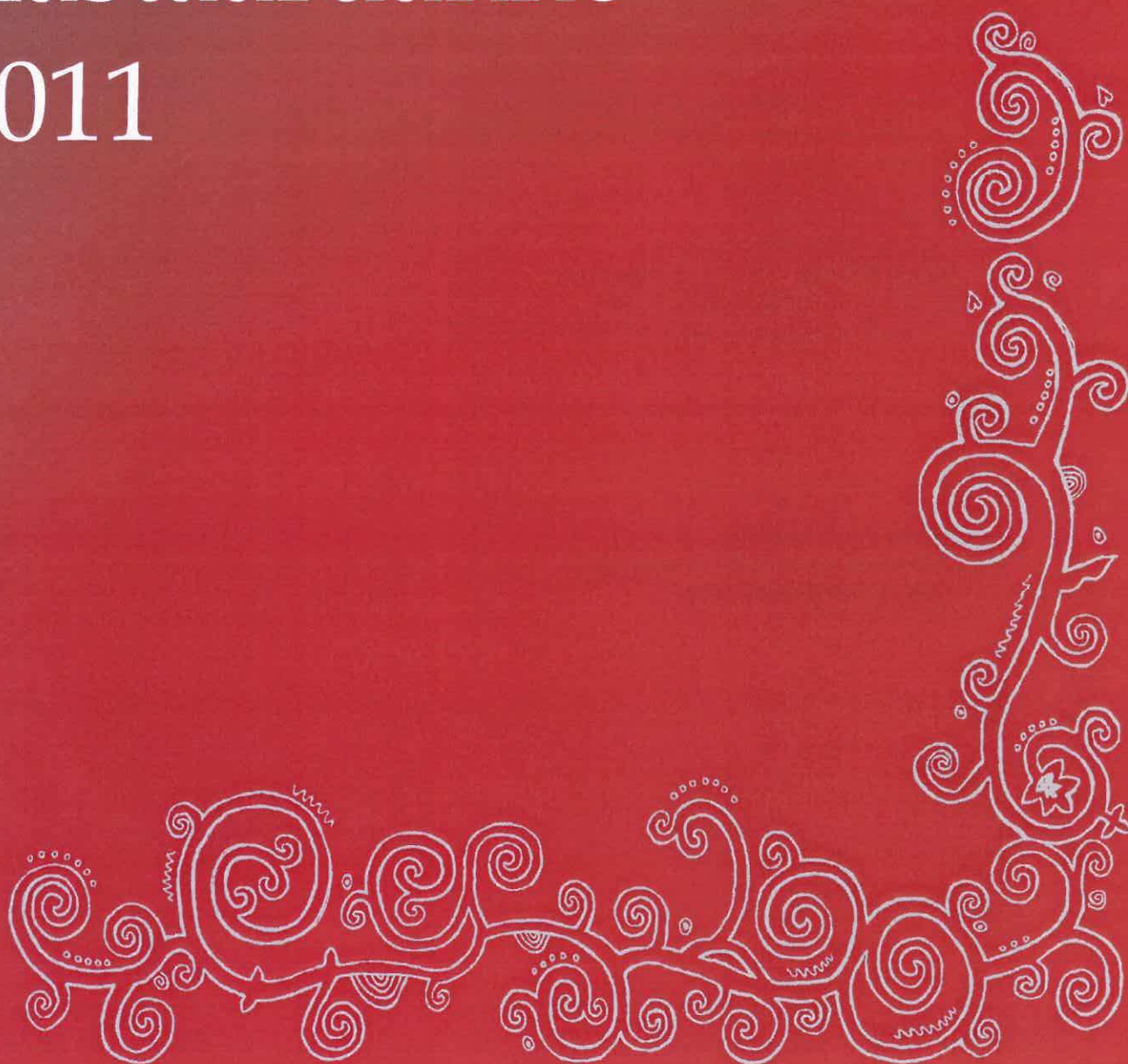




Krediidipank

Aastaaruanne 2011



Konsolideerimisgrupi majandusaasta aruanne 2011

Ärinimi: Aktsiaselts Eesti Krediidipank
Juriidiline aadress, asukoht: Narva mnt. 4, 15014 Tallinn, Eesti Vabariik
Äriregistri kood: 10237832
Telefon: +372 669 0900
Faks: +372 661 6037
E-post: info@krediidipank.ee
Kodulehekülg: www.krediidipank.ee
Audiitor: AS Deloitte Audit Eesti
Aruandeaasta algus ja lõpp: 01.01.2011-31.12.2011

Lisatud dokumendid:
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne
Kahjumi katmise ettepanek

Sisukord

AS-i Eesti Krediidipank juhatuse deklaratsioon	3
Üldine informatsioon	4
Tegevusaruanne	5
Krediidipanga Grupp kasvas 2011. aastal suuremaks	6
Krediidipanga Grupi väärtused ja tegevuspõhimõtted	7
Sotsiaalne vastutus	7
Krediidipanga Grupi struktuur 31.12.2011	9
Krediidipanga Grupi majandustegevus 2011. aastal	9
Olulised sündmused Krediidipanga Grupi elus 2011. aastal	14
Krediidipanga Grupi peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	17
Dividendipoliitika	17
Krediidipanga Grupi arengusuunad 2012. aastal	18
Normatiivid	19
Raamatupidamise aruanne	20
Krediidipanga Grupi bilansid	21
Krediidipanga Grupi kasumiaruanded	22
Krediidipanga Grupi omakapitali muutuste aruanded	23
Krediidipanga Grupi rahavoogude aruanded	24
Lisad raamatupidamise aastaaruande juurde	25
Lisatud dokumendid:	64
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	65
Kahjumi katmise ettepanek	66

2
0
1
1

Juhatuse deklaratsioon

AS-i Eesti Krediidipank juhatus on koostanud 31.12.2011 lõppenud majandusaasta kohta majandusaasta aruande, mis koosneb järgmistest osadest:

- Üldine informatsioon;
- Tegevusaruanne;
- Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne ning lisad;

ja millele on lisatud:

- Sõltumatu vandeaudiitori aruanne;
- Juhatuse poolt kinnitatud kahjumi katmise ettepanek.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning kajastab õigesti ning õiglaselt AS-i Eesti Krediidipank Grupi finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid. Aruandes esitatud teave on tõene ja täielik.

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmneseid aruande koostamise kuupäevani 28.02.2012.

Käesolev majandusaasta aruanne esitatakse aktsionäride üldkoosolekule kinnitamiseks 28.03.2012. Eelmine, 2010. aasta majandusaasta aruanne, kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 30.03.2011.

Andrus Kluge
juhatuse esimees



28.02.2012

Valmar Moritz
juhatuse aseesimees



28.02.2012

Uku Tammaru
juhatuse liige



28.02.2012

Marina Laaneväli
juhatuse liige



28.02.2012

Marju Arras
juhatuse liige



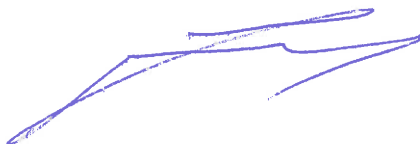
28.02.2012

Ruslan Dontsov
juhatuse liige



28.02.2012

Janek Uiboupin
juhatuse liige



28.02.2012

Üldine informatsioon

Ärinimi	AS Eesti Krediidipank
Asutatud	15.03.1992 Tallinnas
Aadress	Narva mnt. 4, Tallinn 15014
Registrikood	10237832 (EV Äriregister)
Kande kuupäev	19.08.1997
Telefon	+ 372 669 0900
Faks	+ 372 661 6037
SWIFT/BIC	EKRDEE22
e-posti aadress	info@krediidipank.ee
Interneti kodulehekülg	www.krediidipank.ee
Audiitor	AS Deloitte Audit Eesti (tegevusluba number 27)
Audiitori registrikood	10687819
Audiitori aadress	Roosikrantsi 2, Tallinn 10119
Aruande bilansipäev	31.12.2011
Aruandeperiood	01.01.2011 - 31.12.2011
Valuuta	euro (EUR), tuhanded ühikud
Nõukogu liikmed	Pavel Gorbatsevich, nõukogu esimees Ain Soidla, nõukogu esimeest asendav nõukogu liige Aleksi Sõtnikov Anton Naumlinsky Nikita Monakhov
Juhatuse liikmed	Andrus Kluge, juhatuse esimees Valmar Moritz, juhatuse aseesimees Ruslan Dontsov Marju Arras Marina Laaneväli Uku Tammaru Janek Uiboupin
Gruppi kuuluvad ettevõtted	AS Eesti Krediidipank, emaettevõte Krediidipanga Liisingu AS AS Martinoza Äigrumäe Kinnisvara AS

2
0
1
1

Käesolevas aruandes kasutatakse alljärgnevaid mõisteid:

- "AS Eesti Krediidipank" – AS-i Eesti Krediidipank Grupi emaettevõte, edaspidi nimetatud ka "Eesti Krediidipank", "Krediidipank" ja "pank"
- "AS-i Eesti Krediidipank konsolideerimisgrupp" – emaettevõte AS Eesti Krediidipank ja tema tütarettvõtted Krediidipanga Liisingu AS, AS Martinoza ja Äigrumäe Kinnisvara AS, edaspidi nimetatud ka "Grupp", "Krediidipanga Grupp", "Eesti Krediidipanga Grupp", "konsolideerimisgrupp", "pangagrupp".



Tegevusaruanne 2011



Krediidipanga Grupp kasvas 2011. aastal suuremaks

2011. aasta läheb ajalukku mitmetahulisena. Ühelt poolt võime rõõmustada majanduse hooga kosumise üle – majanduskasv Eestis oli ligi 8%, teisalt aga hakkasid kevadel saabuma üha ärevamad teated Euroopast, kus mitmed riigid olid sattunud tõsisesse raskustesse oma võlgade teenindamisel. Olukord muutus koguni nii pingeliseks, et räägiti euroala lagunemisest ja isegi euro kadumisest.

Eesti jaoks tähendasid probleemid euro ümber sattumist vastuolulisse situatsiooni – olime ju alles 1. jaanuaril pärast pikki aastaid pingutamist täitnud kõik euro kasutuselevõtu tingimused ja meie riik läks üle eurole. Vaid mõni kuu hiljem olime sunnitud tõdema, et suur osa pikaaegselt euroalas elavaid riike, nn. vana Euroopa, ei täida tegelikult euro-kriteeriume.

Vaatamata kõigele oli euro kasutuselevõtt 2011. aasta tähtsündmus nii Eesti riigi, meie ettevõtete, pankade kui iga kodaniku jaoks. Ringlusest kadus Eesti kroon, mis oli 1992. aastast käibel olnud ja inimestele armsaks saanud. Euro tulekuga taandus hirm krooni võimaliku devalveerimise ees, samuti tekkis lootus suuremale usaldusele välisinvestorite poolt, soodsamatele laenutingimustele ja seeläbi majanduse kiiremale arengule. Pankadele tõi üleminek kaasa suure hulga tööd ja nimetamisväärsed täiendavaid kulusid. Lõppkokkuvõttes olid kõik pangad ülesannete kõrgusel ja üleminek ühelt valuutalt teisele läks sujuvalt.

Krediidipanga Grupp kasvas aastaga pea 40% suuremaks. Kui 2010. aastal oli Grupi bilansimaht enam kui 341 miljonit eurot, siis mullu juba ligi 480 miljonit eurot. Kasv tuli peamiselt tänu hoiuste mahu suurenemisele. Summaliselt kasvasid kõige enam juriidiliste isikute nõudmiseni hoiused, mis suurenesid aastaga 94 miljoni euro võrra.

2011. aasta oli Krediidipanga Grupile tõeliselt eriline, sest seni vaid koduturul Eestis tegutsenud Grupp laiendas oma tegevust Läti Vabariiki. 2010. aasta lõpus aktsionäride poolt vastu võetud otsus Krediidipank ja Latvian Business Bank ühendada sai teoks 2011. aasta kevadel. Latvian Business Bank'i äritegevus ühendati Eesti Krediidipangaga ning seniseid LBB kliente hakkas teenindama Eesti Krediidipanga Läti filiaal.

Läti filiaali integreerimine Krediidipanga Grupi struktuuri on aja- ja ressursimahukas protsess. Ümberkorraldused Lätis on tinginud selle, et Grupp tervikuna lõpetas 2011. aasta 2,3 miljoni eurose kahjumiga. Samal ajal oli Grupi tegevus Eestis ligi 0,3 miljoni euroga kasumis.

Lisaks laienemisele välismaale toimus mitmeid arenguid ka kodus. Krediidipank avas kaks uut kontorit – ühe Tartus ja teise Tallinnas. Peale selle võitis Krediidipank Maanteeameti korraldatud konkursi liiklusregistri büroode teenindamiseks. Selle võiduga sai Grupp juurde esindusi 15 linnas üle Eesti.

Krediidipanga senine tuumikinvestor Bank of Moscow (BM) jätkas oma osaluse vähendamist Krediidipanga aktsiakapitalis. Kui 2010. aasta esimesel poolel oli BM nimel tütarettevõtte kaudu 89% Krediidipanga aktsiatest, siis sama aasta lõpuks oli BM osalus vähenenud 49 protsendini. 2011. aastal nimetatud protsess jätkus. Aasta alguses aset leidnud ostu-müügitehingute tulemusena jäi BM osaluse suuruseks Krediidipangas veidi üle 16%. Kui BM aktsiate enamusosaluse omandas Venemaa suurpank VTB, siis osa tehingutest Krediidipanga aktsiatega vaidlustati. 2011. aasta lõpuks jõudsid aktsionärid kokkuleppele

2
0
1
1

vaidluse lahenduse osas. 2011. aasta lõpu seisuga on Krediidipanga aktsiakapital jaotunud 57 aktsionäri vahel, üle 1% osalust omasid 12 aktsionäri.

2011. aasta olulisemate sündmuste hulka kuulub ka see, et laenu- ja liisingutingimused muutusid klientide jaoks märkimisväärselt soodsamaks ja paindlikumaks.

Kõik see aitab kaasa Grupi peamiste väärtuste kestmisele - olla atraktiivne kliendile, atraktiivne töötajale ja atraktiivne investoritele. Lojalne klientuur, kogenud töötajad ja stabiilne juhtimine on taganud Krediidipanga Grupi järjepideva ja jätkusuutliku arengu ning lubavad koostada arenguplaane järgnevateks aastakümneteks.

Eesti Krediidipanga Grupi väärtused ja tegevuspõhimõtted

Eesti Krediidipanga Grupi strateegia on suunatud klientidele parimate teenuste pakku-
misele, mis süvendab klientide lojaalsust ja tagab Grupi stabiilse arengu.

Krediidipanga Grupp seisab täna oma 20. sünnipäeva lävel. Selle tähiseni on aidanud jõuda mõned lihtsad tegevuspõhimõtted. Aastate jooksul väljakujunenud põhiväärtustest olgu siinkohal ära toodud kolm kõige olulisemat, mis on andnud Krediidipanga Grupile tema tänase sisu.

Avatus

Iga Krediidipanga Grupi töötaja järgib ausa, avatud ja eetilise äri printsiipe. Ausus, õiglus ja avatus on olulised märksõnad nii üksteise suhtes kui kõikide klientidega, koostöö-
partneritega, omanikega ja avalikkusega suheldes.

Lihtsus

Krediidipanga Grupi poolt pakutavad tooted ja teenused on lihtsad ja selged ning klientide vajadustest lähtuvad. Krediidipanga Grupi struktuur baseerub horisontaalsel juhtimismudelil, et vältida tarbetut bürokraatiat ja barjääre.

Lahendustele orienteeritus

Krediidipanga Grupp juhindub oma tegevuses klientide ja koostööpartneritega suheldes mõlemaid pooli rahuldava lahenduse leidmisest ning seatud majanduslike eesmärkide saavutamisest.

Sotsiaalne vastutus

Krediidipanga Grupi jaoks tähendab sotsiaalne vastutus enamat kui ainult erinevatele spordi- või kultuurisündmustele sponsoriks olemist. Krediidipanga Grupp on igal aja-
perioodil ja ühiskonna arengueta-
pil tunnetanud vajadust rääkida kaasa küsimustes, mis puudutavad Eesti elu alustalasid, olla toeks ettevõtjatele, mis haakuvad Grupi väärtus-
hinnangutega ning abistada projekte, mis tugevdavad Grupi kui kindla, stabiilse ja
sõbraliku teenusepakkuja head mainet.

Eesti ei ole ainult Tallinn. Sellest lihtsast tõest lähtudes otsib Krediidipanga Grupp koostööd selliste projektide eestvedajatega, kelle tegevuse põhirõhk asub või töö tulemus jõuab suurlinnadest väljapoole. Samuti pälvivad Krediidipanga Grupi tähelepanu ettevõtmised, mille kõlapind ei pruugi ühiskonna silmis olla suur, kuid millele kaasaaitamine pakub rahulolu nii projekti elluvijale, selle sihtgrupile kui ka Krediidipanga Grupi töötajatele.

SA Rein Otsasoni fond

Eesti Krediidipanga asutaja, kroonireformi ettevalmistaja, Eesti Vabariigi nimeka rahandus- ja pangandustegelase, teadlase ja poliitiku mälestuse hoidmiseks ja elutöö jätkamiseks loodi Krediidipanga poolt 2006. aastal Sihtasutus Rein Otsasoni Fond. Fondi eesmärk on heategevus ning andekate noorte majandusalaste õpingute ning teadustöö toetamine. Sihtasutus toetab ettevõtmisi, millest kasvab üldisem kasu Eesti ühiskonnale ja majanduse arengule.

Rein Otsasoni sünniaastapäeval 24. mail 2011. aastal kuulutati välja traditsiooniliste 2000 euro suuruste õppetipendiumite kolm värsket laureaati. Sihtasutuse stipendiumid on ette nähtud Eesti Vabariigi kodanikest magistri- või doktoriõppes rahanduse või majanduse eriala tudendite noortele õpingute ja teaduslike uuringute toetamiseks. Fondi tingimuste kohaselt võib õppida ja teadustööd teha nii Eestis kui välismaal. 2011. aastal omistati stipendiumid Aleksei Netšunajevile European University Institute'ist Itaalias, Indrek Seppole ja Andres Kuusikule Tartu Ülikoolist.

Lisaks eeltoodule toetas Rein Otsasoni Fond heategevuse valdkonnas traditsiooniliselt MTÜ Clinic Clowns Eesti projekti „Doktor Kloun lapse heaks“, olles projekti kuldninaga partner. Projekt on suunatud lastele, kes peavad haiglas ravil viibima. Läbi nalja ja naeru paraneb meeleolu ja on hästituntud tõsiasi, et heast tujust ja rõõmsast meelest algab ka tervise paranemine.

Ühekordsete projektide hulgas toetas Rein Otsasoni fond Võru Kunstikooli foto- ja graafikaõppeklassi rajamist ja 10-lapselise pere kodu ehituse lõpetamist.

Krediidipanga Grupp tunnetab selgelt sidet ühiskonna edenemise ja organisatsiooni arengu vahel. Sotsiaalselt vastutustundliku ettevõtte on Krediidipanga Grupi jaoks jätkuvalt oluline nii noorteadlaste toetamine nende püüdlustes kui ka võimalus aidata ühiskonna materiaalselt vähemkindlustatud liikmeid. Rein Otsasoni Fondil on selles oma kindel ja märkimisväärne roll.

