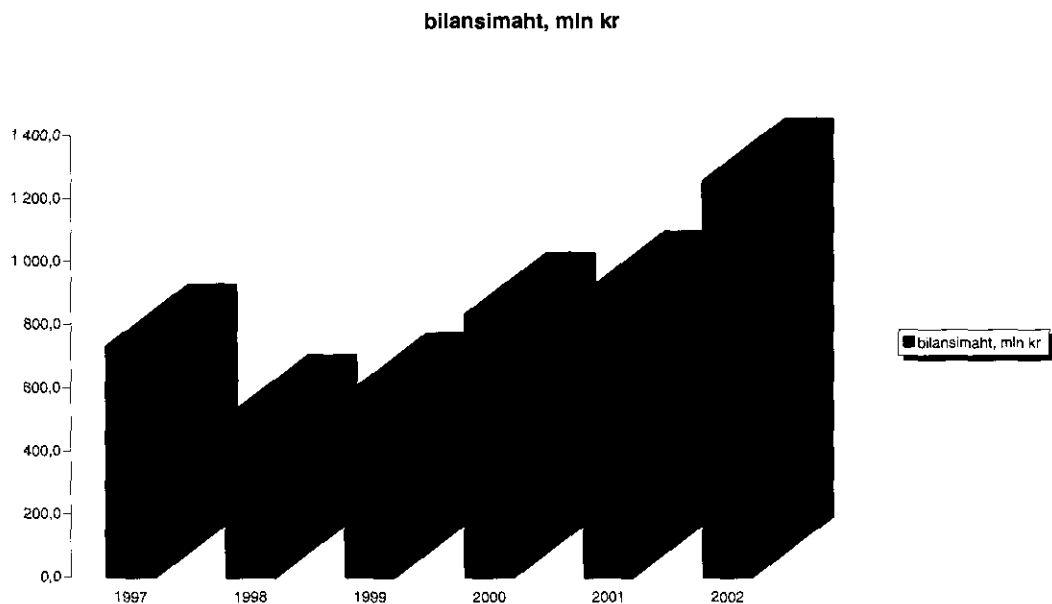
- Atraktiivne kliendile
- Atraktiivne töötajale
- Atraktiivne investorile

Krediidipanga missioon

Krediidipank on lihtne, soodne ja sõbralik väikepank.

5.1. Olulised majandussündmused

AS Eesti Krediidipank hindab 2002. aastat oma tegevuses edukaks. Panga kasum oli 5,324 miljonit krooni, bilansimaht 1,256 miljardit krooni. Võrreldes 31. detsembri 2001 seisuga (900,9 miljonit krooni) kasvas Krediidipanga bilansimaht 39,5 protsenti.

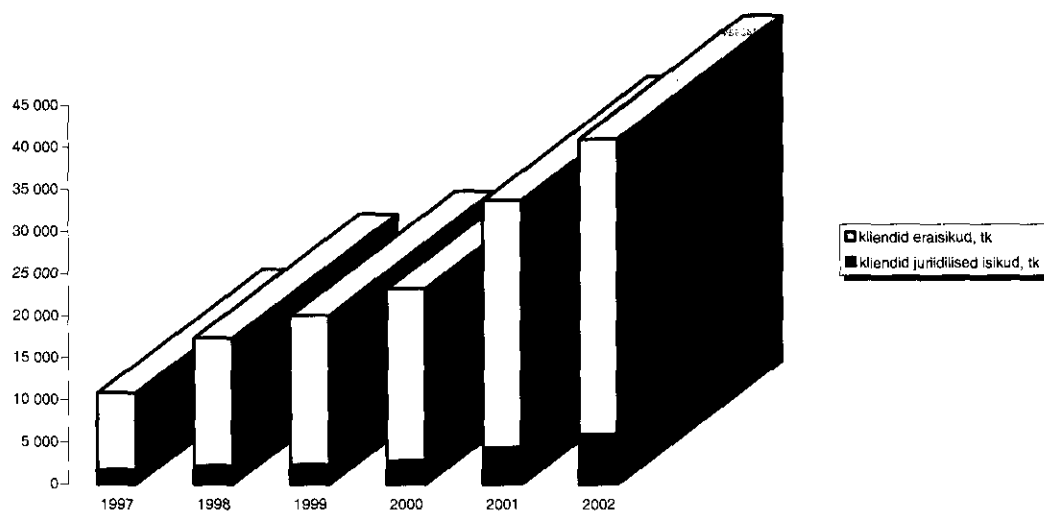


Olulisemad arengud ja märksõnad Krediidipanga jaoks 2002. aastal olid laenuitingimuste oluline muutumine klientidele soodsamaks, internetipanga võimaluste avardumine ning teenustasude hoidmine püsivalt klientidele soodsal tasemel.

Krediidipank säilitas ka 2002. aastal, oma 11. tegutsemisaastal, väikepanga eelised, pakkudes konkurentsi Eestis tegutsevatele suurtele kommertspankadele ning võimaldades oma klientidele individuaalseid ja paindlikke lahendusi pangateenuste valikul. Krediidipanga klientide arv kasvas 2002. aastal 33 700-lt aasta alguses 41 000-ni aasta lõpus.

Krediidipank identifitseeris ennast 2002. aastal jätkuvalt klientide jaoks soodsaid pangateenuseid pakuva ning sõbraliku suhtumisega väikepangana. Krediidipank teenindas 2002. aasta lõpus oma kliente 16 kontoris üle Eesti.

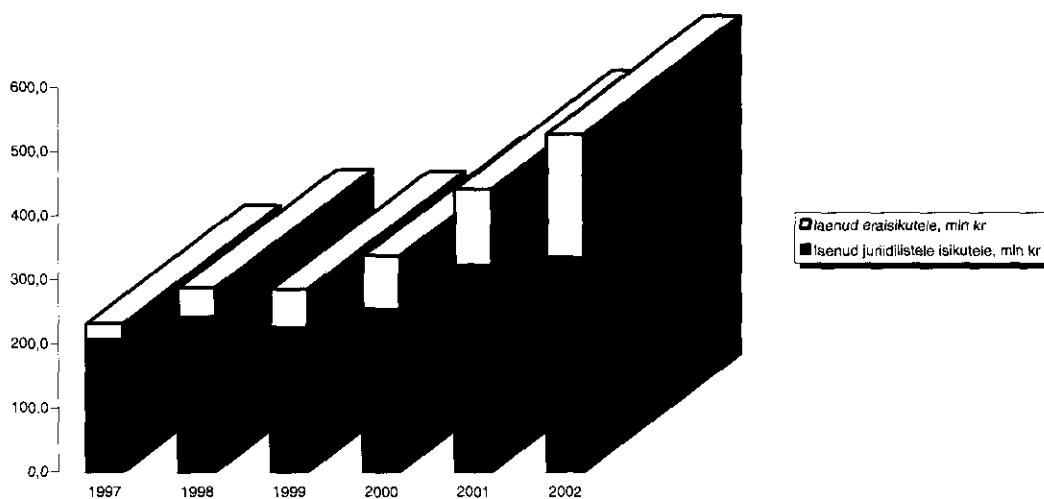
klientide arv, tk



Krediidipank langetas 2002. aasta 4. aprillil eluasemelaenude baasintressi 7 protsendile ja alates 7. novembrist 6,2 protsendile. Muude eraisiku laenude ning ettevõtete investeerimislaenude baasintress jäi 2002. aastal 9 protsendi tasemele.

Sarnaselt laenuturu üldise trendiga kasvas 2002. aasta jooksul Krediidipanga laenuportfell 442,3 miljonilt kroonilt 527,9 miljonile kroonile. Aastaseks laenuportfelli juurdekasvuks teeb see 19,4 protsenti. Krediidipank sõlmis 2002. aasta 24. jaanuaril esimesena Eesti kommertsbankadest KredEx'i poolt garanteeritud korteriühistu laenulepingu.

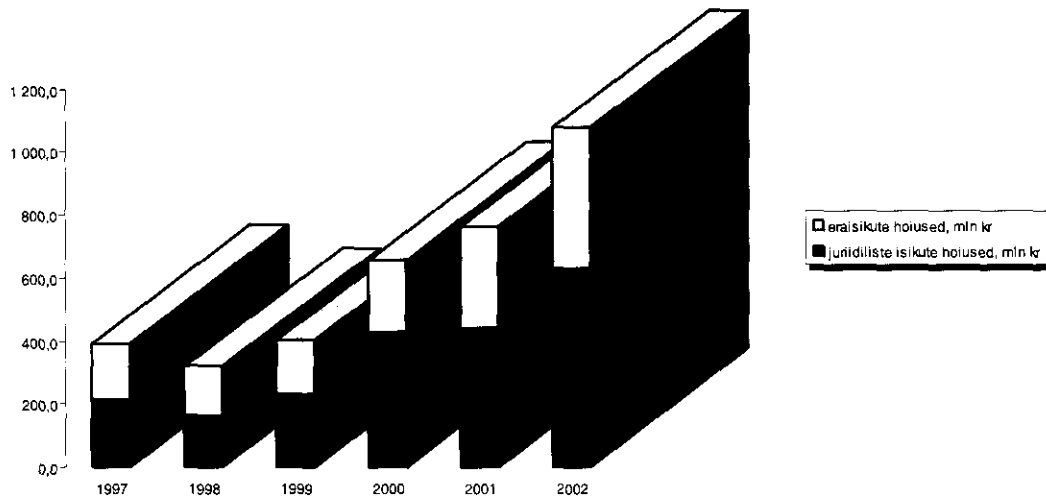
laenud, mln kr



Klientide hoiused Krediidipangas kasvasid aasta alguse 762,9 miljonilt kroonilt 41,1% võrra, ja nii oli aasta lõpuks klientide kontodel kokku 1 076,6 miljonit krooni.

Enam kasvasid nõudmiseni hoiused - aastaga suurenesid klientide arvelduskontode jäägid 235,5 miljoni krooni võrra ehk 52,8%. Summad meie klientide tähtajalistel ja säästuhoiustel kasvasid aastaga 78,2 miljonit krooni ehk 24,7%.

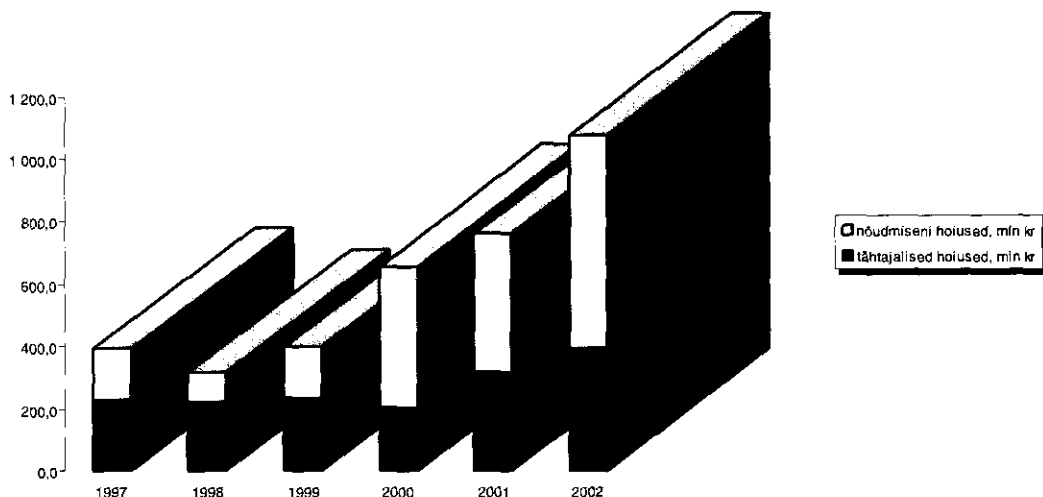
hoiused, mln kr



Kogu 2002. aasta vältel jälgis Krediidipank ka tähtajaliste hoiuste intressimäärade langustrendi turul, samas pakkus klientidele teiste pankadega võrreldes kõrgemat hoiuintressi määra.

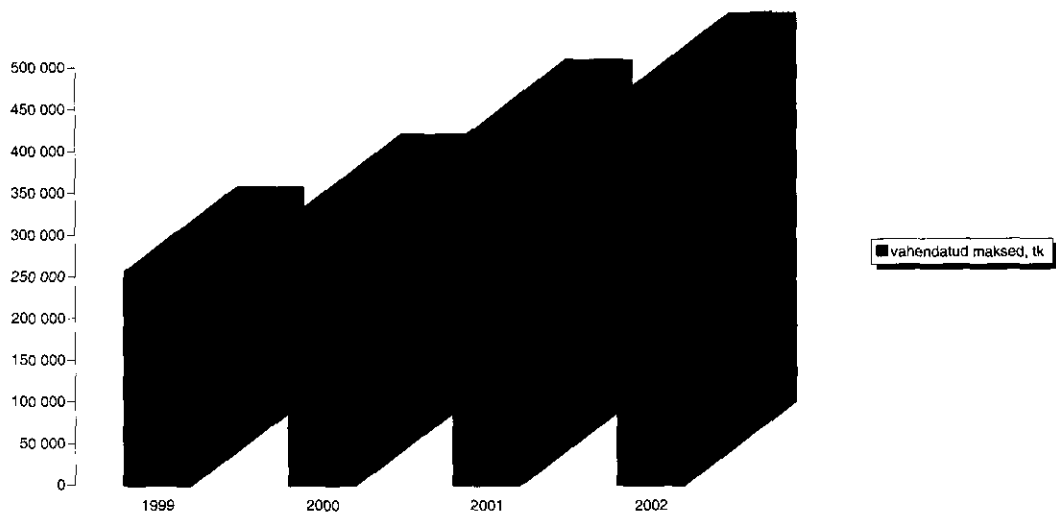
Nii langes üheaastase tähtajaga sõlmitud kroonihoiuse intress aasta alguses pakutud 5,3 protsendilt 4,2 protsendini aasta lõpuks. Samad näitajad Ameerika Ühendriikide dollaris sõlmitud hoiusel oli 2002. aasta alguses 3,2 protsenti ja lõpus 2,1 protsenti ning euros aasta alguses 4,2 protsenti ja lõpus 3,3 protsenti.

hoiused, mln kr

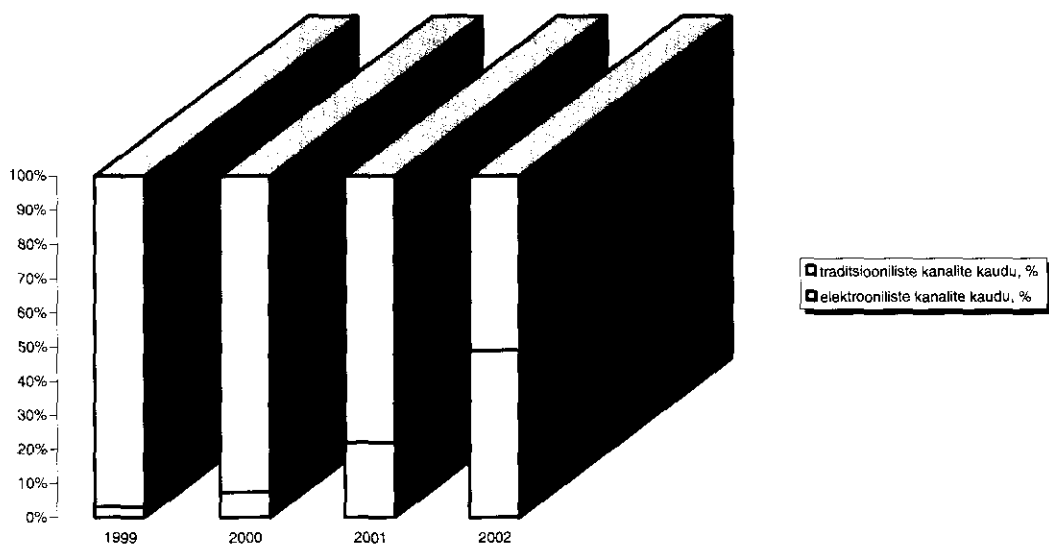


Seoses Eesti Panga uue arveldussüsteemiga muutusid kiiremaks klientide riigisisese arveldused pankade vahel. Alates 2002. aasta 1. veebruarist hakati makseid teistesse pankadesse saatma ja ka laekumisi vastu võtma kolm korda päevas senise ühe korra asemel.

vahendatud maksed, tk



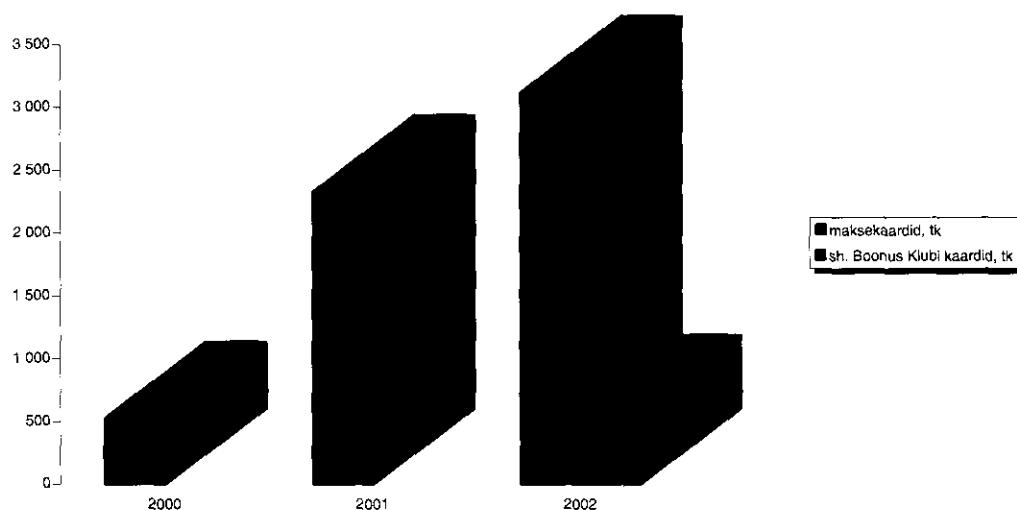
vahendatud maksed



Krediidipanga klientidele kehtestati 2002. aasta III kvartalis nn. Boonus Klubi soodushinnakiri, mille alusel saab Eestis asuvatest pangautomaatidest sularaha välja võtta ilma teenustasuta. Krediidipanga Boonus Klubi liikmeks on panga klient, kes on kuu aja jooksul maksnud kaardiga kauplustes kokku vähemalt 1 000 krooni eest ja võtnud automaadist välja sularaha mitte rohkem kui 5 korda.

