

330962

Harju Maakohus
Registriesakond

SISSE TULNUD

30.04.2008

L-63

ANNE 2008



Krediidipank

KONSOLIDEERIMISGRUPI MAJANDUSAASTA ARUANNE 2008

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: BDO Eesti AS
Aruandeaasta algus ja lõpp: 01.01.2008-31.12.2008

Lisatud dokumendid: Sõltumatu audiitori aruanne
Kasumi jaotamise ettepanek
Aruandeaasta müügitulud

Sisukord:

Sissejuhatus	2
AS-i Eesti Krediidipank juhatuse deklaratsioon	3
Tegevusaruanne	4
Krediidipanga areng läbi aastate	4
Krediidipanga väärtused ja tegutsemispõhimõtted	5
Krediidipanga tegevusvaldkonnad	6
Krediidipanga Grupi struktuur 31.12.2008	7
Krediidipanga nõukogu ja juhatus seisuga 31.12.2008	9
Krediidipanga üle 5% -lise osalusega aktsionär seisuga 31.12.2008	9
Dividendipoliitika	9
AS-i Eesti Krediidipank organisatsioon	10
Krediidipanga majandustegevus 2008. aastal	11
Olulised sündmused 2008. aastal	16
Krediidipanga peamised majandusnäitajad ja suhtarvud	17
Krediidipanga arengusuunad 2009. aastal	18
Riskide juhtimine	18
Reitingud	18
Normatiivid	19
Kohtuvaidlused	19
Raamatupidamise aastaaruanne	20
AS-i Eesti Krediidipank ja Grupi bilansid	20
AS-i Eesti Krediidipank ja Grupi kasumiaruanded	21
AS-i Eesti Krediidipank ja Grupi omakapitali muutuste aruanded	22
AS-i Eesti Krediidipank ja Grupi rahavoogude aruanded	23
Lisad raamatupidamise aastaaruande juurde	24
Majandusaasta aruande allkirjad	59
Lisatud dokumendid:	
Sõltumatu audiitori aruanne	
Kasumi jaotamise ettepanek	
Aruandeaasta müügitulud	



Sissejuhatus

Ärinimi: AS Eesti Krediidipank
Asutatud: 15.03.1992 Tallinnas
Aadress: Narva mnt. 4, Tallinn 15014
Registrikood: 10237832
Register: Eesti Vabariigi Tallinna Linnakohtu Registriosakonna Äriregister
Kande kuupäev: 19.08.1997

Audiitor: BDO Eesti AS (reg. kood 10309827, asukoht Uus-Sadama 21, Tallinn 10120),
juriidilisest isikust audiitori tunnistus nr 1, omistatud EV Audiitorkogu
juhatuse poolt 09.11.1999.
Aruandeperiood: 01.01.2008 - 31.12.2008
Valuuta: Eesti kroon (EEK), tuhanded ühikud

AS-i Eesti Krediidipank juhatus kinnitas Eesti Krediidipanga konsolideerimisgrupi majandusaasta aruande 12.03.2009.

Rahvusvahelise Finantsaruandluse Standardite järgselt konsolideeritud avalik majandusaasta aruanne esitatakse aktsionäride üldkoosolekule kinnitamiseks aprillis 2009.

2007. aasta majandusaasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 07.04.2008.

Käesolevas aruandes kasutatakse alljärgnevaid mõisteid:

“Emaettevõtja” - AS Eesti Krediidipank, edaspidi nimetatud ka “Eesti Krediidipank”,
“Krediidipank” ja “Pank”;
“Grupp” - AS Eesti Krediidipank ja tema tütarettevõtjad AS Martinoza ja
Krediidipanga Liisingu AS.



Juhatuse deklaratsioon

Eesti Krediidipanga juhatus on koostanud AS-i Eesti Krediidipank 2008. aasta tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande 31.12.2008 lõppenud majandusaasta kohta ja on aruande avalikustamise päeval seisukohal, et:

1. käesolev majandusaasta aruanne, mis koosneb tegevusaruandest, raamatupidamise aastaaruandest, lisadest ning kasumi jaotamise ettepanekust, vastab avaldatava informatsiooni sisult krediidiasutuste "Avaliku aruande koostamise korra" nõuetele;
2. aruanne on koostatud kooskõlas Eesti raamatupidamise seadusega ja lähtuvalt Rahvusvahelistest Finantsaruandluse Standarditest nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt;
3. aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt Emaettevõtja ja Grupi varasid, kohustusi, omakapitali ja majandustegevuse tulemust;
4. AS Eesti Krediidipank on jätkuvalt tegutsev.

Raamatupidamise aastaaruande koostamine vastavalt Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standardite nõuetele eeldab juhatuselt hinnangute andmist, mis mõjutavad Emaettevõtja ja Grupi varasid ja kohustusi aruandekuupäeva seisuga ning tulusid ja kulusid aruandeperioodil. Need hinnangud põhinevad aktuaalsel informatsioonil Emaettevõtja ja Grupi seisundist ning kavatsustest ja riskidest raamatupidamise aastaaruande koostamispäeva seisuga. Kajastatud majandustehingute lõplikud tulemused võivad erineda antud hinnangutest. Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmneseid aruande koostamise kuupäevani 12.03.2009.

Andrus Kluge
juhatuse esimees



12.03.2009

Valmar Moritz
juhatuse aseesimees



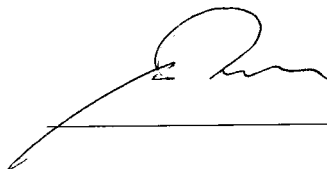
12.03.2009

Ruslan Dontsov
juhatuse liige



12.03.2009

Uku Tammaru
juhatuse liige



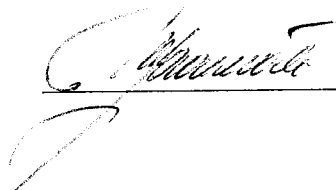
12.03.2009

Marju Arras
juhatuse liige



12.03.2009

Marina Laaneväli
juhatuse liige



12.03.2009

TEGEVUSARUANNE

Krediidipanga areng läbi aastate

AS Eesti Krediidipank alustas oma tegevust 14. aprillil 1992. Sellele eelnes asutamiskoosolek endise Eesti Panga presidendi ja majandusteadlase Rein Otsasoni eestvedamisel 28. märtsil 1992. aastal. Krediidipank registreeriti Tallinna Linnavalitsuses 7. aprillil ja tegevusluba anti pangale 10. aprillil samal aastal.

Asutamisest alates on Krediidipanka mõjutanud Eesti majandusareng, mida kuni 2008. aastani saab vaadelda kui üht edukat majandustsüklit mõningate ajutiste tagasilöökidega. 2008. aastal toimus prognoositud üleminek majandustsükli langusfaasi. Krediidipank tegutses 2008. aastal olukorras, kus Eesti kahaneva nõudlusega kinnisvaraturust tingitult tekkisid probleemid ehitussektoris, ehitusmaterjalide müügis ja tootmises, langes sisustuskaupade nõudlus jne. Kui aasta algul loodeti veel, et Eesti suudab kinnisvarabuumist välja tulla suhteliselt väikeste kadudega, siis aasta teisel poolel kogu maailma tabanud väga tõsine finantskriis tõmbas kaasa ka Eesti majanduse. Tarbijate kindlustunne on kahanenud märkimisväärselt. Olukord maailma finantsturgudel on raskesti prognoositav ning probleemid, millest sai alguse ülemaailmne finantskriis, on tõsised ning kiiret lahendust ja majandustõusu Eestis lähiaastatel loota ei ole. Majandus põhineb suuresti usaldusel, kuid usaldust napib. Need asjaolud kokku on omanud suurt mõju Krediidipanga tegevuskeskkonnale, kuid pole negatiivses mõttes suuremat mõju avaldanud Panga senistele positsioonidele turul.

Tihedas konkrentsis on Krediidipank suutnud saavutada märkimisväärse tegevusmahtude kasvu. Pangas avatud kliendikontode arv on aastatega kasvanud kordades, samal ajal on töötajate arv viimased aastad püsinud praktiliselt muutumatuna.

Eesti Krediidipanga trumbiks läbi aegade on olnud tugev kodumaine hoiustebaas. Krediidipank on pangandusturule toonud mitmeid uusi hoiusetooteid: kasutushoius, lastehoius, investeerimishoius – need kõik on kõrge konkurentsivõimega ning prognoositult pikaajalise elutsükliga populaarsed hoiusetooted. Laenutoodete hulk on oluliselt mitmekesistunud, läbi nende on Krediidipangal võimalus rahuldada praktiliselt kõiki Eesti klientide finantseerimisvajadusi.

Investeerimispanka Gild Bankers koostatud Eesti kõige väärtuslikumate ettevõtete edetabelis paigutus Eesti Krediidipank 2008. aastal 96. kohale. Uuringufirma Dive Eesti OÜ poolt läbiviidud TeenindusTop uuringu põhjal on Krediidipanga klienditeenindus üks paremaid Eestis, üldarvestuses on Krediidipank olnud korduvalt esikolmikus, edestades peaaegu kõiki suuremaid panku. Juhtimis- ja turunduskonsultatsioone pakkuva Metasite Business Solutions 2008. aasta Balti riikide e-panganduse uuringu kohaselt on Krediidipanga internetipank i-pank väga heal 3. kohal.

Krediidipanga suuromanikuks ligi 90 protsendi aktsiatega on Latvian Business Bank, mille sajaprotsendiliseks omanikuks omakorda on Venemaa üks suurematest pankadest Bank of Moscow. Krediidipanga jaoks on Bank of Moscow näol tegemist strateegilise investoriga.

Aastaid on Krediidipanga juhtmõtteks olnud stabiilsus, lihtne ja sõbralik teenindus ning avatus ja eetilisus. Niisugune järjepidev ja kindel tegutsemine pangandusturul, konservatiivne riskide juhtimine, alalhoidlikkus ja suur kogemuste pagas on Krediidipangast teinud ehk küll tagasihoidliku, kuid usaldusväärsele ja kindlale väärtussüsteemile tugineva ettevõtte, mille edu tagatiseks on rahulolevad, kuid nõudlikud investorid, motiveeritud



töötajad ning huvilised ja lojaalsed kliendid. Niisugune lähenemine aitab Krediidipangal kui Eesti finantssektori kindlal turuosalisel üle elada ka keerulisematest aegadest tulenevad kõikumised. Krediidipank jätkab oma tegevust samadel põhimõtetel mis seni, kindlustades arengu ka järgnevatel aastatel ja aastakümnetel.