2
0
1
1

Krediidipanga Grupi struktuur 31.12.2011

AS-i Eesti Krediidipank konsolideerimisgruppi kuuluvad alljärgnevad ettevõtted:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. kuupäev	Osaluse määr
AS Eesti Krediidipank	Narva mnt. 4 Tallinn	pangandus	10237832 19.08.1997	emaettevõte
Krediidipanga Liisingu AS	Narva mnt. 4 Tallinn	liisingutegevus	10079244 27.08.1996	100%
AS Martinoza	Narva mnt. 4 Tallinn	kinnisvara haldamine	10078109 28.10.1996	100%
Äigrumäe Kinnisvara AS	Narva mnt 4 Tallinn	kinnisvara tegevus	11386600 10.05.2007	AS Martinoza osalus 100%

Vastavalt krediidasutuste seadusele konsolideeritakse krediidasutuse gruppi emaettevõtte ja tütaretted, mis on krediidasutus, finantseerimisasutus või abiettevõtte. AS-i Eesti Krediidipank Grupi moodustasid 2011. aastal AS Eesti Krediidipank, Krediidipanga Liisingu AS, AS Martinoza ning AS Martinoza tütaretted AS Äigrumäe Kinnisvara.

AS Eesti Krediidipank on universaalpank, mis pakub nii era- kui äriklientidele kõiki enamlevinud pangateenuseid.

Krediidipanga Liisingu AS on Eesti Krediidipanga Gruppi kuuluv tütaretted, mille põhitegevuseks on liising- ja faktooringfinantseerimine.

AS Martinoza haldab ja arendab Eesti Krediidipanga Grupis kinnisvara.

AS Martinoza tütaretted Äigrumäe Kinnisvara AS-i põhitegevuseks on kinnisvara arendamine.

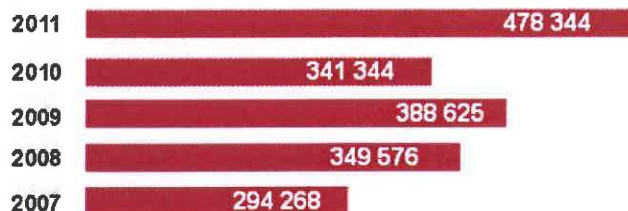
Krediidipanga Grupp andis 2011. aastal tööd 302 inimesele, neist täiskohaga töötas 268 inimest.

Krediidipanga Grupi majandustegevus 2011. aastal

2011. aasta olulisim sündmus organisatsiooni arengus oli märtsikuine pangandusäri laiendamine Lätti. Krediidipank avas Läti Vabariigi pealinnas Riias kahe kontoriga filiaali. Filiaali tulid üle senised Latvian Business Bank'i (LBB) kliendid ja suur osa kehtivatest kliendilepingutest. Otsuse LBB äritegevus Eesti Krediidipangaga äri ülevõtmise teel ühendada tegid pankade aktsionärid 2010. aastal. Eesti Krediidipanga Läti filiaal pakub klientidele kõiki peamisi pangateenuseid, nagu arveldusteenused, pangakaardid, erinevad laenud ja hoiused, väärtpaberitehingud jmt. Riias asuva filiaali kahest kontorist üks suleti ja selle asemel avati korporatiivses kujunduses uus kontor Valdemarase ärikeskuses. Algas Läti filiaali integreerimine pangaga ja struktuuri ning tegevuste optimeerimine.

Läti filiaalil oli oma väärikas osa selles, et Eesti Krediidipanga bilansimaht tõusis taas rekordilisele tasemele. 2011. aasta 31. detsembri seisuga moodustas Krediidipanga Grupi bilansimaht ligi 480 miljonit eurot, mis aasta varasema ajaga võrreldes on pea 40% suurem.

Bilansimaht
tuhandetes eurodes



Ühelt poolt tingituna majanduskliima paranemisest Põhjala riikides ja Eesti peamistel ekspordi sihtturgudel, teiselt poolt Krediidipanga aktsionäride struktuuri muutumisest, kujunes 2011. aasta Krediidipanga Grupi jaoks laenutegevuse nimetamisväärse aktiivseerumise aastaks.

Juba aasta alguses kehtestas Krediidipank suurele osale laenutoodetele 2010. aastaga võrreldes tunduvalt madalamad intressid. Kõige rohkem ehk kaks korda langes arvelduskrediidi intressimäär, mis varasema 30% asemel algab nüüd 15 protsendist.

Intressimäära alates 15% pakub Krediidipank lisaks arvelduskrediidile ka väikelaenule ja püsimeksiga krediitkaardile.

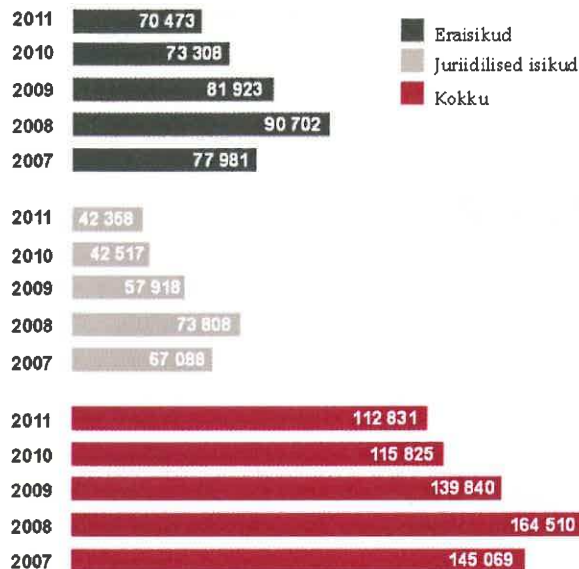
Hüpoteegiga tagatud laene, nagu eluaseme-, tarbimis- ja hüpoteeklaenu, annab Krediidipank välja taas euribori baasil. Enne seda kehtis neile toodetele Krediidipanga baasintress. Lisaks intressimäärade langetamisele muutusid soodsamaks enamike laenutoodete tingimused. Nii näiteks kehtib püsimeksiga krediitkaardi puhul madalam intressimäär ka ilma käenduse või tagatiseta. Ka ei nõuta enam tagatiseks laekumisi, et välja anda arvelduskrediiti. Eluasemelaenul ja teistel tagatisega laenudel on muudetud laenuperioodi pikemaks, nõuded laenusaja, s.h. maksehäirete esinemiste suhtes, ja tagatisetele on senisest leebemad.

Grupi laenuportfelli netomaht oli 2011. aasta lõpus 112,8 miljonit eurot. Võrreldes aasta varasema ajaga kahanes laenuportfell 2,6%. Aastaga aeglustus laenuportfelli mahu kahanemine peaaegu kaks korda. Krediidipanga Grupis oli eraisikute laenujääk 2011. aasta lõpuks 70,5 miljonit eurot ja juriidilistel isikutel 42,3 miljonit eurot. 31. detsembri seisuga oli Grupp moodustanud eraldi ebatõenäoliselt laekuvate nõuete katteks kokku 8,8 miljonit eurot ehk 7,8% laenuportfellist.

2
0
1
1

Laenud

tuhandetes eurodes

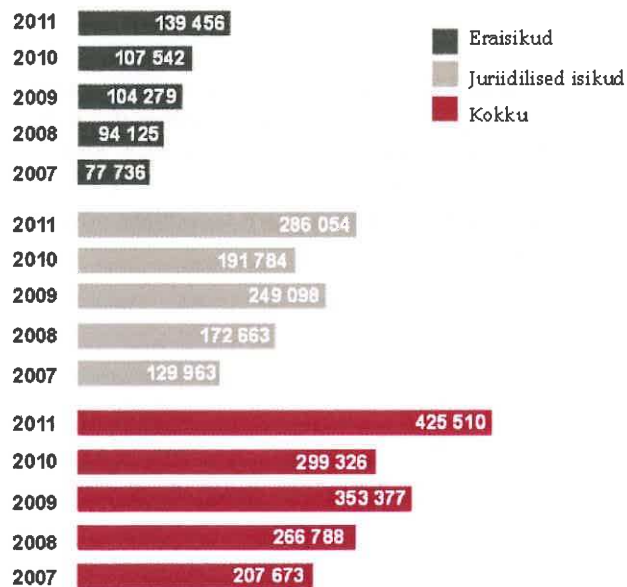


2011. aastal jätkus koostöö kinnisvarafirmadega. Koostöö sisuks oli vastastikku soodustuste pakkumine oma teenustele, kui kinnisvara osteti Krediidipanga laenu või liisinguga. 2011. aasta koostööpartneriteks olid Domus Kinnisvara, Rime Kinnisvara ja 1Partner Kinnisvara.

Hoiuste maht tõusis 2011. aasta jooksul märkimisväärselt. Detsembri lõpus oli Krediidipanga Grupis kontodel klientide raha kokku üle 425 miljoni euro, nõudmiseni hoiuseid oli ligi 302 miljonit eurot ja tähtajalisi hoiuseid üle 123 miljoni euro. Aastaga on klientide hoiuste netomaht kokku kasvanud enam kui 42%. Suurem osa hoiuste kasvust tuli eraettevõtete arvelt, samas ka eraisikute panus kõnesoleva näitaja tõusu oli korralik – üle 30 miljoni euro.

Hoiused

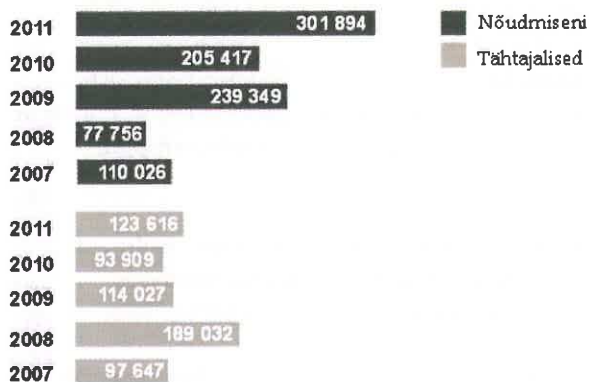
tuhandetes eurodes



Hoiuste mahu kasvu taga tuleb näha ettevõtete ja eraisikute ettevaatlikkust seoses eba-kindlusega eurotsoonis. Rahututel aegadel on inimesed ikka säästnud, millist käitumist soovivad ka majanduseksperdid. Ettevõtetele ei ole vaba rahavoo paigutamiseks vastu-võetava riskiga investeerimisvõimalusi, aga ka vajadusi.

Hoiused

tuhandetes eurodes



Krediidipank viis 2011. aastal läbi kaks traditsioonilist hoiusekampaaniat, ühe kevadel ja teise sügisperioodil. Kampaaniatega saavad kliendid pangalt täiendavat intressi ja kingitusi. Sõltuvalt kliendiks oleku ajast ja hoiustatavast summast maksab Krediidipank hoiustajatele lisaintressi. Maksimaalne hoiuse tähtaeg on kuni 60 kuud. Üldjuhul kehtib põhimõte, mida pikem periood, seda kõrgem on intress.

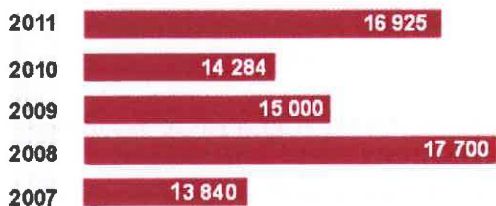
Lisaks eeltoodule korraldas Krediidipank klientide leidmiseks ka lokaalseid kampaaniaid uute pangakontorite avamise puhul.

Tehingute sooritamine elektrooniliste pangakanalite kaudu püsis 2011. a. kõrgel tasemel. Aasta lõpuks oli Krediidipangal klientidega sõlmitud ligi 26 500 internetipanga lepingut, lisaks tarvitab pea 7000 klienti SMS-teenust ja pangakaarte on kasutuses ligi 17 000. Nii SMS-teenuse kui pangakaartide kasutajate hulk on aastaga suurenenud.

Internetipanga lepingute arv (tk)



Pangakaardid (tk)



2
0
1
1

Mitme elektroonilise teenuse tarvitamine annab pangakliendile kindlat kokkuhoidu. Näiteks on eraisikust pangakaardi omanikule kõik riigisisesed maksed internetipangas tasuta. Kaarti omamata tuleb pankadevaheliste ülekannete eest maksta, pangasisesed maksed aga on endiselt tasuta.

Nagu viimastele aastatele iseloomulik, suurenes pangaklientide arv ka 2011. aastal. Detsembri lõpus oli Krediidipanga Grupil Eestis üle 69 100 kliendi. Aasta jooksul suurenes Eestis Krediidipanga klientide arv ligi 2000 inimese ja ettevõtte võrra, Läti filiaali klientide arv jäi aasta jooksul pea muutumatuks ja ulatus üle 12 900.

Krediidipanga Grupil on 20-ndaks tegevusaastaks hästitoimiv 35 filiaal, kontorist ja teeninduspunktist koosnev jaepangandusvõrk, mis hõlmab kõiki Eesti suuremaid linnu ja keskusi, samuti Riia linna ning mis rahuldab peamiste Krediidipanga sihtgruppide vajadusi.

Krediidipanga Grupp on esindatud kokku seitsmeteistkümnes Eesti linnas: Tallinnas, Tartus, Pärnus, Narvas, Jõhvis, Rakveres, Maardus, Viljandis, Võrus, Kuressaares, Paldiskis, Saue, Raplas, Paides, Haapsalus, Põlvas ja Jõgeval, lisaks on filiaal Riias.

Tallinnas teenindavad kliente pangakontorid kesklinnas Narva maantee alguses paiknevas peamajas, Nõmme keskuses, Lasnamäel Idakeskuses, Öismäel Nurmenuku kaubanduskeskuses, Koplis Sõle tänaval ja Mustamäel Mustika kaubanduskeskuses ning Magistrali kaubanduskeskuse remondi lõppedes ka seal.

Rõhutatakse panga identiteeti ja elavdamaks meeskonna ühtekuuluvustunnet, on kõik Krediidipanga filiaalid ja kontorid kujundatud ühtse firmastiili järgi.

Tänu asjaolule, et Krediidipanga Grupp võitis 2011. aastal Maanteeameti liiklusregistri büroodes asuvate teeninduspunktide rendikonkursi, on Krediidipanga Grupil nüüd teeninduspunktid 15 liiklusregistri büroos üle Eesti. Kliendid saavad seal maksta riigilõive ja muid teenustasusid, sellega lüheneb kogu asjaajamiseks kuluv aeg ja väheneb kliendi jalavaev. Lisaks nimetatud teenustele saavad kliendid sõlmida liiklusregistri büroodes Salva liikluskindlustust.

Krediidipanga Liisingu AS (Liising) hakkas 2011. aastal kapitalirendi kõrval uuesti pakkuma sõidukite kasutusrenti. Liisingulepingutega müüdava vara alusintressimääraks kinnitati euribor pluss 1,9%.

2011. aasta majandustegevuse tulemusena kasvas Liisingu bilansimaht 7,9 miljonilt eurolt 9,3 miljoni euroni ehk eelneva aastaga võrrelduna üle 18%. Aasta jooksul finantseeris Liising kokku projekte 6,9 miljoni euro ulatuses. 2011. aasta kasum oli ligi 30 500 eurot.

Põhilised investeeringud olid 2011. aastal suunatud kinnisvara ning sõiduautode ja masinate soetamisse. Investeeringuportfelli moodustasid 53% kinnisvara, 29% sõiduautod ja kaubikud, 9% masinad ja muud seadmed, 8% raudtee veeremid ning muud esemed 1%.

2011. aastal oli endiselt Krediidipanga Liisingu AS-i tegevuse finantseerijaks Eesti Krediidipank.

Krediidipanga Grupi kinnisvaraga tegelev tütarettevõte **AS Martinoza** kasvatas oluliselt tegevusmahte. Valmis ehitati, renoveeriti ja remonditi mitmeid äri- ja eluhooneid. Lõplikult tehti korda kolm ajaloolist hoonet Tallinnas Poska tänaval, milliseid taastati muinsuskaitse rangeid nõudeid järgides. Tallinnas ehitati valmis korrusmaja Uuslinna

tänaval, kus kõrgematel korrustel paiknevad korterid, alumisel aga äripinnad. Samuti on Marinozal pakkuda erineva otstarbega pindu ka Viimsis Heki teel asuvas uues kortermajas.

AS Martinoza hallatavatel objektidel püsis vakantsus suuremates Tallinna büroomajades stabiilsena, paranemise märke näitas suurematest büroomajadest Narva mnt. 4, kus vakantsuse näitaja alanes enam kui 7%-lt 4%-ni. Konkurents büroomajade üüriturul püsib jätkuvalt tihedana, kuid hinnad on hakanud kerkima. AS Martinoza soetas 2011. aastal mitmeid kinnisvaraobjekte, mille väärtust on plaanis kasvatada läbi haldus- ja arendustegevuse ning seejärel realiseerida 2-5 aasta perspektiivis.

AS Martinoza 2011. aasta tegevuse võib lugeda edukaks, müügitulu kasvas aastases võrdluses 1,4 miljonilt eurolt 1,9 miljoni euroni ehk üle 42%. Bilansimaht kasvas aastaga 21,4 miljonilt eurolt 23,9 miljoni euroni ehk 11,9%. Ettevõtte puhaskasum 2011. aastal oli 20 tuhat eurot.

2011. aastal oli AS Martinoza tegevuse finantseerijaks 100%-liselt Eesti Krediidipank.

AS Martinoza tütarettevõtte Äigrumäe Kinnisvara AS pidas 2011. aastal läbirääkimisi ja sõlmis eelkõkkuleppeid infrastruktuuriettevõtetega ning valla omavalitsusega kommunikatsioonide rajamise küsimustes. Äigrumäe Kinnisvara AS-i tegevusvaldkonnaks on Viimsi vallas Äigrumäe külas 21,2 ha suurusel alal elamurajooni arendus, kuhu on olemasoleva detailplaneeringu raames kavas rajada kõigi tänapäevaste kommunikatsioonidega elamukrundid.

Kokkuvõttes tuleb öelda, et esimene euroaasta oli Krediidipanga Grupile tööine ja keskmiselt edukas. Ajaloos esimest korda leidis aset laienemine üle Eesti piiride, mille käigus avati kahe kontoriga Läti filiaal. Ajalooliselt suurim oli ka Grupi bilansimaht, mis näitab, et Grupi ettevõtted kasvavad stabiilselt. Ajalooliselt kõrgeimad olid hoiuste mahud, samuti klientide arv, mis näitab, et Krediidipanka ja Gruppi usaldatakse kui kindlat partnerit rahaasjade ajamisel.

Head meelt teeb, et samaaegselt eurole üleminekuga tuli kasutusele uus parendatud pangaprogramm, mis muudab klientide teenindamise kiiremaks ja sujuvamaks.

Olulised sündmused Krediidipanga Grupi elus 2011. aastal

1. jaanuar

Üleminek eurole kulges Krediidipangas tõrgeteta. Pangakanalid sulgusid eurole üleminekuks 31. detsembril minut enne südaööd. Vähem kui kolme ja poole tunni pärast olid kroonid klientide kontodel konverteeritud eurodesse, töötasid kaardimaksed, sai võtta sularaha, kasutada i-panka jt. teenuseid.

9. veebruar

Laenud läksid odavamaks ja tingimused soodsamaks. 9. veebruarist kehtivad mitmetele laenutoodetele tunduvalt madalamad intressid. Kõige rohkem ehk kaks korda langes arvelduskrediidi intressimäär, mis varasema 30% asemel algab nüüd 15 protsendist. Intressimääraga alates 15% pakub Krediidipank lisaks arvelduskrediidile ka väikelaenu ja

püsimaksega krediitkaarti. Lisaks intressimäärade langetamisele muutusid soodsamaks nimetatud toodete tingimused. Näiteks eluasemelaenul ja teistel tagatisega laenudel on muudetud laenuperioodi pikemaks, nõuded laenusaaajale ja tagatistele on senisest leebemad.

8. märts

Uus kontor Tartus. Naistepäeval avati ametlikult Krediidipanga kontor Tartu ühes suuremas kaubanduskeskuses Eeden. See on kolmas Krediidipanga kontor ülikoolilinnas. Kliente teenindama asus uus kontor juba mõned nädalad varem.

15. märts

Läti pank muutus Krediidipanga filiaaliks. Jõudis lõpule protsess, mille tulemusena Latvian Business Bank'i (LBB) äritegevus ühendati Eesti Krediidipangaga ning seniseid LBB kliente hakkas teenindama Eesti Krediidipanga Läti filiaal.