Võrreldes teiste Eesti turul tegutsevate kommertspankadega on Krediidipank säilitanud hinnaeelised eelkõige tähtajalistele hoiustele ja arveldustele.

maksekaardid, tk

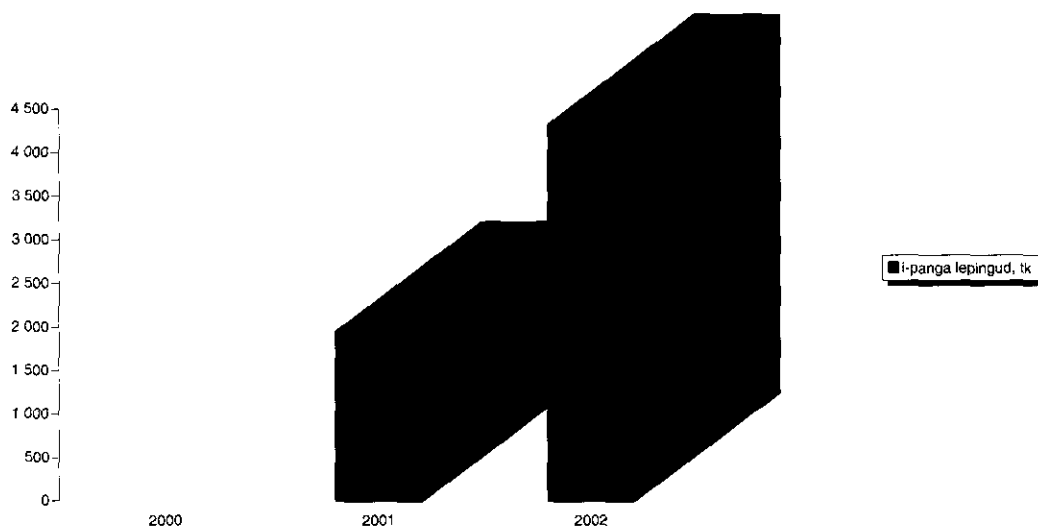


Juulikuus hakkas Krediidipank pakkuma pangalingi teenust, mille abil saavad internetikeskkonnas tegutsevad teenustepakkujad ja kaupmehed lasta oma toodete eest Krediidipangas kontot omaval klientidel otse maksta.

Krediidipanga i-panga kasutusvõimalused täienesid veelgi 2002. aasta septembris. Internetipanga klientidele loodi võimalus kontrollida interneti teel Eesti Haigekassa andmebaasist oma ravikindlustuse kehtivust, elukohaga seotud andmeid, perearsti nime ja haigushüvitiste väljamaksmist.

Krediidipanga internetipanga kasutajate arv tõusis aasta jooksul 2,2 korda 1 944-lt 4 323-le.

i-panga lepingud, tk



Krediidipanga Võru filiaalis renoveeriti ja kaasajastati 2002. aasta märtsis teenindussaal ning back-office'i ruumid. Pank avas 2. mail uue kontori Tallinnas Lasnamäel Idakeskuses.

Krediidipanga aktsionäride üldkoosolekul, mis toimus 21. juunil 2002, kinnitati 2001. majandusaasta aruanne ning otsustati jätta 2001. aasta 2,140 miljoni krooni suurune auditeeritud kasum jaotamata. Aktsionäride üldkoosolekul valiti 2002. majandusaasta audiitoriks AS-i Deloitte & Touche Audit audiitor Veiko Hintsov.

Seoses varasematel aastatel välja antud hääleõigusega eelisaktsiate vahepealse tagasiostmise ja tühistamisega otsustas aktsionäride üldkoosolek kinnitada Krediidipanga aktsiakapitali uueks suuruseks 85 265 000 krooni.

Eesti Krediidipank jätkas 2002. aastal varasemalt käivitatud kahe olulisema sponsorprogrammi. Panga sponsorlusvaldkonnad on Eesti tippspordi ja paljulapseliste perekondade toetamine.

Krediidipangas turvamehena töötav Eesti meister tõstmises Andrus Utsar saavutas 2002. aasta aprillis Euroopa tõstmismeistrivõistlustel Türgis oma senise karjääri kõrgeima, 7. koha. Utsar kinnitas EM-il kuulumist Euroopa tõstjate paremikku, korrates kehakaalus kuni 94 kg kogusummaga 362,5 kg enda nimel olevat Eesti rekordit.

Sihtasutus Eesti Krediidipanga Suurperede Fond kutsus jaanuari lõpus Viljandisse Ugala teatrisse tasuta teatrietendusele "Tom Sawyeri seiklused" Eesti paljulapselised pered. Fondi kaudu toetas pank 2002. aasta detsembris Eestis elavaid peresid, kus kasvab seitse või enam alla kaheksateistkümnepäevast last, ka rahaliselt. Fondi toetus pere kohta algas 1 400 kroonist, sõltudes laste arvust peres. Iga peres kasvava lapse kohta oli toetuse summa 200 krooni. Suurperede Fondilt sai 2002. aastal toetuse 106 eesti paljulapselist perekonda. Kokku annetas sihtasutus 161 400 krooni. Krediidipanga Suurperede Fond on alates 2000. aastast toetanud 245 lasterikast eesti perekonda kokku 321 400 krooniga.

Krediidipanga jaoks on paljulapseliste perekondade toetamine üks võimalus näidata üles sotsiaalset vastutust ühiskonna materiaalselt vähemkindlustatud liikmete suhtes. Fondi nõukogu liikmed on Elle Kull, Viktor Vassiljev, Albert Norak, Maret Maripuu ja Rein Otsason.

5.2. Peamised majandusnäitajad

Miljonites kroonides

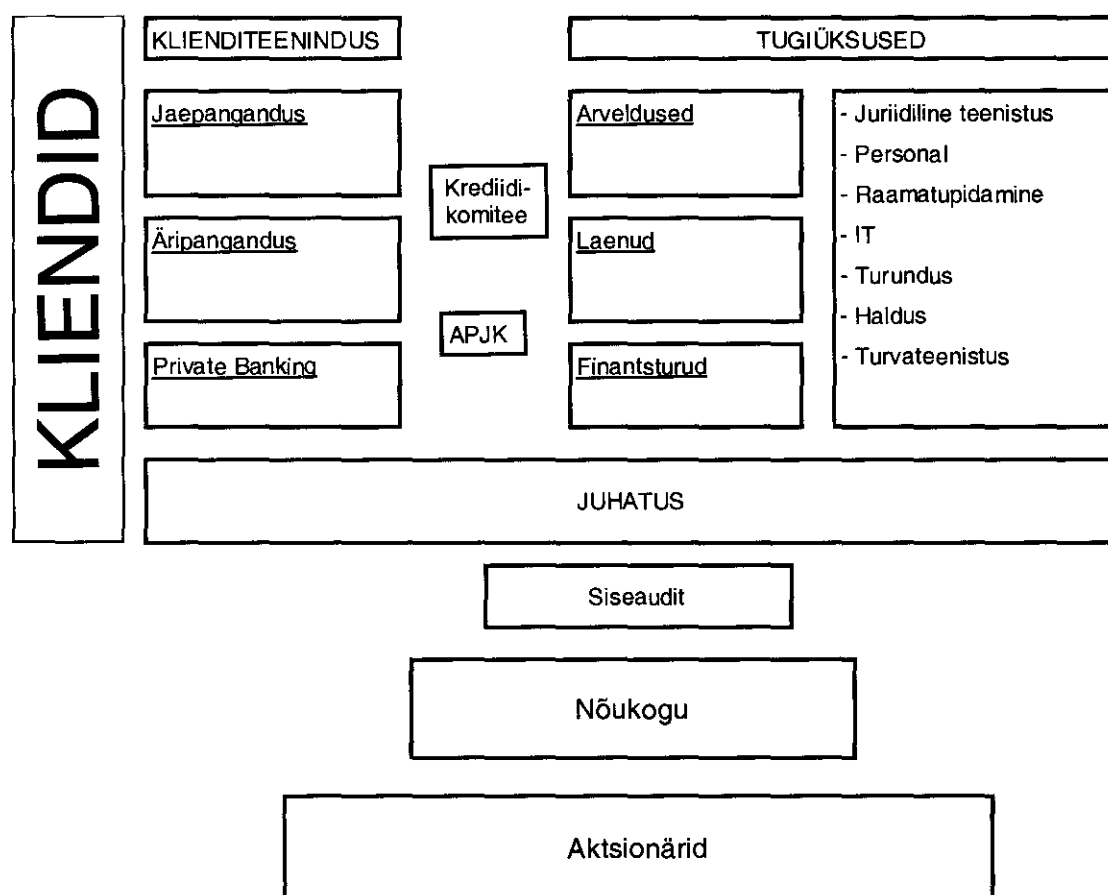
	1997	1998	1999	2000	2001	2002
Varad	730,4	508,1	577,3	832,1	901,0	1 256,5
Deposiidid	393,7	319,4	400,6	655,8	762,9	1 076,6
Laenud	232,0	287,5	285,1	337,5	442,3	528,0
Omakapital	65,9	40,1	62,5	71,0	80,2	85,5
Aktsiakapital	47,6	53,0	71,5	79,0	89,6	85,3
Kasum (-kahjum)	0,8	-26,6	-4,8	2,2	2,1	5,3
ROA	0,2%	-	-	0,3%	0,3%	0,5%
ROE	1,3%	-	-	3,3%	2,8%	6,4%
Kapitali adekvaatsus	11,6%	12,1%	18,2%	16,0%	17,2%	18,4%

5.3. AS-i Eesti Krediidipank organisatsioon

Krediidipank on oma üheteistkümneme tegevusaasta jooksul teinud ajaga kaasas käies läbi palju organisatsioonilisi muutusi eesmärgiga rahuldada paremini klientide vajadusi ning järgida aja jooksul täiustunud seadusi ja teisi õigusakte, mis reguleerivad krediitiasutuste tegevust.

Krediidipanga organisatsiooniline struktuur ja töötajate arv on vastavuses Panga turuosaga ja meie tegelike vajadustega. Krediidipangas on niisuguse organisatsiooni funktsioonide jaotumise edukuse eelduseks muuhulgas erinevate struktuuriüksuste tihe koostöö ja vastastikuse kogemuste- ning infovahetuse järjepidevus ja regulaarsus.

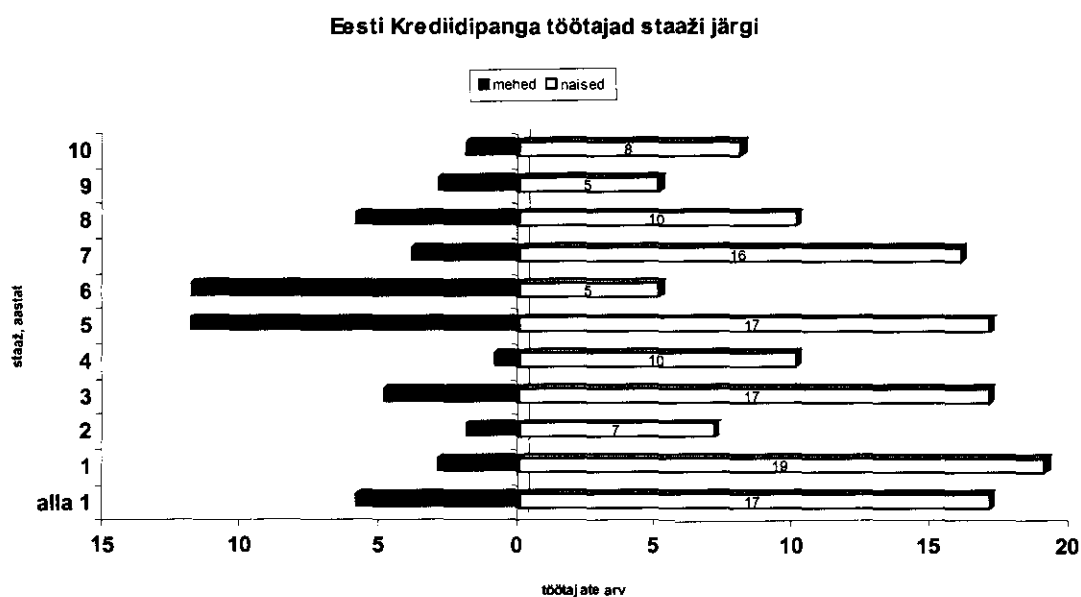
AS Eesti Krediidipank organisatsiooni funktsionaalne jaotumine



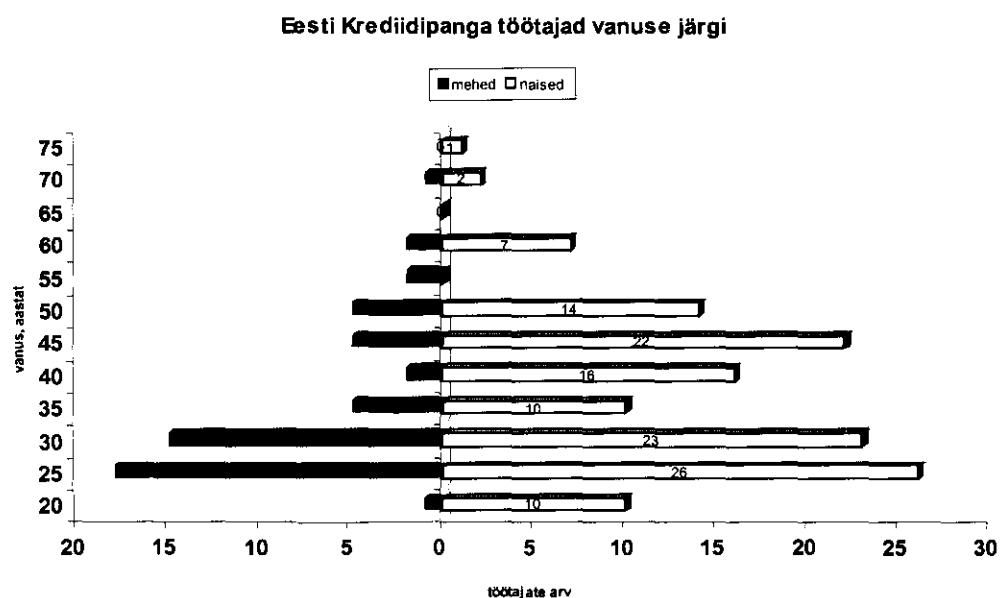
Klientidega otsene kokkupuutumine, nende teenindamine ja finantsnõustamine eeldab töötajatelt põhjalikke pangandus- ja finantstoodete valdkonna tundmist, väga head ja treenitud suhtlemisoskust ning müügitöö tehnikate valdamist. Nendele nõudmistele vastamiseks läbivad Krediidipanga töötajad regulaarselt tasemekoolitusi ning sooritavad kvalifikatsiooni-eksameid. Krediidipanga organisatsiooniline struktuur on kujundatud lähtudes sellest, et välistada paljude otsustustasandite olemasolu. Seetõttu on Panga alluvusvahekordade struktuurses jaotuses igast töötajast kuni valdkonna eest vastutava juhatuse liikmeni kõige rohkem üks juhtimistasand.

Lihtsa ja efektiivse organisatsioonilise ülesehituse eesmärk on tagada vajalike otsustusprotsesside võimalikult mobiilne ja funktsionaalne toimimine klientide paindlikuma ning mugavama teenindamise huvides.

Krediidipanga tugevamaid külgi on pangapersonali vähene voolavus ja kõrge professionaalne tase. Üks olulisi märksõnu on keskmine tööstaaž. Töötajatest kuuskümmend protsenti on panga üheteistkümne-aastase ajaloo jooksul töötanud siin püsivalt üle viie aasta.

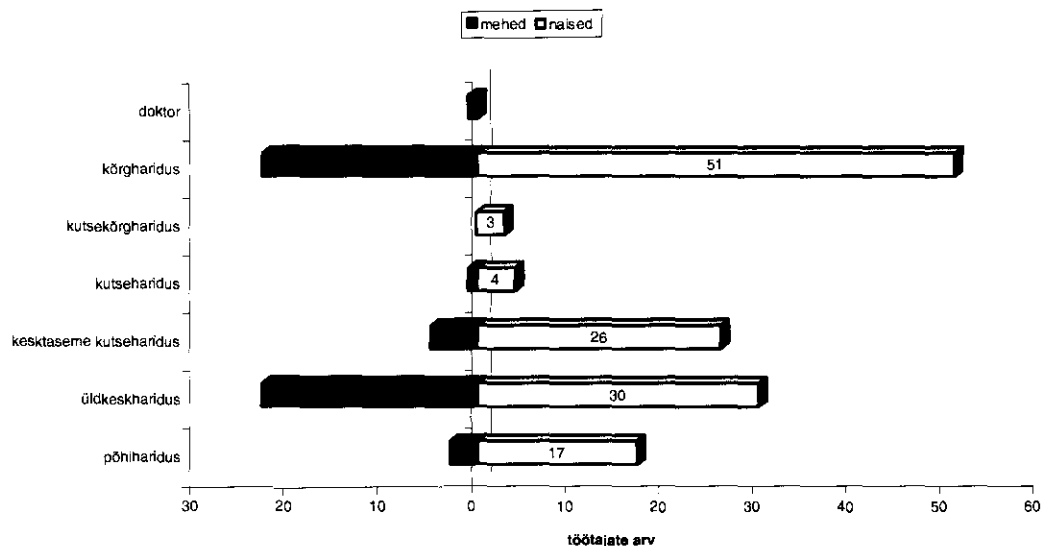


Krediidipangas töötas 2002. aastal 56 meest ja 131 naist, nende keskmine vanus oli 39,2 aastat.



Kõrgharidusega töötajate osakaal kogu personalist aasta lõpus oli 41,7 protsenti.

Eesti Krediidipanga töötajad hariduse järgi



Pangandussektori personalivaliku puhul on alati otsustava tähtsusega inimeste kõrge kvalifikatsioon, täpsus, kohusetundlikkus, järjekindlus, ausus ja usaldusväärsus. Eesti Krediidipanga tegevuse stabiilsuse, hästi funktsioneeriva organisatsiooni ja klientide rahulolu taustal saab eelpoolmainitud nõudmised Panga töötajate suhtes lugeda igati täidetuks.

5.4. Panga nõukogu ja juhatus seisuga 31.12.2002

Nõukogu:

Rein Otsason, president-nõukogu esimees,

Krediidipanga aktsiate arv 1 439 838, osalus aktsiakapitalis 16,8866%.

Rein Otsepp, nõukogu liige,

Krediidipanga aktsiate arv 2 200, osalus aktsiakapitalis 0,0258%.

Reet Tatrik, nõukogu liige,

Krediidipanga aktsiaid ei oma.

Jazeps Paplavskis, nõukogu liige,

Krediidipanga aktsiate arv 19 800, osalus aktsiakapitalis 0,2322%.

Helve Toose, nõukogu liige,

Krediidipanga aktsiate arv 154 400, osalus aktsiakapitalis 1,8108%.

Aleksandr Rudnitski, nõukogu liige,

Krediidipanga aktsiate arv 6 600, osalus aktsiakapitalis 0,0774%.

Juhatus:

Andrus Kluge, juhatuse esimees,

Krediidipanga aktsiate arv 12 284, osalus aktsiakapitalis 0,1441%.

Valmar Moritz, juhatuse liige, juhatuse aseesimees,

Krediidipanga aktsiaid ei oma.

Ruslan Dontsov, juhatuse liige, jaepanganduse direktor,
Krediidipanga aktsiate arv 2 453, osalus aktsiakapitalis 0,0288%.

Uku Tammaru, juhatuse liige, krediidiosakonna juhataja,
Krediidipanga aktsiaid ei oma.