Eesti Krediidipanga väärtused ja tegevuspõhimõtted

Eesti Krediidipanga strateegia näeb põhieesmärgina ette Panga rolli tugevdamise Eesti pangandusturul globaalse finants- ja usalduskriisi ajal ning selle järgselt.

Klientidele tavapäraste pangateenuste pakkumise ja muu igapäevatöö juures peab Krediidipank oluliseks kindlat väärtussüsteemi, mis laieneb ja hõlmab ühtse katusena kõiki panga tegevuse aspekte. Kindlaksmääratud ja paika pandud väärtustest ning tegevuspõhimõtetest lähtudes kujuneb pidevas protsessis Krediidipanga olemus, tema tegevuse alused ja kaubamärgi iseloom.

Eesti Krediidipanka iseloomustavateks olulisemateks märksõnadeks on stabiilsus, püsivus ja traditsioonid. Krediidipank on vanim Eestis sama kaubamärgi all tegutsev universaalpank, mistõttu eelistab Krediidipank siduda end eelkõige partnerite, ürituste ja tegevustega, mis toetavad ajaloolisi traditsioone, rahvuskultuuri, noorte ja laste arenguvõimalusi ning paljulapselisi peresid.

VISIOON

Eesti Krediidipanga tegevus lähtub nn AAA põhimõttest, ehk eemärk on olla ATRAKTIIVNE kliendile, ATRAKTIIVNE töötajale ja ATRAKTIIVNE investorile.

MISSIOON

Eesti Krediidipanga missiooniks on luua eraisikutele ja ettevõtetele head võimalused kõigi oma rahaasjade usaldusväärseks ajamiseks.

PÕHIVÄÄRTUSED

Avatus

Eesti Krediidipank järgib ausa, avatud ja eetilise äri printsiipe.

Asjatundlikkus

Eesti Krediidipank käib ajaga kaasas, on asjatundlik, korrektne ja efektiivne. Asjaajamine Krediidipangas on lihtne ja kiire. Krediidipanga töötaja on pühendunud, õpitahteline, arenguvõimeline ning arendab süstemaatiliselt oma professionaalseid teadmisi ja oskusi.

Lihtsus

Eesti Krediidipanga teenused on lihtsad, selged ja arusaadavad, pakutavad lahendused lähtuvad kliendi tegelikest vajadustest. Krediidipanga struktuur on lame, pank väldib asjatut bürokraatiat ja barjääre.

Sõbralikkus

Eesti Krediidipanga teeninduskultuur on sõbralik, kliendilähedane, personaalne ja paindlik. Krediidipanga töötaja peab lugu oma kolleegist ning abistab teda panga ühiste eesmärkide saavutamisel.

Lahendustele orienteeritus

Eesti Krediidipanga töötajad kasutavad nii kliendi kui kolleegiga suheldes aktiivse kuulamise tehnikaid. Töötajad püüavad teist poolt mõista ning on valmis võtma vastutust probleemile lahenduse leidmise ja välja töötamise eest.

Sotsiaalne vastutus

Krediidipanga jaoks tähendab sotsiaalne vastutus enam kui ainult erinevatele spordi- või kultuurisündmustele sponsoriks olemist. Krediidipank on läbi aegade tunnetanud vajadust rääkida kaasa küsimustes, mis Eesti elu puudutavad, olla toeks ettevõtmistele, mis haakuvad Panga väärtushinnangutega ning abistada niisuguseid projekte, mis tugevdavad Krediidipanga kui väikese ent kindla, stabiilse ja sõbraliku teenusepakkuja head mainet.

Krediidipanga jaoks on oluline koostöö projektidega, millel on regionaalse tasakaalu põhimõte - põhirõhk asub pigem väljaspool suurlinnu või ettevõtmistega, mille kõlapind ei pruugi ühiskonna silmis olla suur, kuid millele kaasaaitamine pakub rahulolu nii projekti läbiviijale, selle sihtgrupile kui ka Krediidipanga töötajatele.

Toetatud ettevõtmised

2008. aastal andis Krediidipank juba traditsiooniliselt oma panuse Võru folkloorifestivali korraldamisele ja Võru meeskoori tegevusele. Koostöö rahvuskultuuri edendamiseks Võrumaal on olnud traditsiooniks läbi mitme aasta. Muudest üritustest pani Krediidipank oma toetusega öla alla noore ja lootustandva ujuja Kätlin Sepa sportlasete sillutamisele ja alles muusikaharidust omandava, kuid juba ka kuulsust kogunud laulja Maria Listra kontsertide korraldamisele. Traditsioonilistest ettevõtmistest oli Krediidipank juba mitmendat aastat korvpallihuvilistele noortele mõeldud spordiklubi „Kopernics“ peasponsor, samuti toetati Rakvere noorte korvpalliklubi tegevust.

SA Rein Otsasoni fond

Eesti Krediidipanga asutaja, ühe nimekama 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 majanduslaste õpingute ning teaduslike uuringute toetamine. Sihtasutus toetab ettevõtmisi, millest kasvab üldisem kasu Eesti ühiskonnale ja majanduse arengule.

Rein Otsasoni sünniaastapäeva eel 23. mail 2008. aastal anti juba teist korda kätte 30 000 krooni suurused stipendiumid kolmele noorele lootustandvale majandusteadlasele. Sihtasutuse stipendiumid on ette nähtud Eesti ülikoolide magistri- või doktoriõppes rahanduse või majanduse erialal õppivatele noortele õpingute ja teaduslike uuringute toetamiseks. Stipendiumid omistati konkursi raames komisjoni poolt väljavalitud majandustudengitele Marili Männikule, Margit Vaaksile ja Triin Kasele.

Heategevuse valdkonnas toetas Rein Otsasoni Fond 2008. aastal MTÜ Clinic Clowns Eesti projekti „Doktor Kloun lapse heaks“, olles projekti kuldinaga partner, MTÜ Rõõmuvabrik projekti „Eesti lastekodulaste naerulaager“, olles projekti suursponsor, Saaremaa Lasterikaste Perede Ühendust lasterikaste perede suvepäevade transpordikulude osaliseks katmiseks ning Võru Lasteaeda Sõleke uute arvutikomplektide soetamiseks.

Rein Otsasoni Fondi kaudu on Krediidipanga jaoks oluline nii noorte majandusteadlaste toetamine nende õpingutes kui ka võimalus näidata üles sotsiaalset vastutust ühiskonna materiaalselt vähemkindlustatud liikmete, sealhulgas lasterikaste perede suhtes.

Krediidipanga tegevusvaldkonnad

Eesti Krediidipank on oma äritegevuse suunanud peamiselt siseturule, pakkudes pangateenuseid nii eraisikutele kui ka äriühingutele, kokku 24 pangakontoris ja teeninduspunktis üle Eesti. Krediidipanga kontorivõrk hõlmab suuremaid Eesti linnu: Tallinn, Tartu,

Pärnu, Narva, Viljandi, Võru, Jõhvi, Rakvere, Kuressaare ja Maardu. Üha rohkem suundub klienditeenindus ja pangateenuste vahendus elektroonilistesse kanalitesse, st et täiustuvad ja pakuvad järjest mitmekülgsemaid võimalusi internetipank, pangakaardid ja tehingud mobiiltelefoni vahendusel.

Äriklendile pakutavate teenuste puhul lähtutakse pangatoodete sobivusest kliendi vajadustega, sellest, et klient saaks kõik oma soovitud pangaasjad Krediidipangas aetud ning pangatoodete kättesaadavusest, mis tähendab kontorite asukohtade, lahtiolekuaegade ja ligipääsetavuse osas klientide vajadustega arvestamist.

Erakliendile pakutavate teenuste puhul lähtutakse põhimõttest, et pakutavad pangatooted on lihtsad, arusaadavad ja üheselt mõistetavad, teeninduskultuur on sõbralik, kliendilähedane ja personaalne, töötajad on asjatundlikud, korrektsed, asjaajamine on lihtne ja kiire.

Eesti Krediidipank on universaalpank, mis tähendab, et klientidele pakutakse laia valikut peamistest pangateenustest. Krediidipanga tegevusvaldkondadena saab üles lugeda järgmised pakutavad teenused: erinevad lühi- ja pikaajalised, paindlike tingimustega hoiustamisvõimalused, lai valik laenutooteid, sealhulgas tarbijakrediit, eluasemelaenud, faktooring, garantiid ja muud finantseerimistehingud, arveldus-, sularaha siirdamise- ja muud raha edastamise teenused, mittedularahaliste maksevahendite väljastamine ja haldamine.

Samuti on Krediidipanga töövaldkonnaks tehingud nii oma kui ka klientide kaubeldavate väärtpaberite ning välisvaluutaga ja muud rahaturutehingud, väärtpaberite emiteerimine, klientide nõustamine majandustegevust puudutavates küsimustes, investeerimisalane nõustamine ning väärtpaberite hoidmine ning haldamine.

Krediidipank on liisingitehingute teostamiseks asutanud tütarettevõtte Krediidipanga Liisingu AS ja oma äritegevuseks mõeldud kinnisvara haldamiseks tütarettevõtte AS Martinoza.

Konsolideerimisgrupi struktuur 31.12.2008

AS-i Eesti Krediidipank konsolideerimisgruppi kuuluvad alljärgnevad tütarettevõtjad:

Ettevõtja nimi	Aadress	Tegevusala	1. Registrikood 2. Register 3. Reg. kuupäev	Osaluse määr
AS Eesti Krediidipank	Narva mnt. 4, Tallinn	pangandus	1. 10237832 2. Tallinna LK RO 3. 19.08.1997	emaettevõtja
AS Martinoza	Narva mnt. 4, Tallinn	kinnisvara haldamine	1. 10078109 2. Tallinna LK RO 3. 28.10.1996	100%
Krediidipanga Liisingu AS	Narva mnt. 4, Tallinn	liisingitegevus	1. 10079244 2. Tallinna LK RO 3. 27.08.1996	100%

Vastavalt krediidasutuste seadusele moodustavad krediidasutuse konsolideerimisgrupi (edaspidi "Grupp") emaettevõtja ja tütarettevõtjad, kes on krediidasutus, finantseerimis-asutus või abiettevõtja. AS-i Eesti Krediidipank Grupi moodustasid 2008. aastal AS Eesti Krediidipank, AS Martinoza ja Krediidipanga Liisingu AS.