30. märts

Toimus korraline aktsionäride koosolek. Märtsikuu eelviimasel päeval toimunud Krediidipanga aktsionäride korralisel koosolekul otsustasid aktsionärid panga eelmise aasta kasumi arvelt suurendada reservkapitali, enamuse kasumist aga jätta jaotamata. Krediidipanga Grupi 2010. aasta kasum oli 7,7 miljonit krooni.

24. mai

Rein Otsasoni Fond toetas noorteadureid. Sihtasutus Rein Otsasoni Fond kuulutas välja traditsiooniliste 2000 euro suuruste stipendiumite laureaadid. Kõik kolm stipendiaati on sedakorda doktorandid – Aleksei Netsunajev European University Institute'ist Itaalias, Indrek Seppo ja Andres Kuusik Tartu Ülikoolist.

30. mai

Krediidipank on töötajasõbralik firma. Krediidipank on töötaja- ja peresõbralikkuse poolest Eesti 25. firma, selgub ajalehe Äripäev ning ajakirja Pere ja Kodu poolt korraldatud konkursi tulemustest. Eestis on kokku enam kui 100 000 ettevõtet ja asutust.

1. juuli

Koligem Kadriorgu! Martinoza restaureeris kolm ajaloolist hoonet Tallinnas Poska tänaval. Nüüd saavad huvilised omandada eksklusiivseid elamispindu otse Kadrioru südames.

2. august

Liiklusregistri büroodes teenindab kliente Krediidipank. Krediidipank võitis Maanteeameti korraldatud valikpakkumise tulemusena õiguse liiklusregistri büroode teenindamiseks järgneviks neljaks aastaks.

22. august

Uus kontor Mustikas. Klientide paremaks teenindamiseks Mustamäel avas Krediidipank uue kontori Mustika keskuses Tallinnas.

27. august

Krediidipanga Liising – 15. Krediidipanga tütarettevõtte tähistas oma 15. sünnipäeva.

28. oktoober

Martinoza – 15. Krediidipanga kinnisvaraga tegelev tütarettevõtte alustas oma 16. tegevusaastat.

15. november

Suurtehing aktsionäride vahel. 15. novembril allkirjastasid Krediidipanga aktsionärid panga aktsiate ostu-müügilepingud, mille realiseerumisel väljub Bank of Moscow Krediidipanga aktsionäride ringist. Lepingute jõustumisel saaks Šveitsi ettevõttest RLS Finance SA Krediidipanga suurim aktsionär 44% osalusega.

23. detsember

Krediidipankurid tegid head. Krediidipanga Grupi töötajad annetasid ka sel aastal 100 jõulupakki vähekindlustatud lastele. Kingitused toimetas saajateni SA Dharma.

2
0
1
1

Krediidipanga Grupi peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

Tuhandetes eurodes

	Grupp 2011	Grupp 2010
Perioodi lõpu seisuga*		
Bilansimaht	478 344	341 344
Omakapital	22 281	25 336
Aktiikapital	25 001	25 001
AS-i Eesti Krediidipank aktsiate arv	39 117 600	39 117 600
Laenu- ja liisingunõuete lepingulised jäägid	112 831	115 825
Deposiidid	425 510	299 326
Perioodi kohta		
Kasum (-kahjum)	-2 340	491
Kogutulu	14 810	12 626
Netointressid	3 740	4 262
Intressitulu	9 228	8 314
Intressikulu	5 488	4 052
Suhtarvud (aasta baasil)		
Omakapitali tulukus ROE		
puhaskasum/omakapital	-9,8%	2,3%
Varade tulukus ROA		
puhaskasum/aktivad	-0,6%	0,1%
Omakapitali kordaja EM		
koguvara/omakapital	17,2	17,4
Puhastulukus PM		
kasum/kogutulud	-15,8%	3,9%
Vara tootlikkus AU		
kogutulud/aktivad	3,6%	3,5%
Aktiikapitali tulukus EPS		
puhaskasum ühe dividendiõigusliku lihtaktsia kohta	-0,06 eur	0,02 eur
Kontoga klientide arv		
	82 027	66 546
Teeninduspunktide arv		
	35	21

* Suhtarvude arvutamisel on bilansilisi näitajaid arvestatud perioodi keskmistena

Dividendipoliitika

Aksionärid otsustavad kasumi jaotamise ja dividendide maksmise või kahjumi katmise iga-aastasel korralisel üldkoosolekul.

Krediidipanga Grupi arengusuunad 2012. aastal

Krediidipanga Grupp peab oluliseks Grupi ettevõtete arendamise süstemaatilisust, mis aitab saavutada pikaajalisi eesmärke. 2011. aastal taas hoogustunud töö laenuportfelli suurendamisel ja kvaliteedi parandamisel jätkub kindlasti ka 2012. aastal. Eriline tähelepanu on suunatud elujõuliste ja finantseerimisvääriliste äriprojektide leidmisele. Seejuures jälgib Grupp, et laenupakkumine toimuks turul konkurentsivõimelise intressimääraga. Samuti on Krediidipanga Grupi jaoks tähtis viivislaenude osakaalu vähendamine laenuportfellis.

2012. aasta suur eesmärk on Krediidipanga Läti filiaali tegevuse aktiveerimine, eelkõige tuleb suurendada laenutegevuse mahtu. Kogu töö tulemusena peavad Läti filiaali finantsnäitajad oluliselt paranema.

Suurim IT-projekt 2012. aastal on internetipanga moderniseerimine. Oma praeguse sisu sai Krediidipanga internetipank juba selle avamisel enam kui kümme aastat tagasi. Internetipanga arendamisel on tehtud selle aja jooksul pidevalt tööd ja igal aastal on klientide jaoks lisandunud uusi funktsioone, kuid IT-valdkond areneb väga kiiresti ja praegused vahendid pakuvad palju enam võimalusi portaalide parendamisel. Nimetamisväärne on tõsiasi, et Krediidipanga internetipank on Eesti pankade internetipankade seas tunnistatud mitmel korral parimate seas olevaks just oma kasutusmugavuse poolest.

Liisingu 2012. aasta tegevuse eesmärgiks on pakkuda konkurentsivõimelisi finantseerimistingimusi nii uutele kui olemasolevatele Eesti Krediidipanga klientidele. Peamine rõhk saab olema uute ja kasutatud sõidukite finantseerimisel nii era- kui juriidilisest isikutest klientidele ning juriidilistest isikutest klientidele suunatud erinevate liising-finantseerimise toodete pakkumisel.

Martinoza keskendub 2012. aastal varem omandatud kinnisvaraobjektide arendamisele ning rendipindade efektiivsuse tõstmisele.

Äigrumäe Kinnisvara AS jätkab 2012. aastal arendustegevuse eeltöödega taristu rajamiseks Viimsi valda.

2
0
1
1

Normatiivid

Kapitali adekvaatsus

Kapitali adekvaatsuse näitaja väljendab krediidasutuse omavahendite piisavust krediidiriski, intressipositsiooni ja aktsiapositsiooni riski, ülekanderiski ning valuutariski katmiseks. Krediidipanga Grupi määratluses kapitali adekvaatsuse arvutamisel ja Grupi finantsaruannete koostamisel erinevusi ei ole.

Tuhandetes eurodes

	31.12.2011	31.12.2010
1. Esimese taseme omavahendid	21 147	25 061
1.1 Sissemakstud aktsia- ja osakapital	25 175	25 175
1.2 Reservid	1 905	1 860
1.3 Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum (+/-)	-2 287	-2 190
1.4 Immateriaalne põhivara	-804	0
1.5 Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	-2 340	491
1.6 Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasum	-502	-275
2. Teise taseme omavahendid	10 800	9 124
2.1 Allutatud kohustused	11 650	9 000
2.2 Piiranguid ületavad allutatud kohustused	-1 076	0
2.3 Kinnisvarainvesteeringute realiseerimata kasumi osa	226	124
3. Mahaarvamised	0	0
4. Kolmanda taseme omavahendid	0	0
5. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	31 947	34 185
6. Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku (standardmeetodil)	16 094	13 968
6.1 Keskvalitsused ja keskpangad	495	6
6.2 Krediidasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused	5 083	4 412
6.3 Äriühingud	1 536	24
6.4 Jae- ja kinnisvaraga tagatud nõuded	6 557	7 258
6.5 Muud varad	2 423	2 269
7. Kauplemiss portfelli positsiooniriski kapitalinõue (lõpptähtaja meetodil)	1 014	1 263
8. Valuutariski kapitalinõue	278	0
9. Operatsiooniriski kapitalinõue (baasmeetodil)	1 398	1 675
Kapitali adekvaatsus	17,01%	20,22%
Tier I	11,26%	14,82%
Tier II	5,75%	5,40%

RAAMATUPIDAMISE
AASTAARUANNE
2011

AS-i Eesti Krediidipank Grupi bilansid

Tuhandetes eurodes

Varad	Lisa	31.12.2011	31.12.2010
1. Raha ja nõuded krediitiasutustele		286 201	169 315
sh sularaha	3	2 129	2 482
nõuded keskpangale	3,4,7,8	125 094	27 376
nõuded krediitiasutustele	3,5,7,8	158 978	139 457
2. Tuletisväärtpaberid	7,8	1 486	0
3. Finantsvarad õiglasel väärtuses	7,8,14	44 918	35 681
4. Müügivalmis finantsvarad	7,8,15	1 493	52
5. Laenud ja muud sarnased nõuded	6,7,8,9	106 246	110 612
6. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	7,8,16	8 589	3 676
7. Põhivarad	18	6 653	6 135
8. Kinnisvarainvesteeringud	19	6 465	5 074
9. Muud varad	20	16 293	10 799
Varad kokku		478 344	341 344

Kohustused

1. Kohustus Eesti Panga ees		0	383
2. Tuletisväärtpaberid		1	525
3. Hoiused ja muud finantskohustused		452 288	313 435
sh krediitiasutuste hoiused	22	10 558	64
laenud krediitiasutustelt	22	0	2 495
klientide hoiused	23	427 176	299 981
allutatud kohustused	24	13 391	9 351
muud finantskohustused		1 163	1 544
4. Muud kohustused	25	3 774	1 665
Kohustused kokku		456 063	316 008

Omakapital

1. Aktsiakapital		25 001	25 001
2. Ülekurs		174	174
3. Reservkapital		1 905	1 860
4. Valuutakursi vahede reserv		-172	0
5. Eelmiste perioodide jaotamata kahjum		-2 287	-2 190
6. Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)		-2 340	491
Omakapital kokku		22 281	25 336
Kohustused ja omakapital kokku		478 344	341 344

AS-i Eesti Krediidipank Grupi kasumiaruanded

Tuhandetes eurodes

	Lisa	2011	2010
1. Finants- ja tegevustulud ning -kulud		5 563	6 281
1.1. Intressitulud	27	9 228	8 314
1.2. Intressikulud (-)	28	-5 488	-4 052
Neto intressid		3 740	4 262
1.3. Teenustasu tulud	29	3 368	2 774
1.4. Teenustasu kulud (-)	30	-907	-622
Neto teenustasud		2 461	2 152
1.5. Realiseeritud kasum/kahjum finantsvaradelt ja -kohustustelt, mida ei kajastata õiglases väärtuses, neto (+/-)		210	117
1.6. Kasum/kahjum kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt ja -kohustustelt, neto (+/-)	31	-28	27
1.7. Kasum/kahjum valuutakursside muutustelt, neto (+/-)		-1	-23
1.8. Kasum/kahjum põhivara müügil, neto (+/-)		-4	2
1.9. Muud tegevustulud	32	2 004	1 392
1.10. Muud tegevuskulud (-)	33	-2 819	-1 646
2. Halduskulud		-6 352	-4 243
2.1. Palgakulud (-)	34	-4 743	-3 394
2.2. Üld- ja halduskulud (-)	34	-1 609	-849
3. Põhivarade kulum (-)	18	-457	-381
4. Varade väärtuse muutus (+/-)		-1 086	-1 102
4.1. Laenud	12	-1 042	-1 094
4.2. Müügi valmis finantsvarad		-26	-10
4.3. Materiaalne põhivara		-12	-2
4.4. Muu vara		-6	4
5. Kapitaliosaluse meetodil kajastatavate investeeringute kasumi/kahjumi osa (+/-)	17	0	-64
6. Jätkuvate tegevuste kasum/kahjum enne tulumaksu		-2 332	491
7. Jätkuvate tegevuste tulumaksu kulu (-)		-8	0
8. Jätkuvate tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)		-2 340	491
9. Lõpetatud tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)		0	0
10. Jätkuvate ja lõpetatud tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)		-2 340	491
Grupi koondkasumiaruanne			
1. Grupi puhaskasum/kahjum		-2 340	491
2. Muud koondtulud/koondkulud			
2.1. Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahed		-165	0
2.2. Müügi valmis finantsvarade ümberhindlus		-7	0
Kokku panga koondtulud/koondkulud		-2 512	491

2011

AS-i Eesti Krediidipank Grupi omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes

	Aktiivkapital	Aažio	Reservid	Ümberhindluste reserv	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Omakapital 31.12.2010	25 001	174	1 860	0	-1 699	25 336
Omandatud osaluse eelmiste perioodide kahjum	0	0	0	0	-543	-543
Reservide moodustamine	0	0	45	0	-45	0
Aruandeperioodi kasum/kahjum (+/-)	0	0	0	-172	-2 340	-2 512
Omakapital 31.12.2011	25 001	174	1 905	-172	-4 627	22 281

2
0
1
1

AS-i Eesti Krediidipank Grupi rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes

Põhitegevuse rahakäibed (kaudsel meetodil)	Lisa	2011	2010
Puhaskasum/kahjum (+/-)		-2 340	491
Korrigeerimised			
Laenude allahindlus	12	1 042	1 094
Põhivara kulum ja väärtuse langus	18	469	378
Kinnisvarainvesteeringute ümberhindlus	19	-216	-370
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus		26	10
Neto kasum/kahjum (+/-) põhivara müügist		4	-2
Kapitaliosalusel saadud kulu sidusettevõttest		0	64
Valuutakursi muutuse mõju		1	-23
Puhasintressitulu	27,28	-3 740	-4 262
Saadud intressid		9 358	8 336
Makstud intressid		-5 761	-4 183
Nõuete muutus krediitiasutuse ja liisinguettevõtte klientidele		7 024	21 532
Pikaajaliste hoiuste muutus krediitiasutustes		44	-149
Krediitiasutuste nõuete muutus	22	8 831	50
Hoiuste muutus	23	41 608	-54 051
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus		-23 189	-13 775
Kokku rahakäibed põhitegevusest		33 161	-44 859

Investeeringustegevuse rahakäibed (otsemeetodil)

Põhivara müügist laekunud raha	31	8
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute soetuseks kulutatud raha	-949	-143
Tütarettevõtte müügist laekunud raha	3	0
Tütarettevõtte aktsiakapitali suurendamine/soetamine	-25	0
Kokku rahakäibed investeeringustegevusest	-940	-134

Finantseerimistegevuse rahakäibed (otsemeetodil)

Aktsiakapitali suurendamine	0	8 128
Saadud laenud krediitiasutustelt	0	15 000
Tagastatud laene krediitiasutustele	-2 500	-16 250
Saadud allutatud laen	24	4 000
Kokku rahakäibed finantseerimistegevusest	1 500	6 878

Äriühenduste käigus üle tulnud raha	83 227	0
Sularaha	174	0
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga deposiidid krediitiasutustes	83 053	0

Rahakäibed kokku	116 948	-38 115
Raha ja rahaekvivalentide muutus	116 948	-38 115
Raha ja ekvivalendid aasta algul	3,4	169 215
Raha ja ekvivalendid aasta lõpul	3,4	286 163

Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:	286 163	169 215
Sularaha	3	2 129
Nõudmiseni deposiidid keskpangas	3,4	10 088
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga deposiidid krediitiasutustes	3	273 946

2
0
1
1



Lisad raamatupidamise aastaaruande juurde

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuses kasutatavad põhimõtted

Vastavuse kinnitus

Käesolev AS Eesti Krediidipank Grupi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud vastavalt Euroopa Liidus kehtivatele rahvusvahelistele finantsaruandluse standarditele (IFRS).

Koostamise alused

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Eesti raamatupidamise seadusega ja lähtuvalt rahvusvahelistest finantsaruandluse standarditest, mis on vastu võetud Euroopa Komisjoni poolt.

Aruande koostamisel on lähtutud raamatupidamise andmetest koos vajalike korrigeerimiste ja ümberklassifitseerimistega, mis tagavad nende õige ja õiglase kajastamise aruandes.

Konsolideeritud raamatupidamise aruanne hõlmab emaettevõtte AS Eesti Krediidipank ja nende tütaretevõtete finantsandmeid, mille üle emaettevõttel on kontroll bilansikuupäeva seisuga. Kui emaettevõtte omandas või loovutas kontrolli ettevõtte üle aasta kestel, on vastava ettevõtte tulemus kajastatud kontrolli omandamise kuupäevast alates või kuni kontrolli loovutamise kuupäevani.

Gruppi kuuluvate ettevõtete finantsaruanded on koostatud olulistes aspektides kooskõlas emaettevõtte arvestuspõhimõtetega. Rida-realt konsolideerimise käigus on elimineeritud kõik konsolideeritavate ettevõtete omavahelised käibed, realiseerimata kasumid/kahjumid ja omavahelised saldod.

Alates 1. jaanuarist 2011 ühines Eesti eurotsooniga ja Eesti kroon (EEK) asendus euroga (EUR). Sellest tulenevalt konverteeris Grupp sellest kuupäevast alates oma raamatupidamisarvestuse eurodesse ning 2011. aasta ja järgnevaid finantsaruandeid hakatakse koostama eurodes. 2011. aasta majandusaasta aruandes toodud 2010. aasta võrdlusandmed on konverteeritud ametliku üleminekukursiga 15,6466 EEK= 1 EUR.

Raamatupidamise aastaaruanne on koostatud tuhandetes eurodes, kui ei ole eraldi viidatud mõnele teisele vääringule.

Varad ja kohustused on kajastatud soetusmaksumuse printsiibi alusel, välja arvatud kinnisvarainvesteeringud, kauplemisväärtpaberid, muud finantsvarad ja tuletistehingud, mis kajastatakse õiglases väärtuses; laenud on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses.

Raamatupidamise aruande esitamine vastavalt rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditele eeldab juhtkonnapoolsete hinnangute andmist ning eelduste tegemist, mis mõjutavad aruande kuupäeva seisuga raporteeritavaid varasid ja kohustusi ning nendega seotud tulusid ja kulusid, samuti tingimuslike varade ja kohustuste avalikustamist. Tegelikud tulemused võivad nendest hinnangutest erineda. Raamatupidamise aastaaruande koostamisel ning varade ja kohustuste kajastamisel on lähtutud tegevuse jätkuvuse põhimõttest. Peamised arvestuspõhimõtted, mida kasutati aruande koostamisel, on toodud allpool.

Uued standardid ja tõlgendused

Standardid, nende muutused ja tõlgendused, mis on välja antud, kuid ei rakendunud käesolevale aruandeperioodile ja mis ei oma olulist mõju Grupi finantsaruandele:

- IFRS 7 Finantsinstrumendid: avalikustatav teave (rakendub 1. juulil 2011 või hiljem algavatele aruandeperioodidele). Muudatuse eesmärk on täpsustada, mis kontekstis peaksid olema koostatud kvalitatiivsed lisad. Lisaks on kehtestatud uued avalikustamismõõdud finantsvarade üleandmisele.
- IAS 1 muudatus muu koondkasumi esitamises, rakendub 1. juuli 2012 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Muudatus jätab võimaluse esitada kasum või kahjum ja muu koondkasum kas ühes aruandes või kahes eraldi järjestikus aruandes. Muu koondkasumi kirjed peavad olema jagatud maksustavateks kasumiks ja kahjumiks samadel alustel. Muudatus on kohaldatav tagasiulatuvalt.
- IFRS 10 „Konsolideeritud finantsaruanded“ rakendub 1. jaanuaril 2013 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Standard reguleerib, missugused investeeringud tuleb konsolideerida, kehtestab ühtse kontrollimudeli. Standardi kohaselt on kontroll võimu, tulude muutumise riski ning võimu ja tulude vahelise seose summa.