Ain Soidla, juhatuse liige, haldusdirektor,
Krediidipanga aktsiate arv 27 314, osalus aktsiakapitalis 0,3203%.

AS-i Eesti Krediidipank nõukogu koosolekul 07.01.2003 kutsus nõukogu alates 08.01.2003 juhatusest tagasi tema isikliku avalduse alusel Ain Soidla ja nimetas ametisse kaks uut juhatuse liiget:

Marju Arras, juhatuse liige, arvelduste direktor,
Krediidipanga aktsiate arv 132, osalus aktsiakapitalis 0,0015%.

Marina Laaneväli, juhatuse liige, pearaamatupidaja,
Krediidipanga aktsiaid ei oma.

5.5. Suuremad aktsionärid seisuga 31.12.2002

Oligard Enterprises Ltd., Küpros	aktsiate arv 1 705 000	osalus 19,9965%;
Rein Otsason, Eesti	aktsiate arv 1 439 838	osalus 16,8866%;
Valentina Otsason, Eesti	aktsiate arv 991 300	osalus 11,6261%;
KP Investeeringud OÜ, Eesti	aktsiate arv 852 500	osalus 9,9982%;
Markel International Ltd., Belize	aktsiate arv 852 025	osalus 9,9927%;
IPD Inc., USA	aktsiate arv 742 000	osalus 8,7023%;
Kentor Management Ltd., Belize	aktsiate arv 600 000	osalus 7,0369%;
Osf Portfolio Investment, Taani	aktsiate arv 500 500	osalus 5,8699%.

5.6. Kontserni struktuur

AS-i Eesti Krediidipank kontserni (edaspidi ka "Kontsern") kuuluvad 31.12.2002 seisuga alljärgnevad ettevõtted:

Emaettevõtja - AS Eesti Krediidipank (edaspidi ka "Krediidipank" ja "Pank"), Narva mnt. 4, Tallinn, tegevusala pangandus
reg. kood 10237832, Tallinna LK RO-19.08.1997;

1. AS Martinoza, Narva mnt. 4, Tallinn, tegevusala kinnisvara haldamine
reg. kood 10078109, Tallinna LK RO-28.10.96, Krediidipanga osaluse suurus 100%;

2. Krediidipanga Liisingu AS, Narva mnt. 4, Tallinn, tegevusala liisingitegevus
reg. kood 10079244, Tallinna LK RO-27.08.96, Krediidipanga osaluse suurus 100%;

3. AS RD Electronic, Linda 2, Narva, tegevusala elektroonikatööstus
reg. kood 10108514, Lääne-Viru MK RO-17.09.96, Krediidipanga osaluse suurus 51%;

4. Penco Mööblirendi OÜ, Narva mnt. 4, Tallinn, tegevusala mööbli rent, müük, remont
reg. kood 10236471, Tallinna LK RO-14.08.97, Krediidipanga Liisingu AS osaluse suurus 51%.

2001. aastal likvideerimisel olnud BFM Grupp AS kustutati Äriregistrist märtsis 2002.

Seni Eesti Krediidipanga Kontserni kuulunud AS Vabarne 100%-line aktsiaosalus müüdi 30.09.2002.

AS-i Eesti Krediidipank Kontserni raamatupidamise aastaaruandes on rida-realt konsolideeritud olulist mõju omavad tütarettevõtjad ehk AS Martinoza, Krediidipanga Liisingu AS ja AS RD Electronic.

Krediidiasutuse seaduse järgi moodustavad emaettevõtja ja tütarettevõtjad, kes on krediidasutus, finantseerimisasutus või abiettevõtja, krediidiasutuse konsolideerimisgrupi. AS-i Eesti Krediidipank konsolideerimisgrupi (edaspidi "Grupp") moodustavad AS Eesti Krediidipank, Krediidipanga Liisingu AS ja AS Martinoza.

Grupile kehtivad ühtsed riskijuhtimise põhimõtted ja normatiivid.

2002. aastal oli Pangas keskmiselt 187 ja Kontsernis 312 töötajat. Palkadeks maksti 2002. aastal Pangas 20 027 tuhat ja Kontsernis 26 065 tuhat krooni, sealhulgas Krediidipanga ja Kontserni nõukogu ja juhatuse liikmete tasu oli vastavalt 2 735 tuhat ja 3 914 tuhat krooni. Panga juhatuse liikmete lepinguline maksimaalne hüvitus tagasikutsumise korral on 615 tuhat krooni. Täiendavaid kompensatsioone kokku lepitud ei ole.

5.7. Riskide juhtimine

Riskide identifitseerimine

AS-i Eesti Krediidipank ja tütarettevõtjate tegutsemisele ning riskijuhtimisele seab minimaalsed nõuded kohalik seadusandlus läbi Eesti Panga, Finantsinspektsiooni ja teiste regulatiivsete organite poolt loodud reeglistike. Eesti Krediidipanga tegevuse aluseks on panga põhikiri ning oma tegevuses järgib grupp head pangandustava (Eesti Pangaliit, 1996).

AS-i Eesti Krediidipank ja tütarettevõtjate riskijuhtimise süsteem on osaliselt tsentraliseeritud, mis tagab Eesti Krediidipangas ja olulise osakaaluga tütarettevõtjates riskijuhtimise põhimõtete elluviimise organisatsiooni igal tasandil ning kiire ja efektiivse reageerimise turu muutustele.

Riskid on jaotatud geograafiliste piirkondade, vastaspoolte ja toodete lõikes, rõhuasetusega teatud kindlate õiguste ja limitide määramisele.

Eesti Krediidipangal tuleb riskide hindamisel:

- tunnetada ja hinnata Panga peamiste tegevusaladega seotud riskide suurust ja selle võimalikku mõju kogu panga finantsseisundile;
- tagada, et riskide hindamiseks ja juhtimiseks oleks koostatud ja kehtestatud vastavad kriteeriumid;
- pidevalt jälgida riskide hindamise ja juhtimise protseduuride vastavust muutuvatele tingimustele ja vajadustele neid uuendada;
- tagada, et uut liiki operatsioonide planeerimisel ja alustamisel oleks nendega seotud riskide hindamiseks ning juhtimiseks koostatud ja kehtestatud vastavad protseduurid ja limitid;
- jälgida, et riskide struktuur ja summaarne suurus ei ohustaks panga stabiilsust.



Peamised Eesti Krediidipanga Grupi tegevusest tulenevad riskid on järgnevad:

- krediidirisk,
- likviidsusrisk,
- tururiskid,
- operatsioonirisk.

Panga tööorganid

Juhatus delegeerib piiratud ulatuses vastutuse riskide juhtimise korraldamiseks järgmistele komiteedele/komisjonidele:

1. Aktivate-passivate juhtimise komitee (APJK)

Aktivate-passivate juhtimise komitee tegutseb vastavalt juhatuse otsusega kinnitatud reglemendile. APJK peamiseks funktsiooniks on aktive ja passivate struktuuri kujundamine, arvestades nõutavat likviidsust, riski optimaalsust ning aktive tootlust. APJK on Panga tööorgan, mis moodustatakse optimaalse riski tingimustes varade maksimaalse tootlikkuse saavutamise eesmärgil, milleks juhatus delegeerib temale rea õigusi ja ülesandeid.

APJK ülesandeks on jälgida, kontrollida, analüüsida, hinnata ja juhtida riske, vastu võtta otsuseid (välja arvatud strateegilist laadi otsuseid) ning viia neid ja teisi kohustuslikke nõudeid ellu järgmistes valdkondades (vastutusvaldkonnad):

- Panga varade ja kohustuste struktuuri juhtimine;
- Laenuportfelli limiidi ja tähtjastruktuuri määramine, finantseerimisasutustega seotud krediidiriski limiitide määramine;
- Panga väärtpaberiportfelli riskide juhtimine;
- Kapitaliinvesteeringute strateegiline juhtimine;
- Ressursside kaasamise strateegia kujundamine.

2. Krediiditegevust koordineerivad komiteed/komisjonid

2.1. Krediidikomitee

Krediidikomitee on Panga kõrgeim krediidiriski juhtimise eest vastutav tööorgan, mis moodustatakse kooskõlas krediidasutuste seaduse ja Panga põhikirjaga tagamaks krediteerimise põhiprintsiipide ja heade pangandustavade järgimist laenude andmisel ja haldamisel ning laenude seaduse nõuetele vastavat tagatust. Krediidikomitee liikmed ja Krediidikomitee esimehe nimetab juhatus. Krediidikomitee tegevuse põhimõtted on määratud nõukogu otsusega kinnitatud Krediidikomitee põhimäärusega.

2.2. Krediidiosakonna Krediidikomisjon

Krediidiosakonna Krediidikomisjon on Panga tööorgan, mille moodustab ning mille koosseisu määrab Panga juhatus. Krediidiosakonna Krediidikomisjon täidab Krediidikomitee funktsioone väiksema riskiga laenude andmisel ja haldamisel. Krediidikomisjoni tegevuse põhimõtted on määratud juhatuse otsusega kinnitatud Krediidikomisjoni põhimäärusega.

2.3. Filiaali Krediidikomitee

Filiaali Krediidikomitee on Panga filiaali tööorgan, mille koosseisu ning pädevuspiirid määrab Panga juhatus. Filiaali Krediidikomitee täidab Krediidikomitee funktsioone väiksema riskiga laenude andmisel ja haldamisel.

Krediidiriski juhtimine

Krediidirisk kajastab riski, et vastaspool ei täida oma kohustusi Panga ees. Panga tegevused toovad endaga kaasa krediidiriski läbi bilansiliste ja bilansiväliste erinevate instrumentide. Krediidiriski suurus väljendab tõenäolist kahju, mis võib tuleneda vastaspoole kohustuste



mittetäitmisest laenude, krediidiinide, liisingu, faktooringu, akreditiivide, garantiide ning erinevate tuletistehingute puhul.

Krediidiriski juhtimise eest vastutavad ja krediidiriski võtmise üle otsustab Eesti Krediidipanga juhatus, kes vastavalt riski suurusle on delegeerinud vastutuse ja otsustusõiguse ülaltoodud komiteede ja struktuuriüksuste tasandile.

1. Kommertspanganduse krediidiriski juhtimine

Laenuportfelli juhtimine

Pank optimeerib laenuportfelli mahu ja struktuuri tegutsemisvaldkondade ja riikide lõikes, jälgides riskide diversifitseerimist. Laenuportfelli maksimumlimiidi ja tähtjastruktuuri määrab APJK.

Laenude väljastamise üle otsustamine

Krediidiriski võtmise üle otsustatakse vastavalt Krediidikomitee põhimääruses toodud või juhatuse poolt määratud otsustuspädevuse liimitidele. Krediidiriski hindamisse kaasatakse kõik Krediidipanga Grupi laenuiseloosuga tooted: laenud, garantiid, krediitkaardid, väärtpaberid, liising, faktooring jms. ning neid hinnatakse ja analüüsitakse seotud riski meetodi alusel. Juhul kui laenuaotleja on ühe kontserni või ettevõtlusgrupi tütar- või sidusettevõtja, hinnatakse ka kogu grupi krediidikõlblikkust. Kvaliteetse laenuportfelli eeldusteks on püsivad ja hoolega läbimõeldud nõuded, mida Pank kehtestab laenajatele, ning laenuportfelli diversifitseeritus nii kliendigruppide kui majandussektorite kaupa. Valuutariski vähendamiseks on välisvaluutas väljastatavate laenude korral oluline prognoosida kliendi võimet teenida sissetulekut vastavas valuutas.

Laenude jälgimine

Laenude jälgimine on Eesti Krediidipangas määratud juhatuse poolt kinnitatud Laenude administreerimise korraga, mille eesmärk on reguleerida laenude administreerimise ning sissenõudmise üldpõhimõtteid.

Laenude klassifitseerimise süsteem ja hindamise kord

Laenude klassifitseerimise eesmärgiks on jaotada laenud vastavalt riskiastmele riskikategooriatesse, sõltuvalt laenu teenindamise kvaliteedist (maksedistsipliinist) ning laenusaaaja finants-majanduslikust seisundist. Nõuete hindamise eesmärgiks on objektiivsuse põhimõtteid järgides laenuportfelli hindamine ning selle tulemusena otsustatakse, kas määrata kogu panga laenuportfellile minimaalne laenukahjumi reserv (üldine allahindlus) või üksikkorras konkreetsele nõudele vastavalt klassifitseerimise alusel määratud riskikategooriale laenukahjumi reserv (individuaalne allahindlus). Nõuete allahindamine on tegevuste kogum, mille eesmärgiks on objektiivsuse põhimõtteid järgides ning lähtuvalt määratud riskikategooriast ja tagatise realiseerimismaksumusest mittetöötavatele nõuetele spetsiifilise allahindlusmäära määramine, et katta võimalikud laenukahjumid.

Probleemlaenude käsitlemine

Probleemlaenude käsitlemise eesmärk on Eesti Krediidipanga laenukahjumite minimeerimine läbi laenuvõlgnevuste tagasivõitmise. Probleemlaenudena käsitletakse laene, mille tagastamine laenusaaaja igapäevase majandustegevuse rahavoogudest on kaheldav. Probleemlaenude käsitlemise korra määrab juhatus.

2. Finantseerimisasutustega seotud krediidiriski juhtimine

Limiteerimaks tehingutega seotud krediidiriski vastaspooltega on APJK poolt vastaspooltele reeglina kehtestatud limiidid, mis hõlmavad rahaturu tehinguid, valuutatehinguid ja väärtpaberitehinguid. Erandiks võib olla juhatuse poolt antav kirjalik nõusolek tehingukinnitusel üksikuks konkreetseks tehinguks. Tehinguid, millele ei ole instrumendikohaseid ja vastaspoole limiite määratud ning millele ei ole juhatuse eriluba, ei ole lubatud teostada.



Vastaspoole krediidikõlblikkuse hindamisel võetakse arvesse vastaspoole riiklik paiknemine ja hinnang vastaspoole finantsseisundile, juhtimisele, juriidilisele staatusele, turupositsioonile. Limiitide jälgimise kord on reguleeritud vastavate protseduurireeglitega. Veendumaks riski suuruse ja hajutatuse vastavuses Panga poliitikale jälgitakse ja juhitakse riske finantsasutustega igapäevaselt.

Likviidsusrisi juhtimine

Likviidsusrisk tekib Panga igapäevase tegevuse finantseerimisest ning positsioonide juhtimisest. Likviidsusrisk on seotud Panga maksevõimega lepinguliste kohustuste täitmiseks, st. et Pank ei suuda õigeaegselt finantseerida erinevaid aktiivaid vastuvõtava hinnaga või ei suuda likvideerida oma positsioone ning täita lepingulisi kohustusi.

Käesolevad Üldised riskijuhtimise põhimõtted lähtuvad ka Baseli Pangajärevalve komitee poolt 2002. aasta veebruaris kinnitatud dokumendist "Sound Practices for Managing Liquidity in Banking Organisations".

Panga juhatuse ning APJK ülesandeks on kujundada adekvaatsed proportsioonid erinevatele aktiiva ja passiva kirjetele ning planeerida lühiajalist ning pikaajalist likviidsust. Likviidsusrisi juhib finantsturgude osakond ja jälgib Panga juhatust. Panga likviidsuspositsioonist peab olema igapäevaselt informeeritud Panga juhatust, perioodiliselt APJK ja krediidikomitee. Pank peab hoidma piisavat likviidsusvaru tagamaks Panga kohustuste täitmist suure riskikontsentratsiooniga klientide ees ning võttes arvesse nende klientide tavapärasest maksekäitumist.

Eesti Krediidipanga likviidsusrisi mõjutavad järgmised faktorid:

- piisava sularaha, kontojääkide ning turukõlblike väärtpaberite tagamine klientide lühiajaliste nõuete rahuldamiseks;
- ligipääs kapitaliturgudele;
- võime likvideerida võetud turupositsioone.

Likviidsuspositsiooni hindamisel kasutatakse järgmisi näitajaid:

- aktive-passivate tähtsajad ja laekumised;
- finantseerimise proportsioonid;
- suurl klientidelt kaasatud passivate riskikontsentratsioon;
- aktive turukõlblikkus.

Panga juhatust on kohustatud kirjalikult fikseerima likviidsuse juhtimise poliitika ning tagama Panga struktuuriüksuste informeerituse nimetatud poliitikast. Panga lühi- ja pikaajalise likviidsuspositsiooni planeerimiseks on Panga juhatust kohustatud kehtestama ja rakendama mudeli investeerimisressursi planeerimiseks kaasatud ressursside baasi arvestades.

Panga lühiajalise likviidsuse juhtimiseks määrab APJK vastavad limiidid, millest oma tegevuses juhindub Panga finantsturgude osakond. Peamist tähelepanu on finantsturgude osakond kohustatud pöörama Panga likviidsuse juhtimisele järgmistes panga klientide poolt enamkasutatavates valuutades: USD, EEK, EUR.

Panga juhtimisinfo süsteemid peavad võimaldama kontrolli kehtestatud riskijuhtimise põhimõtetest, poliitikatest, protseduuridest ja limiitidest kinnipidamise kohta.



Tururiskide juhtimine

Tururisk tuleneb Eesti Krediidipanga kauplemis- ja investeerimistegevusest intressitoodete, valuuta- ja aktsiaturgudel. Finantstoodetest sisaldavad endas tururiski väärtpaberid ja tuletisinstrumendid. Tururiskid tekivad intressimäärade, valuutakursside ja finantsvarade hindade muutustest. Erinevaid tururiske mõjutavaid tegureid jälgitakse finantsturgude osakonna poolt igapäevaselt.

Intressirisk on risk, et Panga poolt genereeritavad tulud võivad olla mõjutatavad intressimäärade ootamatutest ebasoodsatest muutustest ning risk tuleneb sellest, et panga varade ja kohustuste tähtajad on erinevad või korrigeeritakse nende intressimäärasid erinevate ajavahemike järel. Samuti tuleneb intressirisk varade ja kohustuste erinevast valuutastruktuurist.

Intressirisk oleneb põhiliselt:

- 1) panga varade ja kohustuste intressitundlikusest;
- 2) intressitundlike varade ja kohustuste tasakaalust Panga investeerimis- ja likviidsusportfellis.

Intressiriski juhtimisel on juhatuse kohustatud pöörama tähelepanu järgmistele põhiprobleemidele:

- 1) intressitasemete ehk komponentide kindlakstegemine;
- 2) tururiski olemuse analüüs;
- 3) juhtimine intressimäärade ebamäärasuse tingimustes.

Intressiriski juhtimine tähendab Panga kõigi varade ja kohustuste intressimäärariski analüüsi ja juhtimist. Pank on avatud intressiriskile kui tema aktive ja passivate maksetähtajad on erinevad ning kui aktive ja passivate struktuur on valuutades erinev. Eesti Krediidipanga eesmärk on suurendada pikemaajaliste finantseerimisallikate osa kohustustes, et vähendada Panga intressiriski varade ja kohustuste struktuuri ühtlustamise teel. Vajadusel ja võimalusel kasutab Eesti Krediidipank mitmesuguseid derivatiive, nt. börsidel noteeritud futuure, optioone või intressimäära vahetustehinguid avatud intressimäära positsioonide katmiseks.