Konsolideerimisgrupile kehtivad ühtsed poliitikad, järelevalvesüsteemid ja normatiivid. Krediidipanga Grupi ja Kontserni vahel erinevusi ei ole.



AS Martinoza loob lisaväärtust Eesti Krediidipanga Grupis, hallates ja arendades Grupi kinnisvara.

AS-is Martinoza keskenduti 2008. aastal peamiselt olemasolevate objektide parendamisele mahuka investeerimisprogrammi raames, kogusummas üle 18 miljoni krooni, millest üle 6 miljoni krooni tuli kehtivate raamatupidamisarvestuse reeglite kohaselt kirjutada jooksva perioodi kulusse. AS-ile Martinoza kuuluvates hoonetes, eriti olulisemates bürookompleksides Tallinnas, Narva mnt. 4 ja Mustamäe tee 5, õnnestus aruandeaastal saavutada renditavate büroopindade väga hea täituvus. Sellega tagati ettevõtte edukus ja jätkusuutlikkus tegutseda vastavas ärisektoris.

2008. aasta majandustegevuse tulemusena kasvas bilansimaht 211,5 miljonilt kroonilt 219,1 miljoni kroonini, s.o. 3,6%.

Seoses ülemaailmsest finantskriisist alguse saanud laenupakkumise kokkutõmbumisega väheneb 2009. aastal eeldatavalt ka reaalmajandus, mistõttu on AS-i Martinoza poolt pakutavate B-kategooria büroopindade üüriturul 2009. aastaks prognoositav vabade üüripindade suurenemine ja hinnatasemetel langemine.

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

2008. aastal oli endiselt Krediidipanga Liisingu AS tegevuse finantseerijaks Eesti Krediidipank.

2008. aastal oli Krediidipanga Liisingu AS tegevus suunatud finantseerimismahtude säilimisele. 2008. aasta majandustegevuse tulemusena kasvas bilansimaht 192,3 miljonilt kroonilt 203,9 miljoni kroonini, s.o. 6,0%. Aasta jooksul finantseeriti liisinguprojekte kokku 94 miljoni krooni ulatuses. Ennetähtaegselt tagastasid kliendid 23 miljonit krooni ning üles öeldi lepinguid, mille tasumata liisingu summa moodustas 26 miljonit krooni.

Põhilised stabiilsed investeeringud olid 2008. aastal suunatud sõidukite ning seadmete ja masinate soetamisele. Investeeringuportfelli moodustasid 38% sõidukid, 19% kinnisvara, 19% raudtee veeremid, 13% muud esemed ning 11% masinad ja muud seadmed.

2008. aasta lõpuks moodustasid võimalike finantseerimiskahjude katteks moodustatud reservid 4,8 miljonit krooni.

Muutunud majanduse olukorrast tulenevalt on 2009. aasta tegevuse eesmärgiks säilitada olemasoleva finantseerimisportfelli tulukus ja minimeerida võimalike kahjude tekkimist, finantseeritavate projektide osas kasvueesmärke ei seata.

Eesti Krediidipanga Grupi aruannetes on rida-realt liidetud AS-i Martinoza ja Krediidipanga Liisingu AS-i andmed. Kõik Gruppi kuuluvad ettevõtjad asuvad Eestis.

Eesti Krediidipanga Grupi (Pank koos konsolideerimisele kuuluvate tütarettevõtjate tulemustega) kasum 2008. aastal oli 48 219 tuhat krooni.



Panga nõukogu ja juhatus seisuga 31.12.2008

Nõukogu:

Aleksei Sõtnikov	nõukogu esimees
Ain Soidla	nõukogu esimeest asendav nõukogu liige
Pavel Gorbatsevich	nõukogu liige
Jazeps Paplavskis	nõukogu liige
Andrejs Kuzins	nõukogu liige

Juhatus:

Andrus Kluge	juhatuse esimees
Valmar Moritz	juhatuse aseesimees
Ruslan Dontsov	juhatuse liige
Uku Tammaru	juhatuse liige
Marju Arras	juhatuse liige
Marina Laaneväli	juhatuse liige

Krediidipanga üle 5%-lise osalusega aktsionär seisuga 31.12.2008

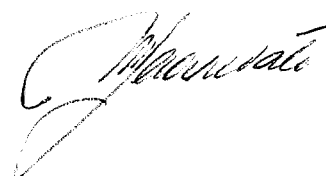
JSC Latvian Business Bank, Läti; 23 538 696 aktsiat; osalus aktsiakapitalis 89,1617%

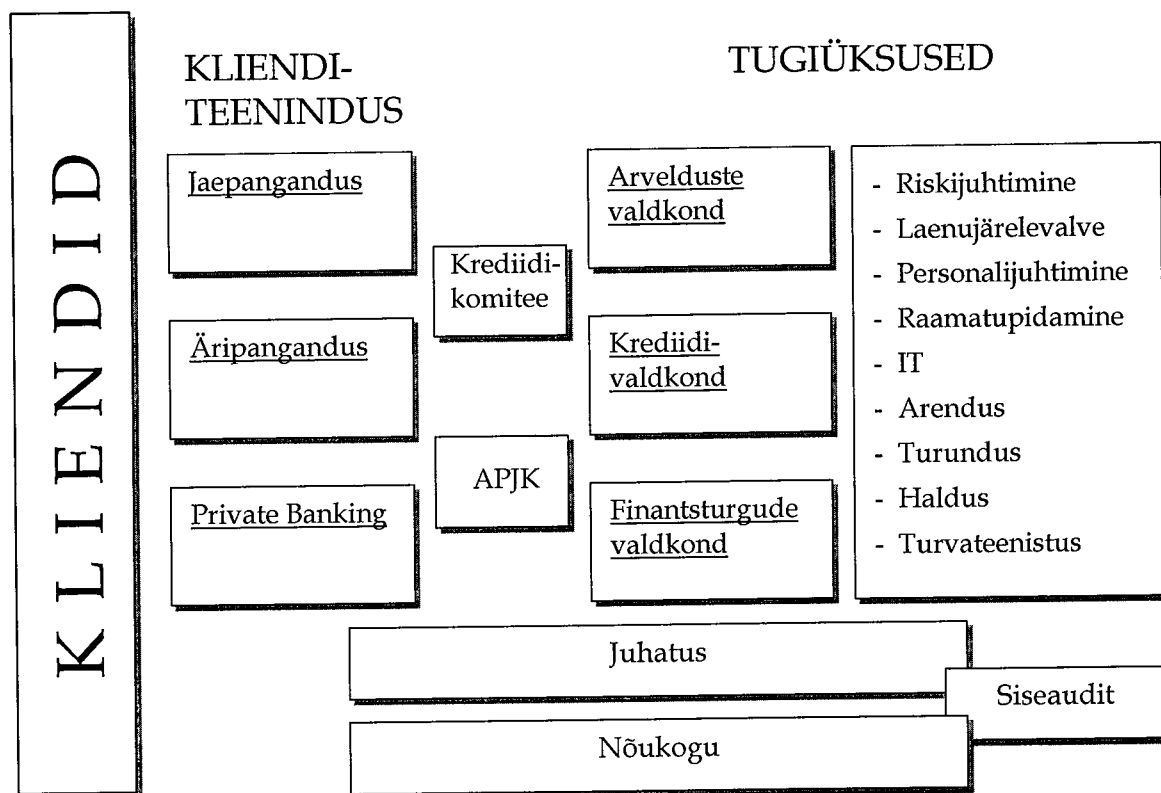
Dividendipoliitika

Krediidipanga dividendipoliitika eesmärk on tagada aktsionäridele tulu läbi aktsia väärtuse kasvu ning investeringult saadavate dividendide.

2007. aasta kasumist dividende ei makstud, kuid fondiemissiooni teel jaotati igale aktsionärile 5 uut lihtaktsiat kolmeteistkümne olemasoleva aktsia kohta.

Seoses kapitalibaasi kindlustamise vajadusega teeb panga juhatus aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku 2008. aasta kasumist dividende mitte maksta.





Eesti Krediidipanga organisatsioon on üles ehitatud nii, et see teeniks parimal viisil panga üldisi eesmärgi. Krediidipanga töötajate arv ja üksuste omavaheline tööjaotus tagab ladusa ja vahetu suhtlemise kliendiga ning sõbraliku ja heatahtliku koostöö struktuuriüksuste vahel. Panga organisatsiooni hierarhiline struktuur on paika pandud juhatuse liikmete vastutus-valdkondade kaupa ja võimalikult lamedalt, et vältida liigseid juhtimistasandeid ja tülikat bürokraatiat.

Krediidipanga kui organisatsiooni eduka toimimise tagab erinevate struktuuriüksuste vastastikune kogemuste- ja infovahetuse järjepidevus ning regulaarsus. Klientide parimaks teenindamiseks ja professionaalseks finantsnõustamiseks läbivad Krediidipanga töötajad regulaarselt iga-aastaseid tasemekoolitusi ja treeninguid.

2008. aastal töötas Krediidipangas keskmiselt 203 töötajat, keskmine täiskohaga tööl käivate inimeste arv oli 173, klienditeenindajaid oli kokku 75.

Krediidipangal on 17 tegevusaasta jooksul välja kujunenud 24 filiaalset, kontorist ja teeninduspunkti koosnev optimaalne jaepangandusvõrk, mis hõlmab kõiki Eesti suuremaid linnu ja keskusi ning mis rahuldab peamiste Krediidipanga sihtgruppide vajadusi.

Krediidipangal on kokku kümme filiaali: Tartus, Võrus, Viljandis, Pärnus, Kuressaares, Rakveres, Narvas, Jõhvis, Maardus ja Põhja-Tallinnas.

Lisaks filiaalidele teenindavad kliente pangakontorid Tallinna kesklinnas Narva maantee alguses, Nõmme keskuses, Lasnamäel Idakeskuses, Õismäel Nurmenuku kaubanduskeskuses ja Mustamäel Magistrali kaubanduskeskuses.