Standardid, nende muutused ja tõlgendused, mis on välja antud, kuid ei rakendunud käesolevale aruandeperioodile ja mis võivad omada mõju Grupi finantsaruandele:

- IFRS 9, „Finantsinstrumendid“ osa 1: klassifitseerimine ja mõõtmine, välja antud novembris 2009 (rakendub 1. jaanuaril 2015 või hiljem algavatele aruandeperioodidele; ei ole veel vastu võetud Euroopa Liidu poolt). IFRS 9 asendab IAS 39 need osad, mis käsitlevad finantsvarade klassifitseerimist ja mõõtmist. Peamised reeglid on järgmised: Finantsvarad tuleb klassifitseerida ühte kahest mõõtmiskategooriast – varad, mida kajastatakse õiglases väärtuses, ja varad, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Otsus tehakse vara esmasel arvelevõtmisel. Klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelist finantsinstrumentide haldamisel ning instrumendi lepinguliste rahavoogude omadustest. Instrumenti kajastatakse pärast arvelevõtmist korrigeeritud soetusmaksumuses ainult juhul, kui on tegemist võlainstrumendiga ja ettevõtte ärimudeli eesmärk on hoida vara, et saada temast tulenevaid lepingulisi rahavoogusid ning vara lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid, st tal on „laenu baasomadused“. Kõik muud võlainstrumendid kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Kõik omakapitaliinstrumendid tuleb pärast arvelevõtmist kajastada õiglases väärtuses. Omakapitaliinstrumendid, mida hoitakse kauplemiseesmärgil, kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Kõikide muude omakapitaliinstrumentide puhul võib arvelevõtmise hetkel teha mittetühistatava valiku kajastada realiseerimata ja realiseeritud kasumid ja kahjumid õiglase väärtuse muutustest kasumiaruande asemel läbi muu koondkasumiaruande. Õiglase väärtuse muutusi ei hakata ümber klassifitseerima läbi kasumiaruande. Selle valiku võib teha instrumendipõhiselt. Dividendid kajastatakse läbi kasumiaruande tingimusel, et nad kujutavad endast investeeringult saadavat tulu.

2
0
1
1

Välisvaluutas fikseeritud tehingute, varade ja kohustuste arvestus

Välisvaluutatehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa keskpanga (kuni 2010 Eesti Panga) valuutakursid.

Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused ning mitte-monetaarsed varad ja kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, on ümber hinnatud eurodesse bilansipäeval ametlikult kehtinud välisvaluutakursside alusel.

Selliseid mitte-monetaarseid varasid ja kohustusi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (näiteks põhivarad ja ettemaksed), bilansipäeval ümber ei hinnata, neid kajastatakse tehingupäeva valuutakursi alusel. Kursimuutustest tekkinud kasumid ja

kahjumid on kajastatud kasumiaruandes saldeerituna real "Kasum/kahjum valuutakursside muutustelt, neto (+/-)" nende tekkimise perioodil.

Välismaise äriüksuse varad ja kohustused, mille arvestusvaluuta ei ole euro, teisendatakse esitlusvaluutasse Euroopa Keskpanka vahetuskursi alusel. Kasumiaruande ümberarvestamisel kasutatakse perioodi keskmist kurssi.

Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata kursivahed kajastatakse otse omakapitalis realiseerimata kursivahedena.

Finantsvarad ja -kohustused

Finantsvaradeks loetakse raha, lepingulist õigust saada teiselt osapoolelt raha või muid finantsvarasid (näiteks nõuded ostjate vastu), teiste ettevõtete omakapitaliinstrumente ja lepingulisi õigusi vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt kasulikel tingimustel.

Finantskohustusteks loetakse lepingulisi kohustusi tasuda teisele osapoolle rahas või muudes finantsvarades või vahetada teise osapoollega finantsvarasid potentsiaalselt ebasoodsatel tingimustel.

Finantsvarad ja -kohustused võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, milleks on antud finantsvara või -kohustuse eest makstava või saadava tasu õiglane väärtus. Algne soetusmaksumus sisaldab kõiki finantsvara või -kohustusega otseselt seotud tehingukulutusi, välja arvatud kauplemiseesmärgil soetatud finantsvarade ja -kohustuste ning tuletisinstrumentide puhul.

Tavapärasel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval, väärtapabereid väärtuspäeval. Finantsvarade ja -kohustuste edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil. Õiglasel väärtusel kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse igal bilansipäeval ümber nende õiglasesse väärtusesse. Õiglasel väärtusel kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutused kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Korrigeeritud soetusmaksumuse meetodi rakendamisel kajastatakse finantsinstrumenti bilansis selle algse soetusmaksumuses miinus põhiosa tagasimaksed ja väärtuse langusest või laekumise ebatõenäolisusest tingitud võimalik allahindlus. Tehingutasud on ajatatud lineaarselt instrumendi lõpptähtjani, mille tulemus ei erine oluliselt sisemise intressimääraga diskonteeritud tulemustest.

Konsolideerimise põhimõtted

Konsolideeritud raamatupidamise aruannetes käsitletakse ema- ja tütaretevõtteid kui ühtset majandusüksust.

Tütaretevõtteks loetakse ettevõtet, mida kontrollitakse Grupi poolt. Kontrolli olemasolu eeldatakse, kui Grupi omanduses on rohkem kui 50% tütaretevõtte hääleõigusest või Grupp on muul moel võimeline kontrollima tütaretevõtte tegevus- ja finantspoliitikat. Tütaretevõtte tegevus kajastub Grupi aruandes alates kontrolli omandamisest kuni selle loovutamiseni.

Konsolideerimisel liidetakse rida-realt ema- ja tütaretevõtete bilansid, kasumiaruanded ja rahavoogude aruanded ning elimineeritakse grupisiseste tehingute tagajärjel tekkinud nõuded, kohustused, sisekäibed ning realiseerimata kasumid ja kahjumid. Vajaduse korral viiakse tütaretevõtte raamatupidamise aruandes kajastatu vastavusse Grupi poolt rakendatud arvestuspõhimõtetega.

Tütarettevõtete kajastamine emaettevõtte konsolideerimata aruannetes

Investeeringud tütarettevõtetesse on kajastatud emaettevõtte konsolideerimata aruannetes soetusmaksumuses. See tähendab, et investeering kajastatakse algselt tema soetusmaksumuses, milleks on omandamisel makstava tasu õiglane väärtus ning hiljem korrigeeritakse seda vajadusel investeeringu väärtuse langusest tulenevate allahindlustega.

Vara väärtuse test hindamaks, kas investeeringu kaetav väärtus (kõrgem kahest – õiglane väärtus miinus müügikulutused või kasutusväärtus) on langenud alla selle bilansilise jääkväärtuse, viiakse läbi siis, kui on indikatsioone, et vara väärtus võib olla langenud. Allahindlusest tekkiv kulu kajastatakse emaettevõtte kasumiaruandes finantskuluna. Juhul, kui olukord muutub ja allahindlus ei ole enam põhjendatud, siis varem kajastatud allahindlus tühistatakse. Allahindluse tühistamine kajastatakse selle perioodi, mil tühistamine aset leidis, finantstuluna.

Raha ja selle ekvivalendid

Rahavoogude aruandes on raha ja selle ekvivalentidena kajastatud lühiajalised kõrge likviidsusega investeeringud, mida on võimalik konverteerida teadaoleva summa raha vastu ning millel puudub oluline turuväärtuse muutuse risk nagu sularaha, arvelduskonto jäägid keskpankades ning nõudmiseni hoiused ja lühiajalise tähtajaga (kuni 3 kuud) hoiused teistes krediitiasutustes.

Rahavoogude aruande äritegevuse rahavood on leitud kaudmeetodil, investeerimis- ja finantseerimistegevuse rahavood on kajastatud otsemeetodil.

Õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad

Õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad on:

- kauplemise eesmärgil soetatud väärtpaberid ja tuletistehingud;
- soetamisel määratletud õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid.

Õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad hinnatakse bilansis õiglasest väärtuses, milleks börsil noteeritud väärtpaberite puhul on bilansipäeval teostatud tehingute viimane noteering. Aktiivsel turul noteerimata aktsiad hinnatakse ümber õiglasest väärtusesse viimase teostatud tehingu hinna alusel. Kui see hind ei ole kättesaadav, siis hinnatakse positsioon õiglasest väärtusesse, võttes aluseks kogu kättesaadavat informatsiooni investeeringu väärtuse kohta.

Bilansis kajastatakse tuletisväärtpaberite positiivse väärtusega lepinguid varana ja negatiivse väärtusega lepinguid kohustusena. Tuletisinstrumentide bilansilisi varasid ja kohustusi ei saldeerita. Tuletisinstrumentide arvestusel ei kasutata riskimaandamisarvestuse erireegleid. Tuletisväärtpaberite lepingujärgsed väärtused kajastatakse bilansivälise vara või kohustusena. Vastav intressitulud kajastatakse kasumiaruande real "Intressitulud".

Kauplemisväärtpaberite realiseeritud ja realiseerimata tuleml kajastatakse kasumiaruandes real "Kasum/kahjum kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt ja -kohustustelt, neto (+/-)", dividenditulud kajastatakse kasumiaruande real "Dividenditulud".

Õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarade intressitulud iseloomuga tulud ning võlakirjade ümberhindamisest saadud realiseeritud ja realiseerimata tuleml kajastatakse kasumiaruandes real "Intressitulud".

Müügivalmis finantsvarad

Müügivalmis finantsvarana klassifitseeritakse väärtpaberid, mis ei kuulu õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate väärtpaberite hulka.

2
0
1
1

Müügivalmis finantsvara on mõeldud määramata tähtajaga hoidmiseks, mida võidakse müüa või nad on mõeldud strateegilisel eesmärgil pikaajaliseks hoidmiseks. Nimetatud väärtpaberid võetakse arvele õiglasel väärtuses väärtuspäeval. Edaspidi kajastatakse neid Grupi aruannetes õiglasel väärtuses, juhul kui see on usaldusväärselt hinnatav. Juhul kui õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse need väärtpaberid korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o. algne soetusmaksumus miinus võimalikud väärtuse languse allahindlused). Müügivalmis väärtpaberite õiglase väärtuse muutusest tulenev tulem kajastatakse omakapitalis, väärtuse langusest tulenevad summad kasumiaruande real "Vara väärtuse langus (+/-)".

Laenud ja liisingunõuded, rendiarvestus

Laenud ja liisingunõuded klientidele koos tekkepõhiste intressidega on kajastatud bilansireal "Laenud ja muud sarnased nõuded". Lisaks laenudele on nimetatud real kajastatud ka panga poolt pankades ja/või finantseerimisasutustes deponeeritud summad tähtajaga üle 3 kuu.

Laenud ning liisingunõuded on kajastatud tehingu väärtuspäeval soetusmaksumuses. Edaspidi on laenud ja liisingunõuded kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses, tehingutasud on kajastatud intressituluna lineaarselt instrumendi lõpptähtajani, mille tulemus ei erine oluliselt sisemise intressimäära meetodi rakendamise tulemusest. Arvelduslaenu ja krediitkaartide puhul on bilansis kajastatud laenuvõtja tegelik limiidi kasutus. Kasutamata krediidilimiit on kajastatud bilansivälise kohustusena. Laenud ja liisingunõuded, mille põhiosa või intressi nõudeid peetakse ebatõenäoliselt laekuvateks, hinnatakse alla. Tehtud allahindlus kajastatakse miinusmärgiga bilansireal "Laenud ja muud sarnased nõuded". Juhul kui varem allahinnatud laenu või liisingunõude väärtus tõuseb, hinnatakse varasem allahindlus ümber kuni summani, mis on madalam: kas tulevikus eeldatavalt laekuvate maksete nüüdisväärtuseni või korrigeeritud soetusmaksumuseni, mis oleks arvestatud ilma vahepealse allahindluseta. Laenude ja liisingunõuete väärtuse muutus kajastatakse kasumiaruande real "Vara väärtuse muutus". Lootusetud laenud ja liisingunõuded viiakse bilansist välja ja nende üle peetakse bilansivälist arvestust. Edasised laekumised bilansivälise laenu katteks kajastatakse tuluna kasumiaruande real "Vara väärtuse muutus". Intressitulud laenudelt ja liisingunõuetelt kajastatakse kasumiaruande real "Intressitulud".

Faktooringtehingud ja laofinantseering

Faktooringtehingud on finantseerimistehingud, milles liisingufirma finantseerib oma koostööpartneri müüjaid nende varaliste nõudeõiguste omandamise teel. Liisingufirma soetab müüjalt nõude tulevikus ostja poolt ostu-müügi lepingute alusel tasumisele kuuluvate summade osas. Nõue ostja vastu tekib kauba või teenuse müügi kohta esitatud arve faktoormise ehk nõude soetamise hetkest.

Laofinantseeringu tehingud on finantseerimistehingud, mille korral liisingufirma finantseerib oma koostööpartnerid panditud laovarude tagatisel.

Faktooringu ja laofinantseeringu nõudeid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed.

Ebatõenäoliselt laekuvad laenud ning liisingunõuded

Grupp hindab regulaarselt, kas on tõendeid laenude väärtuse langemise kohta. Nõuete väärtust hinnatakse sõltuvalt nõude olulisusest kas individuaalselt või sarnaste nõuete grupi lõikes. Allahindlus nõuete väärtuse languse katteks tehakse, juhul kui on toimunud sündmus, mis mõjutab negatiivselt tulevase hinnangulisi rahavoogusid ehk nn kahju-

juhtum ja seda on võimalik usaldusväärselt hinnata. Nõuete hindamise aluseks on kliendi finantsmajanduslik olukord, laenulepingus fikseeritud kohustuste täitmise tähtaegsus ning laenuvõtja usaldusväärsus ja kompetentsus tegevusalal.

Allahindluse suurus on laenu või liisingunõude bilansilise ja tema eeldatavalt kaetava väärtuse vahe (kaasa arvatud garantiidest ja tagatistest laekuvad summad) nüüdisväärtus diskonteerituna sisemise intressimääraga. Grupipõhine nõuete hindamine põhineb sarnase grupi tegelikul ajaloolisel kahjumil.

Aruandeperioodil tehtud allahindlused ja eelnevalt alla hinnatud laenusummade laekumised kajastatakse netosummana kasumiaruande real "Vara väärtuse muutus".

Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad

Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad on varad, millel on fikseeritud lunastustähtaeg, mis ei ole tuletisinstrumendid ja mis on soetatud kavatsusega hoida neid kuni lunastustähtajani.

Intressitulud lunastustähtajani hoitavad finantsvaradelt kajastatakse kasumiaruande real "Intressitulud".

Tagatisvarade kajastamine

Tagatisvaradena on kajastatud varad, mis on tagastatud lõppenud või lõpetatud laenu- või liisingulepingutest ning mis kavatakse realiseerida. Tagatisvarad on bilansis kajastatud lähtuvalt madalamast kas soetusmaksumuses või neto realiseerimismaksumuses bilansireal "Muu vara". Tagatisvara allahindlused kajastatakse kasumiaruandes real "Muu tegevuskulu".

Rendiarvestus

Grupp rendileandjana

Kapitalirendina kajastatakse selliseid renditehinguid, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved kanduvad üle rentnikule. Kapitalirendile antud vara kajastatakse rentniku bilansis.

Rendileandja kajastab kapitalirendi alusel väljarenditud vara oma bilansis laenude ja nõuete all. Saadavad rendimaksud kajastatakse põhiosa tagasimaksetena ja intressituluna.

Rendilepingud, mille puhul kõik olulised vara omandiga seonduvad riskid ja hüved jäävad rendileandjale, käsitletakse kasutusrendina.

Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse bilansis tavakorras, analoogiliselt muule bilansis kajastatavale varale. Kasutusrendimaksud kajastatakse tuluna ühtlaselt kogu rendiperioodi jooksul, sõltumata sellest, millistel perioodidel ja kui suured maksed tegelikult laekuvad.

Grupp rentnikuna

Peamiselt kasutab Grupp kasutusrenti hoonete rentimiseks. Kasutusrendi tingimustel renditud vara bilansis ei kajastata. Vara kasutamise eest tehtavad kasutusrendimaksud kajastatakse kuluna ühtlaselt kogu rendiperioodi jooksul, sõltumata sellest, millistel perioodidel ja kui suured maksed tegelikult aset leiavad.

Materiaalne ja immateriaalne põhivara, v. a. firmaväärtus.

Materiaalse põhivarana on kajastatud maa, hooned, seadmed ja muu pikaajalise kasutusega vara. Immateriaalne põhivara on eraldi identifitseeritav mittefüüsiline vara, käesolevas aruandes tarkvara.

Põhivarad võetakse bilansis arvele soetusmaksumuses, milleks on ostuhind ja otseselt soetamisega kaasnevad kulutused, sh mittetagastatavad maksud.

Materiaalsed ja immateriaalsed varad kajastatakse edaspidi soetusmaksumuses, millest on lahutatud akumuleeritud kulum ja teostatud allahindlused, v. a. määramata kasu-

2
0
1
1

tuseaga vara, mida kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud vaid vara väärtuse languse kahjumid.

Põhivara kulumit arvestatakse lineaarsel meetodil põhivara kasutusele võtmisele järgnevalt kuust vastavalt põhivara hinnangulisele kasutusajale. Piiramatul kasutuseaga põhivara ei amortiseerita.

Arvestatud amortisatsioonikulu kajastatakse kasumiaruandes real "Põhivarade kulum (-)".

Amortisatsiooni arvestus lõpetatakse, kui vara on arvestuslikult täielikult amortiseeritud, vara ümberklassifitseerimisel müügiootel põhivaraks või vara lõplikul eemaldamisel kasutusest.

Grupp hindab perioodiliselt nii materiaalse kui immateriaalse põhivara väärtuse vastavust turuväärtusele. Põhivara väärtuse languse korral hinnatakse vara alla selle kaetavale väärtusele. Kui eelnevalt alla hinnatud põhivara väärtus on uuesti tõusnud, korrigeeritakse varasemat allahindlust kuni summani, mis on madalam: kas kaetava väärtuseni või amortiseeritud soetusmaksumuseni. Põhivara väärtuse langus või varasema languse korrigeerimine kajastatakse kasumiaruandes real "Varade väärtuse muutus (+/-). Materiaalsed põhivarad".

Põhivaradele tehtavad parendused kuuluvad kapitaliseerimisele juhul, kui nendega seoses viiakse konkreetse vara omadused kvalitatiivselt uuele tasemele või kui on võimalik tõestada, et tehtud kulutustega vastavuses olevad tulud tekivad olulises osas tulevastel perioodidel. Remondi ja ülalhoiuga seotud kulud kajastatakse kasumiaruandes kulu tekkimise hetkel.

2011. aastal otsustas juhtkond muuta senist esitlusviisi ja kajastada eraldi immateriaalset põhivara, milleks on Grupis tarkvara. Alljärgnevalt esitame korrigeeritud andmed eelneva majandusaasta kohta.

Grupp, tuhandetes eurodes

	Esiolgne 31.12.2010	Korrigeerimine	Korrigeeritud 31.12.2010	Korrigeeritud 01.01.2010
Materiaalne põhivara	6 135	-244	5 891	6 153
Immateriaalne põhivara	0	244	244	230
Põhivara kokku	6 135	0	6 135	6 383

Asutamis- ja arenguväljaminekud

Asutamis- ja arenguväljaminekuid ei kapitaliseerita. Reklaami ja uute toodete, teenuste ning protsesside käivitamisväljaminekud kantakse kuludesse tekkimise momendil.