Valutarisk on risk, mis tuleneb Panga varade ja kohustuste erinevast valuutastruktuurist. Valuutakursside muutudes muutub ka varade ja kohustuste väärtus ning sissetulekute ja väljaminekute suurus koduvaluutas arvestatuna. Eesti Krediidipank hoiab üldjuhul minimaalseid välisvaluutapositsioone, mis on vajalikud klientidele teenuste osutamiseks. Kõiki välisvaluutapositsioone jälgitakse pidevalt ning hinnatakse turuväärtuses. Avatud välisvaluutapositsioone katab Eesti Krediidipank vahetus- ja forwardtehingutega.

Finantsturgude osakond on kohustatud tagama erinevate tehingupartnerite "portfelli" olemasolu valutariskide katmiseks ning eelkõige bilansi struktuurist tulenevate USD/EUR positsioonide katmiseks, et tagada Panga riskide maandamine olukorras, kus mõni tehingupartner ei ole enam ootamatult turul.

Väärtpaberid

Panga väärtpaberiportfelli mahu ning struktuuri limiidid määrab APJK ning finantsturgude osakonna töötajate pädevuspiirid Panga juhatuse esimees. Finantsturgude osakond on kohustatud hindama pidevalt kõikide Panga investeerimis- või likviidsusportfellis olevate turul kaubeldavate väärtpaberite hinnariske ning kasutama võimalusi hinnariskide minimeerimiseks.



Operatsiooniriskide juhtimine

- Infotehnoloogiline risk
- Tegevusrisk
- Personalirisk
- Juriidiline risk
- Turvasüsteemide risk
- Avastamisrisk

Operatsioonirisk väljendub selles, et võimalikud häired takistavad normaalset äritegevust või tekitavad kahjumi mingil muul viisil - näiteks häired infosüsteemides, puudused sisekorras, personali võimetus ja eksimused, pettused, loodusõnnetused. Operatsiooniriski vähendamiseks kasutatakse tehingute administreerimisel erinevate inimeste ning tarkvara poolt teostatud mitmekordset kontrolli. Adekvaatse turuinformatsiooni olemasolu kindlustamiseks rakendatakse üksteisest sõltumatu ja dubleerivaid infosüsteeme.

Infotehnoloogiline risk on risk, mis tuleneb Panga tööd takistada võivatest tehnilistest riketest ja lokaalsete arvutivõrkude ühendamisest globaalsesse arvutivõrku, mis suurendab võimalust, et konfidentsiaalsele infole pääsevad ligi soovimatud isikud. Arvuti ja sidesüsteemide töö võimalikud häired või katkestused sisaldavad endas suurt riski. Infosüsteemi usaldatavuse ja töökindluse tagamisel on oluline, et süsteemi töö katkemise, samuti tarkvara, riistvara, failide või dokumentatsiooni riknemise või hävimise puhuks loodud tugi- ja varusüsteemid oleksid perioodiliselt kontrollitud ja testitud.

Infotehnoloogilise riski haldamiseks on juhatus kohustatud hindama infosüsteemi piisavust, töökindlust ja efektiivsust, samuti vajalike tugisüsteemide ja varuvõimaluste olemasolu ning jälgima et:

- infosüsteemide arendamise strateegia oleks kooskõlas Panga arengu plaaniga ja töökorraldusega;
- kasutatakse riist- ja tarkvara vastaks arengustrateegiale;
- süsteem oleks enne rakendamist piisavalt testitud.

Infotehnoloogia protseduurid peavad tagama, et:

- süsteemi kogu riist- ja tarkvara, samuti kavandatud muudatused, oleksid enne rakendamist testitud ja heaks kiidetud;
- süsteem ja kõik selles tehtavad muudatused oleksid piisavalt dokumenteeritud.

Infosüsteemi turvalisuse tagamine nõuab:

- süsteemile juurdepääsu piiramist ning kasutajaõiguste korrektset haldamist;
- süsteemihäirete puhuks vajalike tugi- ja varusüsteemide olemasolu.

Süsteemile juurdepääsu piiramiseks tuleb tagada, et:

- süsteemi riist- ja tarkvara ning töödeldav informatsioon moodustaks ühtse terviku;
- juurdepääs süsteemi riist- ja tarkvarale ning informatsioonile oleks võimalik ainult selleks volitatud isikutel;
- kõrvalistele isikutele juurdepääsu tõkestavad koodid ja loogilised skeemid oleks piisavad ja usaldusväärsed.

Tegevusrisk tuleneb ebaadekvaatsetest protseduurireeglitest. Panga tegevuses on võimalik, et arvestuses ning aruandluses tekivad kas tahtmatult või tahtlikult vead, mis moonutavad Panga tegelikku finantsseisundit või perioodi tulemust. Vigade võimalikult efektiivseks vältimiseks peavad Pangas olema koostatud protseduurireeglid, mis peavad kirjeldama adekvaatselt Panga poolt teostatavaid operatsioone. Tehingute algatamine, lubamine (otsustamine), täitmine ja järelvalve, samuti registreerimine ja raamatupidamislik arvestamine, peavad olema jaotatud erinevate töötajate vahel. See tagab sõltumatu kontrolli võimaluse ja piirab nii juhuslike kui ka tahtlike vigade tekkimise tõenäosust.



Personalirisk käsitleb riski, mis on seotud töötajate lojaalsuse, pädevuse ja sobivusega ametikohale. Personaliriski on kahte tüüpi. Otseselt võib töötaja Pangale kahju tekitada oma ebaausa või oskamatu tegevusega. Teiseks võib pangatöötaja tekitada kahju klientidele, millega võib kaasneda oluline mainerisk. Võimaliku kahju vältimiseks tuleb palgata korraliku hariduse ja kogemustega töötajad. Pangas peavad olema kasutusel töötajate värbamise põhimõtted ja koolituste programmid, kvalifikatsiooni hindamise kriteeriumid (sh. töötajate atesteerimise süsteem) ja kindlustatud juhtimise järjepidevus. Personaliriski hindamisel tuleb hinnata personali juhtimise ja protseduuride piisavust.

Juriidiline risk tuleneb tehingute kehtetusest ja õiguslikku tähendust omavate asjaolude vales hindamisest. Juriidiline osakond osaleb õiguslikku tähendust omavate protseduuride ning panga kliendi- ja ärisuhetes kasutatavate lepingute väljatöötamisel ja jälgib nende vastavust pidevalt arenevale õiguskorrale. Erinevate pangateenuste pakkumiseks peavad olema välja töötatud tüüplepingud. Konkreetse tehingu tingimused, mis erinevad tüüplepingutega kehtestatud tingimustest, kooskõlastatakse juriidilise osakonnaga. Lisaks nimetatule koostavad märkimisväärse osa krediitide tagamisega seotud lepingutest Eesti Vabariigi notarid.

Turvasüsteemide risk. Kasutatavad turvasüsteemid, eeskirjad ja protseduurid peavad tagama Panga vara ja Panga klientide poolt hoiustatud materiaalsete ja rahaliste aktive ohutu säilimise, vältima selleks mitte volitatud isikute juurdepääsu raamatupidamise ja teistele panga dokumentidele, samuti elektroonilistele sidesüsteemidele.

Turvanõuete ja protseduuride sisu ja ulatus sõltub sellest:

- kui suur on varade väärtus ja nende säilimise turvalisus konkreetsetes asukohtas;
- millised on varade kiire teisaldamise või realiseerimise võimalused;
- millised on varade kadumamineku varjamise võimalused;
- milline on varade võimaliku kadumamineku mõju Panga finantsseisundile, tegevusele ja reputatsioonile.

Avastamisrisk. Ka kõige täiuslikum sisekontrolli süsteem ei ole suuteline vigu, pettusi ja teisi seadusevastaseid tegevusi täielikult ära hoidma, mis tähendab seda, et mistahes kontrolli võimaluste suhtelise piiratuse tõttu säilib siiski alati teatud risk, et kontrollimise käigus ei avastata ka üsna olulisi vigu. Selle riski vähendamiseks peab panga siseauditi üksus olema piisavalt spetsialistidega komplekteeritud ning olulist tähelepanu tuleb pöörata osakonna töötajate koolitusele. Samuti on kõikide panga struktuuriüksuste juhid kohustatud tagama nende ametikohalt nõutava hoolsusega kontrolli osakonna tööd reguleerivate protseduuri-reeglite, juhendite, korralduste jms. täitmise ning Panga ja klientide vara säilimise üle.

Siseauditi üksuse funktsioonid

Üksus juhendab oma tegevuses kehtivast seadusandlusest, Panga põhikirjast, põhimäärusest ja muudest Panga ja tema tütarettevõtjate tegevust reglementeerivatest dokumentidest, Siseaudiitorite Instituudi (IIA) Eetikakoodeksist ja Rahvusvahelistest Siseauditi Standarditest. Panga sisekontrolli süsteemi osana moodustatud siseauditi üksus jälgib kogu Krediidipanga Kontserni tegevust ning selle vastavust seadustele, Eesti Panga õigusaktidele ja headele pangandustavadele ning Finantsinspeksiooni ettekirjutuste täitmist. Siseaudit jälgib ka, kuidas Panga vastavad struktuuriüksused täidavad Panga põhikirja ning aktsionäride üldkoosoleku ja Panga nõukogu otsuseid ning nõukogu ja juhatuse kehtestatud eeskirjadest, lühiitidest ja muudest normidest kinnipidamist.

Siseauditi üksuse tegevus on suunatud Panga aktsionäride, hoiustajate ja muude kreditoride huvide kaitsmisele.

Siseauditi üksus tegutseb Panga nõukogu poolt kinnitatud põhimääruses sätestatud korras.

Siseauditi üksus tegutseb Panga nõukogu poolt kinnitatud põhimääruses sätestatud korras. Nõukogu ja juhatus toetuvad Eesti Krediidipanga allüksuste töö hindamisel siseauditi üksusele ning alluvate struktuuriüksuste poolt esitatud aruandlusele ja tegevuse analüüsile.

Krediidipanga struktuuriüksuste tegevusest annavad juhatusale tema poolt määratud sagedusega aru Krediidipanga direktorid, pearaamatupidaja ning struktuuriüksuste ja Panga tütarfirmade juhid.

Juhatus teeb nõukogule perioodiliselt ülevaateid Krediidipanga strateegia elluviimisest, Krediidipanga ja Krediidipanga Kontserni majandustulemustest, Eesti Panga poolt kehtestatud usaldusnormatiivide täitmisest ning muudest strateegilistest olulistest Krediidipanga tegevust mõjutavatest asjaoludest.

Krediidipanga tegevuse kontrollimise korraldamise ja kontrollitulemustest aruandmise eest oma ülesannete ja kompetentsi tasemel vastutab juhatuse esimees ja siseauditi üksuse juht nõukogu ees; direktorid ning struktuuriüksuste ja tütarfirmade juhid aga juhatuse ees.

5.8. Kohtuvaidlused

28.03.2002. aastal esitas AS Ilmarine (pankrotis) hagi AS-i Eesti Krediidipank vastu enne pankrotimenetluse algust tasutud võla tagasinõudmiseks. Menetlusse on kolmanda isikuna kaasatud Panga tütaretevõtja AS Martinoza. Nõuet põhjendatakse asjaoluga, et AS Ilmarine poolt AS-le Eesti Krediidipank võlgnevuse tasumisega kahjustati teiste võlausaldajate huve. Panga juhtkonna hinnangul on nõue alusetu ja ei ole tõenäoline summa väljamõistmine Pangalt.

Krediidipanga klient Marvest Shipholding Corp. ja temaga seotud osapooled on vaidlustanud Krediidipanga poolt kruisilaeva "Island Adventure" pandilepingust tulenenud Krediidipanga õiguste realiseerimise kruisilaeva kaudsesse valdusse võtmisel ja müügil. Nimetatud pandilepingu koostas ja laenu andmise protseduuri nõustas advokaadibüroo Holman, Fenwick & Willan Londonis.

Juhtkonna hinnangul ei ole Marvesti nõue Panga vastu põhjendatud. Kõik Panga poolt tehtud toimingud võlgnevuste sissenõudmisel põhinesid seadustel ning Panga ja Marvesti vahel sõlmitud garantii ja hüpoteeği seadmise lepingutel.

06.09.2002. aastal on Eesti Evangeelne Luterlik Kirik pöördunud Tallinna Linnakohtusse hagi, milles nõuab Eesti Krediidipangalt 1 016 266 krooni ja kohtukulude hüvitamist seoses tema Tatari 23/25 asuva kinnistu kahjustamisega Panga Tatari 27 kinnistul toimunud ehitustööde tagajärjel. Vastuses on Pank asunud seisukohale, et ta ei ole asjaomane kostja ning ka nõude suurus on põhjendamata. Juhul kui hagi Panga vastu peaks rahuldatama, on Pangal õigus nõuda temalt väljamõistetud summa koos uute kohtukuludega sisse oma koostööpartnerilt, kes koostöölepingu alusel korraldas objektil ehitustöid.

Muid olulise tähtsusega tsiviilasju Panga ega Kontserni kuuluvate ettevõtjate suhtes kohtuega arbitraažiorganite menetluses ei ole.



5.9. Bilansipäevajärgsed sündmused

Eesti Krediidipanga nõukogu koosolekul 07.01.2003 kutsuti alates 08.01.2003 juhatusest tagasi tema isikliku avalduse alusel Ain Soidla.

Samal koosolekul valiti alates 08.01.2003 juhatusse kaks uut liiget: Marju Arras ja Marina Laaneväli.

Marju Arras on Krediidipanga arvelduste direktor, töötab Pangas 1996. aastast alates.

Marina Laaneväli on Krediidipanga pearaamatupidaja, töötab Pangas 1995. aastast alates.



6. Raamatupidamise aastaaruanne

6.1. AS-i Eesti Krediidipank ja Kontserni bilansid

Tuhandetes kroonides

	Lisa	Pank 31.12.2002	Kontsern 31.12.2002	Pank 31.12.2001	Kontsern 31.12.2001
Varad					
Sularaha	11	25 813	25 813	37 336	37 406
Nõuded keskpangale	11, 12	57 881	57 881	47 798	47 798
Nõuded krediitiasutustele	11, 13	396 495	396 499	168 830	169 102
Hoiused finantseerimisasutustes	14	2 671	2 671	3 090	3 090
Laenud	15-18	527 984	495 938	442 316	411 475
Hinnangulised kahjumid laenudelt	9	-15 806	-17 372	-38 596	-40 603
Väärtpaberid	20	95 021	95 021	65 343	60 649
Pikaajalised finantsinvesteeringud tütarettevõtjatesse	21	43 361	83	43 574	0
Muud aktsiad	22	150	150	237	237
Kinnisvarainvesteeringud	23	26 842	49 842	26 730	48 955
Põhivara	24	44 885	98 099	44 959	106 776
Muu vara	25	48 763	50 306	57 070	60 741
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	26	2 391	3 178	2 270	3 030
Varad kokku		1 256 451	1 258 109	900 957	908 656
Kohustused					
Võlgnevus krediitiasutustele	27	21 061	21 061	14 273	14 273
Deposiidid	28	1 076 561	1 068 224	762 852	756 968
Emiteeritud võlakirjad	29	0	0	0	1 565
Muud kohustused	30	16 610	17 654	12 118	16 896
Viitvõlad ja ettemakstud tulud	31	5 135	7 264	3 959	5 187
Allutatud laenud	32	51 560	51 560	27 546	27 546
Kohustused kokku		1 170 927	1 165 763	820 748	822 435
Vähemusosa		0	6 822	0	6 081
Omakapital					
Aktsiakapital	33	85 265	85 265	89 579	89 579
Aazio	33	13 404	13 404	14 312	14 312
Tresooraktsiad		0	0	-5 213	-5 282
Reservid	34	11 792	11 792	11 792	11 792
Kogunenud kahjum		-24 937	-24 937	-30 261	-30 261
sh. aruandeaasta kasum		5 324	5 324	2 140	2 140
Omakapital kokku		85 524	85 524	80 209	80 140
Omakapital ja kohustused kokku		1 256 451	1 258 109	900 957	908 656

6.2. AS-i Eesti Krediidipank ja Kontserni kasumiaruanded

Tuhandetes kroonides

	Lisa	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Intressitulud	2	65 146	61 719	68 169	64 146
Intressikulud	3	-24 207	-23 990	-27 733	-27 455
Puhas intressitulu		40 939	37 729	40 436	36 691
Teenustasu tulud	4	16 040	16 299	14 155	14 387
Teenustasu kulud	5	-6 023	-6 023	-4 141	-4 141
Puhas teenustasu tulu		10 017	10 276	10 014	10 246
Netokasum finantstehingutest	6	7 252	6 958	7 815	7 883
Muud tegevustulud	7	9 735	30 275	13 889	32 347
Tulud kokku		67 943	85 238	72 079	87 092
Tegevuskulud kokku	8	-58 342	-72 176	-56 505	-72 019
sh. personalikulud		-26 789	-34 813	-25 092	-32 971
muud halduskulud		-13 967	-14 769	-13 550	-13 866
põhivara kulum	8, 24	-5 203	-7 588	-4 366	-6 645
muud tegevuskulud		-12 383	-15 006	-13 497	-18 537
Kasum enne laenude allahindlusi		9 601	13 062	15 574	15 073
Laenude allahindlus	9	-6 713	-7 450	-12 150	-12 350
Tegevuskasum		2 888	5 612	3 499	2 798
Tulu/kulu tütarettevõtjatelt	21	2 436	388	-1 359	0
Kasum enne vähemusosa		5 324	6 000	2 140	2 798
Vähemusaksionäride osa		0	676	0	658
Aasta puhaskasum		5 324	5 324	2 140	2 140

6.3. AS-i Eesti Krediidipank ja Kontserni omakapitali muutuste aruanded

Tuhandetes kroonides

Pank	Aktsiakapital			Kokku	Aazio	Reservid	Tresoor-aktsiad	Kogunenud kahjum	Omakapital kokku
	Liht-aktsiad	E-aktsiad	R-aktsiad						
Aktsiate nimiväärtus	10	10000	200						
Omakapitali jääk 01.01.2001	75 715	1 330	1 988	79 033	13 357	11 792	-1 835	-31 325	71 022
Muutused 2001.a. jooksul	9 550	-	996	10 546	955	-	-3 378	-1 076	7 047
Aruandeaasta kasum	-	-	-	-	-	-	-	2 140	2 140
Omakapitali jääk 31.12.2001	85 265	1 330	2 984	89 579	14 312	11 792	-5 213	-30 261	80 209
Muutused 2002.a. jooksul									
R-aktsiate reklassifikatsioon	-	-	216	216	-	-	-	-	216
Eelisaktsiate tühistamine	-	-1 330	-3 200	-4 530	-908	-	5 213	-	-225
Aruandeaasta kasum	-	-	-	-	-	-	-	5 324	5 324
Omakapitali jääk 31.12.2002	85 265	0	0	85 265	13 404	11 792	0	-24 937	85 524
Lisa	33	33	33	33	33	34			