Kõik Krediidipanga filiaalid ja kontorid vastavad väljanägemise poolest ühtsele firmastiilile.

Krediidipank osutab ka sularahamaksete vastuvõtmise teenust kokku seitsmes Riikliku Autoregistrikeskuse teenindusbüroo teeninduspunktis üle Eesti. Tallinna Lennujaamas töötab Krediidipanga valuutavahetuspunkt, suvekuudel on avatud valuutavahetuspunkt Tallinna Linnahalli reisiterminalis.

Krediidipanga majandustegevus 2008. aastal

2008. aastal toimus Eesti majanduses tervikuna üleminek langusfaasi. Nõudlus kinnisvaraturul kahanes, mis tekitas suuri probleeme kinnisvaraarenduses ja sellest tulenevalt omakorda ehitussektoris. Eesti kinnisvarabuumi lõppemisele lisandus ülemaailmne finants- ja majanduskriis. Krediidi- ja finantsturgudel 2007. aastal alanud kriis levis teistesse majandusharudesse nii Euroopa Liidus kui ka mujal maailmas. Krediidi hind kallines järsult ja laenu saamine muutus raskemaks. Nõudlus vähenes pea kõigis arenenud riikides, mis üha enam ja kiiremini aeglustas kasvu arenevatel turgudel.

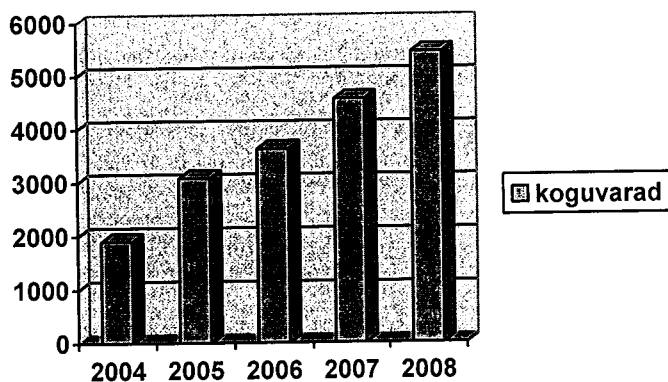
Eesti pangandus ja pangaturul tegutsevad pangagrupid tulid 2008. aastal kriisiga suhteliselt hästi toime. Eesti Panga kehtestatud kõrged likviidsus- ja kapitalinõuded vähendavad majanduskasvu aeglustumisest tulenevaid riske ning tõstavad pangagruppide usaldusvärsust. Eesti Panga hinnangul oli ja on Eesti finantssüsteem jätkuvalt kindel.

Krediidipanga majandustulemusi mõjutasid 2008. aastal laenuportfelli kasvu pidurdumine ja laenude tagasimaksetega viivitavate klientide arvu suurenemine ning hoiuste rekordiline kasv. Krediidipangale kui väikepangale on märkimisväärne klientide arvu jätkuv kasv.

Eesti Krediidipanga 2008. aastal teenitud 71,4 miljoni krooni suurune kasum oli, arvestades üldisi majandusolusid, igati hea tulemus. Võrreldes 2007. aastal teenitud kasumiga oli 2008. aasta kasum 11,3 miljoni krooni ehk 13,6% võrra väiksem. Bilansimaht 31. detsembri 2008. aasta seisuga oli Panga 17 tegevusaasta rekordiliselt suurim - 5,4 miljardit krooni. Võrreldes 2007. aasta lõpuga oli bilansimaht kasvanud 0,9 miljardi krooni ehk 19,4% võrra. Panga omakapitali tootlus 2008. aastal oli 20,5 %.

Bilanss

mln kr

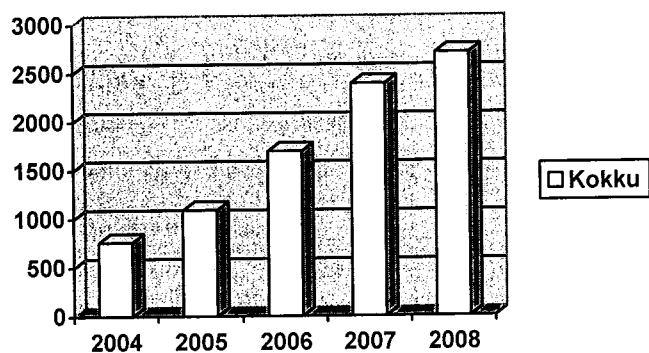
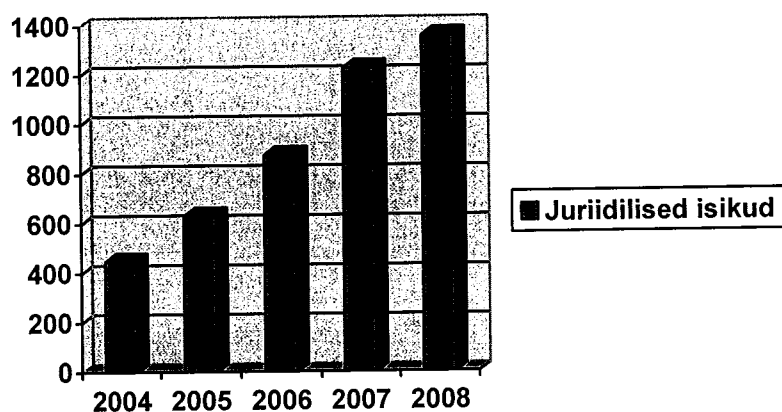
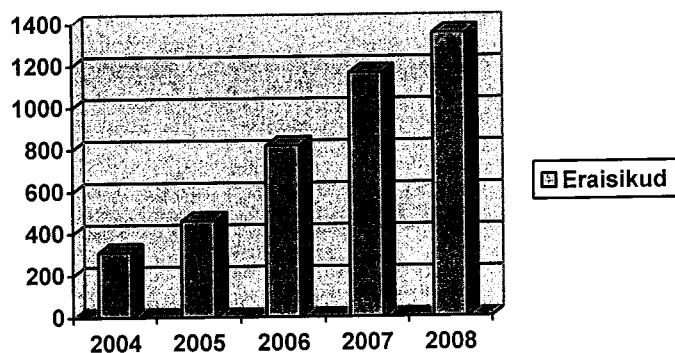


Laenuportfelli maht oli 2008. aasta lõpus 2,7 miljardit krooni, eraisikutele oli Pank 2008. aasta lõpuks väljastanud laene 1,3 miljardit krooni ja juriidilistele isikutele 1,4 miljardit krooni. Võrreldes 2007. aasta lõpuga kasvas laenuportfelli maht 0,3 miljardit krooni ehk 12,8%.

Krediidipank tegi 2008. aastal täiendavalt eraldisi ebatõenäoliselt laekuvate nõuete katteks 22,7 miljonit krooni ehk 0,8 % laenuportfelli. 31. detsembri seisuga oli Pank moodustanud eraldisi ebatõenäoliselt laekuvate nõuete katteks kokku 32,5 miljonit krooni ehk 1,2 % laenuportfelli.

Laenud

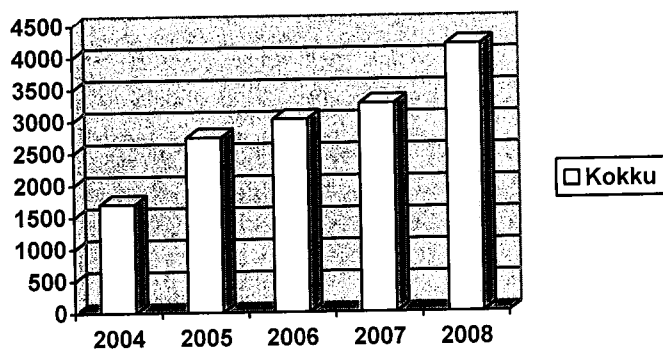
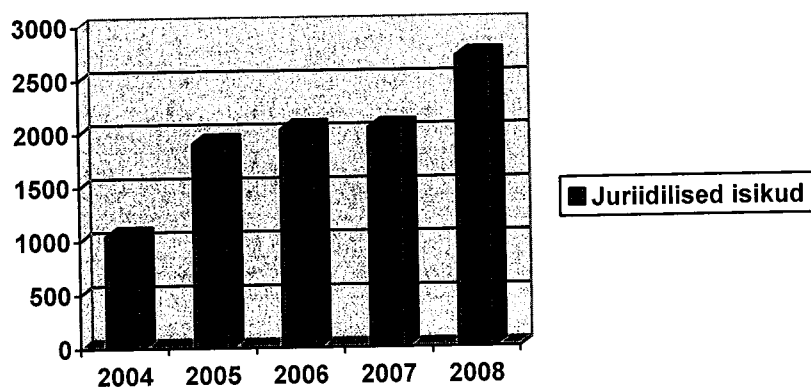
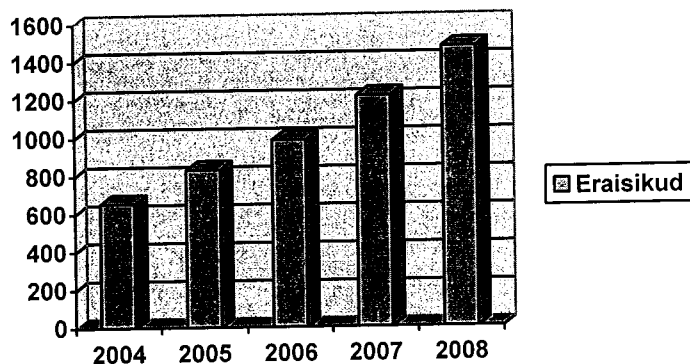
mln kr



Et soodustada mõistlikku laenamist ning võimaldada klientidel oma laenukoormust vähendada, pakub Krediidipank alates 2008. aasta algusest laenulepingu sõlminutele võimalust maksta laen tagasi lepingus kokkulepitust varem ennetähtaegse tagastamise tasuta.

Klientide raha oli 2008. aasta detsembri lõpus Pangas kokku 4,2 miljardit krooni, nõudmiseni hoiuse kontodel 1,5 miljardit krooni ja tähtajalise hoiuse kontodel 2,7 miljardit krooni. Aastaga on klientide hoiuste maht kasvanud 0,9 miljardi krooni võrra ehk 21,8 %.