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringutena arvel olevad maad või hooned on soetatud väljarentimise või turuhinna tõusult teenimise eesmärgil ja on kajastatud õiglasest väärtuses. Hindamisel õiglasest väärtusesse on kasutatud sõltumatute ekspertide hinnanguid, mis põhinevad turuandmete võrdluse ja/või diskonteeritud tulude meetoditel.

Panga tütarettevõtte eraldiseisvates finantsaruannetes kajastatakse kinnisvarainvesteeringutena kontorihooneid, mis on välja renditud kolmandatele osapooltele ja emaettevõttele, kasutades õiglase väärtuse meetodit. Grupi finantsaruannetes on hooned, milles emaettevõtte kasutuses on oluline osa renditavast pinnast, kajastatud põhivarana, elimineerides kinnisvarainvesteeringutele tehtud ümberhindlused ja arvestatakse amortisatsioon.

Deposiidid

Deposiidid võetakse arvele väärtuspäeval ja kajastatakse bilansireal "Klientide hoiused" korrigeeritud soetusmaksumuses koos tekkepõhiselt arvestatud hoiuseintressidega.

Deposiitidele arvestatud intressikulu kajastatakse kasumiaruandes real "Intressikulud".

Võetud laenud

Võetud laenud kajastatakse väärtuspäeval koos tekkepõhiste intressidega bilansireal "Laenud krediidasutustelt" nende soetusmaksumuses. Edasine kajastamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuses. Võetud laenudelt arvestatud intressikulu kajastatakse kasumiaruandes real "Intressikulud".

Allutatud kohustused

Allutatud kohustused on pikaajalised kohustused, mis krediidasutuse pankroti või likvideerimise korral tagastatakse pärast teiste võlausaldajate nõuete rahuldamist. Allutatud kohustused kajastatakse väärtuspäeval koos tekkepõhiste intressidega bilansireal "Allutatud kohustused" nende soetusmaksumuses. Edasine hindamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuses. Allutatud kohustustele arvestatud intressikulu kajastatakse kasumiaruandes real "Intressikulud".

Reservkapital

Reservkapital on Äriseadustikuga ette nähtud kohustuslik reserv, mida võib üldkoosoleku otsusel kasutada kahjumi katmiseks, kui seda ei ole võimalik katta vabast omakapitalist, samuti võib reservkapitali kasutada aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapital moodustatakse kasumieraldistest ning seda ei saa jaotada aktsionäride vahel.

Vastavalt Äriseadustiku nõuetele kantakse igal aastal reservkapitali vähemalt 5% puhas-kasumist, kuni reservkapitali suurus saavutab 10% aktsiakapitalist. Reservkapital kajastatakse bilansireal "Reservkapital".

Muud finantsvarad ja -kohustused

Muude finantsvaradena ja -kohustustena kajastatakse nõudeid ja kohustusi, mis vastavalt IAS 39 põhimõtetele ei kuulu kajastamisele kauplemis- või investeerimisväärtpaberitena, tulevikutehingutena ning laenude ja muude nõuetena. Muid finantsvarasid kajastatakse tehingupäeval nende õiglasel väärtuses ning muid finantskohustusi korrigeeritud soetusmaksumuses. Need finantsvarad, mille turuhind puudub ning mille tegelikku väärtust ei ole võimalik määrata, kajastatakse bilansis soetusmaksumuses.

Ettevõtte tulumaks

Eestis kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksa juriidilised isikud teenitud kasumilt tulumaksu. Tulumaksu makstakse erisoodustustelt, kingitustelt, annetustelt, vastuvõtukuludelt, dividendidelt ja ettevõtlusega mitteseotud väljamaksetelt. Seega ei eksisteeri Eestis erinevusi vara maksuarvestuslike ja bilansiliste jääkväärtuste vahel, millelt tekiks edasilükkunud tulumaks.

Konsolideeritud bilansis on kajastatud Läti Vabariigi asuva filiaali kui püsiva tegevuskoha tulemit arvestatud edasilükkunud tulumaks. Edasilükkunud tulumaks on arvestatud kõikidelt olulistelt ajutistelt erinevustelt maksuarvestuse ja finantsraamatupidamise varade ja kohustuste väärtuste vahel. Tulumaksuvara kajastatakse bilansis juhul, kui on tõenäoline, et see tulevikus realiseerub.

Potentsiaalne tulumaks dividendidelt

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu teenitud, vaid dividendina ja muus vormis jaotatud kasumilt, samuti omakapitalist tehtavatelt väljamaksetelt, mis ületavad äriühingu omakapitali tehtud rahalisi ja mitte-rahalisi sissemakseid. Nimetatud seaduse alusel maksustatakse äriühingu poolt

2
0
1
1



dividendina ja muus vormis jaotatud kasum tulumaksuga, mille määr on 21/79 väljamakselt.

Bilansis ei kajastata potentsiaalselt tulumaksukohustust Grupi vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali väljamaksmisel või kapitali vähendamisel. Väljamaksega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise või muude omakapitali vähendavate väljamaksete tegemise hetkel kasumiaruandes kuluna.

Grupp ei ole oma tegutsemisperioodi jooksul teostanud fondiemissioone, mis avaldaksid mõju potentsiaalse tulumaksu arvutamisele juhul, kui ettevõtte otsustaks vähendada aktsiakapitali.

Tulud-kulud

Intressitulu ja -kulu kajastatakse kasumiaruandes tekkepõhiselt sisemise intressimäära meetodil. Intressitulu sisaldab ka õiglasest väärtusest kajastatavatelt diskontovõlakirjadelt tekkinud hinnavahe tulu.

Teenustasutulud ja -kulud kajastatakse tekkepõhiselt. Laenude teenustasud võetakse arvesse sisemise intressimäära leidmisel.

Garantiid ja teised bilansivälised tehingud

Bilansiväliste tehingutena kajastatakse garantiide, potentsiaalsete laenukohustuste ja kasutamata krediidiliinide lepingujärgseid kohustusi klientide ees. Bilansiväliselt kajastatakse ka tuletisväärtpaperite lepingujärgseid nõudeid ja kohustusi.

Puhaskasum aktsia kohta

Aktsia kohta puhaskasumi leidmiseks jagatakse aruandeperioodi puhaskasum kaalutud keskmise lihtaktsiate arvuga.

Bilansipäevajärgsed sündmused

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

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

Hindamise ebakindluse peamised allikad

Hindamise ebakindluse peamine allikas, millega kaasneb varade ja kohustuste bilansiliste maksumuste korrigeerimise risk järgmisel finantsaastal, on seotud laenu- ja liisinguportfelliga. Riski olemus on kirjeldatud lisas 2 ja ebatõenäoliselt laekuvad summad lisas 12.

Lisa 2. Riskide juhtimine

2011. majandusaasta riskikeskkond

2010. aastat iseloomustanud majanduskeskkonna stabiliseerumine jätkus Eestis ka 2011. aastal. Eesti esimene aasta eurosoonis kulges koos toiduainete ja toormehindade tõusuga maailmaturgudel, mis kajastus hinnatõusuna ka Eestis. Heaks kujunes möödunud aasta eksportivatele ettevõtetele, kelle müük välisturgudel kasvas märkimisväärselt. 2011. aasta jooksul vähenes märgatavalt keskmine tööpuudus Eestis, kuid regiooni on töötuse määr erinev ning maapiirkondades on uute töökohtade loomine jäänud tagasihoidlikuks. Kokkuvõtvalt kujunes 2011. aasta enamikele Krediidipanga Grupi äriklientidest ettevõtetele mõõdukaks kasvuaastaks ning eraisikute laenude teenindamisel võis täheldada viivituses olevate klientide probleemide süvenemist seoses pikaajalise tööpuudusega. Võrreldes 2010. aastaga oli märgata linnaregioonides ka kinnisvaraturu elavnemist, mis toetas laenuõudlust ja toetas läbi kinnisvara hindade väikese tõusu ka krediidiportfelli üldist tagatust.

2011. aastale andis eurosoonis kahtlemata peamise tooni süvenenud võlakriis, mis tõi kaasa paljude riikide ning pankade reitingute ning usaldusväärsuse languse. Võlakriisiga kaasnenud ebakindlus väljendus ka ettevõtete investeerimisotsustes ning tarbijakäitumises, mis toob ilmselt kaasa tagasihoidlikumad väljavaated majanduskasvuks 2012. aastal.

Riskijuhtimise põhimõtted

Riskijuhtimisel lähtub Grupp nõukogu poolt kinnitatud üldistest riskijuhtimise põhimõtetest, millega on määratud Grupi riskistrateegia ning juhatuse poolt kinnitatud riskipoliitikatest ja riskijuhtimiseks kehtestatud reglementidest. Eesti Krediidipanga Grupi riskijuhtimise süsteem on tsentraliseeritud, mis tagab Eesti Krediidipangas, tema välisfiliaalides ja tütarettevõtetes ühtsete riskijuhtimise põhimõtete elluviimise ning kiire ja efektiivse reageerimise turu muutustele.

Erinevate riskide juhtimisel Krediidipanga Grupp:

- jälgib, et riskide struktuur ja summaarne suurus ei ohustaks Grupi finantsstabiilsust ja tagab, et Grupi summaarsed riskid oleks alati piisavalt kaetud kapitaliga;
- tagab, et kõikide oluliste riskide hindamiseks ja kontrollimiseks oleks kehtestatud kaasaegsed riskitundlikud meetodid, mis võimaldaks leida tulu ja riski tasakaalustatud kompromissi;
- arvestab peamiste tegevusaladega seotud riskide suurust ja nende võimalikku mõju kogu Grupi finantsseisundile;
- jälgib riskide hindamise ja juhtimise protseduuride vastavust muutuvatele tingimustele ja kontrollib nende uuendamise vajadust;
- tagab, et uut liiki teenuste planeerimisel ja alustamisel oleks nendega seotud riskide hindamiseks ning juhtimiseks kehtestatud vastavad protseduurid ja limiidid.

Peamised Eesti Krediidipanga Grupi tegevusest tulenevad riskid on järgnevad:

- krediidirisk;
- likviidsusrisk;
- tururiskid;
- operatsioonirisk;
- intressirisk;
- kontsentratsioonirisk;
- tagatiserisk;
- strateegiline risk;
- reputatsioonirisk.

2
0
1
1

Riskijuhtimise struktuur ja vastutus

Krediidipanga juhatus vastutab kõikide Grupi tegevusega kaasnevate riskide juhtimise, kontrolli, riskijuhtimise põhimõtete ja meetodite juurutamise ning riskijuhtimise tulemuslikkuse eest. Juhatus delegeerib piiratud ulatuses vastutuse riskide juhtimise korraldamiseks järgmistele struktuuridele:

1. Aktivate-passivate juhtimise komitee (APJK)

Aktivate-passivate juhtimise komitee tegutseb vastavalt juhatuse otsusega kinnitatud reglemendile. APJK ülesandeks on jälgida, kontrollida, analüüsida, hinnata ja juhtida riske, vastu võtta otsuseid ning viia neid ellu järgmistes vastutusvaldkondades:

- Krediidipanga lühi- ja pikaajalise likviidsuspositsiooni hindamine ja juhtimine;
- Krediidipanga varade ja kohustuste tähtjastruktuuri jälgimine;
- intressitulude ja -kulude tasakaalu planeerimine ja intressiriski juhtimine;
- finantseerimisasutustega ja tehingupartneritega seotud tähtjaliste ja mahuliste limiitide kehtestamine;
- krediidiportfelli limiitide kehtestamine.

2. Krediiditegevust koordineerivad komiteed/komisjonid

2.1 Krediidikomitee

Krediidikomitee on kõrgeim krediidiriski juhtimise eest vastutav tööorgan, tagamaks Grupi krediidipoliitika elluviimist. Krediidikomitee liikmed ja krediidikomitee esimehe nimetab juhatus. Krediidikomitee tegevuse põhimõtted on määratud nõukogu otsusega kinnitatud krediidikomitee põhimäärusega.

2.2 Regionaalsed krediidikomisjonid

Tagamaks paremat regioonitunnetust krediidiotsuste vastuvõtmisel, otsustatakse suurem osa eraisikutele väljastatavatest laenudest regionaalsetes krediidikomisjonides, mille koosseisu ning pädevuspiirid määrab Krediidipanga juhatus. Regionaalsed krediidikomisjonid täidavad krediidikomitee funktsioone väiksema riskiga krediteerimisotsuste vastuvõtmisel.

3. Riskijuhtimise osakond

Riskijuhtimise osakonna peamisteks funktsioonideks on regulaarsete stresstestide läbi viimine likviidsus-, krediidi- ja peamiste tururiskide osas ning vastavate riskiraportite koostamine Krediidipanga juhatusele; riskijuhtimise metoodika arendamine; krediidi-projektide krediidiriski hindamine ja krediidiportfelli monitooring ning analüüs.

4. Siseauditi üksus

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

Üksus juhendub oma tegevuses kehtivast seadusandlusest, Krediidipanga põhikirjast, siseauditi üksuse põhimäärusest ja muudest Krediidipanga ning tema tütarettevõtete tegevust reglementeerivatest dokumentidest, Siseaudiitorite Instituudi (IIA) eetika-koodeksist ja rahvusvahelistest siseauditi standarditest. Siseauditi üksuse tegevus on suunatud Krediidipanga aktsionäride, hoiustajate ja muude kreditoride huvide kaitsmisele.

Krediidiriski juhtimine

Krediidiriski kajastab riski, et vastaspool ei täida oma kohustusi Krediidipanga ees. Krediidiriski suurus väljendab tõenäolist kahju, mis võib tuleneda vastaspoole kohustuste mittetäitmisest laenude, krediidiliinide, liisingu, faktooringu, akreditiivide, garantiide ning erinevate tuletistehingute puhul. Krediidiriski juhtimisel ja kontrollimisel käsitletakse eraldiseisvate riskikategooriatena kontsentratsiooniriski ja tagatise riski, mille juhtimiseks on välja töötatud vastavad protseduurireeglid. Krediidipank lähtub krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel standardmeetodist. Kapitalinõuete arvutamisel kasutab pank Finantsinspektsiooni poolt aktsepteeritud reitinguagentuuride reitinguid Finantsinspektsiooni poolt kehtestatud korra järgi. Krediidiriski juhtimise eest vastutab ja krediidiriski võtmise üle otsustab Eesti Krediidipanga juhatus, kes vastavalt riski suurusele on delegeerinud vastutuse ja otsustusõiguse ülaltoodud komiteedele ja komisjonidele.

Krediidiriski juhtimise aluseks on Eesti Krediidipanga Grupi krediidipoliitika. Krediidipoliitika põhieesmärkideks on saavutada krediiditegevusest jätkusuutlikult aktsionäride nõutavat tulunormi tagav Grupi varade tootlikkus, järgides konservatiivsuse ja riskide hajutatuse põhimõtteid ning võttes mõõdukaid riske, mis oleksid hinnatavad ning juhitavad. Krediidipoliitika kohaselt kujundatakse Krediidipanga turuosa laenuturul vastavalt panga äriplaanile, pakkudes krediiditooteid, mis vastaks Krediidipanga riskiisule, sihtklientuurile ja turutingimustele.

Krediidiportfelli juhtimine

Krediidipanga Grupp optimeerib laenuportfelli mahu ja struktuuri tegutsemisvaldkondade lõikes, jälgides riskide hajutatust ja kontsentratsiooniriski juhtimise raames kehtestatud limiite. Laenuportfelli maksimumlimiidi määrab ja tähtjastruktuuri jälgib APJK. Krediidipanga Grupi krediidipoliitika kohaselt ei tohi ühegi tegutsemisvaldkonna kontsentratsioon laenuportfellis ületada 25% ning Krediidipanga krediidiportfelli kogumaht bilansis ei või ületada 55 %. Krediidiriski võtmise üle otsustatakse vastavalt krediidikomitee põhimääruses toodule või juhatuse poolt määratud otsustuspädevuse limiitidele.

Krediidiriski hindamisse kaasatakse kõik Eesti Krediidipanga Grupi laenu- ja teised sarnased tooted: garantiid, krediitkaardid, väärtpaberid, liising, faktooring jms. ning neid hinnatakse ja analüüsitakse seotud riski meetodi alusel. Juhul kui laenutaotleja on mõne kontserni või ettevõtlusgrupi tütar- või sidusettevõtte, hinnatakse ka kogu selle kontserni või grupi krediidikõlblikkust. Kvaliteetse laenuportfelli eeldusteks on püsivad ja hoolega läbimõeldud nõuded, mida Grupp kehtestab laenajatele, ning laenuportfelli hajutatuse nii kliendigruppide kui majandussektorite kaupa.

Laenude jälgimine toimub vastavuses Eesti Krediidipanga juhatuse poolt kinnitatud laenude administreerimise korraga. Krediidipank viib regulaarselt läbi krediidiriski stressteste ja stsenaariumanalüüse, hindamaks Krediidipanga laenuportfelli kvaliteeti ja selle tundlikkust erinevate majandustingimuste muutumisele.

Krediidipank monitoorib tütarettevõtetega konsolideeritud krediidiportfelli ja selle muudatusi järgmiste kategooriate lõikes:

- krediidiportfell klienditüüpide lõikes regioonide kaupa;
- krediidiportfell majandussektorite ja regioonide kaupa;
- krediidiportfell tähtaegade lõikes;
- krediidiportfell valuutade järgi;
- krediidiportfelli mahu ning lepingute arvu dünaamika;

- viivislaenu maht viivitatud päevade ja regioonide lõikes;
- eraisikute viivislaenu maht viivitatud päevade ja toodete lõikes;
- juriidiliste isikute viivislaenu maht viivitatud päevade ja tegevusharu lõikes.

Krediidiportfelli analüüsi teostavad krediidiosakond ja riskijuhtimise osakond ning vajalikud otsused krediidiportfelli kujundamiseks kinnitab APJK.

Vastaspooles krediidiriski juhtimine

Limiteerimaks tehingutega seotud krediidiriski vastaspooltega, on APJK poolt tehingutele vastaspooltega kehtestatud limiidid, mis hõlmavad rahaturu tehinguid, valuutatehinguid ja väärtapaberitehinguid. Vastaspooles krediidikõlblikkuse hindamisel võetakse arvesse tema asukohariik ja hinnang vastaspooles finantsseisundile, juhtimisele, juriidilisele staatusele ning turupositsioonile.

Krediidiriski kontrollimine

Krediidipank aktsepteerib laenu tagatistena asjaõiguslikke ja võlaõiguslikke tagatise. Tagatise aktsepteerimisväärtus väljendab tagatise likviidsusriski, tururiski ja juriidilist riski ning see leitakse protsendina tagatise turuväärtusest. Ülevaade krediidiportfelli jaotusest tagatiste lõikes on toodud lisas 9. Krediidiriski maandamisel bilansilist-ega bilansivälist tasaarvestuse põhimõtet ei kasutata. Grupp teostab krediidiriski hajutamist tegevusvaldkondade, geograafiliste piirkondade ja toodete lõikes. Kokkuvõtte krediidiportfelli jaotusest majandusharude ja geograafiliste piirkondade lõikes on toodud vastavalt lisades 7 ja 8.

Nõuete klassifitseerimise ja hindamise põhimõtted

Krediidinõuded jagatakse lähtuvalt laenu saaja maksedistsipliinist ja finantsmajanduslikust seisundist viide riskiklassi: A – korras, B – vaatluse all olev, C – kahtlane, D – kardetav, E – lootusetu. Riskiklassidesse A kuni C kuuluvad nõuded klassifitseeritakse töötavaks laenuportfelliks ning nendest moodustatakse riskiklasside ja tooteliikide lõikes homogeensed grupid, millele leitakse grupipõhised allahindlusmäärad. Riskiklassidesse D ja E kuuluvatele laenudele moodustatakse individuaalne allahindlus lähtuvalt konkreetse nõude tagatusest. Krediidipanga laenuportfelli riskiklassidesse jaotumise ülevaade on esitatud alljärgnevas tabelis eraisikute ja juriidiliste isikute lõikes.