Kontsern	Aktsiakapital			Kokku	Aazio	Reservid	Tresoor-aktsiad	Kogunenud kahjum	Omakapital kokku
	Liht-aktsiad	E-aktsiad	R-aktsiad						
Aktsiate nimiväärtus	10	10000	200						
Omakapitali jääk 01.01.2001	75 715	1 330	1 988	79 033	13 357	11 792	-2 738	-31 325	70 119
Muutused 2001.a. jooksul	9 550	-	996	10 546	955	-	-2 544	-1 076	7 881
Aruandeaasta kasum	-	-	-	-	-	-	-	2 140	2 140
Omakapitali jääk 31.12.2001	85 265	1 330	2 984	89 579	14 312	11 792	-5 282	-30 261	80 140
Muutused 2002.a. jooksul									
R-aktsiate reklassifikatsioon	-	-	216	216	-	-	-	-	216
Eelisaktsiate tühistamine	0	-1 330	-3 200	-4 530	-908	-	5 282	-	-156
Aruandeaasta kasum	-	-	-	-	-	-	-	5 324	5 324
Omakapitali jääk 31.12.2002	85 265	0	0	85 265	13 404	11 792	0	-24 937	85 524
Lisa	33	33	33	33	33	34			

6.4. AS-i Eesti Krediidipank ja Kontserni rahavoogude aruanded

Tuhandetes kroonides

	Lisa	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Põhitegevuse rahavood					
Puhaskasum		5 324	5 324	2 140	2 140
Korrigeerimised					
Laenude allahindlus	9	6 713	7 450	12 150	12 350
Põhivara kulum	24	5 203	7 588	4 366	6 645
Realiseerimata kahjum kursivahedelt	9	-1 980	-1 980	836	987
Kursivahe allutatud laenudelt		-2 212	-2 212	436	436
Kapitaliosaluse kasum -/kahjum +	21	-2 131	-83	1 359	0
Tütarettevõtja müügiikasum		-305	-305	0	0
Investeeringute müügiikasum		-395	-395	-75	-75
Varade ümberhindlused		-3 536	-3 558	-4 552	-4 552
Kasum põhivara müügist		-47	-47	-684	-76
Puhasintressitulu	2,3	-40 939	-37 729	-40 436	-36 691
Saadud intressid		64 934	61 442	69 431	65 376
Makstud intressid		-23 671	-23 471	-28 774	-28 471
Lühiajaliste investeeringute muutus		-29 678	-34 372	-43 701	-45 311
Laenude muutus	15-19	-113 192	-113 270	-112 946	-99 441
Krediitiasutustelt saadud raha		103 178	103 178	322 806	322 806
Krediitiasutustele makstud raha		-96 390	-96 390	-322 095	-322 095
Hoiuste mahu muutus		313 709	311 256	107 095	105 533
Muu äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus		16 116	25 763	-13 215	-12 290
Kokku rahavood põhitegevusest		200 701	208 189	-45 859	-32 729
Investeeringustegevuse rahavood					
Põhivara müügist laekunud raha	24	4 134	4 134	29 926	6 546
Põhivara soetuseks kulutatud raha	24	-9 216	-18 316	-33 834	-52 319
Investeeringute müügist saadud raha		2 049	4 888	262	262
Investeeringute soetamiseks kulutatud raha		0	0	-40 600	-12 600
Müüdud tütarettevõtja netovarad	21	2 598	2 598	0	0
Kokku rahavood investeeringustegevusest		-435	-6 696	-44 246	-58 111
Finantseerimistegevuse rahavood					
Aktsiakapitali suurenemine	28	0	0	10 505	10 505
Makstud dividendid		-55	-55	-1 022	-1 022
Emiteeritud võlakirjade lunastamine		0	-1565	0	0
Tresooraktsiate ostmine	34	-225	-225	-3 378	-2 544
Saadud allutatud laenud	33	26 226	26 226	0	0
Tagastatud allutatud laenud	33	0	0	-3 000	-3 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		25 946	24 381	3 105	3 939
Raha ja rahaekvivalentide muutus		226 212	225 874	-87 000	-86 901
Raha ja ekvivalendid aasta algul		254 044	254 386	341 044	341 287
Raha ja ekvivalendid aasta lõpul		480 256	480 260	254 044	254 386

6.5. Lisad raamatupidamise aastaaruande juurde

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuses kasutatavad põhimõtted

Arvestuse alused

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Rahvusvaheliste Raamatupidamise Standardite Komitee poolt välja töötatud Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditele ja Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) tõlgendustele. Majandustehinguid on kirjendatud soetusmaksumuse printsiibi alusel, välja arvatud kinnisvarainvesteeringud, kauplemisväärtpaberid, muud finantsvarad ja tuletistehingud, mis kajastatakse õiglases väärtuses.

Peamised raamatupidamise arvestuspõhimõtted on toodud allpool.

Raamatupidamise aastaaruande koostamisel ning varade ja kohustuste kajastamisel on lähtutud tegevuse jätkuvuse põhimõttest.

Konsolideerimine

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes sisaldavad nende tütarettevõtjate finantsandmeid, mille üle emaettevõtjal on kontroll. Kui emaettevõtja omandas või loovutas kontrolli ettevõtja üle aasta kestel, on vastava ettevõtja tulemus kajastatud vaid kontrolli omandamise kuupäevast alates või kuni kontrolli loovutamise kuupäevani.

Tütarettevõtja loetakse kontrolli all olevaks, kui emaettevõtja kontrolli all on üle poole tütar-ettevõtja hääleõigusest, kui emaettevõtja on võimeline kontrollima tütar-ettevõtja tegevus- ja finantspoliitikat või kui emaettevõtjal on õigus nimetada või tagasi kutsuda enamiku nõukogu liikmeid.

Krediidipanga Kontserni aastaaruandes on rida reall konsolideeritud need tütar-ettevõtjad, millel on oluline mõju Kontserni näitajatele. Kontserni kuuluvate ettevõtjate finantsaruanded on koostatud olulistes aspektides kooskõlas emaettevõtja arvestuspõhimõtetega. Rida reall konsolideerimise käigus elimineeritakse kõik konsolideeritavate ettevõtjate sisekäibed ja omavahelised saldod. Vähemusosanike osalus tütar-ettevõtjate omakapitalis on Kontserni aruannetes kajastatud eraldi kohustustest ja omakapitalist.

Tütar- ja sidusettevõtjad

Panga tütar-ettevõtjatena käsitletakse neid ettevõtjaid, mille puhul Pank kontrollib ettevõtja tegevust. Panga sidusettevõtjatena käsitletakse neid ettevõtjaid, kus Pank omab 20% - 50% aktsiatest või hääleõigusest.

Investeeringud, osalusega 20% või rohkem, kajastatakse Panga bilansis laiendatud kapitali-osaluse meetodil ümberhinnatuna kord aastas bilansikuupäeval. Tütar-ettevõtjate ja sidusettevõtjate kasum suurendab finantsinvesteeringu summat, dividendide saamisel finantsinvesteeringute summat vähendatakse.

Välisvaluutas fikseeritud tehingute, varade ja kohustuste arvestus

Välisvaluutas fikseeritud majandustehingud kajastatakse Eesti kroonides ümberhinnatuna tehingupäeval kehtiva Eesti Panga valuutakursi järgi.

Välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused on bilansis ümber hinnatud vastavalt bilansi kuupäeval kehtiva Eesti Panga valuutakursi järgi. Kasum ja kahjum valuutakursside muutustest kajastatakse kasumiaruandes kasumi/kahjumina finantstehingutest nende tekkimise perioodil.

Raha ja selle ekvivalendid

Rahavoogude aruandes on raha ja selle ekvivalentidena kajastatud kassas olev sularaha, arvelduskonto jääk Eesti Pangas ning nõudmiseni ja lühiajalised tähtajalised deposiidid teistes krediitiasutustes.

Laenu ja liisingnõuded

Laenud ning liisingnõuded kajastatakse tehingu väärtuspäeval soetusmaksumuses. Nõuete edaspidine hindamine toimub amortiseeritud soetusmaksumuses kasutades efektiivset intressimäära. Intressitulud arvestatakse kogu lepinguperioodi jooksul kasutades efektiivset intressimäära. Saadud tulud kajastatakse kasumiaruande kirjel "Intressitulu".

Kapitalirent on tehing, millest tulenevad nõuded kajastatakse nende liisingmaksete ajaldatud väärtuses, millest on lahutatud klientide ettemaksed, nõuete põhiosa tagasimaksed ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete osa.

Tehingute teostamise hetkeks loetakse vara valduse ülevõtmist rentniku poolt.

Faktooringtehing on suunatud kauba/teenuse müüjatele ning põhineb võlanõude loovutamisel. Faktor ostab vahetult pärast müügi momenti nõudeõiguse laekumata arvetele. Ostja on teadlik faktooringtehingust ja arve maksetähtaja saabudes kannab raha faktori arveldusarvele.

Faktooringtehingud on regressiõigusega. Regressiõiguse puhul võib liisingfirma tasumata nõude müüjale osaliselt või täielikult tagasi müüa.

Faktooringvõlgnevusi kajastatakse nõude soetusmaksumuses. Nõue ostja vastu tekib kauba või teenuse müügi kohta esitatud arve faktoormise ehk nõude soetamise hetkest.

Intressiarvestust peetakse tekkepõhiselt.

Liisinglepingute tagatisvarade kajastamine

Vahetult peale kliendile kirjaliku pretensiooni esitamist leping lõpetatakse ühepoolselt ning tagatisvara tagastatakse Pangale kui rendileandjale.

Tagatisvarad on bilansis kajastatud lähtuvalt nende õiglasest väärtusest. Tagatisvaradena on kajastatud varad, mis on tagastatud lõppenud renditehingutest ning mis kavatakse realiseerida.

Ebatõenäoliselt laekuvad laenud ning liisingnõuded

Allahindluse suurus on laenu bilansilise ning tema õiglase väärtuse vahe (kaasa arvatud garantiidest ja tagatistest laekuvad summad), milleks on oodatavate tulevikurahavoogude nüüdisväärtus diskonteeritud esialgse efektiivse intressimääraga. Laenude allahindlused teostatakse ulatuses, mis katavad võimalikke saadavaid kahjusid, mille saamine on tõenäoline võttes arvesse bilansipäeval olemasolevat informatsiooni nõude laekumist mõjutavate asjaolude kohta. Hindamisel võetakse arvesse eelnevaid kogemusi laenuportfelli hindamisel, samuti laenuvõtjate krediitvõimelisust ning üldist majanduskeskkonda, milles laenuvõtja tegutseb. Aruandeperioodil tehtud allahindlused ja eelnevalt alla hinnatud laenusummade laekumised kajastatakse netosummana kasumiaruande real "Laenude allahindlus". Liisingnõuete allahindlus baseerub nende hindamisel bilansipäeva seisuga.

Tehtud allahindlused kajastatakse kasumiaruande real "Laenude allahindlus".

Väärtpaberid

Kauplemisväärtpaberitena kajastatakse finantsinvesteeringuid, mis on soetatud edasimüügi eesmärgil saades tulu lühiajalistelt hinnakõikumistelt. Kauplemisväärtpaberid võetakse arvele nende soetamise hetkel soetusmaksumuses, millele lisatakse tehinguga seotud kulud. Kauplemisväärtpaberitega tehtavate tehingute kajastamisel kasutatakse tehingupäeva ning väärtpaberite kulusse kandmine toimub FIFO meetodil, mille alusel realiseerimata kasumi kajastamine toimub soetatud väärtpaberite sisseostu järjekorras.

Kauplemisväärtpaberite kajastamine toimub nende õiglasest väärtuses, mis on börsidel kaubeldavate väärtpaberite korral börsi viimase kauplemispäeva sulgemishind. Vastavalt IAS 39 toodud põhimõtetele klassifitseeritakse selliseid varasid kui kauplemisväärtpabereid.

Kauplemisväärtpaberite puhul, mis ei ole börsil noteeritud, leitakse väärtpaberite õiglase väärtus kogu Pangal olemasoleva informatsiooni alusel investeeringu väärtuse kohta.

Kauplemisväärtpaberite õiglasest väärtusesse hindamise tulemusena tekkinud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruande real "Netokasum finantstehingutelt".

Investeeringuväärtpaberid ja likviidsusväärtpaberid hinnatakse ja klassifitseeritakse vastavalt IAS 39 definitsioonile kui muud müüdavad finantsvarad. Investeeringu- ja likviidsusväärtpaberid võetakse arvele nende soetamise hetkel soetusmaksumuses, millele lisatakse tehinguga seotud kulud. Väärtpaberite kajastamine toimub nende õiglasel väärtusel, mis leitakse vastavalt nende turuhindadele või, nende puudumisel, kogu kättesaadava informatsiooni alusel investeeringu väärtuse kohta. Muutused investeeringu- ja likviidsusväärtpaberite õiglasel väärtusel kajastatakse kasumi-aruandes real "Netokasum/-kahjum finantstehingutelt". Investeeringutega seotud intressitulud kajastatakse kasumiaruande real "Intressitulud" ning saadud dividendid dividendituluna. Tehingute kajastamine toimub tehingupäeval.

Muud finantsvarad ja -kohustused

Muude müüdavate finantsvaradena ja -kohustustena kajastatakse nõuded ja kohustused, mis vastavalt IAS 39 põhimõtetele ei kuulu kajastamisele kauplemis- või investeeringuväärtpaberitena, tulevikutehingute ning laenude ja muude nõuetena. Muid finantsvarasid kajastatakse tehingupäeval nende õiglasel väärtusel ning muid finantskohustusi amortiseeritud soetusmaksumuses. Need finantsvarad, mille turuhind puudub ning mille tegelikku väärtust ei ole võimalik määrata, kajastatakse bilansis soetusmaksumuses. Allutatud laenud kajastatakse bilansis rahas laekunud summades, välisvaluutas laekunud summad hinnatakse bilansipäeval ümber keskpanga kursile vastavalt. Intresse allutatud laenudele arvestatakse tekkepõhiselt ja kantakse üle vastavalt lepingule.

Tulevikutehingud

Pank kasutab järgmisi tulevikutehinguid:

Forwardtehingute abil maandab Pank kursiriske ja võimaldab seda ka oma klientidele, vahendades nimetatud tehinguid. Reeglina sõlmitakse tehinguid kursiriski maandamise eesmärgil, millega välditakse spekulatiivseid positsioone. Valuutaforwardid hinnatakse bilansipäeval ümber turuhinda, võrreldes bilansipäeva forwardkursse lepingutes fikseeritud valuutavahetuskurssidega. Saadud tulu või kulu kajastatakse jooksva aasta kasumiaruandes valuutatehingute tulu või kuluna. Bilansis kajastatakse forwardtehingute realiseerimata kasum või kahjum vastavalt muu vara või kohustusena.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringuna arvel olevad maa või hooned on soetatud väljarentimise või turuhinna tõusmise eesmärgil ja on kajastatud õiglasel väärtusel.

Kinnisvarainvesteeringuid ei amortiseerita. 31.12.2002 seisuga bilansis oleva kinnisvarainvesteeringutena soetatud kinnisvara väärtust on hinnatud tuginedes sõltumatute ekspertide hinnangutele.

Kinnisvaraarenduse projekti raames soetatud kinnisvara on kajastatud soetushinnas, mis koosneb ostuhinnast ja nende kinnisvarade osas tehtud ulatuslikest parenduskuludest, mis kapitaliseeritakse vastavalt IAS 16 sätestatud põhimõtetele. Nimetatud kinnisvaraarenduse projektid kajastatakse bilansireal "Muud varad".

Materiaalne ja immateriaalne põhivara

Põhivarana on kajastatud pikaajalise kasutusega vara, mille soetusmaksumus on üle 4 000 krooni.

Põhivarad on bilansis kajastatud soetusmaksumuses, millest on lahutatud akumuliseeritud kulum ja teostatud allahindlused. Põhivarana kajastatakse ka arvutitarkvara.

Põhivara kulumit arvestatakse lineaarsel meetodil vastavalt põhivara hinnangulisele kasutusajale. Ehitiste amortisatsiooninorm on 2%, kontoritehnikal ja inventaril 10%, sõidukitel 15% ja infotehnoloogia riist- ja tarkvaral 22%.

Põhivaradele tehtavad parendused kapitaliseeritakse ning amortiseeritakse vastavalt nende kasulikule elueale.

Tresooraktsiad

Vastavalt aktsionäride üldkoosoleku otsusele ostis Pank tagasi eelisaktsiad nende tühistamise eesmärgil. Tagasiostetud aktsiad kajastati Panga omakapitalis "-"märgiga nende soetusmaksumuses. Aktsiate tühistamisel vähendati tühistatud aktsiate nimiväärtuse võrra aktsiakapitali ja tagasiostmisel makstud ülekursi kaeti aazio arvel.

Kasutusrendi arvestuspõhimõtted

Kontsern kui rendilevõtja kasutab kasutusrenti mitmete filiaalide ja kontorite ruumide rentimiseks. Kasutusrendikulu kajastatakse kasumiaruandes perioodikuluna rendiperioodi jooksul ning bilansis varana ei kajastata.

Kontsern kui rendileandja annab rendile oma põhitegevuseks mittevajalikke ruume. Kasutusrendi tulu kajastatakse kasumiaruandes perioodituluna rendiperioodi jooksul ning vara kajastatakse Kontserni bilansis.

Maksustamine

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud, vaid jaotatud kasumilt. Nimetatud seaduse § 50 alusel maksustatakse alates 2003. aasta 1. jaanuarist äriühingu poolt väljamakstud dividendid tulumaksuga olenemata dividendide saajast. Maksumäär on 26/74 väljamakstud dividendi summalt.

Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust Panga vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali dividendidena väljamaksmisel. Dividendide maksmisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes kuluna.

Tasaarveldused

Kontsern tasaarveldab bilansis finantsvara ja kohustusi juhul:

- a) kui jääkide tasaarveldamiseks on seaduslik alus ja
- b) kui Kontsern kavatseb jäägid realiseerida netobaasil või realiseerida vara ja likvideerida kohustuse samaaegselt.

Algsaldode korrigeerimine

2002. aastal kajastab Pank ja Kontsern kinnisvarainvesteeringuid eraldi bilansireal, kuna nimetatud investeeringud on olulise tähtsusega Panga ja Kontserni tegevuses. Seoses esitlusviisi muutmisega korrigeeriti 2002. aastal Kontserni bilansis ridade "Muu vara" ja "Põhivara" algsaldosid, näidates kõiki kinnisvarainvesteeringuid eraldi real "Kinnisvara-investeeringud".

Ülejäänud algsaldode korrigeerimine on tingitud esitlusviisi muutmisest.