Hoiused mln kr



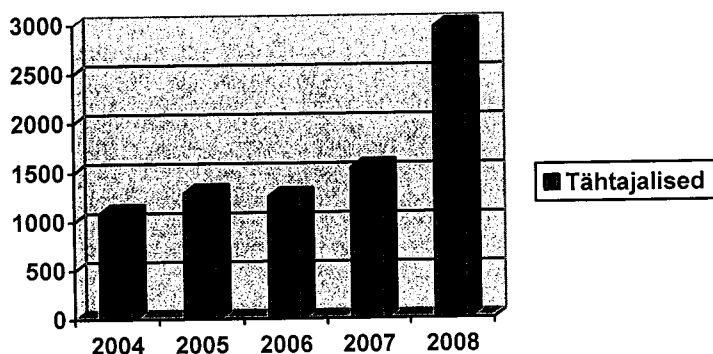
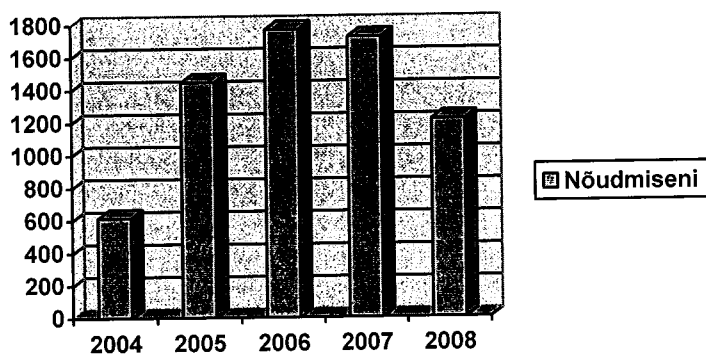
Hoiuste mahu kasvule avaldasid positiivset mõju nii pangapoolsed intressimäärade tõstmised, läbiviidud hoiusekampaaniad kui ka vastavate tootetingimuste muudatused. Krediidipank tõstis 2008. aastal lastehoiuse intressimäära kahel korral, kõigepealt kevadel 6,5 protsendini ja uuesti sügisel 7,0 protsendini.

Kevadel korraldas Krediidipank tähtajalise hoiuse kampaania, pakkudes uutele klientidele väga soodsa intressiga tähtajalise hoiuse sõlmimise võimalust. Kõik uued kliendid said sõlmida 6-kuulise tähtajaga hoiuse, mille intressiks pakkus Pank juuni lõpuni 10% ja ülejäänud hoiuperioodiks 6%.

Sarnast kampaaniat kordas Pank ka sügisel, mil tegi uutele klientidele rekordiliselt soodsa tähtajalise hoiuse pakkumise: 8-12kuulise hoiuse puhul oli hoiuse intress kuni novembrikuu lõpuni 12% ja ülejäänud hoiuperioodiks 6%.

Alates maikuust hakkas Krediidipank pakkuma klientidele uudsete tingimustega kasutus- hoiust, mis ühendab endas arvelduskonto paindlikkuse ja võimaldab teenida tähtajalise hoiusega sarnaselt kõrgemat intressi. Kasutushoiuse intress on kordades kõrgem kui arvelduskontole makstav intress ning sinna saab raha juurde kanda igal ajal. Vajadusel saab kasutushoiusele kogunenud säästud võtta kasutusele juba järgmisel päeval intresse kaotamata.

Hoiused
mln kr



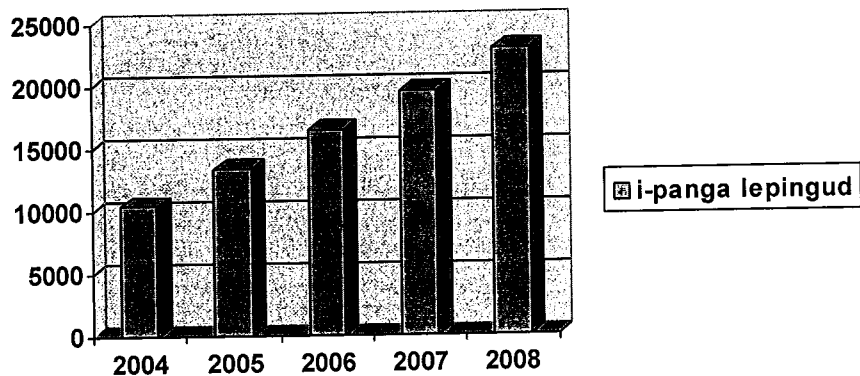
Juunikuus alustas Krediidipank 7-25 aastastele lastele ja noortele uue pangatoodete- ja teenuste paketi Surfikas pakkumist, mille eesmärk on viia enamkasutatavad pangateenused noorte klientideni soodsalt ja atraktiivses pakendis.

Üha enam suurenes klientide hulgas elektrooniliste vahendite kasutamine pangatehingute tegemisel. Krediidipanga internetipanga i-pank kasutajate arv jätkas 2008. aastal kasvutrendi, tõustes 19 500-lt kasutajalt 22 900-ni. Krediidipank jätkas ka 2008. aastal suunda, kus era- klientidele olid kõik eesti kroonides ja läbi internetipanga tehtavad riigisisised tavamaksed ilma teenustasuta. Töstmaks internetipanga kasutamise turvalisust, propageeris Krediidipank

i-panka sisenemist ja tehingute tegemist ID-kaardi abil, mis on turvalisim kõigist pakutavatest autentimisvõimalustest. Selleks jagas Pank tasuta 2008. aasta jooksul klientidele, kes sõlmisid lepingu internetipanga ID-kaardiga kasutamiseks, ID-kaardi lugeja ja juhendi.

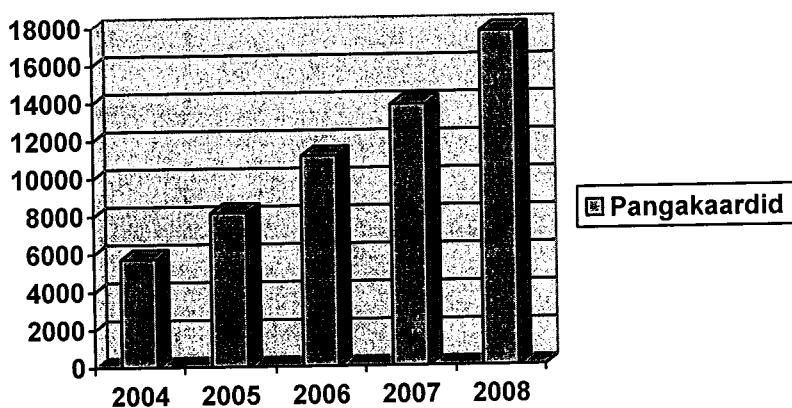
Mais langetas Krediidipank samaaegselt Eesti Pangaliidu teiste liikmespankadega turvalisuse huvides internetipanga korduvkasutusega koodikaartide abil tehtavate maksete päevalimiiti 5000 kroonini päevas.

i-pank
tk



Krediidipanga erinevaid pangakaarte kasutavate klientide arv kasvas 2008. aastal 13 800-lt 17 700-ni.

Maksekaardid
tk



Võttes kokku 2008. aasta, hindab Krediidipank oma tegevust majanduslanguse tingimustes suhteliselt edukaks. Märkimisväärne saavutus oli klientide arvu suurendamine 7000 võrra, mis väikepangale on suur number ja näitab, et kliendid usaldavad Krediidipanka ja hindavad jätkuvalt tema stabiilset tegutsemist Eesti pangandusturul. Edukalt lõppenud majandusaasta sisendab Krediidipangale kindlustunnet ja julgust jätkata senist tegevust 2009. aastal ning elada üle ka raskemad ajad.

Olulised sündmused 2008

14. jaanuar Krediidipank alustas kampaaniat, mille sõnum jätkas mõistliku laenamise teemat. Pank pakkus kõigile uutele sõlmitavatele laenulepingutele juurde võimalust laen ennetähtaegselt tagasi maksta ilma ennetähtaegse tagastamise tasuta.
7. märts Krediidipanga Kuressaare kontor Saaremaal kolis uutesse, avaramatesse ruumidesse linna keskvaljaku ääres, pakkudes seeläbi mugavamat teenindust saarlastele ja Saaremaad külastavatele turistidele.
20. märts AS Eesti Krediidipank ja Saksa KfW Bankengruppe allkirjastasid 5 miljoni euro suuruse krediidi- ja laenulepingu, mille eesmärk on suunata rohkem raha Eesti väikeste ja keskmiste ettevõtete investeerimiseks. Lisaks krediidi- ja laenule saab Krediidipank Ettevalmistava Tegevusprogrammi raames toetust väikestele ja keskmistele ettevõtetele suunatud laenutoodete täiustamiseks ning edasiarendamiseks ning seda finantseeritakse Euroopa Liidu üldisest eelarvest.
30. märts Dive Teeninduse Top testuuringus tunnistati Krediidipanga klienditeenindus üheks parimaks Eestis. Pankade üldarvestuses saavutas Krediidipank uuringus teise koha, edestades peaaegu kõiki suuremaid panku Eestis.
7. aprill Toimus Eesti Krediidipanga aktsionäride üldkoosolek, kus aktsionärid otsustasid jätta 2007. majandusaasta auditeeritud kasumi jaotamata. Panga kapitalibaasi tugevdamiseks viidi jaotamata kasumi arvel läbi fondi emissioon summas 66 miljonit krooni, mille tulemusel suurenes Krediidipanga aktsiakapital seniselt 198 miljonilt kroonilt 264 miljoni kroonini.
1. mai Krediidipank muutis kasutushoiuse tingimusi eraklientidele nii, et hoiusummat saab kasutusele võtta ühepäevase etteatamisajaga intresse kaotamata.
2. mai Krediidipank langetas samaaegselt Eesti Pangaliidu teiste liikmespankadega turvalisuse huvides internetipanga korduvkasutusega koodikaartide abil tehtavate maksete päevalimiiti 5000 kroonini päevas.
23. mai Teist korda anti kätte Rein Otsasoni Fondi stipendiumid kolmele noorele majandusteadlasele - Marili Männikule, Margit Vaaksile ja Triin Kasele.
12. juuni Krediidipank hakkas pakkuma 7.-25. aastastele noortele uut pangatoodete- ja teenuste paketti „Surfikas“, mille eesmärk on viia enamkasutatavad pangateenused noorte klientideni soodsalt ja atraktiivselt pakendis. Uue paketi turuletoomiseks algas ka kampaania, mille peaaupinnaks oli nostalgiline „mosse“.
1. august Seoses kiirete muutustega finantsturgudel ning euro kasutuselevõtu viibimisega Eestis võttis Krediidipank kasutusele oma baasintressimäära KPB, mis kajastab adekvaatsemalt laenuressursi hinda ning aitab maandada intressiriski.
24. september Krediidipank pikendas sündikaatlaenu lepingut 22 miljoni euro ulatuses Euroopa suurte pankadega, kes andsid 2007. aasta sügisel Krediidipangale aastase tähtajaga 32 miljoni euro suuruse sündikaatlaenu. Sündikaatlaenu korraldajaks oli Bayerische Landesbank (BayernLB).
20. oktoober Krediidipank avas senisest kaks korda suurema pinna ja mugavama asukohaga esinduse Võrus, kesklinna südames, et pakkuda veelgi paremat teenindust järjest kasvavale klientide hulga Võrumaal ja naabermaakondades.
29. oktoober Juhtimis- ja turunduskonsultatsioone pakkuv Metasite Business Solutions avaldas IV kvartalis Balti riikide e-panganduse uuringu tulemused, mille kohaselt oli Krediidipanga i-pank tõusnud pankade üldarvestuses 3. kohale.
16. detsember Krediidipank avas uue pangakontori Nurmenuku kaubanduskeskuses Tallinnas Õismäel. Uus pangakontor asub klientide jaoks mugavas kohas, kuhu pääseb kergesti ligi nii auto kui ühistranspordiga, samuti saab pangatoimingud ühildada igapäevaste sisseostude tegemisega kaubanduskeskuses.