Krediidiportfelli jaotumine riskiklassidesse (tuhandetes eurodes)

	31.12.2011		31.12.2010	
A	75 680,9	58,4%	69 764,6	52,2%
B	19 335,3	14,9%	23 196,6	17,4%
C	14 899,4	11,5%	17 392,5	13,0%
D	4 279,0	3,3%	6 831,9	5,1%
E	15 467,2	11,9%	16 343,2	12,2%

2011. aastal on laenu kvaliteet kokkuvõttes paranenud seoses majanduskeskkonna stabiliseerumisega. Mõnevõrra on suurenenud pikalt viivitavate eraisikute maht ja osakaal seoses jätkuvalt kõrge tööpuudusega Eestis.

Allahinnatud laenu maht, laenu individuaalsed allahindlused ja grupipõhised allahindlused eraisikute ja juriidiliste isikute lõikes on toodud lisas 13.

2011. aastal suurenes allahinnatud nõuete maht kokku 4,2 mln euro võrra, seda eelkõige juriidiliste isikute laenuportfellis. Eraisikute puhul allahinnatud nõuete maht oluliselt ei muutunud. Summaarsed laenu allahindlused Gruppis suurenesid 821 tuhande euro võrra, sealjuures eraisikute allahindlused vähenesid 395 tuhande euro võrra ja juriidiliste isikute krediidinõuete tehti allahindlusi juurde 1,2 mln eurot.

Likviidsusrisi juhtimine

Likviidsusrisk on defineeritud kui risk, et Krediidipanga maksevõime ei ole piisav lepinguliste kohustuste tähtaegseks täitmiseks, .s. t. et pank ei suuda jätkusuutlikult ja õigeaegselt finantseerida erinevaid aktiivide või ei suuda likvideerida oma positsioone lepinguliste kohustuste täitmiseks. Likviidsusrisk tekib igapäevase tegevuse finantseerimisel ning positsioonide juhtimisel varade ja kohustuste tähtaegade vahel. Likviidsusrisi juhtimisel lähtutakse likviidsuse juhtimise poliitikast. Krediidipanga likviidsuse juhtimise poliitika eesmärgiks on tagada igal ajahetkel Krediidipanga poolt võetud kohustuste õigeaegne ja täiemahuline täitmine, samal ajal optimeerides likviidsusrisi selliselt, et saavutatakse erineva kestvusega investeeringutelt maksimaalne ja stabiilne kasumlikkus.

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

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

Igapäevaselt juhib likviidsusrisi finantsturgude osakond. Likviidsuse juhtimisel kasutatakse pankadevahelist rahaturgu rahaliste vahendite paigutamiseks ja kaasamiseks, pankadevahelist valuutaturgu kursiriskide juhtimiseks. Finantsturgude osakond vastutab ühtlasi ka kohustusliku reservi täitmise eest.

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

Krediidipanga likviidsuspositsiooni juhtimiseks on juhatus kehtestanud mudeli, mis baseerub aktive ja passivate tähtajavahe analüüsil. Mudeli raames fikseeritakse ka peamised jälgitavad likviidsuse suhtarvud ning aktive ja passivate tähtajalised proportsioonid ning viiakse läbi likviidsuse stressitest. Kõigi oluliste likviidsusnäitajate jaoks on kehtestatud limiidid. Ülevaade varade ja kohustuste tähtajalisest jaotusest on esitatud lisas 39. Krediidipanga likviidsuspoliitika on konservatiivne ning moodustatud likviidsuspuhvid on piisavad, katmaks ka hoiuste suuremahulist väljavoolu. 2011. aastal on panga likviidsuspositsioon veelgi paranenud seoses hoiuste mahu suurenemisega ning krediidiportfelli mõningase langusega ning likviidsusrisi tase on jätkuvalt madal. Krediidipangas on kehtestatud talitluspidevuse- ja taasteplaani likviidsuskriisi olukorras käitumiseks, mis sisaldab tegevusi rahavoogude puudujääkide katmiseks ka era- korralistes olukordades.

Tururiskide juhtimine

Tururisk tuleneb Krediidipanga kauplemis- ja investeerimistegevusest intressi-, valuuta- ja aktsiaturgudel. Finantstoodetest sisaldavad endas tururiski väärtpaberid ja tuletis-instrumendid. Tururiskid tekivad intressimäärade, valuutakursside ja finantsvarade hindade muutustest. Tururiskide võtmist kontrollitakse riskilimiitidega. Erinevaid turu-

2
0
1
1



riske mõjutavaid tegureid jälgitakse igapäevaselt. Peamised tururiski kandvad varad Krediidipangas on investeringud võlakirjadesse. Võlakirjaportfelli maht kokku on 2011. aasta jooksul kasvanud 15,6 mln euro võrra 55 mln euroni, seoses likviidsuspuhvrite suurenemisega, vt lisad 13-15.

Valuutarisk on risk, mis tuleneb Krediidipanga varade ja kohustuste erinevast valuuta-struktuurist. Valuutakursside muutudes muutub ka varade ja kohustuste väärtus ning sissetulekute ja väljaminekute suurus koduvaluutas arvestatuna. Krediidipanga Grupp hoiab üldjuhul minimaalseid välisvaluutapositsioone, mis on vajalikud klientidele teenuste osutamiseks. Kõiki välisvaluutapositsioone jälgitakse pidevalt ning hinnatakse turuväärtuses. Avatud välisvaluutapositsioone katab Krediidipank vahetus- ja forward-tehingutega. Valuutapositsioonide kohta on esitatud info lisas 39.

Intressirisk on risk, et Panga poolt genereeritavad tulud võivad olla mõjutatavad intressimäärade ootamatutest ebasoodsatest muutustest. Krediidipank on avatud intressiriskile, kui tema peamiste varade ja kohustuste (makse)tähtajad on erinevad, kui varade ja kohustuste struktuur on valuutades erinev või kui varade ja kohustuste intressimäärasid on võimalik korrigeerida erinevate ajavahemike järel. Krediidipanga varade ja kohustuse jaotus intressimuutmise tähtaja järgi on toodud lisas 38.

Intressiriski juhtimine tähendab Krediidipanga kõigi varade ja kohustuste intressimäärariski analüüsi ja kestvuse juhtimist. Krediidipanga portfelli intressiriski mõõdetakse kvartaalselt, kasutades turuintressimäärade muutuse stsenaariumanalüüsi. Standard-stsenaariumina kasutatakse turuintressimäärade paralleelnihet 100 bp üles või alla. Alltoodud tabelis on esitatud intressikõvera paralleelnihke aastane mõju intressitulule ja intressikulule valuutade lõikes seisuga 31.12.2011. Intressinihe ja Krediidipanga Grupi puhaskintressitulule on positiivses korrelatsioonis, seega vähenevad netointressitud intressimäärade languse korral. Intressikõvera nihke -100 bp kogumõju netointressituludele ühe aasta perspektiivis on -1,2 mln eurot. Netointressitulule tundlikkuse arvutamisel on arvestatud Krediidipanga baasintressil baseeruvate laenude väiksemat intressitundlikkust turuintressimäärade muutuste suhtes, ning osadele krediidilepingutele kehtestatud minimaalseid intressimäärasid.

Intressikõvera 100 bp nihke mõju Grupi netointressitulule Tuhandetes eurodes

31.12.2011	EUR	USD	Muud	Kokku
Intressitulude muutus	-1 352,5	-630,9	-27,4	-2 010,7
Intressikulude muutus	-436,8	-225,7	-140,8	-803,9
Netointressitulude muutus	-915,7	-405,2	113,5	-1 207,5

Intressiriski maandamine toimub läbi erinevas valuutas olevate intressitundlike varade ja kohustuste tähtaegade vahe limiteerimise, varade ja kohustuste tähtajalise struktuuri ühtlustamise ja vajadusel intressimäärade tuletisinstrumentide kasutamise kaudu. Krediidipanga portfelli intressiriski hindamine toimub igakuiselt ja intressipoliitikat teostab APJK.

Operatsiooniriski juhtimine

Operatsioonirisk on risk, mis tuleneb häiretest või puudustest Grupi infosüsteemides, vigadest personalipoliitikas või töötajate hooletusest või ka süülisest käitumisest, eba- piisavatest protseduurireeglitest või välistest teguritest, põhjustades kahju tekke või häire panga igapäevases äritegevuses. Operatsioonirisk hõlmab infotehnoloogiariski, protse- duuririski, personaliriski, juriidilist riski, turvasüsteemide riski ja avastamisriski.

Grupp lähtub operatsiooniriski juhtimisel kehtestatud operatsiooniriski poliitikast. Operatsiooniriski üldist juhtimist korraldab nõukogu poolt kinnitatud üldisi riskijuhtimise põhimõtteid järgides juhatus, vahetult tegelevad operatsiooniriski kontrollimisega vastavate valdkondade juhid ja siseauditi üksus. Operatsiooniriski poliitika eesmärgiks on hoida operatsiooniriski minimaalsel võimalikul tasemel, arvestades Grupi tegevuse riskiprofiili ja organisatsiooni ülesehitust, riski maandamise majanduslikku mõttekust, olles kooskõlas Krediidipanga üldiste riskijuhtimise põhimõtetega ning strateegiliste eesmärkidega.

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

Operatsiooniriskide hindamine toimub Grupis eelkõige kvalitatiivselt, kuna organisatsiooni suhtelise väiksuse ja lihtsuse tõttu esineb reaalseid kahjujuhtumeid harva. Operatsiooniriski kahjujuhtumid registreeritakse kahjude andmebaasis koos ilmnenu kahju suurusega. Grupp jälgib operatsiooniriski dünaamikat peamiste riskiindikaatorite analüüsiga, mida viiakse läbi kvartaalselt. Operatsiooniriski juhtumite ja peamiste riskiindikaatorite kohta tehakse juhatusele regulaarseid ülevaateid vähemalt kord kvartalis. Grupis on alustatud operatsiooniriski enesehinnangu süsteemi juurutamist, Grupp lähtub operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel baasmeetodist.

Seoses välisfiliaali avamisega Lätis, on üldine operatsiooniriski tase 2011. aastal mõnevõrra kasvanud, vastavalt on suurenenud ka operatsiooniriski katteks arvestatud kapitalipuhvrid.

Operatsiooniriski maandamise meetodid

Protseduurireeglid

Iga olulise äriprotsessi või selle osa kirjeldamiseks peavad Grupis olemas olema adekvaatsed ja üheselt mõistetavad protseduurireeglid ning poliitikad, mille täitmine ja täitmise kontrollimine vähendab olulisel määral operatsiooniriskide taset. Kehtestatud sisekontrolli süsteem peab tagama, et peetaks kinni kõigist kehtestatud protseduuri-reeglitest ja kordadest.

Otsustuspädevused ja limiidid

Juhatus ja nõukogu kinnitavad otsustuspädevused ja limiidid, mille piirides on vastaval struktuuriüksusel ja organil otsuspädevused tegutsemiseks etteantud reglementide kohaselt. Kehtib printsiip, et suuremamahulised tehingud otsustatakse alati kollegiaalselt, tuginedes struktuuriüksuste hinnangutele ja kooskõlastustele (juriidiline-, turva-, tagatisvara haldamise-, riskijuhtimise osakond). Limiteeritud on ka ligipääs infosüsteemidele, läbipääsudele, dokumentidele ja andmetele.

2
0
1
1



Funktsioonide lahusus ja duaalne kontroll

Funktsioonide lahusus ja duaalne kontroll on kasutusel kõikides Krediidipanga igapäevastes protsessides, mis otseselt puudutavad Grupi rahaliste vahendite kasutamist ja lepingute sõlmimist, vähendades personaliriski, juriidilist riski ja avastamisriski.

Inventuurid ja auditid

Inventuure kasutatakse eelkõige varade koosseisu ning töökorra hindamiseks.

Äriprotsesside sise- ja välisauditid aitavad vähendada protseduuririske.

Talitluspidevuse plaan

Krediidipangas on kehtestatud talitluspidevuse plaan, mille eesmärk on minimeerida operatsiooni- ja teisi riske, mis võivad tekkida ettenägematute olukordade tagajärjel. Talitluspidevuse plaan määratleb, millised tegevused ja kelle poolt tööprotsessi(de) taastamiseks käivitatakse. Talitluspidevuse plaanide testimine vähendab protseduuri ja avastamisriski. Riskide jaoks, mida pole võimalik või otstarbekas Grupi siseste struktuuridega ja protseduurireeglitega maandada, kasutatakse tegevuse edasiandmist (outsourcingut) ja kindlustust.

Sisemise kapitali adekvaatsuse tagamise protsess

Sisemise kapitali adekvaatsuse tagamine on pidev protsess, mille eesmärk on hinnata Krediidipanga riskiprofiili ja sellele vastavat kapitalivajadust. Krediidipank tagab, et igal ajal oleks agregeeritud riskid piisavalt kaetud kapitaliga. Sisemise kapitali adekvaatsuse tagamise protsessi (ICAAP) korraldamise raames identifitseerib Krediidipank ennast kui väikese turuosaga universaalpanka, mille tootevalikus on standardsed finantsteenused. Pank lähtub riskide juhtimisel riskistrateegiast ja riskipoliitikatest. ICAAP on aluseks kapitali planeerimisele Grupis.

Kapitali planeerimine

Grupp kasutab riskipõhist kapitali planeerimist, tagades, et kõik riskid oleksid igal ajahetkel piisavalt kaetud omavahenditega. Kapitali planeerimine toimub Grupi strateegiat, tulevikuootusi ja riskiprofiili ning riskivalmidust arvesse võtvate bilansi ja kasumi prognooside alusel. Kapitalivajaduse planeerimine ja prognoosimine toimub regulatiivse kapitali adekvaatsuse arvutamise baasil, millele liidetakse juurde kapitalinõuded täiendavate riskide katteks, mida pole regulatiivsete kapitalinõuete raames arvestatud.

Kapitalivajaduse leidmiseks prognoositakse bilansipositsioone, võttes aluseks muutusi erinevate riskiga kaalutud varade ja omakapitalikirjete lõikes. Lisaks leitakse vajalik omakapitali puhver, mis on vajalik, et tagada sisemiselt soovitav kapitaliadekvaatsuse tase alternatiivsete ja riskistsenaariumite realiseerumisel. Kapitalivajaduse prognoosimisel arvestatakse ka strateegilise ja reputatsiooniriski võimaliku mõjuga Grupi tegevus-
edukusele.

Kapitalivajaduse prognoosid arvutatakse kvartaalselt. Kapitaliplaneerimise prognooside pikkuseks on kaks aastat. Kapitali planeerimise eest vastutab Krediidipanga juhatus.

**Lisa 3. Raha ja nõuded krediitiasutustele**

Tuhandetes eurodes

	2011	2010
Sularaha	2 129	2 482
Nõuded keskpangale ja tekkepõhised intressid	125 094	27 376
Nõuded krediitiasutustele ja tekkepõhised intressid	158 978	139 457
sh. nõudmiseni hoiused	10 253	2 582
arvelduslaenud	65 075	56 079
tähtajalised hoiused	83 618	80 701
Tekkepõhised intressid	32	95
Kokku	286 201	169 315

Lisa 4. Nõuded keskpankadele

Tuhandetes eurodes

	2011	2010
Nõudmiseni hoiused	10 088	27 371
Arvelduslaenud	25 000	0
Tähtajalised hoiused	90 000	0
Tekkepõhised intressid	6	5
Kokku	125 094	27 376

Lisa 5. Nõuded krediitiasutustele

Tuhandetes eurodes

	2011	2010
OECD maade krediitiasutused	152 582	125 232
Mitte OECD maade krediitiasutused	6 364	14 130
Tekkepõhised intressid	32	95
Kokku	158 978	139 457

Lisa 6. Laenud ja muud sarnased nõuded klienditüüpide järgi

Tuhandetes eurodes

	2011	2010
Hoiused krediit- ja finantseerimisasutustes	1 435	1 486
Nõuded finantseerimisasutustele	6	172
Nõuded muudele äriühingutele	41 544	41 251
Nõuded mittetulundusühingutele	808	1 094
Nõuded eraisikutele	70 473	73 308
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	-629	-479
Tekkepõhised intressid	1 410	1 447
Kokku nõuded klientidele	115 047	118 279
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (lisa 12)	-8 801	-7 667
Kokku	106 246	110 612

2011



Lisa 7. Nõuded krediitiasutustele, väärtpaberid ning laenud ja muud sarnased nõuded majandussektorite jaotuse järgi

31.12.2011

Tuhandetes eurodes

	Bilansilised nõuded				Bilansivälised kohustused	Osakaal	
	Nõuded krediidi-asutustele	Laenud					
		Enne allahindlust	Alla-hindlus	Pärast allahindlust			
Rahandus ja finantsvahendus	284 034	1 529	-13	1 516	23 801	70	68,3%
Eraisikud	0	70 473	-1 995	68 478	0	661	15,3%
Riigivalitsemine ja -kaitse	0	0	0	0	20 434	0	4,5%
Kinnisvaraalaane tegevus	0	14 835	-3 314	11 521	0	193	2,6%
Elektrienergia, gaasi, auru ja kond.õhuga varustamine	0	229	0	229	10 844	0	2,4%
Hulgi- ja jaemüük	0	9 906	-460	9 446	0	990	2,3%
Hotellid ja restoranid	0	4 346	-24	4 322	0	1 138	1,2%
Veondus	0	2 847	-24	2 823	0	1 556	1,0%
Muu äritegevus	0	10 101	-959	9 142	1 407	331	2,4%
Üldine allahindlus	0	0	-2 012	-2 012	0	0	0
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	0	-629	0	-629	0	0	0
Tekkepõhised intressid	38	1 410	0	1 410	0	0	0
Kokku	284 072	115 047	-8 801	106 246	56 486	4 939	100,00%

31.12.2010

Tuhandetes eurodes

	Bilansilised nõuded				Bilansivälised kohustused	Osakaal	
	Nõuded krediidi-asutustele	Laenud					
		Enne allahindlust	Alla-hindlus	Pärast allahindlust			
Rahandus ja finantsvahendus	166 733	1 737	-13	1 724	13 728	50	56,8%
Eraisikud	0	73 309	-2 390	70 919	0	376	22,2%
Riigivalitsemine ja -kaitse	0	0	0	0	25 519	0	8,0%
Kinnisvaraalaane tegevus	0	13 300	-2 479	10 821	0	233	3,4%
Hulgi- ja jaemüük	0	10 936	-311	10 625	0	213	3,4%
Muu äritegevus	0	18 029	-775	17 254	162	2 476	6,2%
Üldine allahindlus	0	0	-1 699	-1 699	0	0	0,0%
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	0	-479	0	-479	0	0	0,0%
Tekkepõhised intressid	100	1 447	0	1 447	0	0	0,0%
Kokku	166 833	118 279	-7 667	110 612	39 409	3 348	100,00%

Lisa 8. Nõuded krediidasutustele, väärtpaberid ning laenud ja muud sarnased nõuded geograafilise jaotuse järgi

31.12.2011
Tuhandetes eurodes

	Bilansilised nõuded				Bilansivälised kohustused	Osakaal	
	Nõuded krediidi-asutustele	Laenud					
		Enne allahindlust	Alla-hindlus	Pärast allahindlust			
Eesti	150 179	105 729	-6 759	98 970	12 320	3 222	58,4%
Saksamaa	44 249	0	0	0	1 669	7	10,1%
Rootsi	19 629	0	0	0	12	0	4,3%
Austria	7 729	0	0	0	10 264	0	4,0%
Soome	15 476	151	0	151	0	4	3,5%
Läti	4 131	4 711	-13	4 698	2 249	152	2,5%
Suurbritannia	7 991	31	0	31	3 007	5	2,4%
Holland	9 000	0	0	0	1 040	0	2,2%
USA	7 676	350	0	350	0	35	1,8%
Norra	7 729	85	0	85	0	0	1,7%
Šveits	7 729	29	0	29	0	0	1,7%
Muud	2 516	3 180	-17	3 163	25 925	1 514	7,3%
Üldine allahindlus	0	0	-2 012	-2 012	0	0	0
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	0	-629	0	-629	0	0	0
Tekkepõhised intressid	38	1 410	0	1 410	0	0	0
Kokku	284 072	115 047	-8 801	106 246	56 486	4 939	100,0%