	Algsaldo	Korrigeerimine	Korrigeeritud algsaldo
Pank	31.12.2001		31.12.2001
Bilanss			
Nõuded krediitiasutustele	168 910	-80	168 830
Hinnangulised kahjumid krediitiasutustelt	-80	80	0
Muu vara	83 800	-26 730	57 070
Kinnisvarainvesteeringud	0	26 730	26 730
Üldine pangandusreserv	11 601	-11 601	0
Muud reservid	191	-191	0
Reservid	0	11 792	11 792
Kontsern	31.12.2001		31.12.2001
Bilanss			
Nõuded krediitiasutustele	169 182	-80	169 102
Hinnangulised kahjumid krediitiasutustelt	-80	80	0
Muu vara	87 471	-26 730	60 741
Põhivara	129 001	-22 225	106 776
Kinnisvarainvesteeringud	0	48 955	48 955
Üldine pangandusreserv	11 601	-11 601	0
Muud reservid	191	-191	0
Reservid	0	11 792	11 792

Lisaks on 2002. aastal muudetud rahavoogude aruande esitlusviisi, kajastades krediitiasutustelt saadud ja neile makstud summad põhitegevuse rahavoona, mitte finantseerimistegevuse rahavoona. Samuti on korrigeeritud 2001. aasta rahavoogude aruannet.

Lisa 2. Intressitulud

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Laenudelt	53 328	45 127	57 751	50 264
Deposiitidelt	7 489	7 514	6 365	6 123
Väärtpaberitelt	2 633	2 633	2 191	2 191
Liisinglepingutelt	1 696	6 445	1 862	5 568
Kokku	65 146	61 719	68 169	64 146

Lisa 3. Intressikulud

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Laenudelt	3	3	0	0
Nõudmiseni deposiididelt	3 932	3 915	8 180	8 144
Tähtajalistelt deposiididelt	17 132	16 932	15 891	15 649
Allutatud laenudelt	3 140	3 140	3 662	3 662
Kokku	24 207	23 990	27 733	27 455

Lisa 4. Teenustasu tulud

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Arvete avamine	252	252	288	288
Operatsioonitasud	9 655	9 482	9 296	9 296
Garantiitasud	1 282	1 282	605	605
Lepingute korraldamise jt. tasud	3 315	3 747	3 207	3 439
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasud	99	99	50	50
Kaarditehingute tulud	1 343	1 343	618	618
Muud tulud	94	94	91	91
Kokku	16 040	16 299	14 155	14 387

Lisa 5. Teenustasu kulud

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Operatsioonitasud	2 152	2 152	1 065	1 065
Telerate, Reuters, Swift, Internet jt.	2 077	2 077	2 176	2 176
Väärtpaberite operatsioonikulud	266	266	255	255
Kaarditehingute kulud	1 507	1 507	579	579
Muud kulud	21	21	66	66
Kokku	6 023	6 023	4 141	4 141

Lisa 6. Netokasum finantstehingutest

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Kauplemisportfellilt	728	728	85	85
Väärtpaberitelt müügiks	718	718	-178	-178
Valuutatehingutelt	5 806	5512	7 833	7 901
Muudelt pikaajalistelt finantsinvesteeringutelt	0	0	75	75
Kokku	7 252	6 958	7 815	7 883

Lisa 7. Muud tegevustulud

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Osutatud teenused	126	558	644	644
Tulu kinnisvarainvesteeringute ümberhindlusest ja müügist	8 770	8 770	11 454	11 454
Kasum muu vara realiseerimisest	0	0	94	94
Kasum põhivara müügist	71	71	684	76
Muud tegevustulud	768	3 448	1 013	1 013
Tütarettevõtjate realiseerimise netokäive miinus ostetud kaubad, toore, materjal	0	17 428	0	19 066
Kokku	9 735	30 275	13 889	32 347

Lisa 8. Tegevuskulud

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Personalikulud				
Juhtkonna palk	2 735	3 914	2 761	4 026
Töötajate palk	17 292	22 152	16 049	20 708
Sotsiaal- ja ravikindlustusmaksed	6 762	8 747	6 282	8 237
Kokku	26 789	34 813	25 092	32 971
Muud halduskulud				
Hoonete üür ja rent	4 317	4 317	2 896	2 902
Sidekulud	857	993	956	1 041
Transpordikulud	1 054	1 248	1 329	1 468
Remondikulud	329	335	959	999
Valvekulud	600	668	612	612
Reklaami kulu	930	936	755	823
Trükiste valmistamine	545	548	485	489
Käibemaksu kulu	1 323	1 352	1 289	1 289
Mitmesugused muud halduskulud	4 012	4 402	4 269	4 243
Kokku	13 967	14 769	13 550	13 866
Põhivara kulum	5 203	7 588	4 366	6 645
Muud tegevuskulud				
Infosüsteemi haldamine	3 187	3 187	2 993	2 993
Varade allahindlused	1 102	1 102	2 994	3 044
Kahjum põhivara müügist	24	24	127	127
Tagatisfondi osamaksed	4 256	4 256	3 727	3 727
Finantsinspektsiooni järelvalvetasu	1 060	1 060	0	0
Muud tegevuskulud	2 754	5 377	3 656	8 646
Kokku	12 383	15 006	13 497	18 537
Tegevuskulud kokku	58 342	72 176	56 505	72 019

Personalikulud sisaldavad palga- ja sotsiaalmaksukulud ning muid kompensatsioone
Panga töötajatele.

Lisa 9. Laenude allahindlus

Tuhandetes kroonides

Laenukahjumite allahindluse moodustumine	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste summa aruandeperioodi alguses	38 596	40 603	33 709	36 196
Aruandeperioodi jooksul kuludesse kantud ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindlused	8 700	9 457	15 139	15 775
Eelnevalt kuludesse kantud ja aruandeperioodil laekunud ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahinnatud summad	-1 987	-2 007	-2 989	-3 425
Valuutakursi muutus	-1 981	-1 981	836	987
Aasta jooksul mahakantud ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahinnatud summad	-27 522	-28 700	-8 099	-8 930
Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude allahindluste summa aruandeperioodi lõpus	15 806	17 372	38 596	40 603

Lisa 10. Tulumaks

Alates 01.01.2003 jõustunud tulumaksuseaduse kohaselt maksab Pank tulumaksu väljamaks-tavatelt dividendidelt, mitte teenitud kasumilt, olenemata dividendi saajast.
Pangal on 31.12.2002 seisuga tasutud dividendide tulumaksu ettemaksuna 961 tuhat krooni. Antud summa puhul on tegemist bilansivälise varaga, mida Pank saab kasutada tulevikus tekkivate dividendide tulumaksu tasumiseks.

Lisa 11. Raha ja raha ekvivalendid

Keskpanga arvelduskonto intressimääraks on Euroopa Keskpanga deposiidiintressimäär. Lühiajaliste pankadevaheliste depoiitide intressimäärad on aruandeaastal EUR-i puhul vahemikus 2,7%-3,85% ja USD-i puhul 1,1%-5,5%. 2001. aastal olid intressimäärad vastavalt 3,15%-4,8% ja 1,65%-6,5%.

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Sularaha	25 813	25 813	37 336	37 406
Nõuded keskpangale	57 881	57 881	47 798	47 798
Hoiused teistes krediitiasutustes	396 562	396 566	168 910	169 182
sh. nõudmiseni hoiused	201 502	201 506	36 949	37 222
tähtajalised hoiused	195 060	195 060	131 961	131 960
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-67	-67	-80	-80
Kokku	480 189	480 193	254 044	254 386

Lisa 12. Nõuded keskpangale

Eesti Panga nõukogu otsuse kohaselt on alates 01.07.2000 Eesti Pangas hoitava kohustusliku reservi määraks 13% reservi arvestuse baasist, mis arvestatakse lähtudes Panga klientide hoiuste mahust.

Seisuga 31.12.2002 moodustas kohustusliku reservi nõue 118 142 tuhat krooni, millest 50% on Pangal õigus hoida Euroopa valitsuste poolt tagatud võlakirjades.

Lisa 13. Nõuded krediitiasutustele

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
OECD maade pangad	371 805	371 809	152 166	152 438
Mitte OECD maade pangad	24 757	24 757	16 744	16 744
Hinnangulised kahjumid	-67	-67	-80	-80
Kokku	396 495	396 499	168 830	169 102

Lisa 14. Hoiused finantseerimisasutustes

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Tallinna Väärtpaberibörs	80	80	80	80
eQ Pankkikiiriliik OY	132	132	132	132
Europay	2 459	2 459	2 878	2 878
Kokku	2 671	2 671	3 090	3 090

Lisa 15. Laenud järelejäänud tähtaja järgi

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Tähtajaks tasumata laenud	18 385	19 008	35 606	37 980
sh. liisingnõuded	119	664	0	0
Laenud tähtajaga kuni 3 kuud	30 606	34 618	33 088	38 587
sh. liisingnõuded	384	1 542	361	2 371
Laenud tähtajaga 3 k.-1 a.	142 945	159 580	122 092	137 940
sh. liisingnõuded	5 933	9 592	5 906	10 756
Laenud tähtajaga üle 1 a.	336 048	381 984	251 530	273 635
sh. liisingnõuded	9 439	54 746	8 956	26 577
Kontsernisisised laenud	0	-99 252	0	-76 667
Kokku laenud klientidele	527 984	495 938	442 316	411 475
sh. liisingnõuded	15 875	66 544	15 223	39 704
Hinnangulised kahjumid laenudelt	-15 806	-17 372	-38 596	-40 603
sh. liisingnõuded	-1 930	-3 428	-1 350	-2 181
Kokku	512 178	478 566	403 720	370 872

Kehtivate laenulepingute intressimäärad on vahemikus 5,3%-30%.

2002. aastal oli laenude keskmine intressimäär 10,86%, 2001. aastal vastavalt 13,4%.

Lisa 16. Laenude struktuur klientide omandivormi järgi

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Laenud eraettevõtjatele	335 424	389 773	322 417	359 630
sh. liisingnõuded	13 635	64 292	15 223	31 952
Laenud eraisikutele	192 560	205 417	119 899	128 512
sh. liisingnõuded	2 240	2 252	0	7 752
Kontsernisisesed laenud	0	-99 252	0	-76 667
Kokku laenud klientidele	527 984	495 938	442 316	411 475
sh. liisingnõuded	15 875	66 544	15 223	39 704
Hinnangulised kahjumid laenudelt	-15 806	-17 372	-38 596	-40 603
sh. liisingnõuded	-1 930	-3 428	-1 350	-2 181
Kokku	512 178	478 566	403 720	370 872

Lisa 17. Laenude struktuur majandussektorite järgi

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Tööstus, põllumajandus, kalandus	47 273	60 590	56 491	66 718
Veondus, laondus, side	39 918	40 949	68 747	71 879
Ehitus	22 236	22 759	540	743
Kaubandus, teenindus	92 309	114 130	95 911	104 934
Rahandus	63 252	63 241	27 925	30 796
Kinnisvarateenused	70 436	83 887	72 803	81 608
Eraisikud	192 560	205 417	119 899	128 512
Muu	0	4 217	0	2 952
Kontsernisisesed laenud	0	-99 252	0	-76 667
Kokku laenud klientidele	527 984	495 938	442 316	411 475
Hinnangulised kahjumid laenudelt	-15 806	-17 372	-38 596	-40 603
Kokku	512 178	478 566	403 720	370 872

Lisa 18. Laenude struktuur geograafilise jaotuse järgi

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Eesti	495 804	462 056	401 187	368 094
Venemaa	280	1 022	18	812
Belize	14 563	14 563	0	0
Küpros	0	0	3 276	3 276
Soome, Rootsi	0	450	0	279
Mauretaania	1 195	1 195	1 415	1 415
Ameerika Ühendriigid	15 980	15 980	35 726	35 726
Muud	162	672	694	1 873
Kokku laenud klientidele	527 984	495 938	442 316	411 475
Hinnangulised kahjumid laenudelt	-15 806	-17 372	-38 596	-40 603
Kokku	512 178	478 566	403 720	370 872

Lisa 19. Kapitalirendi nõuded

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Brutoinvesteeringu jääk	20 719	93 621	20 321	53 316
Saadaolevad rendimaksed:				
sh. kuni 1 a.	7 590	17 651	7 622	16 990
1-5 aastat	8 371	44 976	10 022	26 774
üle 5 aasta	4 758	30 994	2 677	9 552
Tulevased maksed	4 963	27 077	5 098	13 612
sh. kuni 1 a.	1 273	5 853	1 355	3 862
1-5 aastat	2 897	15 074	3 504	8 323
üle 5 aasta	793	6 150	239	1 427
Hinnangulised kahjumid laenudelt	-1 930	-3 428	-1 350	-2 181
Netoinvesteeringu jääk	15 875	66 544	15 223	39 704
Saadaolevad rendimaksed:				
sh. kuni 1 a.	6 436	11 798	6 267	13 127
1-5 aastat	5 474	29 902	6 518	18 451
üle 5 aasta	3 965	24 844	2 438	8 126

Lisa 20. Väärtpaberid

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Kauplemisportfell				
Eesti aktsiad	322	322	782	782
Leedu aktsiad	0	0	35	35
Venemaa aktsiad	207	207	263	263
Kokku kauplemisportfell	529	529	1 080	1 080
Väärtpaberid müügiks				
Likviidsusväärtpaberid	81 492	81 492	51 263	46 569
Investeeringuväärtpaberid	13 000	13 000	13 000	13 000
Kokku väärtpaberid müügiks	94 492	94 492	64 263	59 569
Kokku	95 021	95 021	65 343	60 649

Likviidsusväärtpaberitena on käsitletud Euroopa valitsuste võlakirju, mida Pank hoiab likviidsuse tagamiseks kohustusliku reservi katteks.

Investeeringuväärtpaberitena on arvel Panga 100% osalusega investeering Reval Projekt AS-i aktsiatesse, mille Pank on soetanud edasimüügi eesmärgil, mistõttu ei ole tema andmeid konsolideeritud. Reval Projekt AS omab kinnistut Tallinna lähisel, mille koosseisu kuulub tootmiskompleks. AS-i Reval Projekt kinnistut on hinnatud kinnisvaraeksperdid 20,0 miljonile kroonile.

Lisa 21. Pikaajalised finantsinvesteeringud tütarettevõtjatesse

Tuhandetes kroonides

Pank 31.12.2002	Osalus	Bilansiline maksumus aasta alguses	Ostetud	Müüdnud/ Likvideeritud	Kapitaliosaluse kasum (kahjum)	Bilansiline maksumus aasta lõpus	Soetus- maksumus
Konsolideeritud tütarettevõtjad							
Krediidipanga Liisingu AS	100%	1 360	0	0	111	1 471	2 000
AS Martinoza	100%	34 927	0	0	1 298	36 225	35 000
AS Vabarne	100%	2 647	0	-2 344	-303	0	6 007
AS RD Electronic	51%	4 640	0	0	1 025	5 665	1 434
Kokku investeeringud tütarettevõtjatesse		43 574	0	-2 344	2 131	43 361	44 441
Kontsern 31.12.2002							
Penco Mööblirendi OÜ	51%	0	0	0	83	83	26

Tuhandetes kroonides

Pank	Osalus	Bilansiline maksumus aasta alguses	Ostetud	Ümber- klassifit- seerimine	Müüdnud/ Likvidee- ritud	Kapitaliosaluse kasum/kahjum	Bilansiline Maksumus aasta lõpus	Soetus- maksumus
31.12.2001								
Konsolideeritud tütarettevõttjad								
Krediidipanga Liisingu AS	100%	1 023	0	0	0	337	1 360	2 000
AS Martinoza	100%	7 879	28 000	0	0	-952	34 927	35 000
AS Vabarne	100%	4 075	0	0	0	-1 428	2 647	6 007
AS RD Electronic	51%	3 583	0	0	0	1 057	4 640	1 434
Kokku		16 560	28 000	0	0	-986	43 574	44 441
Kapitaliosalusel kajastatavad tütarettevõttjad								
BFM Grupp AS	100%	0	0	0	0	0	0	500
OÜ Stabiler (pankrotis)	19%	0	0	0	0	0	0	12 148
Merlin Asset Management	100%	111	0	0	-111	0	0	103
Reval Projekt AS	100%	400	0	-400	0	0	0	400
Kokku		511	0	-400	-111	0	0	13 151
Kokku investeeringud tütarettevõttjatesse		17 071	28 000	-400	-111	-986	43 574	57 592

30.09.2002 müüs AS Eesti Krediidipank oma 100%-lise osaluse AS-is Vabarne.

AS Vabarne varad ja kohustused on konsolideerituna 2001. aasta bilansis.

2002. aasta kasumiaruandes on konsolideeritud AS Vabarne 9 kuu tulud ja kulud. 2002. aasta bilansi saldodes AS Vabarne varasid ja kohustusi konsolideeritud ei ole.

AS Vabarne netovarad tuhandetes kroonides seisuga 30.09.2002:

sh. raha	52
muud käibevarad	1 611
põhivarad soetusmaksumuses	19 425
põhivara akumuliseeritud kulum	-3 604
lühiajalised kohustused	2 602
pikaajalised kohustused	12 538
Kokku netovarad	2 344
Laekus müügist	2 650
Korrigeerimine AS Vabarne rahaga	-52
Kokku raha investeeringu müügist	2 598

AS-is Martinoza viidi vastavalt 16.03.2001 toimunud aktsionäride erakorralise üldkoosoleku otsusele läbi kinnine suunatud emissioon summas 28 000 tuhat krooni, mille käigus emaettevõtte osalus ei muutunud.

2001. aastal likvideerimisel olnud BFM Grupp AS kustutati Äriregistrist märtsis 2002.

Lisa 22. Muud aktsiad ja osad

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Tallinna Väärtpaberibörs	150	150	150	150
Muud investeeringud	0	0	87	87
Kokku	150	150	237	237

Lisa 23. Kinnisvarainvesteeringud

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Turuväärtus perioodi algul	26 730	48 955	19 434	41 659
Müüdid perioodi jooksul	-3 084	-3 084	0	0
Ümberklassifitseerimine muudesse varadesse	-2 855	-2 855	0	0
Turuväärtuse kasv	4 719	5 494	7173	7173
Kapitaliseeritud kulud 2002	1 332	1 332	123	123
Turuväärtus perioodi lõpul	26 842	49 842	26 730	48 955
Renditulu	0	4 222	0	4390
Renditulu genereerimiseks tehtud kulud	0	260	0	86
Muud kulud	0	1 291	0	1115

Kinnisvarainvesteeringutena on Pangas kajastatud kaks maatükki Tallinna lähisel, mida Pank hoiab väärtuse tõusu eesmärgil. Kontserni kinnisvarainvesteeringuna lisandub eelnimetatule büroohoone Tallinna kesklinnas, mida hoitakse renditulu saamiseks.