Panga peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Perioodi lõpu seisuga* (tuhandetes kroonides)				
Bilansimaht	5 442 184	5 469 679	4 557 644	4 604 290
Omakapital	384 836	378 978	313 415	330 758
Aktiakapital	264 000	264 000	198 000	198 000
Aktsiate arv	26 400 000	26 400 000	19 800 000	19 800 000
Laenu- ja liisingnõuded	2 685 001	2 560 812	2 343 156	2 257 056
Deposiidid**	4 182 861	4 174 327	3 262 601	3 249 372
Perioodi kohta (tuhandetes kroonides)				
Kasum	71 421	48 219	82 692	81 450
Kogutulu	358 390	358 689	322 978	335 620
Netointressid	153 431	148 806	146 716	143 584
Intressitulu	292 221	289 168	255 176	253 811
Intressikulu	138 790	140 362	108 460	110 228
Suhtarvud (aasta baasil)				
Omakapitali tulukus ROE	20,5%	13,6%	30,0%	27,7%
puhaskasum/ omakapital				
Varade tulukus ROA	1,4%	1,0%	2,0%	2,0%
puhaskasum/ aktivad				
Omakapitali kordaja EM	14,3	14,2	14,8	14,0
koguvara/ omakapital				
Puhastulukus PM	19,9%	13,4%	25,6%	24,3%
kasum/ kogutulud				
Vara tootlikkus AU	7,2%	7,1%	7,9%	8,1%
kogutulud / aktivad				
Puhas intressimarginaal NIM	3,2%	-	3,7%	-
netointressitulu/ intressitootvad aktivad				
Aktiakapitali tulukus EPS ***	2,71 kr	1,83 kr	3,13 kr	3,09 kr
puhaskasum ühe lihtaktsia kohta				
Hinnavahe SPREAD ****	3,1%	-	3,3%	-
intressitulu/intressitootvad varad - intressikulu/ intressikandvad kohustused				
Arveldavate klientide arv	58 538	-	51 685	-
Panga teeninduspunktide arv	24	-	24	-
Töötajate keskmine arv	203	218	186	197
Palgakulu	48 699	51 654	44 615	47 234
sh juhatusesele ja nõukogule arvestatud tasud	11 203	11 812	11 118	11 935
Juhatusese liikmetele makstav maksimaalne lahkumiskompensatsioon	1 770	1 770	1 770	1 770

* Suhtarvude arvutamisel on bilansilisi näitajaid arvestatud perioodi keskmistena

** 2007. aasta deposiitide andmeid on korrigeeritud muu finantskohustuse summas 21 478 tuhat krooni

*** Aktiakapitali tulukuse näitaja EPS 2007. aasta lõpu arvutusi on korrigeeritud seoses aktsiate arvu suurenemisega 2008. aastal fondi emissiooni teel. Korrigeeritud EPS on arvestatud 26 400 000 aktsia kohta.

**** Hinnavahe SPREAD arvutamisel on intressituludest ja -kuludest maha arvatud tulud ja kulud bilansivälistelt varadelt ja kohustustelt

Krediidipanga arengusuunad 2009. aastal

Eesti Krediidipanga strateegia näeb põhieesmärgina ette Panga rolli jätkuvat tugevdamist Eesti pangandusturul.

Oluliseks arengusuunaks Panga töös 2009. aastal on klientide vajadustele vastavate teenuse- ja tootepakettide täiustamine. Pidevalt toimub pangatoodete internetipõhiste lahenduste edasiarendamine. Krediidipank pakub oma klientidele soodsa hinnaga erinevaid arveldusvorme nii ida- kui läänesuunalisteks arveldusteks. Panga eesmärgiks on tagada kiireim võimalik kliendimaksete liikumine nii riigisisestele kui ka välismaksetele. Sel eesmärgil osaleb Krediidipank nii kodumaistes kui ka Euroopa Liidu sisestes arveldussüsteemide täiustamise ja edasiarendamise projektides.

Panga arengu oluliseks eelduseks on Panga personali igakülgne arendamine ja professionaalse taseme tõstmine. Töötajate erialaliseks täiendkoolituseks on välja töötatud üksikasjalik koolituste programm.

Seoses ülemaailmse finantskriisiga ning kinnisvaramulli lõhkemisega Eestis on majanduse kiirest jahtumisest tulenevalt majanduskriisi toimumise tõenäosus Eestis tõusnud kriitilisele tasemele. Eesti Krediidipanga tegevus 2009. aastal on sõltuvuses praeguse majandusseisaku olukorra edasistest muutustest ja Eesti valitsuse suutlikkusest karpida otsustavalt riigi kulutusi ja kiiresti ellu viia reaalsektorile suunatud abipakett ning sellel läbi vältida tõsisemat majanduskriisi.

2009. aastal prognoosime Eesti pangandussektoris laenuportfellide kokkutõmbumist ja jätkuvalt madalat laenupakkumise taset, eraisikute hoiuste mõõdukat kasvu, laenukahjustest tingitud pangandussektori kasumi pöördumist kahjumiks. Rõhuasetus on muutunud kiirelt kasvult varade kvaliteedi tagamisele ning kuluefektiivsuse jälgimisele.

Lähtuvalt eeltoodust on Eesti Krediidipanga põhieesmärgid 2009. aastal säilitada Panga likviidsus senisel kõrgel tasemel, tagada positiivne omakapitali tootlus, jõuliselt rakendada abinõusid laenuportfelli kvaliteedi tagamiseks, aga samas ka kasutada ära keerulisel ajal pangandusturul tekkivaid võimalusi kliendibaasi laiendamiseks läbi usaldusväärsete ja lojaalsete klientide kaasamise.

Riskide juhtimine

(vt Raamatupidamise aruande lisa 2)

Reitingud

AS-ile Eesti Krediidipank ei ole omistatud reitinguid.



Normatiivid

Kapitali adekvaatsus

Kapitali adekvaatsuse näitaja väljendab krediidasutuse omavahendite piisavust krediidiriski, intressipositsiooni ja aktsiapositsiooni riski, ülekanderiski ning valuutariski katmiseks. Eesti Panga poolt nõutav minimaalne kapitali adekvaatsuse norm on 10%.

Tuhandetes kroonides

	Pank 31.12.2008	Grupp 31.12.2008	Pank 31.12.2007	Grupp 31.12.2007
1. Esimese taseme omavahendid	384 836	376 828	278 814	297 399
1.1 Sissemakstud aktsia- ja osakapital	266 732	266 732	200 732	200 732
1.2 Reservid	26 400	29 097	19 800	22 114
1.3 Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum	20 283	34 930	10 191	26 462
1.4 Jooksva aruandeperioodi kasum/kahjum	71 421	46 069	48 091	48 091
2. Teise taseme omavahendid	125 935	125 935	129 957	129 957
3. Mahaarvamised	2 205	672	2 205	704
4. Kolmanda taseme omavahendid	0	0	0	0
5. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	508 566	502 091	406 566	426 652
6. Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	278 733	279 228	240 980	238 640
6.1 Keskvalitsused ja keskpangad	6 105	6 273	5 525	5 587
6.2 Krediidasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused	41 432	40 458	36 750	36 756
6.3 Äriühingud	34 518	11 249	19 306	4 351
6.4 Jae- ja kinnisvaraga tagatud nõuded	181 205	186 387	174 585	178 757
6.6 Muud varad	15 473	34 861	4 814	13 189
7. Kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõue	10	10	5 274	4 274
9. Valuutariski kapitalinõue	0	0	0	480
11. Operatsiooniriski kapitalinõue	23 398	26 126	17 958	20 303
Kapitali adekvaatsus	16,83%	16,44%	15,31%	15,89%

Riskide kontsentreerumine

Tuhandetes kroonides

	Pank		Grupp	
	arv / summa	% neto- omavahend	arv / summa	% neto- omavahend
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	-	-	1	-
Klientide suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused	-	-	53 250	10,61
Krediidasutusega seotud isikute võlakohustused	1 238	0,24	2 947	0,59

Kohtuvaidlused

(vt Raamatupidamise aruande lisa 36)