31.12.2010
Tuhandetes eurodes

Tulundades eurodes	Bilansilised nõuded				Bilansivälised kohustused	Osakaal	
	Nõuded krediidi-asutustele	Laenud					Väärt-paberid
		Enne allahindlust	Alla-hindlus	Pärast allahindlust			
Eesti	53 525	114 451	-5 951	108 500	179	1 826	51,1%
Saksamaa	56 889	0	0	0	7 689	0	20,1%
Rootsi	28 987	0	0	0	0	0	9,0%
Austria	11 227	0	0	0	8 513	0	6,2%
Läti	13 331	0	0	0	1	2	4,2%
Muud	2 774	2 860	-17	2 843	23 027	1 520	9,4%
Üldine allahindlus	0	0	-1 699	-1 699	0	0	0
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	0	-479	0	-479	0	0	0
Tekkepõhised intressid	100	1 447	0	1 447	0	0	0
Kokku	166 833	118 279	-7 667	110 612	39 409	3 348	100,0%

2
0
1
1

Lisa 9. Laenud ja muud sarnased nõuded tagatise liigi järgi

Tuhandetes eurodes

	2011	2010
Hüpoteegi tagatise laenud	102 422	107 150
Ehitise pandiga laenud	246	136
Hoiuse tagatise laenud	1 728	108
Tagatiseta laenud	3 902	2 538
Muud	5 968	7 379
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	-629	-479
Tekkepõhised intressid	1 410	1 447
Kokku	115 047	118 279
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-8 801	-7 667
Kokku	106 246	110 612

Lisa 10. Kapitalirendi nõuded

Tuhandetes eurodes

	2011	2010
Brutoinvesteeringu jääk	10 959	6 257
Saadaolevad rendimaksed sh		
kuni 1 a.	2 694	1 911
1 -5 aastat	4 045	3 520
üle 5 aasta	4 220	826
Tulevased maksed	1 714	637
kuni 1 a.	366	204
1 -5 aastat	941	294
üle 5 aasta	407	139
Netoinvesteeringu jääk	9 245	5 620
Saadaolevad rendimaksed sh:		
kuni 1 a.	2 329	1 707
1 -5 aastat	3 104	3 225
üle 5 aasta	3 812	688
Hinnangulised kahjumid	-212	-185
Garanteerimata jääkväärtus	552	829

2
0
1
1



Lisa 11. Tähtajaks tasumata nõuded

31.12.2011

Tuhandetes eurodes

Tähtajast möödunud	kuni 30 päeva	30 kuni 60 päeva	60 kuni 90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laenud	5 234	2 597	2 101	15 241	25 173
Intressinõuded	30	26	36	830	922
Kokku	5 264	2 623	2 137	16 071	26 095

31.12.2010

Tuhandetes eurodes

Tähtajast möödunud	kuni 30 päeva	30 kuni 60 päeva	60 kuni 90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laenud	7 351	2 902	2 129	16 288	28 670
Intressinõuded	47	60	37	753	897
Kokku	7 398	2 962	2 166	17 041	29 567

Lisa 12. Laenukahjumite allahindluse moodustumine

Tuhandetes eurodes

Laenukahjumite allahindluse moodustumine	2011	2010
Jääk aruande perioodi alguses	-7 667	-8 901
Aruandeperioodi allahindlused	-3 960	-5 190
Eelnevate allahindluste korrigeerimine	2 918	4 096
Bilansiväliste laenude laekumine	-96	-181
Aruandeperioodil mahakantud laenud	5	2 509
Valuutakursi muutus	-1	0
Jääk aruandeperioodi lõpus	-8 801	-7 667

Lisa 13. Laenude kvaliteet

Tuhandetes eurodes

	2011	2010
Allahinnatud laenud	30 076	25 835
sh eraisikud	6 690	6 868
sh ettevõtted	23 386	18 967
Tehtud individuaalsed allahindlused	6 789	5 968
sh eraisikud	1 995	2 390
sh ettevõtted	4 794	3 578
Tehtud grupipõhised allahindlused	2 012	1 699
sh eraisikud	1 947	1 602
sh ettevõtted	65	97
Allahindlused kokku	8 801	7 667

2
0
1
1

Lisa 14. Finantsvarad õiglases väärtuses

Tuhandetes eurodes

	2011	2010
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad		
Valitsuste võlakirjad	18 184	25 021
Finantseerimisasutuste võlakirjad	4 119	0
Krediidiasutuste võlakirjad	9 098	0
Muude ettevõtete võlakirjad	3 098	0
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad		
Finantseerimisasutuste võlakirjad	6 557	8 943
Krediidiasutuste võlakirjad	0	1 568
Muude ettevõtete võlakirjad	3 862	149
Kokku	44 918	35 681

Lisa 15. Müügivalmis finantsvarad

Tuhandetes eurodes

	2011	2010
Omakapitali instrumendid	58	45
Võlainstrumendid	1 435	7
Kokku	1 493	52

Lisa 16. Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud

Tuhandetes eurodes

	2011	2010
Valitsuste võlakirjad	822	497
Finantseerimisasutuste võlakirjad	3 898	3 179
Muude ettevõtete võlakirjad	3 869	0
Kokku	8 589	3 676



Lisa 17. Tütar- ja sidusettevõtete aktsiad ja osad

Tuhandetes eurodes

Ettevõtte	Riik	Aktsiate arv	Bilansiline maksumus	Soetusmaksumus	Osalus
Krediidipanga Liisingu AS	Eesti	192	511	511	100%
AS Martinoza	Eesti	2 240	2 237	2 237	100%
Äigrumäe Kinnisvara AS	Eesti	705	509	620	100%*

* Äigrumäe Kinnisvara AS on AS Martinoza 100%line tütaretevõtja

Aruandekuupäeva seisuga ei ole Grupil investeeringuid mittekonsolideeritavatesse tütaretevõtetesse.

AS Martinoza osalus Äigrumäe Kinnisvara AS-is moodustas varasemalt 49,9%, 26.04.2011. aastal omandas AS Martinoza 100%-lise osaluse AS-is Äigrumäe Kinnisvara.

Äriühendus on konsolideeritud korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil, soetamisel firmaväärtust ei tekkinud.

AS Äigrumäe Kinnisvara finantsandmed on konsolideeritud alates 01.05.2011 Grupi andmetega rida-realt.

31.12.2011. a. seisuga moodustasid Äigrumäe Kinnisvara AS -i varad 509 tuhat eurot ning kohustused 451 tuhat eurot, 2011. aasta lõpetas ettevõtte kahjumiga summas 38 tuhat eurot.

Ostuanalüüs (eurodes)	01.05.2011
Raha	0
Nõuded	293
Kinnisvara investeering	499 587
Varad kokku	499 880
Kohustused	-1 042 124
Netovara kokku	-542 246
Soetusmaksumus	1
Tasutud rahas (-)	-1

2
0
1
1

Veebruaris 2011 müüs AS Eesti Krediidipank oma 100%lise osaluse Radikäls trests SIA-s.

Ettevõtte müüdi netovara väärtuses 2 825 eurot, mis juhatuse hinnangul ei erine osaluse õiglasest väärtusest.

Kuna ettevõtte tegevust ei olnud, siis 2011. aastasse tema finantstulemusi ei ole konsolideeritud.

Allkirjastatud identifitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

Lisa 18. Põhivarad

Tuhandetes eurodes

	Maa ja ehitised	Masinad ja seadmed	Muu inventar ja siseseade	Immateriaalne põhivara	Ettemaksed	Kokku
Jääkmaksumus 31.12.2009	5 266	228	633	230	26	6 383
sh soetamismaksumus	6 077	334	1 691	850	26	8 978
sh kulum	811	106	1 058	620	0	2 595
Soetamine 2010	0	31	95	17	-1	142
Müük jääkmaksumuses 2010	0	6	1	0	0	7
sh soetamismaksumus	0	16	7	0	0	23
sh kulum	0	10	6	0	0	16
Mahakandmine jääkmaksumuses 2010	0	0	2	0	0	2
sh soetamismaksumus	0	0	13	0	0	13
sh kulum	0	0	11	0	0	11
Arvestatud kulum 2010	106	51	221	3	0	381
Jääkmaksumus 31.12.2010	5 160	202	504	244	25	6 135
sh soetamismaksumus	6 077	349	1 766	867	25	9 084
sh kulum	917	147	1 262	623	0	2 949
Soetamine äriühenduse käigus	0	43	46	107	13	209
Soetamine 2011	0	133	220	508	56	917
Müük jääkmaksumuses 2011	0	31	0	0	0	31
sh soetamismaksumus	0	49	0	0	0	49
sh kulum	0	18	0	0	0	18
Mahakandmine jääkmaksumuses 2011	0	5	7	0	0	12
sh soetamismaksumus	0	5	161	0	0	166
sh kulum	0	0	154	0	0	154
Ümberklassifitseerimine 2011	0	-17	-31	0	-60	-108
sh soetamismaksumus	0	-27	-31	0	-60	-118
sh kulum	0	-10	0	0	0	-10
Arvestatud kulum 2011	106	69	216	66	0	457
Jääkmaksumus 31.12.2011	5 054	256	516	793	34	6 653
sh soetamismaksumus	6 077	444	1 840	1 482	34	9 877
sh kulum	1 023	188	1 324	689	0	3 224

Lisa 19. Kinnisvarainvesteeringud

Tuhandetes eurodes	2011	2010
Jääkväärtus perioodi algul	5 074	4 703
Soetatud äriühenduste käigus	1 165	
Turuväärtusesse viimine	216	370
Kapitaliseeritud kulud aruandeaastal	1	0
Valuutakursi vahe	9	
Jääkväärtus perioodi lõpul	6 465	5 074
sh renditulu teenivad kinnisvarainvesteeringud	3 700	3 617
Renditulu	267	262
Renditulu genereerimiseks tehtud kulud	58	61

Renditulude ja nende saamiseks tehtud kulude summad on käesolevas aruandes saldeeritud vahendatavate kommunaalteenuste kulude summa võrra.

Lisa 20. Muud varad

Tuhandetes eurodes	2011	2010
Varad müügiks	11 061	8 839
Mitmesugused valuutatehingud	1 431	501
Maksed teel	142	430
Finantsjärelevalve ettemakse	105	86
Muud lühiajalised varad	3 554	943
Kokku	16 293	10 799

2
0
1
1

Lisa 21. Panditud varad

Aruandekuupäeva seisuga ei olnud Grupi varadest midagi panditud kolmandatele osapooltele. Grupp on seadnud erinevate arvelduste ja tegevuste tagatiseks rahalisi deposiite summas 467 tuhat eurot.

Lisa 22. Võlgnevus krediitdiasutustele

Tuhandetes eurodes	2011	2010
Nõudmiseni hoiused	8 888	64
Tähtajalised hoiused ja tekkepõhised intressid	1 670	0
Saadud laenud ja tekkepõhised intressid	0	2 495
Kokku	10 558	2 559
sh EUR	8 094	2 537
EEK	0	21
USD	1 767	1
LVL	697	0

Lisa 23. Klientide hoiused

Tuhandetes eurodes		
Hoiuste jagunemine omandivormi järgi	2011	2010
Eraettevõtted	283 242	190 149
Eraisikud	139 456	107 542
Mittetulundusühingud	1 737	1 496
Finantseerimisasutused	1 061	135
Riigiettevõtted	4	4
Kindlustus- ja pensionifondid	10	0
Tekkepõhised intressid	1 666	655
Kokku	427 176	299 981

Hoiuste jagunemine tähtajalisuse järgi	2011	2010
Nõudmiseni hoiused	301 894	205 417
Tähtajalised hoiused	112 184	80 157
Säästuhoiused	11 432	13 752
Tekkepõhised intressid	1 666	655
Kokku	427 176	299 981

Lisa 24. Allutatud kohustused

Tuhandetes eurodes				
	2011		2010	
	Summa	Tähtaeg	Summa	Tähtaeg
Allutatud laenu leping	9 000	15.05.2016	9 000	15.05.2016
Allutatud laenu leping	4 000	15.02.2021	0	-
Tekkepõhine intress	391	-	351	-
Kokku	13 391		9 351	

Allutatud laenude intressimäärad jäävad vahemikku 4%-7,75% aasta arvestuses.

Lisa 25. Muud kohustused

Tuhandetes eurodes		
	2011	2010
Mitmesugused valuutatehingud	1 432	499
Maksed teel	664	277
Saadud ettemaksud	402	108
Maksukohustused	390	311
Võlgnevus hankijatele	281	197
Töötasude reserv	158	110
Ettemakstud tulevaste perioodide tulud	18	15
Muud	429	148
Kokku	3 774	1 665

**Lisa 26. Bilansivälised nõuded ja kohustused**

Tuhandetes eurodes

31.12.2011	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud kohustused	0	4 939
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	1 571
s.h. finantsgarantiid	0	1 571
1.2 Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	0	3 368
2. Tuletistehingud	39 296	37 811
2.1 Valuutaga seotud tuletistehingud	39 296	37 811

31.12.2010	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud kohustused	0	3 348
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	1 381
s.h. finantsgarantiid	0	1 381
1.2 Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	0	1 967
2. Tuletistehingud	31 628	32 153
2.1 Valuutaga seotud tuletistehingud	31 628	32 153

Lisa 27. Intressitulud

Tuhandetes eurodes

	2011	2010
Laenudelt ja liisingnõuetelt	6 177	6 641
Rahalt ja nõuetelt pankadele	1 394	792
Kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt	713	520
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt	338	195
Õiglasest väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	594	166
Müügivalmis finantsvaradelt	12	0
Kokku	9 228	8 314

Lisa 28. Intressikulud

Tuhandetes eurodes

	2011	2010
Tähtajalistelt hoiustelt	3 998	3 164
Allutatud laenudelt	828	556
Nõudmiseni hoiustelt	153	142
Kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt	411	53
Laenudelt	98	137
Kokku	5 488	4 052

2
0
1
1



Lisa 29. Teenustasu tulud

Tuhandetes eurodes

	2011	2010
Ülekandetasud	1 453	1 033
Kasum valuutatehingutelt	1 048	914
Kaarditehingute tasud	394	353
Laenulepingutega seotud tasud	118	209
Väärtpaberitega seotud tasud	47	59
Muud tasud	308	206
Kokku	3 368	2 774

Lisa 30. Teenustasu kulud

Tuhandetes eurodes

	2011	2010
Kaarditehingute tasud	539	340
Ülekandetasud	277	242
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasud	30	21
Muud tasud	61	19
Kokku	907	622

Lisa 31. Kasum/kahjum kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt ja -kohustustelt, neto (+/-)

Tuhandetes eurodes

	2011	2010
Muudelt finantsvaradelt, neto	-28	27
Kokku	-28	27

Lisa 32. Muud tegevustulud

Tuhandetes eurodes

	2011	2010
Tulu/kasum varade müügist	964	422
Üüritulud	523	474
Kinnisvarainvesteeringute ümberhindlus	228	370
Saadud trahvid	87	83
Kindlustusvahendus	53	14
Muud tegevustulud	149	28
Kokku	2 004	1 391



Lisa 33. Muud tegevuskulud

Tuhandetes eurodes

	2011	2010
Kulud/kahjum varade müügist	891	366
Tagatistfondi osamaksed	720	302
Infosüsteemi haldamine	363	305
Rendipindadele tehtud kulud	324	217
Juriidilised teenused, riigilõivud	238	84
Finantsjärelvalve osamakse	92	87
Kahjum kinnisvarainvesteeringute ümberhindlusest	12	0
Muud tegevuskulud	179	285
Kokku	2 819	1 646

Lisa 34. Halduskulud

Tuhandetes eurodes

	2011	2010
Personalikulud		
Palgakulu	3 581	2 529
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1 162	865
Kokku	4 743	3 394
 Töötajate keskmine arv aruandeperioodil	 302	 208
Muud halduskulud		
Kontorikulud	551	210
Hoonete üür ja rent	522	284
Reklaami kulu	239	145
Transpordikulud	81	66
Koolitus ja lähetused	47	49
Varakindlustus	19	9
Mitmesugused muud halduskulud	150	86
Kokku	1 609	849

2
0
1
1

Lisa 35. Kohtuvaidlused

1. jaanuari 2012 seisuga oli kohtutes menetluses 64 Krediidipanga Grupi ettevõtete poolt esitatud hagi. Valdavalt on tegemist laenu- ja liisingulepingutest tulenevate kohustuste täitmise nõuetega. Nõuded on õiguslikus mõttes hea perspektiiviga.

2012. aastasse kandus üle üks Krediidipanga vastu esitatud hagi, milles nõutakse tehingu tühisuse tuvastamist ja 1406 euro tagastamist.

Lisa 36. Rendile võetud varad

Tuhandetes eurodes

Tähtajaliste kasutusrendilepingute rendimaksed	2011	2010
kuni 1 aasta	275	137
1-5 aastat	948	221
üle 5 aasta	212	214
Kokku	1 435	572

Lisa 37. Seotud osapooled

Seotud osapooled on käesoleva lisa mõistes:

- konsolideerimisgrupi ettevõtted;
- Grupi ettevõtete juhatuse ja nõukogu liikmed, siseauditi juht ja nende poolt kontrollitavad ettevõtted;
- juhtkonnaga samaväärset majanduslikku huvi omavad isikud ja nendega seotud ettevõtted.

Käesoleva aruande koostamise ajal ei loeta enam seotud isikuteks Bank of Moscow Grupi ettevõtted, kuna Bank of Moscow osalus vähenes aktsiate müügi läbi 2011. aasta jooksul 48,9931%-lt 16,2239%-ni ja teda ei loeta enam emaettevõtteks.

Lisaks on Bank of Moscow 15.11.2011 allkirjastanud lepingu ka kõigi ülejäänud Krediidipanga aktsiate müümiseks.

Seotud osapooltele antud laenud ei erine intressimäärade osas oluliselt teistele klientidele antud laenudest. Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses.