Lisa 24. Põhivara

Tuhandetes kroonides

Pank	Ehitised, maa	Sõidukid, seadmed	Kontori-tehnika	Kapitaliseeritud kulud	Kokku
Jääkväärtus 31.12.2001	25 005	3 175	12 939	3 840	44 959
Soetatud	1 201	566	4 606	2 843	9 216
Müüdid / mahakantud / reklassifitseeritud					
põhivara soetusmaksumus	492	1 435	1 242	3 278	6 447
põhivara kulum	47	1 077	1 236	0	2 360
Arvestatud kulum ja väärtuse langus	567	721	3 353	562	5 203
Jääkväärtus 31.12.2002	25 194	2 662	14 186	2 843	44 885
Soetusmaksumus 31.12.2002	28 850	4 920	27 437	2 843	64 050
Akumuleeritud kulum 31.12.2002	3 656	2 258	13 251	0	19 165

Tuhandetes kroonides

Kontsern	Ehitised, maa	Sõidukid, seadmed	Kontori- tehnik	Kapitalisee- ritud kulud	Kokku
Jääkväärtus 31.12.2001	84 093	4 284	13 335	5 064	106 776
Soetatud	7 083	4 043	4 789	3 351	19 266
Müüdnud/mahakantud/reklassifitseeritud					
põhivara soetusmaksumus	16 964	4 392	1 242	3 281	25 879
põhivara kulum	1 447	2 841	1 236	0	5 524
Arvestatud kulum ja väärtuse langus	2 072	1 545	3 409	562	7 588
Jääkväärtus 31.12.2002	73 587	5 231	14 709	4 572	98 099
Soetusmaksumus 31.12.2002	83 065	12 462	31 456	4 989	131 972
Akumuleeritud kulum 31.12.2002	9 478	7 231	16 747	417	33 873

Lisa 25. Muu vara

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Western Unioni arveldused	3 733	3 733	3 029	3 029
Maksud teel	72	72	15	15
Mitmesugused valuutatehingud	7 570	7 570	16 224	16 224
Muud lühiajalised varad	2 343	3 886	792	4 463
sh. muud mitmesugused nõuded	2 343	2 343	792	792
varud	0	1 543	0	3 671
Varad edasimüügiks*	35 045	35 045	37 010	37 010
Kokku	48 763	50 306	57 070	60 741

* Varad edasimüügiks kinnisvaraarenduse projekti raames soetatud kinnisvara, mis on kajastatud soetushinnas. Siia kuuluvad mitmed kinnistud Tallinna kesklinnas.

Lisa 26. Viitlaekumised ja ettemakstud kulud

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Maksude ettemaksud	116	622	0	516
Intressinõuded	828	995	616	718
sh. lüüsingintress	58	136	24	79
Ettemaks Finantsinspeksioonile	782	782	655	655
Muud ettemaksud	665	779	999	1 141
Kokku	2 391	3 178	2 270	3 030

Lisa 27. Võlgnevus krediidasutustele

Tuhandetes kroonides

	Nõudmiseni deposiidid	Tähtajaga < 3 kuud	Tähtajaga < 5 aastat	Kokku
2002 Pank	21 061	0	0	21 061
EEK	271	0	0	271
USD	17 196	0	0	17 196
EUR	2 824	0	0	2 824
Muu konverteeritav valuuta	770	0	0	770
2001 Pank	12 552	1 721	0	14 273
EEK	268	0	0	268
USD	12 284	0	0	12 284
EUR	0	1 721	0	1 721

2002. aastal oli USD, EEK, EUR, SEK ja GBP arvelduskonto intressimäär 0-1,5% aastas, 2001. aastal 0-3%. Panga näitajad ühtivad Kontserni näitajatega.

Lisa 28. Deposiidid

Nõudmiseni hoiustele makstavaid intresse arvestatakse valdavalt kuu püsijäägilt. Tähtajalistele hoiustele makstavad intressimäärad on erinevad, sõltudes hoiustamise perioodi pikkusest ja hoiustatavast valuutast. Aasta jooksul klientidega sõlmitud hoiuselepingud olid valdavalt 12 kuu pikkused.

Deposiitidele makstavad keskmised intressimäärad on toodud alljärgnevas tabelis:

	Nõudmiseni deposiidid		Tähtajalised deposiidid	
	2002	2001	2002	2001
EEK	1,25-2,0%	2,0-2,5%	4,2-5,3%	5,3-6,5%
USD	1,25-1,5%	1,5-3,0%	2,1-3,2%	3,2-7,8%
EUR	1,25-1,5%	1,5-2,0%	3,3-4,2%	4,2-5,6%
SEK	1,25-1,5%	1,5-2,0%	4,0-4,2%	4,2-4,6%

Deposiitide jagunemine omandivormi järgi on alljärgnev:

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Riigiettevõtted	4 240	4 240	361	361
Finantseerimisasutused	9 892	9 892	294	21
Eraettevõtted	617 439	609 102	437 815	432 204
Eraisikud	444 990	444 990	324 382	324 382
Kokku	1 076 561	1 068 224	762 852	756 968

Deposiitide jagunemine liikide lõikes on alljärgnev:

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Nõudmiseni deposiidid	681 280	672 943	445 778	439 894
Tähtajalised deposiidid	389 600	389 600	313 818	313 818
Säästudeposiidid	5 681	5 681	3 256	3 256
Kokku	1 076 561	1 068 224	762 852	756 968

Lisa 29. Emiteeritud võlakirjad

04.07.2000 emiteeris Krediidipanga Liisingu AS kaheaastasi kupongvõlakirju summas 400 000 EUR, intressimääraga 7%, nimiväärtusega 10 000 EUR võlakirja kohta.

Võlakirjade emissiooni korraldas Eesti Krediidipank, võlakirju müüdi Eesti finantsinstitutsioonidele. Võlakirjade lunastustähtaeg oli 03.07.2002.

Lisa 30. Muud kohustused

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Maksed teel	1 303	1 303	2 733	2 733
Mitmesugused valuutatehingud	14 574	14 574	8 699	8 699
Dividendi kohustus	0	0	158	158
Hankijatele tasumata arved	54	1 023	0	4 600
Muud kohustused	679	754	528	706
Muud kohustused kokku	16 610	17 654	12 118	16 896

Dividendi kohustus seisuga 31.12.2001 on seotud R-aktsiate varasemate aastate dividendidega, mis maksti välja 2002. aastal.

Muud kohustused sisaldavad Western Unioni ning VISA arveldusi, tehinguid väärtpaberite ja võlakirjadega jms. tehinguid.

Lisa 31. Viitvõlad ja ettemakstud tulud

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Arvestuslik puhkuste reserv	1 588	1 871	1 324	1 433
Muud viitvõlad ja ettemakstud tulud	2 486	4 332	1 340	2 459
sh. arvestatud intress	828	836	292	317
ettemakstud tulevaste perioodide tulud	473	1 333	0	0
muud võlad	1 185	2 163	1 048	2 142
Intressidelt kinnipeetud tulumaks	72	72	184	184
Tagatisfondi IV kv. makse	989	989	1 111	1 111
Viitvõlad kokku	5 135	7 264	3 959	5 187

Lisa 32. Allutatud laenud

Allutatud laen on nõue Panga vastu, mis Panga pankroti või lõpetamise korral kuulub tagastamisele pärast kõigi teiste võlausaldajate õigustatud nõuete rahuldamist. Vastavalt Krediidiasutuste seaduse §-le 72¹ kuuluvad täiendavate omavahenditena omakapitali hulka allutatud laenud, mis vastavad järgmistele tingimustele:

- Pank ei anna tagatist selle kohustuse täitmiseks;
- laenuleping ei näe ette laenu ennetähtaegse tagastamise tingimust;
- laenulepingus on sätestatud Panga õigus lükata edasi intresside maksmine;
- Pank võib laenu ennetähtaegselt tagastada vaid Finantsinspektsiooni loal.

Panga allutatud laenud on järgmised:

Tuhandetes kroonides

	Summa		Tähtaeg		Intressimäär		Omavahenditena arvestatava summa osakaal	
	2002	2001	2002	2001	2002	2001	2002	2001
Eraisik-aktsionär	2 000	2 000	31.12.2005	31.12.2005	14,0%	14,0%	40%	60%
Eraisik	500	500	09.11.2003	09.11.2003	14,0%	14,0%	0%	20%
Eraisik-aktsionär	200	200	01.08.2006	01.08.2006	14,0%	14,0%	60%	80%
Eraisik-aktsionär	1 000	1 000	01.07.2006	01.07.2006	10,0%	10,0%	60%	80%
Eraisik-aktsionär	4 400	4 400	01.07.2006	01.07.2006	12,0%	12,0%	60%	80%
Eraisik-aktsionär	3 000	3 000	01.08.2006	01.08.2006	12,0%	12,0%	60%	80%
Eraisik-aktsionär	2 600	2 600	01.08.2006	01.08.2006	12,0%	12,0%	60%	80%
Eraisik-aktsionär	5 000	5 000	01.08.2006	01.08.2006	13,0%	13,0%	60%	80%
Eraettevõtja	7 468	8 846	06.05.2006	06.05.2006	8,0%	8,0%	60%	80%
Eraettevõtja	25 392	0	10.10.2012	-	4,0%	-	100%	-
Kokku	51 560	27 546						

Panga näitajad ühtivad Kontserni näitajatega.

Lisa 33. Aktsiakapital. Aažio. Tresooraktsiad

Panga aktsiad jagunesid aruandeaasta alguses järgnevalt:

1. Hääleõigusega aktsiad:

- lihtaktsiad, 1 hääle aktsia kohta.
Vastavalt aktsionäride üldkoosoleku otsusele 09.05.2001. aastast suurendati Panga aktsiakapitali 9 550 000 krooni võrra, emiteerides 955 000 uut aktsiat nimiväärtusega 10 krooni aktsia kohta.
Üle nimiväärtuse ehk aažioga on emiteeritud ainult lihtaktsiaid.
Panga põhikirja kohaselt võib põhikirja muutmata emiteerida maksimaalselt 20 miljonit lihtaktsiat.

2. Hääleõiguseta aktsiad (eelisaktsiad):

- E-aktsiad: hääleõiguseta eelisaktsiad fikseeritud aastase dividendimääraga 6%.
- R-aktsiad: hääleõiguseta eelisaktsiad, mille dividendimäär kuulus igal aastal Panga nõukogu poolt ümbervaatamisele.

Seoses varasematel aastatel väljaantud hääleõiguseta eelisaktsiate vahepealse tagasiostmise ja tühistamisega 2002. aastal, otsustas Krediidipanga aktsionäride üldkoosolek 21.06.2002 kinnitada Panga aktsiakapitali uueks suuruseks 85 265 000 krooni, mis koosneb ainult hääleõiguslikest lihtaktsiatega nimiväärtusega 10 krooni aktsia kohta.

Tuhandetes kroonides

Pank ja Kontsern	Lihtaktsiad	E-aktsiad	R-aktsiad	Aktsiakapital kokku	Aažio
Nimiväärtus aktsia kohta	10	10 000	200		
2001.a.					
Jääk aasta alguses	75 715	1 330	1 988	79 033	13 357
Lihtaktsiate emissioon	9 550	0	0	9 550	955
R-aktsiate ümberklassifitseerimine *	0	0	996	996	0
Jääk aasta lõpus	85 265	1 330	2 984	89 579	14 312
2002.a.					
R-aktsiate ümberklassifitseerimine *	0	0	216	216	0
Aktsiate tühistamine	0	-1 330	-3 200	-4 530	-908
Jääk aasta lõpus	85 265	0	0	85 265	13 404
Maksimaalselt lubatud aktsiate arv põhikirja järgi	20 000 000	x	x	x	x

* R-aktsiaid oli Pank kohustatud aktsionäride nõudel tagasi ostma juhul kui Panga nõukogu otsustatud dividendimäär langeb alla eelmisel aastal kehtinud määra. Selle tingimuse tõttu kajastati kõik tagasiostmata R-aktsiad alates 1997. aastast muude kohustustena.

Lisa 34. Reservid

Vastavalt Äriseadustikule on Pank kohustatud kandma vähemalt 1/20 puhaskasumist reservkapitali, kuni reservkapitali suurus on vähemalt 1/10 aktsiakapitalist. Seisuga 31.12.2002 ja 31.12.2001 oli Panga reservide saldo 11 792 tuhat krooni.

Reservkapitali võib aktsionäride otsusel kasutada kahjumi katmiseks, kui seda ei ole võimalik katta Panga vabast omakapitalist ja samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Nimetatud reservkapitali ei saa kasutada aktsionäridele dividendide väljamaksmiseks.

Lisa 35. Omavahendid

Panga neto-omavahendite minimaalsuuruseks on Krediidiasutuste seaduse järgi kehtestatud 5 miljonit eurot ehk 78 233 tuhat krooni.

Omavahendid jagunevad esmasteks ja täiendavateks omavahenditeks.

Esmased omavahendid moodustasid 31.12.2002 seisuga 85 524 tuhat krooni.

Omavahendite arvestuses arvesse võetavad täiendavate omavahenditena kaasatavad allutatud laenud moodustasid aruandekuupäeva seisuga 40 393 tuhat krooni. Omavahenditest arvatakse maha Panga osalus finantseerimisasutusest tütarettevõtjas Krediidipanga Liisingu AS-is bilansilises väärtuses 1 471 tuhat krooni.

Tuhandetes kroonides

Esmased omavahendid	2002	2001
Aksiakapital	85 265	89 579
Aazio	13 404	14 312
Üldine pangandusreserv	11 601	11 601
Muud reservid	191	191
Tresooraktsiad	0	-5 213
Kogunenud kahjum	-24 937	-30 261
Kokku esmased omavahendid	85 524	80 209
Arvesseminevad allutatud laenud	40 393	21 337
Kokku täiendavad omavahendid	40 393	21 337
Kokku esmased ja täiendavad omavahendid	125 917	101 546
Aktsiad ja osakud teistes finantseerimisasutustes	-1 471	-1 360
Kokku neto-omavahendid	124 446	100 186

Lisa 36. Kapitali adekvaatsus

Eesti Panga poolt välja töötatud kapitali adekvaatsuse arvestamise juhend lähtub Baseli Komitee poolt kehtestatud põhimõtetest.

Eesti Panga poolt nõutav minimaalne kapitali adekvaatsuse norm on 10 % krediidasutuse soolo ja konsolideeritud baasil.

Vastavalt Eesti Panga regulatsioonidele moodustavad kapitali adekvaatsuse arvestuse seisukohalt Eesti Krediidipanga konsolideerimisgrupi AS Eesti Krediidipank, AS Martinoza ja Krediidipanga Liisingu AS.

Käesolevas lisas on kapitali adekvaatsuse näitaja esitatud Panga ja tema konsolideerimisgrupi kohta arvestades ka 2002. aasta kasumit.

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Grupp 2002	Pank 2001	Grupp 2001
Esmased omavahendid	85 524	85 524	80 209	80 207
Täiendavad omavahendid	40 393	40 393	21 337	21 337
Kokku bruto-omavahendid	125 917	125 917	101 546	101 544
Mahaarvamised bruto-omavahenditest	1 471	0	1 360	0
1. Kokku neto-omavahendid	124 446	125 917	100 186	101 544
2. Mahaarvamised neto-omavahenditest	0	0	0	0
3. Nõuded ja investeringud kokku (riskiga kaalutud)	639 697	637 471	560 874	561 834
I kategooria	99 910	99 910	130 611	130 613
II kategooria	337 420	337 420	152 181	152 181
III kategooria	327 057	327 675	172 734	173 173
IV kategooria	408 683	406 148	444 071	444 811
4. Riskiga kaalutud bilansivälised kohustused	28 474	16 554	16 522	6 698
5. Kapitalinõue välisvaluutariski katmiseks	404	474	488	487
6. Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	184	184	0	0
7. Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	104	104	0	0
8. Kokku $(3+4+5*10+(6+7)*12,5)$	675 811	662 365	582 276	573 402
7. Kapitali adekvaatsus $(1-2)/8$	18,41%	19,01%	17,21%	17,71%

Lisa 37. Finantskohustused, garantiid ja derivatiivid

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Bilansivälised kohustused	263 279	239 359	221 731	207 647
Välja antud garantiid	7 910	7 830	9 992	2 804
Kasutamata laenulemi did	42 074	18 234	17 129	10 233
Välisvaluutakursiga seotud forwardkohustused*	213 295	213 295	194 610	194 610
Bilansivälised nõuded	209 110	109 110	194 610	194 610
Välisvaluutakursiga seotud forwardnõuded*	209 110	109 110	194 610	194 610

* Tehingu õiglane väärtus 31.12.2002 seisuga on 4 185 tuhat krooni ja see on kajastatud muudes kohustustes.

Lisa 38. Panditud varad

31.12.2002 seisuga ei ole Eesti Krediidipanga varasid panditud.

Pank on erinevate arvelduste ja tehingute tagamiseks deponeerinud kokku 2 671 tuhat krooni.

Lisa 39. Seotud osapooled

Seotud osapoolteks on Panga ja Kontserni aktsionärid, nõukogu ja juhatuse liikmed, nende lähedased, sugulased ja ettevõtjad, kus eelpool nimetatud isikud on olulise osalusega omanikud või omavad ettevõtjas otsustusõigust.

Teenused seotud osapooltele on tehtud tavaklientidele mõeldud hindadega, intressimäärad on sarnased teistele klientidele antud laenude intressimääradega. Tehingud seotud osapooltega on toimunud turuhinnas.

Tehingud juhtkonna, nõukogu, aktsionäride ja nendega seotud osapooltega on alljärgnevad:

Tuhandetes kroonides

	Pank 2002	Kontsern 2002	Pank 2001	Kontsern 2001
Laenud aruandeperioodi lõpu seisuga	1 259	3 060	995	3 575
Aruandeperioodil saadud intressid	83	346	117	136
Nõudmiseni deposiidid aruandeperioodi lõpu seisuga	28 515	28 515	7 793	7 793
Tähtajalised deposiidid aruandeperioodi lõpu seisuga	9 524	9 524	7 843	7 843
Aruandeperioodil deposiitidele makstud intressid	1 473	1 473	688	688
Allutatud laenud aruandeperioodi lõpu seisuga	18 200	18 200	18 200	18 200
Aruandeperioodil allutatud laenudele makstud intressid	2 258	2 258	2 258	2 258
Aruandeperioodil saadud muud tulud	10	120	8	18
Aruandeperioodil makstud muud kulud	2 122	2 122	1 227	1 227
Aruandeperioodil makstud nõukogu ja juhatuse palgad	2 735	3 914	3 296	3 374

Lisa 40. Suure riskikontsentratsiooniga investeeringud**Investeeringuspiirangud**

Krediidiasutuste seaduse järgi ei tohi krediidiasutuse olulised osalused (osalused 10% või enam) teistes ettevõtjates ületada 15% krediidiasutuse omavahenditest (18,7 miljonit krooni 31.12.2002 seisuga) ning oluliste osaluste kogusumma (va. investeeringud konsolideeritud järeelvalve all olevatesse ettevõtjatesse) ei tohi ületada 60% krediidiasutuse omavahenditest (74,7 miljonit krooni).

Seisuga 31. 12. 2002 ei olnud Pangal olulisi osalusi teistes ettevõtjates, mis oleksid ületanud ühele ettevõtjale lubatavat olulise osaluse limiiti ning oluliste osaluste kogusumma aastalõpu seisuga moodustas 43,4 miljonit krooni.

Nõuded laenuriskide kontsentreerumise osas

Krediidiasutuste seaduse järgi loetakse suure riskiga laenuks laenu, mis ületab 10% krediidiasutuse neto-omavahenditest (aastalõpu seisuga 12,4 miljonit krooni) ning krediidiasutuse poolt antud suure riskikontsentratsiooniga laenude kogusumma ei tohi olla suurem kui 800% krediidiasutuse omavahenditest (995,6 miljonit krooni). Pangal oli 2002. aastalõpu seisuga suure riskikontsentratsiooniga 6 laenu kogusummas 103,6 miljonit krooni.