RAAMATUPIDAMISE ARUANNE

AS-i Eesti Krediidipank ja Grupi bilansid

Tuhandetes kroonides

Varad	Lisa	Pank 31.12.2008	Grupp 31.12.2008	Pank 31.12.2007	Grupp 31.12.2007
1. Raha ja nõuded krediidasutustele		2 350 206	2 350 547	1 793 135	1 793 462
sh sularaha	3	25 178	25 178	28 167	28 167
nõuded keskpangale	3, 4, 7, 8	483 750	483 750	100 391	100 391
nõuded krediidasutustele	3, 5, 7, 8	1 841 278	1 841 619	1 664 577	1 664 904
2. Tuletisväärtpaberid		0	0	107	107
3. Finantsvarad õiglases väärtuses	13	305 724	305 724	302 257	302 257
4. Müügivalmis finantsvarad	14	15 005	15 005	339	339
5. Laenud ja muud sarnased nõuded	6, 7, 8, 9	2 684 964	2 556 182	2 380 941	2 293 689
6. Finantsinvesteeringud tütar- ja sidusettevõtjates	15	37 000	467	37 000	499
7. Materiaalsed põhivarad	16	22 758	107 506	20 422	90 049
8. Kinnisvarainvesteeringud	17	0	58 180	0	58 850
9. Muud varad	18	26 527	76 068	23 443	65 038
Varad kokku		5 442 184	5 469 679	4 557 644	4 604 290

Kohustused					
1. Tuletisväärtpaberid		43 647	43 647	2 205	2 205
2. Hoiused ja muud finantskohustused		4 948 802	4 977 093	4 197 504	4 222 865
sh krediidasutuste hoiused	20	196	196	414	414
laenud krediidasutustelt	20	576 456	613 314	646 176	684 793
klientide hoiused	21	4 196 980	4 188 413	3 275 571	3 262 294
emiteeritud võlakirjad	22	0	0	118 256	118 256
allutatud kohustused	23	137 446	137 446	135 609	135 609
muud finantskohustused		37 724	37 724	21 478	21 499
3. Muud kohustused	24	64 899	69 961	44 520	48 462
Kohustused kokku		5 057 348	5 090 701	4 244 229	4 273 532

Omakapital					
1. Aktsiakapital	25	264 000	264 000	198 000	198 000
2. Ülekurs		2 732	2 732	2 732	2 732
3. Reservkapital		26 400	29 097	19 800	22 114
4. Eelmiste perioodide jaotamata kasum		20 283	34 930	10 191	26 462
5. Aruandeaasta kasum		71 421	48 219	82 692	81 450
Omakapital kokku		384 836	378 978	313 415	330 758
Kohustused ja omakapital kokku		5 442 184	5 469 679	4 557 644	4 604 290



AS-i Eesti Krediidipank ja Grupi kasumiaruanded

Tuhandetes kroonides

	Lisa	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
1. Finants- ja tegevustulud ning -kulud		191 061	173 485	174 830	176 996
1.1. Intressitulud	27	292 221	289 168	255 176	253 812
1.2. Intressikulud (-)	28	-138 790	-140 362	-108 460	-110 228
Neto intressid		153 431	148 806	146 716	143 584
1.3. Dividenditulu		9 946	146	7 133	158
1.4. Teenustasu tulud	29	54 892	54 908	53 446	52 870
1.5. Teenustasu kulud (-)	30	-12 712	-12 712	-12 422	-12 422
Neto teenustasud		42 180	42 196	41 024	40 448
1.6. Kasum/kahjum kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt ja -kohustustelt, neto (+/-)		-3 546	-3 546	539	539
1.7. Kasum/kahjum valuutakursside muutustelt, neto (+/-)		-538	-523	507	481
1.8. Kasum/kahjum põhivara müügilt, neto (+/-)		-226	-226	121	172
1.9. Muud tegevustulud	31	1 331	14 467	2 024	23 410
1.10. Muud tegevuskulud (-)	32	-11 517	-27 835	-23 234	-31 796
2. Halduskulud	33	-92 083	-89 350	-81 538	-80 993
2.1. Palgakulud (-)	33	-64 894	-68 815	-59 608	-63 091
2.2. Üld- ja halduskulud (-)	33	-27 189	-20 535	-21 930	-17 902
3. Põhivarade kulum (-)	16	-4 308	-5 846	-4 135	-5 620
4. Varade väärtuse muutus (+/-)		-23 249	-27 433	-6 440	-6 932
4.1. Laenud	12	-22 950	-27 134	-6 305	-6 797
4.2. Materiaalsed põhivarad		-299	-299	-135	-135
5. Kapitaliosaluse meetodil kajastatavate investeringute kasumi/kahjumi osa (+/-)	15	0	-32	0	0
6. Jätkuvate tegevuste kasum enne tulumaksu		71 421	50 824	82 717	83 451
7. Jätkuvate tegevuste tulumaksu kulu (-)		0	-2 605	-25	-2 000
8. Jätkuvate tegevuste puhaskasum		71 421	48 219	82 692	81 451
9. Lõpetatud tegevuste puhaskasum		0	0	0	0
10. Jätkuvate ja lõpetatud tegevuste puhaskasum		71 421	48 219	82 692	81 451



AS-i Eesti Krediidipank ja Grupi omakapitali muutuste aruanded

Tuhandetes kroonides

Pank	Aksiakapital	Ülekurss	Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Omakapital 31.12.2006	143 000	2 732	11 000	81 141	237 873
Eraldised reservidesse	0	0	8 800	-8 800	0
2006. aasta eest dividendide maksmine; 0,50 krooni aktsia kohta	0	0	0	-7 150	-7 150
Fondiemissioon	55 000	0	0	-55 000	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	82 692	82 692
Omakapital 31.12.2007	198 000	2 732	19 800	92 883	313 415
Eraldised reservidesse	0	0	6 600	-6 600	0
Fondiemissioon	66 000	0	0	-66 000	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	71 421	71 421
Omakapital 31.12.2008	264 000	2 732	26 400	91 704	384 836

Tuhandetes kroonides

Grupp	Aksiakapital	Ülekurss	Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Omakapital 31.12.2006	143 000	2 732	12 309	98 417	256 458
Eraldised reservidesse	0	0	9 805	-9 805	0
2006. aasta eest dividendide maksmine; 0,50 krooni aktsia kohta	0	0	0	-7 150	-7 150
Fondiemissioon	55 000	0	0	-55 000	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	81 450	81 450
Omakapital 31.12.2007	198 000	2 732	22 114	107 912	330 758
Eraldised reservidesse	0	0	6 983	-6 983	0
Fondiemissioon	66 000	0	0	-66 000	0
Aruandeperioodi kasum	0	0	0	48 219	48 219
Omakapital 31.12.2008	264 000	2 732	29 097	83 149	378 978
Lisa	25				

AS-i Eesti Krediidipank ja Grupi rahavoogude aruanded

Tuhandetes kroonides

	Lisa	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Põhitegevuse rahavood					
Puhaskasum		71 421	48 219	82 692	81 450
Korrigeerimised					
Laenude ja nõuete allahindlus	12	22 950	27 134	6 305	6 799
Põhivara kulum ja väärtuse langus		4 607	6 145	4 135	5 620
Kinnisvarainvesteeringute ümberhindlused	17	0	2 187	0	-678
Neto kasum/kahjum põhivara müügist		226	226	-121	-200
Kapitaliosalusel saadud kahjum		0	32	0	0
Puhasintressitulud	27, 28	-153 431	-148 806	-146 716	-143 584
Saadud intressid		288 052	284 255	247 343	245 657
Makstud intressid		-136 723	-138 205	-91 342	-92 987
Laenu- ja liisingnõuete muutus		-341 653	-303 683	-660 346	-678 052
Pikaajaliste hoiuste muutus krediidiasutustes		22 925	22 925	12 024	12 024
Krediidiasutuste nõuete muutus	20	-218	-218	-1 050	-1 050
Hoiuste muutus	21	920 261	924 956	263 553	250 324
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus		57 806	39 562	-137 670	-127 069
Kokku rahavood põhitegevusest		756 223	764 729	-421 193	-441 746
Investeeringustegevuse rahakaibed					
Põhivara müügist laekunud raha		714	714	1 046	1 379
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute soetamine	16, 17	-7 883	-14 556	-7 608	-15 989
Tütarettevõtjatelt saadud dividendid	15	0	0	7 000	25
Sidusettevõtja soetamine	15	0	0	0	-499
Kokku rahavood investeeringustegevusest		-7 169	-13 842	438	-15 084
Finantseerimistegevuse rahavood					
Makstud dividendid		0	0	-7 150	-7 150
Makstud tulumaks		0	0	-25	-2 000
Saadud laenud krediidiasutustelt		156 466	156 466	575 912	615 827
Tagastatud laene krediidiasutustele		-226 818	-228 652	0	-1 512
Võlakirjade emissioon		0	0	170 274	170 274
Võlakirjade lunastamine		-117 500	-117 500	-122 500	-122 500
Saadud allutatud laen		0	0	62 586	62 586
Tagastatud allutatud laenud		0	0	-3 000	-3 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-187 852	-189 686	676 097	712 525
Valuuta kursimuutuse mõju rahale		-538	-523	507	481
Rahavood kokku		560 664	560 678	255 849	256 176
Raha ja rahaekvivalentide muutus		560 664	560 678	255 849	256 176
Raha ja ekvivalendid aasta algul		1 788 538	1 788 865	1 532 689	1 532 689
Raha ja ekvivalendid aasta lõpul		2 349 202	2 349 543	1 788 538	1 788 865
Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:		2 349 202	2 349 543	1 788 538	1 788 865
Sularaha	3	25 178	25 178	28 167	28 167
Nõudmiseni deposiidid keskpangas	3, 4	483 153	483 153	99 679	99 679
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga deposiidid krediidiasutustes	3	1 840 871	1 841 212	1 660 692	1 661 019

Lisad raamatupidamise aastaaruande juurde

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuses kasutatavad põhimõtted

Vastavuse kinnitus

Konsolideeritud finantsaruanded on koostatud vastavalt Euroopa Liidus kehtivatele Rahvusvahelistele Finantsaruandluse Standarditele.

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 aruannetes. Gruppi kuuluvad ettevõtted kasutavad olulises osas ühtseid hindamisaluseid ja arvestusmeetodeid.

Varad ja kohustused on kajastatud soetusmaksumuse printsiibi alusel, välja arvatud kinnisvara-investeeringud, kauplemisväärtpaberid, muud finantsvarad ja tuletistehingud, mis kajastatakse õiglases väärtuses; laenu on kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses.