Tuhandetes eurodes

	2011	2010
Sidus- ja tütarettevõtted		
Laenud 31.12	28 998	25 629
Aruandeperioodil antud laenud	28 157	5 039
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud	24 788	4 038
Hoiused 31.12	281	2 150
Aruandeperioodil arvestatud intressitulud	1 200	919
Aruandeperioodil arvestatud intressikulud	8	13

Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted

Laenud 31.12	221	228
Aruandeperioodil antud laenud	99	184
Aruandeperioodil tagasi makstud laenud	106	225
Hoiused 31.12	470	794
Aruandeperioodil arvestatud intressitulud	9	9
Aruandeperioodil arvestatud intressikulud	10	21
Müüdud vara	3	0
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud tasud	514	440
Juhatuse liikmetele makstav maksimaalne lahkumiskompensatsioon	154	130

Lisa 38. Intressi kandvad varad ja kohustused intressi fikseerimise perioodi järgi

31.12.2011

Tuhandetes eurodes

Varad	Nõudmisel	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Nõuded keskpankadele	10 088	115 000	0	0	0	0	0	125 088
Nõuded krediitiasutustele	10 253	117 006	31 687	0	0	0	0	158 946
Õiglasel väärtuses finantsvarad	0	0	6 716	20 665	7 319	3 259	6 959	44 918
Müügivalmis finantsvarad	0	0	0	1 428	7	0	0	1 435
Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud	0	0	0	396	2 491	415	5 287	8 589
Laenud ja muud sarnased nõuded	14 914	16 824	33 396	42 906	2 265	3 219	742	114 266
Varad kokku	35 255	248 830	71 799	65 395	12 082	6 893	12 988	453 242

Kohustused								
Võlgnevused krediitiasutustele	8 888	0	117	155	309	1 082	0	10 551
Klientide hoiused ja muud finantskohustused	310 651	19 105	22 522	60 723	10 395	2 486	791	426 673
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	0	13 000	13 000
Tuletisväärtpaberid	0	1	0	0	0	0	0	1
Krediidiilinid ja valmisolekulaenud	2 640	0	0	728	0	0	0	3 368
Garantiid ja muud tühistamatud kohustused	0	145	152	1 190	36	48	0	1 571
Kohustused kokku	322 179	19 251	22 791	62 796	10 740	3 616	13 791	455 164
Bilansiline netopositsioon	-286 924	229 579	49 008	2 599	1 342	3 277	-803	-1 922
Kumulatiivne positsioon	-286 924	-57 345	-8 337	-5 738	-4 396	-1 119	-1 922	0

31.12.2010

Varad kokku	46 196	103 697	106 241	42 362	10 272	11 900	2 741	323 409
Kohustused kokku	217 414	10 302	12 416	40 282	23 008	2 641	10 245	316 308
Bilansiline netopositsioon	-171 218	93 395	93 825	2 080	-12 736	9 259	-7 504	7 101
Kumulatiivne positsioon	-171 218	-77 823	16 002	18 082	5 346	14 605	7 101	0

2
0
1
1

**Lisa 39. Varade ja kohustuste jaotus valuutade lõikes****31.12.2011**

Tuhandetes eurodes

	EUR	USD	LVL	Muud valuutad	Kokku
Varad					
Sularaha	1 471	305	152	201	2 129
Nõuded keskpankadele	122 318	0	2 776	0	125 094
Nõuded krediidiasutustele	10 877	145 790	220	2 091	158 978
Laenud, neto ja muud sarnased nõuded	101 935	4 216	680	44	106 875
Efektiivse intressimäära arvestuse mõju	-535	-4	-90	0	-629
Tuletisväärtpaberid	1 486	0	0	0	1 486
Finantsvarad õiglasel väärtuses	35 800	9 118	0	0	44 918
Müügivalmis finantsvarad	19	0	1 467	7	1 493
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	3 870	3 897	822	0	8 589
Finantsinvesteeringud sidusettevõtetes	0	0	0	0	0
Kinnisvara investeeringud	5 703	0	762	0	6 465
Põhivara	6 443	0	210	0	6 653
Muud aktivad	14 255	1 309	600	129	16 293
Varad kokku	303 642	164 631	7 599	2 472	478 344
Kohustused					
Võlgnevus krediidiasutustele	8 084	1 773	701	0	10 558
Hoiused ja muud finantskohustused	214 939	200 410	9 250	3 740	428 339
Tuletisväärtpaberid	0	0	1	0	1
Muud kohustused	2 512	817	240	205	3 774
Allutatud laenud	13 391	0	0	0	13 391
Kohustused kokku	238 926	203 000	10 192	3 945	456 063
Omakapital kokku	24 848	0	-2 567	0	22 281
Omakapital ja kohustused kokku	263 774	203 000	7 625	3 945	478 344
Bilansiline netopositsioon	39 868	-38 369	-26	-1 473	-478 344
Bilansiväliste tehingute netopositsioon	-36 705	38 190	0	0	1 485
31.12.2010					
Varad kokku	251 784	84 295	1 203	4 062	341 344
Omakapital ja kohustused kokku	223 598	114 256	1 196	2 294	341 344
Bilansiline netopositsioon	28 186	-29 961	7	1 768	0
Bilansiväliste tehingute netopositsioon	-28 712	29 938	0	-1 751	-525



Lisa 40. Varade ja kohustuste tähtajaline jaotus

31.12.2011

Tuhandetes eurodes

	Nõudmiseni < 3 kuud		3 kuud- 1 aasta	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajatu	Kokku
Varad							
Sularaha	2 129	0	0	0	0	0	2 129
Nõuded keskpankadele	35 088	90 006	0	0	0	0	125 094
Nõuded krediidiasutustele	10 253	148 725	0	0	0	0	158 978
Tuletisväärtpaberid	0	1 486	0	0	0	0	1 486
Finantsvarad õiglases väärtuses	0	6 716	15 619	15 624	6 959	0	44 918
Müügivalmis finantsvarad	0	0	1 428	7	0	58	1 493
Laenud, neto ja muud sarnased nõuded	10 473	3 094	12 287	32 176	48 216	0	106 246
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	0	0	381	2 875	5 333	0	8 589
Põhivara	0	0	0	0	0	6 653	6 653
Kinnisvarainvesteeringud	0	0	0	0	0	6 465	6 465
Muud aktivad	3 689	1 655	0	0	0	10 949	16 293
Varad kokku	61 632	251 682	29 715	50 682	60 508	24 125	478 344

Kohustused							
Tuletisväärtpaberid	0	1	0	0	0	0	1
Võlgnevused krediidiasutustele	8 888	121	155	1 394	0	0	10 558
Hoiused ja muud finantskohustused	310 681	41 868	61 957	12 924	909	0	428 339
Allutatud kohustused	0	0	0	9 351	4 040	0	13 391
Muud kohustused	1 038	2 227	503	6	0	0	3 774
Kohustused kokku	320 607	44 217	62 615	23 675	4 949	0	456 063
Omakapital kokku	0	0	0	0	0	22 281	22 281
Omakapital ja kohustused kokku	320 607	44 217	62 615	23 675	4 949	22 281	478 344
Bilansiliste kirjade tähtaegade vahe	-258 975	207 465	-32 900	27 007	55 559	1 844	0
Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe	-4 939	1 485	0	0	0	0	-3 454
Tähtaegade vahe kokku	-263 914	208 950	-32 900	27 007	55 559	1 844	-3 454

31.12.2010

Varad kokku	103 138	100 493	11 611	40 536	63 684	21 882	341 344
Omakapital ja kohustused kokku	206 383	33 524	40 973	25 362	9 766	25 336	341 344
Bilansiliste kirjade tähtaegade vahe	-103 245	66 969	-29 362	15 174	53 918	-3 454	0
Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe	-3 348	-525	0	0	0	0	-3 873
Tähtaegade vahe kokku	-106 593	66 444	-29 362	15 174	53 918	-3 454	-3 873

2011

Lisa 41. Emaettevõtte konsolideerimata finantsaruanded

AS-i Eesti Krediidipank bilansid
Tuhandetes eurodes

Varad	31.12.2011	31.12.2010
1. Raha ja nõuded krediidasutustele	286 201	169 312
sh sularaha	2 129	2 482
nõuded keskpankadele	125 094	27 376
nõuded krediidasutustele	158 978	139 454
2. Tuletisväärtpaberid	1 490	0
3. Finantsvarad õiglases väärtuses	44 918	35 681
4. Müügivalmis finantsvarad	1 492	51
5. Laenud ja muud sarnased nõuded	125 991	129 281
6. Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	8 589	3 676
7. Finantsinvesteeringud sidus- ja tütaretevõtetes	2 748	2 751
8. Põhivarad	759	941
9. Kinnisvarainvesteeringud	762	0
10. Immateriaalsed põhivarad	668	0
11. Muud varad	5 813	2 191
Varad kokku	479 431	343 884

Kohustused

1. Kohustus Eesti Panga ees	0	383
2. Tuletisväärtpaberid	1	533
3. Hoiused ja muud finantskohustused	452 569	315 585
sh krediidasutuste hoiused	10 558	64
laenud krediidasutustelt	0	2 495
klientide hoiused	427 457	302 131
allutatud kohustused	13 391	9 351
muud finantskohustused	1 163	1 544
4. Muud kohustused	3 200	1 269
Kohustused kokku	455 770	317 770

Omakapital

1. Aktsiakapital	25 001	25 001
2. Ülekurs	174	174
3. Reservkapital	1 718	1 687
4. Valuutakursi vahede reserv	-172	0
5. Eelmiste perioodide jaotamata kasum	-779	-1 358
6. Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	-2 281	610
Omakapital kokku	23 661	26 114
Kohustused ja omakapital kokku	479 431	343 884

AS Deloitte Audit Eesti

AS-i Eesti Krediidipank kasumiaruanded
Tuhandetes eurodes

	2011	2010
1. Finants- ja tegevustulud ning -kulud	5 810	6 259
1.1. Intressitulud	10 070	8 892
1.2. Intressikulud (-)	-5 496	-4 065
Neto intressid	4 574	4 827
1.3. Dividenditulud	0	0
1.4. Teenustasu tulud	3 305	2 771
1.5. Teenustasu kulud (-)	-907	-622
Neto teenustasud	2 398	2 149
1.6. Realiseeritud kasum/kahjum finantsvaradelt ja -kohustustelt, mida ei kajastata õiglasel väärtuses, neto (+/-)	33	117
1.7. Kasum/kahjum kauplemiseks hoitavatel finantsvaradelt ja -kohustustelt, neto (+/-)	-28	27
1.8. Kasum/kahjum valuutakursside muutustelt, neto (+/-)	0	-23
1.9. Kasum/kahjum põhivara müügil, neto (+/-)	-4	0
1.10. Muud tegevustulud	393	114
1.11. Muud tegevuskulud (-)	-1 556	-952
2. Halduskulud	-6 446	-4 446
2.1. Palgakulud (-)	-4 465	-3 174
2.2. Üld- ja halduskulud (-)	-1 981	-1 272
3. Põhivarade kulum (-)	-343	-267
4. Varade väärtuse muutus (+/-)	-1 294	-936
4.1. Laenud	-1 250	-925
4.2. Müügisvalmis finantsvarad	-26	-11
4.3. Materiaalne põhivara	-12	-2
4.4. Muu vara	-6	2
5. Kapitaliosaluse meetodil kajastatavate investeeringute kasumi/kahjumi osa (+/-)	0	0
6. Jätkuvate tegevuste kasum/kahjum enne tulumaksu	-2 273	610
7. Jätkuvate tegevuste tulumaksu kulu (-)	-8	0
8. Jätkuvate tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)	-2 281	610
9. Lõpetatud tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)	0	0
10. Jätkuvate ja lõpetatud tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)	-2 281	610

Panga koondkasumiaruanne

1. Panga puhaskasum/kahjum (+/-)	-2 281	610
2. Muud koondtulud/koondkulud		
2.1. Välismaise äriüksuse finantsnäitajate ümberarvestamisel tekkinud realiseerimata valuutakursi vahed	-165	0
2.2. Müügisvalmis finantsvarade ümberhindlus	-7	0
Kokku panga koondtulud/koondkulud	-2 453	610

2011

Allkirjastatud identitseerimiseks:

AS Deloitte Audit Eesti

AS-i Eesti Krediidipank omakapitali muutuste aruanne
Tuhandetes eurodes

	Aktia- kapital	Aažio	Reservid	Ümberhindluste reserv	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Omakapital 31.12.2009	16 873	174	1 687	0	-1 358	17 376
Aktiakapitali suurendamine	8 128	0	0	0	0	8 128
Aruandeperioodi kasum/kahjum (-)	0	0	0	0	610	610
Omakapital 31.12.2010	25 001	174	1 687	0	-748	26 114
Reservide moodustamine	0	0	31	0	-31	0
Aruandeperioodi kasum/kahjum (-)	0	0		-172	-2 281	-2 453
Omakapital 31.12.2011	25 001	174	1 718	-172	-3 060	23 661
Valitseva mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus						-2 748
Valitseva mõju all olevate osaluste väärtus, arvestatuna kapitaliosaluse meetodil						3 226
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2011						24 139

2
0
1
1

AS -i Eesti Krediidipank rahavoogude aruanne
Tuhandetes eurodes

	31.12.2011	31.12.2010
Põhitegevuse rahakäibed (kaudsel meetodil)		
Puhaskasum/kahjum(+/-)	-2 281	610
Korrigeerimised		
Laenude ja nõuete allahindlus	1 256	925
Põhivara kulum ja väärtuse langus	356	267
Kinnisvarainvesteeringute ümberhindlus	-97	0
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	26	10
Neto kasum põhivara müügist	4	0
Valuutakursi muutuse mõju	1	-23
Puhasintressitulu	-4 574	-4 827
Saadud intressid	10 118	8 840
Makstud intressid	-5 769	-4 199
Nõuete muutus krediidasutuse ja liisinguettevõtte klientidele	6 090	18 333
Pikaajaliste hoiuste muutus krediidasutustes	-256	-468
Krediidasutuste nõuete muutus	8 831	50
Hoiuste muutus	39 738	-53 579
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	-20 440	-9 543
Kokku rahakäibed põhitegevusest	33 003	-43 604
Investeeringustegevuse rahakäibed (otsemeetodil)		
Põhivara müügist laekunud raha	31	0
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute soetuseks kulutatud raha	-813	-111
Tütarettevõtte müügist laekunud raha	3	0
Tütarettevõtte aktsiakapitali suurendamine/soetamine	0	-3
Kokku rahakäibed investeeringustegevusest	-779	-114
Finantseerimistegevuse rahakäibed (otsemeetodil)		
Aktsiakapitali suurendamine	0	8 128
Saadud laenud krediidasutustelt	0	15 000
Tagastatud laene krediidasutustele	-2 500	-16 250
Saadud allutatud laen	4 000	0
Kokku rahakäibed finantseerimistegevusest	1 500	6 878
Äriühenduste käigus üle tulnud raha, mis koosneb	83 227	0
Sularaha	174	0
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga deposiidid krediidasutustes	83 053	0
Rahakäibed kokku	116 951	-36 840
Raha ja rahaekvivalentide muutus	116 951	-36 840
Raha ja ekvivalendid aasta algul	169 212	206 052
Raha ja ekvivalendid aasta lõpul	286 163	169 212
Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:	286 163	169 212
Sularaha	2 129	2 482
Nõudmiseni deposiidid keskpangas	10 088	27 371
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga deposiidid krediidasutustes	273 946	139 359

2
0
1
1

Lisa 42. Edasilükkunud tulumaksukohustus

Tuhandetes eurodes

	Eesti	Läti	Maksumäär
Erinevus maksuamortisatsiooni määrades	0	-81	
Mahaarvamisele mittekuuluvad kulud	0	30	
Edasilükkunud tulumaksukohustus ümberhindluse reservilt	0	9	
Kokku	0	-42	15%
Kasumiaruandes kajastatud tulumaksukulu	0	-8	
Edasilükkunud tulumaksukohustus ümberhindluse reservis	0	1	
Aruandeperioodi edasilükkunud tulumaksukohustus	0	-7	

Lisa 43. Bilansipäevajärgsed sündmused

13. jaanuaril 2012. andsid Allied Irish Bank, p.l.c. Eesti filiaali (AIB) töötajad Krediidipanga tütarettevõtte Krediidipanga Liisingu AS-i esindajatele üle AIB Eesti filiaali laenuportfelli ja kõik sellega seotud dokumendid. Kõnesoleva toiminguga viidi lõpule AIB Eesti filiaali laenuportfelli ostu-müügitehing. Krediidipanga Liisingule üle tulnud krediidilepingute kogumaht on ligi 25 miljonit eurot.

Lisa 44. Tasustamise põhimõtted

Eesti Krediidipangas kasutatakse töötajate töö tasustamisel kokkuleppepalka. Palk koosneb fikseeritud tasust, mis on sõltuv töötaja ametikohast, kompetentsusest ja kvalifikatsioonist ja tulemustasust. Tulemusi hinnatakse igakuiselt ja tasu makstakse rahas.

Juhatuse liikmetele makstav tasu ja selle suurus on kokku lepitud Panga nõukogu ja iga konkreetse juhatuse liikmega personaalselt ning fikseeritud nendega sõlmitud lepingutes.

Aruandeaasta jooksul ei ole Krediidipanga Grupis makstud tööle asumisega ja lahkumisega seotud hüvitisi. Tulenevalt krediidiasutuste seadusest on Pangas moodustatud 4-liikmeline töötasukomitee, mis hindab kord aastas kasutusel oleva töö tasustamise põhimõtete rakendamist, teeb ettepaneku viimaste ajakohastamiseks ning teostab järelevalvet juhatuse liikmete ja töötajate tasustamise üle.



Lisatud dokumendid 2011



SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS Eesti Krediidipank aktsionäridele:

Oleme auditeerinud lehekülgedel 21 kuni 63 esitatud AS Eesti Krediidipank konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis koosneb bilansist seisuga 31. detsember 2011, antud kuupäeval lõppenud aruandeaasta kohta koostatud kasumiaruandest, omakapitali muutuste aruandest ja rahavoogude aruandest, oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõttest ja muudest selgitavatest lisadest.

Juhatus vastutus raamatupidamise aastaaruande koostamise eest

Kontserni emaettevõtte juhatus vastutab nimetatud raamatupidamise aastaaruande koostamise ja õiglase esituse eest kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus ning sellise sisekontrolli eest, nagu juhatus peab vajalikuks, et võimaldada kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta raamatupidamise aastaaruande koostamist.

Vandeaudiitori vastutus

Meie vastutame arvamuse eest, mida avaldame nimetatud raamatupidamise aastaaruande kohta meie auditi põhjal. Viisime oma auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Need standardid nõuavad, et me järgime eetikanõudeid ning planeerime ja viime auditi läbi saamaks põhjendatud kindlust asjaolule, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi vigu.

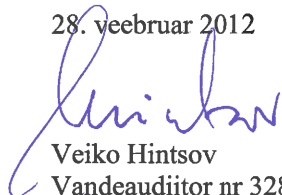
Audit hõlmab protseduuride läbiviimist eesmärgiga saada tõendusmaterjali raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja avalikustatud informatsiooni kohta. Sooritatavad auditi protseduurid sõltuvad vandeaudiitori hinnangutest, sealhulgas hinnangust riskile, et raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada olulisi vigu, mis tulenevad pettusest või eksimusest. Nimetatud riski hindamisel, eesmärgiga planeerida asjakohaseid auditi protseduure, võtab vandeaudiitor arvesse raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ja õiglase esitusviisi tagamiseks ettevõttes juurutatud sisekontrollisüsteemi, kuid ei anna hinnangut selle toimivuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse ja juhatuse poolt antud arvestushinnangute põhjendatuse ning raamatupidamise aastaaruande üldise esitusviisi hindamist.

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

Arvamus

Oleme seisukohal, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kajastab olulises osas õiglaselt AS Eesti Krediidipank finantsseisundit seisuga 31. detsember 2011, aruandeaasta majandustulemust ja rahavoogusid kooskõlas Eesti raamatupidamise seaduse ja rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus.

28. veebruar 2012



Veiko Hintsov
Vandeaudiitor nr 328
AS Deloitte Audit Eesti
Tegevusluba nr 27

Kahjumi katmise ettepanek

AS-i Eesti Krediidipank juhatus kinnitas AS-i Eesti Krediidipank Grupi 2011. aasta majandusaasta aruande 28.02.2012.

AS-i Eesti Krediidipank Grupi kahjum on 2 340 tuhat eurot.

AS-i Eesti Krediidipank juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku kanda 2011. aasta kahjum bilansireale "Eelmiste perioodide jaotamata kasum" ja katta tulevaste aastate kasumi arvel.

2
0
1
1

Aruande elektroonilised kinnitused

Aktsiaselts Eesti Krediidipank (registrikood: 10237832) 01.01.2011 - 31.12.2011 majandusaasta aruande andmete õigsust on elektrooniliselt kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Marina Laaneväli	Juhatuse liige	19.04.2012

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Krediidiasutused (pangad)	64191	13801241	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6690965
Telefon	+372 6690914
Telefon	+372 6690900
Faks	+372 6616037
E-posti aadress	info@krediidipank.ee
Veebilehe aadress	www.krediidipank.ee