Krediidiasutustel on keelatud anda ühele isikule või seotud osapoolele laenu kokku summas, mis ületab 25% krediidiasutuse omavahenditest. 2002. aastal ei olnud nimetatud taset ületatud.

Lisa 41. Varade ja kohustuste jaotus valuutade lõikes

Tabelites on toodud välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused Eesti krooni ekvivalendis.

Avatud valuutapositsioon võetakse arvesse kapitali adekvaatsuse arvestamisel.

Üksikute valuutade avatud valuutapositsioonidele on Eesti Pank kehtestanud järgmised piirmäärad neto-omavahendite suhtes:

Eesti krooni, Euroopa Liidu euro ühispositsioon	15%
A-tsooni riikide valuutad	15%
B-tsooni riikide valuutad	5 %
Läti latti ja Leedu latti	10 %

Panga avatud valuutapositsioon üksikute valuutade lõikes jääb piirmäärade raamidesse.

Tuhandetes kroonides

Pank	USD	DEM	EUR	Muu konver-	Mittekonver-	EEK	Kokku
31.12.2002				teeritav valuuta	teeritav valuuta		
Varad							
Sularaha	4 899	0	5 195	2 237	556	12 926	25 813
Nõuded keskpangale	0	0	0	0	0	57 881	57 881
Nõuded krediitiasutustele	379 176	0	11 766	2 704	1 968	881	396 495
Hoiused finantseerimisasutustes	2 459	0	132	0	0	80	2 671
Laenud, neto	62 523	0	442 453	172	0	7 030	512 178
Väärtpaberid	210	0	79 815	0	332	14 814	95 171
Pikaajalised finantsinvesteeringud	0	0	0	0	0	43 361	43 361
Põhivara	0	0	0	0	0	44 885	44 885
Muud aktivad	5 078	0	6 853	0	72	65 993	77 996
Varad kokku	454 345	0	546 214	5 113	2 928	247 851	1 256 451
Kohustused							
Võlgnevus krediitiasutustele	17 196	0	2 824	770	0	271	21 061
Deposiidid	606 119	0	47 173	4 006	751	418 512	1 076 561
Muud passivad	10 620	0	5 499	55	286	5 285	21 745
Allutatud laenud	32 860	0	16 000	0	0	2 700	51 560
Kohustused kokku	666 795	0	71 496	4 831	1 037	426 768	1 170 927
Omakapital kokku	0	0	0	0	0	85 524	85 524
Omakapital ja kohustused kokku	666 795	0	71 496	4 831	1 037	512 292	1 256 451
Bilansiline netopositsioon	-212 450	0	474 718	282	1 891	-264 441	0
Bilansiväliste tehingute netopositsioon	209 110	0	-213 295	0	0	0	-4 185

Tabel jätkub järgmisel lehel.

Tuhandetes kroonides

Kontsern	USD	DEM	EUR	Muu konver- teeritav valuuta	Mittekonver- teeritav valuuta	EEK	Kokku
31.12.2002							
Varad							
Sularaha	4 899	0	5 195	2 237	556	12 926	25 813
Nõuded keskpangale	0	0	0	0	0	57 881	57 881
Nõuded krediidiasutustele	379 176	0	11 766	2 704	1 968	885	396 499
Hoiused finantseerimisasutustes	2 459	0	132	0	0	80	2 671
Laenud, neto	63 544	0	407 126	172	0	7 724	478 566
Väärtpaberid	210	0	79 815	0	332	14 814	95 171
Pikaajalised finantsinvesteeringud	0	0	0	0	0	83	83
Põhivara	0	0	0	0	0	98 099	98 099
Muud aktivad	5 078	0	6 853	0	72	91 323	103 326
Varad kokku	455 366	0	510 887	5 113	2 928	283 815	1 258 109
Kohustused							
Võlgnevus krediidiasutustele	17 196	0	2 824	770	0	271	21 061
Deposiidid	604 662	0	45 405	4 006	731	413 400	1 068 224
Muud passivad	10 620	0	5 506	76	286	8 430	24 918
Allutatud laenud	32 860	0	16 000	0	0	2 700	51 560
Kohustused kokku	665 338	0	69 735	4 852	1 037	424 801	1 165 763
Vähemusosa	0	0	0	0	0	6 822	6 822
Omakapital kokku	0	0	0	0	0	85 524	85 524
Omakapital ja kohustused kokku	665 338	0	69 735	4 852	1 037	517 147	1 258 109
Bilansiline netopositsioon	-209 972	0	441 152	261	1 891	-233 332	0
Bilansivälise tehingute netopositsioon	209 110	0	-213 295	0	0	0	-4 185

Tuhandetes kroonides

Pank	USD	DEM	EUR	Muu konver- teeritav valuuta	Mittekonver- teeritav valuuta	EEK	Kokku
31.12.2001							
Varad kokku	271 430	144 224	218 892	8 267	7 451	250 693	900 957
Omakapital ja kohustused kokku	470 821	30 744	22 015	2 870	5 894	368 613	900 957
Bilansiline netopositsioon	-199 391	113 480	196 877	5 397	1 557	-117 920	0
Bilansiväline netopositsioon	194 610	0	-194 610	0	0	0	0

Tuhandetes kroonides

Kontsern	USD	DEM	EUR	Muu konver- teeritav valuuta	Mittekonver- teeritav valuuta	EEK	Kokku
31.12.2001							
Varad kokku	272 356	115 957	202 452	8 267	7 451	302 173	908 656
Omakapital ja kohustused kokku	468 707	30 719	23 762	2 870	5 894	376 704	908 656
Bilansiline netopositsioon	-196 351	85 238	178 690	5 397	1 557	-74 531	0
Bilansiväline netopositsioon	194 610	0	-194 610	0	0	0	0

Lisa 42. Varade ja kohustuste tähtajaline jaotus

Tuhandetes kroonides

Pank	Nõudmiseni	< 3 kuud	3 kuud- 1 aasta	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajatu	Kokku
31.12.2002							
Varad							
Sularaha ja nõuded keskpangale	83 694	0	0	0	0	0	83 694
Nõuded krediitiasutustele	201 435	186 705	0	0	8 355	0	396 495
Hoiused finantseerimisasutustes	0	0	0	0	2 671	0	2 671
Laenud, neto	0	44 679	138 899	234 975	93 625	0	512 178
Väärtpaberid	1 871	79 915	188	47	0	13 150	95 171
Pikaajalised finantsinvesteeringud	0	0	0	0	0	43 361	43 361
Põhivara	0	0	0	0	0	44 885	44 885
Muud aktivad	3 786	46 822	0	27 388	0	0	77 996
Varad kokku	290 786	358 121	139 087	262 410	104 651	101 396	1 256 451
Kohustused							
Võlgnevus krediitiasutustele	21 061	0	0	0	0	0	21 061
Deposiidid	681 280	126 003	199 250	65 918	4 110	0	1 076 561
Muud passivad	2 285	18 627	146	687	0	0	21 745
Allutatud laenud	0	0	500	25 668	25 392	0	51 560
Kohustused kokku	704 626	144 630	199 896	92 273	29 502	0	1 170 927
Omakapital kokku	0	0	0	0	0	85 524	85 524
Omakapital ja kohustused kokku	704 626	144 630	199 896	92 273	29 502	85 524	1 256 451
Bilansiliste kirjetega tähtaegade vahe	-413 840	213 491	-60 809	170 137	75 149	15 872	0
Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe	-49 264	-4 520	-384	0	0	0	-54 168
Tähtaegade vahe kokku	-463 104	208 971	-61 193	170 137	75 149	15 872	-54 168

Tabel jätkub järgmisel lehel.

Tuhandetes kroonides

Kontsern 31.12.2002	Nõudmiseni	< 3 kuud	3 kuud- 1 aasta	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajatu	Kokku
Varad							
Sularaha ja nõuded keskpangale	83 694	0	0	0	0	0	83 694
Nõuded krediidiasutustele	201 439	186 705	0	0	8 355	0	396 499
Hoiused finantseerimisasutustes	0	0	0	0	2 671	0	2 671
Laenud, neto	0	44 386	120 070	218 316	95 794	0	478 566
Väärtpaberid	1 871	79 915	188	47	0	13 150	95 171
Pikaajalised finantsinvesteeringud	0	0	0	0	83	0	83
Põhivara	0	0	0	0	0	98 099	98 099
Muud aktivad	3 943	47 618	1 276	50 489	0	0	103 326
Varad kokku	290 947	358 624	121 534	268 852	106 903	111 249	1 258 109
Kohustused							
Võlgnevus krediidiasutustele	21 061	0	0	0	0	0	21 061
Deposiidid	681 280	117 666	199 250	65 918	4 110	0	1 068 224
Muud passivad	2 285	21 023	923	687	0	0	24 918
Allutatud laenud	0	0	500	25 668	25 392	0	51 560
Kohustused kokku	704 626	138 689	200 673	92 273	29 502	0	1 165 763
Vähemusosa	0	0	0	0	0	6 822	6 822
Omakapital kokku	0	0	0	0	0	85 524	85 524
Omakapital ja kohustused kokku	704 626	138 689	200 673	92 273	29 502	92 346	1 258 109
Bilansiliste kirje tähtaegade vahe	-413 679	219 935	-79 139	176 579	77 401	18 903	0
Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe	-49 264	-4 520	-384	0	0	0	-54 168
Tähtaegade vahe kokku	-462 943	215 415	-79 523	176 579	77 401	18 903	-54 168

Tuhandetes kroonides

Pank 31.12.2001	Nõudmiseni	< 3 kuud	3 kuud- 1 aasta	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajatu	Kokku
Varad kokku	132 169	185 031	185 981	184 514	124 729	88 533	900 957
Omakapital ja kohustused kokku	463 170	127 087	177 069	53 184	238	80 209	900 957
Bilansiliste kirje tähtaegade vahe	-331 001	57 944	8 912	131 330	124 491	8 324	0
Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe	-26 095	-209	-733	-85	0	0	-27 122
Tähtaegade vahe kokku	-357 096	57 735	8 179	131 245	124 491	8 324	-27 122

Tuhandetes kroonides

Kontsern 31.12.2001	Nõudmiseni	< 3 kuud	3 kuud- 1 aasta	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajatu	Kokku
Varad kokku	136 068	190 578	193 685	125 107	134 217	129 001	908 656
Omakapital ja kohustused kokku	457 286	133 093	178 634	53 184	238	86 221	908 656
Bilansiliste kirje tähtaegade vahe	-321 218	57 485	15 051	71 923	133 979	42 780	0
Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe	-26 095	-209	-733	-85	0	0	-27 122
Tähtaegade vahe kokku	-347 313	57 276	14 318	71 838	133 979	42 780	-27 122

Lisa 43. Varade ja kohustuste geograafiline jaotus

Tuhandetes kroonides

Pank	Eesti	OECD	SRÜ	Mitte OECD	Kokku
31.12.2002		riigid	riigid	riigid	
Varad					
Sularaha	12 926	12 033	556	298	25 813
Nõuded keskpangale	57 881	0	0	0	57 881
Nõuded krediitiasutustele	38 543	283 692	58 839	15 401	396 495
Hoiused finantseerimisasutustes	80	2 591	0	0	2 671
Laenud, neto	479 999	16 015	349	15 815	512 178
Väärtpaberid	14 814	79 819	526	12	95 171
Pikaajalised finantsinvesteeringud	43 361	0	0	0	43 361
Põhivara	44 885	0	0	0	44 885
Muud aktivad	73 412	4 370	197	17	77 996
Varad kokku	765 901	398 520	60 487	31 543	1 256 451
Kohustused					
Võlgnevus krediitiasutustele	0	19	21 042	0	21 061
Deposiidid	555 754	453 371	8 029	59 407	1 076 561
Muud passivad	17 626	3 588	145	386	21 745
Allutatud laenud	18 700	0	0	32 860	51 560
Kohustused kokku	592 080	456 978	29 216	92 653	1 170 927
Omakapital kokku	39 902	14 027	0	31 595	85 524
Omakapital ja kohustused kokku	631 982	471 005	29 216	124 248	1 256 451
Finantskohustused ja garantiid	49 102	574	185	123	49 984
Tuletistehingud, varad-kohustused	-4 185	0	0	0	-4 185

Tabel jätkub järgmisel lehel.

Tuhandetes kroonides

31.12.2002	Eesti	OECD	SRÜ	Mitte OECD	Kokku
Kontsern		riigid	riigid	riigid	
Varad					
Sularaha	12 926	12 033	556	298	25 813
Nõuded keskpangale	57 881	0	0	0	57 881
Nõuded krediitiasutustele	38 547	283 692	58 859	15 401	396 499
Hoiused finantseerimisasutustes	80	2 591	0	0	2 671
Laenud, neto	444 970	16 690	1 091	15 815	478 566
Väärtpaberid	14 814	79 819	526	12	95 171
Pikaajalised finantsinvesteeringud	83	0	0	0	83
Põhivara	98 099	0	0	0	98 099
Muud aktivad	98 742	4 370	197	17	103 326
Varad kokku	766 142	399 195	61 229	31 543	1 258 109
Kohustused					
Võlgnevus krediitiasutustele	0	19	21 042	0	21 061
Deposiidid	547 417	453 371	8 029	59 407	1 068 224
Muud passivad	20 799	3 588	145	386	24 918
Allutatud laenud	18 700	0	0	32 860	51 560
Kohustused kokku	586 916	456 978	29 216	92 653	1 165 763
Vähemusosa	6 822	0	0	0	6 822
Omakapital kokku	39 902	14 027	0	31 595	85 524
Omakapital ja kohustused kokku	633 640	471 005	29 216	124 248	1 258 109
Finantskohustused ja garantiid	25 182	574	185	123	26 064
Tuletistehingud, varad-kohustused	-4 185	0	0	0	-4 185

Lisa 44. Kasutusrendilepingud

Kasutusrendile võetud varade rendimaksete kohustused seisuga 31.12.2002 jagunevad alljärgnevalt:

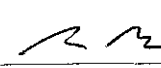
alla 1 aasta	3 408 tuhat krooni;
1-5 aastat	7 831 tuhat krooni;
üle 5 aasta	3 323 tuhat krooni.

Tähtajatute rendilepingute ühe kuu rendisumma kokku on 4 tuhat krooni.

7. Kasumi jaotamise ettepanek

AS-i Eesti Krediidipank juhatus kinnitas emaeettevõtja AS Eesti Krediidipank 2002. aasta auditeeritud kasumi 5 323 550,20 krooni.

Juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jätta 2002. aasta auditeeritud kasum summas 5 323 550,20 krooni jaotamata ja kanda edasi järgmistesse perioodidesse bilansireal "Kogunenud kahjum".

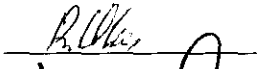
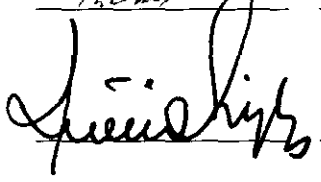
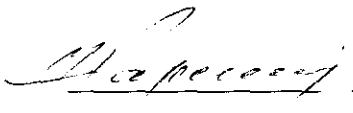
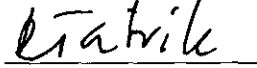
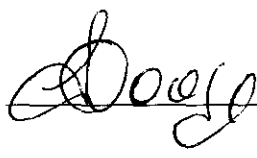
<u>Nimi</u>	<u>Ametinimetus</u>	<u>Allkiri</u>	<u>Kuupäev</u>
Andrus Kluge	juhatuse esimees		22.04.2003
Valmar Moritz	juhatuse aseesimees		22.04.2003
Ruslan Dontsov	juhatuse liige		22.04.2003
Uku Tammaru	juhatuse liige		22.04.2003
Marju Arras	juhatuse liige		22.04.2003
Marina Laaneväli	juhatuse liige		22.04.2003

8. Nõukogu kinnitus

Juhatus on 22.04.2003 koostanud AS Eesti Krediidipank Kontserni tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande.

AS Eesti Krediidipank nõukogu on juhatuse poolt esitatud majandusaasta aruande, mis koosneb kontserni tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest ja selle lisadest, juhatuse ettepanekust kasumi jaotamise kohta ning audiitori järeldusotsusest, läbi vaadanud ja üldkoosolekule esitamiseks heaks kiitnud.

Majandusaasta aruandele on alla kirjutanud kõik nõukogu liikmed.

<u>Nimi</u>	<u>Ametinimetus</u>	<u>Allkiri</u>	<u>Kuupäev</u>
Rein Otsason	president- nõukogu esimees		<u>31.04.03</u>
Rein Otsepp	nõukogu liige		<u>30.04.03</u>
Jazeps Paplavskis	nõukogu liige		<u>30.04.03</u>
Aleksandr Rudnitski	nõukogu liige		<u>12.05.03.</u>
Reet Tatrik	nõukogu liige		<u>30.04.2003</u>
Helve Toose	nõukogu liige		<u>30.04.2003</u>

**TALLINNA LINNAKOHTU
REGISTRIOSAKOND**

Aktsiaseltsi Eesti Krediidipank

registrikood 10237832

asukoht Narva mnt.4 , Tallinn

AKTSIONÄRIDE NIMEKIRI

kellele kuulub vähemalt 10 protsenti
panga aktsiatega esindatud häältest
04.06 2003.a. üldkoosoleku seisuga

Jrk.	Nimi ja aadress	Isikukood	Aktsiate arv	Osaluse %
1.	<u>Rein Otsason</u> Kaarna 29-2, Tallinn	33105240327	1 462 122	17.1480 %
2.	<u>Valentina Otsason</u> Kaarna 29-2, Tallinn	43706250372	1 096 300	12,8576 %

Nimetatud aktsionäridele kuuluvad nimelised hääleõiguslikud aktsiad (lihtaktsiad), igaüks nimiväärtusega 10.- (kümme) krooni ja igaüks annab üldkoosolekul tema omanikule ühe hääle. Rein Otsason ja Valentina Otsason omandasid valdavama osa aktsiatest ajavahemikus 1992 – 1998. Ajavahemikul 21. juuni 2002 kuni 04. juuni 2003 on R. Otsason omandanud teistelt aktsionäridelt 75 784 aktsiat, V. Otsason 105 000 aktsiat. Tehingud on registreeritud Eesti Väärtpaberite Keskregistris. Eesti Väärtpaberite Keskregistri registripidaja peab Eesti Krediidipanga aktsiaraamatut alates 1999.a. juulist. Registripidajale – AS-le Eesti Väärtpaberikeskus üleantud aktsiaid loetakse emiteerituiks dematerialiseeritud kujul ning neil ei ole järjekorranumbreid. Seetõttu aktsiate müümisel nende numbreid ei fikseerita ning seega ei ole võimalik ka konkretiseerida, mis ajal omandatud aktsiad on Rein Otsasonil ja Valentina Otsasonil alles ja mis ajal omandatud aktsiad on ära müüdud.


.....
Andrus Kluge
Juhatuse esimees


.....
Valmar Moritz
Juhatuse liige