Raamatupidamise aruande esitamine vastavalt Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditele eeldab juhtkonnapoolsete hinnangute andmist ning eelduste tegemist, mis mõjutavad aruande kuupäeva seisuga raporteeritavate 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.

Esitus ja võrdlusandmed

Finantsaruanded on esitatud tuhandetes eesti kroonides, kui ei ole märgitud teisiti. Võrdlusandmed on kohandatud vastavalt aruandeaasta andmete esitusviisile.

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 osapoollele raha või muid finantsvarasid 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.

Tavapärastel turutingimustel toimuvaid finantsvarade oste ja müüke kajastatakse tehingupäeval/väärtuspäeval. Finantsvarade ja -kohustuste edasine arvestus toimub olenevalt nende tüübist kas õiglase väärtuse, soetusmaksumuse või korrigeeritud soetusmaksumuse meetodil.

Õiglases väärtuses kajastatavaid finantsinstrumente hinnatakse igal bilansipäeval ümber nende õiglasesse väärtusesse. Õiglases väärtuses kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutused kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

Korrigeeritud soetusmaksumuse meetodi rakendamisel kajastatakse finantsinstrumenti bilansis selle algses 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 tulemusest.



Välisvaluutas fikseeritud tehingute, varade ja kohustuste arvestus

Finantsaruanded on koostatud eesti kroonides (tuhandetes ühikutes). Kõiki teisi valuutasid peale eesti krooni nimetatakse välisvaluutadeks.

Välisvaluutatehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Eesti Panga vahetuskursid.

Välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused on bilansis ümber hinnatud bilansi kuupäeval kehtinud Eesti Panga valuutakursi järgi. Kasum ja kahjum valuutakursside muutustest kajastatakse netokasumina/kahjumina kasumiaruande real "Kasum/kahjum valuutakursside muutustelt, neto (+/-)" nende tekkimise perioodil.

Konsolideerimine

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

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

Tütarettevõtjad

Tütarettevõtjaks loetakse kõiki ettevõtteid, mida kontrollitakse emaettevõtja poolt.

Investeeringud tütar-ettevõtjate omakapitali on kajastatud Panga konsolideerimata finantsaruannetes soetusmaksumuse meetodil.

Sidusettevõtjad

Sidusettevõtjaks loetakse kõiki ettevõtteid, mille üle investorettevõtte omab olulist mõju, kuid mis ei allu tema kontrollile.

Investeeringud sidusettevõtjate omakapitali on soolo aruandes kajastatud soetusmaksumuse meetodil, konsolideeritud aruandes kapitaliosaluse meetodil.

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 jääk Eesti Pangas ning nõudmiseni hoiused ja lühiajalise tähtajaga (kuni 3 kuud) hoiused teistes krediidiasutustes. Rahavoogude aruande äritegevuse rahavood on leitud kaudmeetodil, investeerimis- ja finantseerimistegevuse rahavood on kajastatud otsemeetodil.

Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad

Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad on:

- kauplemise eesmärgil soetatud väärtpaberid
- soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid.

Kauplemisportfelli väärtpaberid

Kauplemisportfelli väärtpaberitena on kajastatud finantsinvesteeringuid, mis on soetatud edasimüügi eesmärgil, saades tulu lühiajalistelt hinnakõikumistelt. Kauplemisportfelli väärtpaberid võetakse väärtuspäeval arvele õiglasest väärtuses, arvestamata tehingukulusid. Kauplemisportfelli väärtpabereid 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.

Vastavalt IAS 39 muudatusele 13.oktoobrist 2008 klassifitseeriti ümber õiglasest väärtuses kajastavatest väärtpaberitest müügivalmis finantsvaraks kahe emitendi väärtpaberid summas

15 655 tuhat krooni.

Kauplemisväärtpaberite realiseeritud ja realiseerimata tulem kajastatakse kasumiaruandes real "Kasum/ kahjum kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt ja -kohustustelt, neto (+/-)", dividenditulu kajastatakse kasumiaruande real "Dividenditulu" ja intressitulu kajastatakse kasumiaruande real "Intressitulud".

Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid

Siin kajastatakse väärtpaberid, mille soetamisel Grupp on otsustanud klassifitseerida need õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavateks väärtpaberiteks. Need väärtpaberid hõlmavad kohustusliku reservi katteks soetatud likviidsusportfelli. Intressitulu iseloomuga tulud nendelt väärtpaberitelt ning ümberhindamisest saadud realiseeritud ja realiseerimata tulem kajastatakse kasumiaruandes real "Intressitulud".

Müügivalmis finantsvarad

Müügivalmis finantsvarana klassifitseeritakse väärtpaberid, mis ei kuulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate väärtpaberite hulka. Müügivalmis finantsvara on mõeldud määramata tähtajaga hoidmiseks, mida võidakse müüa või nad on mõeldud strateegilisel eesmärgil pikaajaliseks hoidmiseks. Nimetatud väärtpaberid võetakse arvele õiglasest väärtuses väärtuspäeval. Edaspidi kajastatakse neid Grupi aruannetes õiglasest väärtuses, juhul kui see on usaldusväärset hinnatav. Juhul kui õiglane väärtus ei ole usaldusväärset hinnatav, kajastatakse need väärtpaberid korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o. algne soetusmaksumus miinus võimalikud väärtuse languse allahindlused).

Müügivalmis väärtpaberite õiglase väärtuse muutusest tulenev tulem kajastatakse omakapitalis.

Tuletisväärtpaberid

Tuletisinstrumentid võetakse tehingupäeval arvele õiglasest väärtuses, arvestamata tehingukulusid, edasine kajastamine toimub nende õiglasest väärtuses. Juhul, kui tuletisväärtpaberid on noteeritud aktiivsel turul, kasutatakse õiglase väärtusena turuväärtust. Vastasel juhul kasutatakse õiglase väärtuse leidmiseks hindamismeetodeid.

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 intressitulu kajastatakse kasumiaruande real "Intressitulud".

Laenud ja liisingnõuded, rendiarvestus

Laenud ja liisingnõuded 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 liisingnõuded on kajastatud tehingu väärtuspäeval soetusmaksumuses. Edaspidi on laenud ja liisingnõuded 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 liisingnõuded, mille põhiosa või intressi nõudeid peetakse ebatõenäoliselt laekuvateks, hinnatakse alla. Tehtud allahindlus kajastatakse miinusemärgiga bilansireal "Laenud ja muud sarnased nõuded". Juhul kui varem allahinnatud laenu või liisingnõude 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 liisingnõuete väärtuse muutus kajastatakse kasumiaruande real "Vara väärtuse muutus".



Lootusetud laenud ja liisingnõuded viiakse bilansist välja ja nende üle peetakse bilansivälist arvestust. Edasised laekumised bilansivälise laenu katteks kajastatakse tuluna kasumiaruande real "Vara väärtuse muutus".

Intressitulud laenudelt ja liisingnõuetelt kajastatakse kasumiaruande real "Intressitulud".

Ebatöenäoliselt laekuvad laenud ning liisingnõuded

Nõuete väärtust hinnatakse regulaarselt, sõltuvalt nõude olulisusest kas individuaalselt või sarnaste nõuete grupi lõikes. Allahindlus nõuete väärtuse languse katteks tehakse juhul kui on ilmnunud asjaolud, mis seavad kahtluse alla tulevaste rahavoogude tähtaegse laekumise. Nõuete hindamise aluseks on kliendi majanduslik olukord, majandusharu olukord, laenulepingus fikseeritud kohustuste täitmise tähtaegsus ning laenuvõtja usaldusväärsus ja kompetentsus tegevusalal.

Allahindluse suurus on laenu või liisingnõude 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".

Faktooringtehingute kajastamine

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

Tagatisvarade kajastamine

Tagatisvaradena on kajastatud varad, mis on tagastatud lõppenud või lõpetatud laenu- või liisinglepingutest 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

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

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

Grupp rendileandjana

Rendileandja kajastab kapitalirendi alusel väljarenditud vara oma bilansis nõudena kapitalirenti tehtud netoinvesteeringu summas. Kapitalirendi finantstulu jagatakse rendiperioodile nii, et rendileandja tulumäär oleks igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama. Kasutusrendi tingimustel väljarenditud vara kajastatakse bilansis tavakorras, analoogiliselt muule bilansis kajastatavale varale. Kasutusrendimaksed kajastatakse tuluna ühtlaselt kogu rendiperioodi jooksul, sõltumata sellest, millistel perioodidel ja kui suured maksed tegelikult laekuvad.

Grupp rentnikuna

Rentnik kajastab kapitalirendi puhul oma bilansis vara ja kohustust renditud vara õiglase väärtuse või rendimaksede miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksed jaotatakse finantskuluks ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile nii, et intressimäär oleks igal ajahetkel rendiperioodi jooksul kohustuse jääkväärtuse suhtes sama.

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



Materiaalne põhivara

Materiaalse põhivarana on kajastatud pikaajalise kasutusega vara, mille soetusmaksumus on üle 10 000 krooni. Põhivarad on bilansis kajastatud soetusmaksumuses, millest on lahutatud akumuleeritud kulum ja teostatud allahindlused, ja määratletud kasutusega vara, mida kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud vaid vara väärtuse languse kahjumid. Põhivarana kajastatakse ka arvutitarkvara.

Põhivara kulumit arvestatakse lineaarsel meetodil põhivara kasutusele võtmisele järgnevat kuust vastavalt põhivara hinnangulisele kasutusajale järgmiste aastamääradega:

hooned	2%
kontoritehnika ja inventar	10-40%
autod	15-40%
arvutid ja tarkvara	22-40%

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 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. 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. Põhivara remondikulud kajastatakse kasumiaruandes kulu tekkimise hetkel.

Asutamise- ja arenguväljaminekud

Asutamise- 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 õiglasel väärtuses. Hindamisel õiglasel väärtusesse on kasutatud sõltumatute ekspertide hinnanguid, mis tuginevad turuandmete võrdluse ja diskonteeritud tulude meetodil.

Panga tütarettevõtja eraldiseisvates finantsaruannetes kajastatakse kinnisvarainvesteeringutena kontorihooned, mis on välja renditud kolmandatele osapooltele ja emaettevõtjale, kasutades õiglase väärtuse meetodit. Grupi finantsaruannetes on hooned, milles emaettevõtja 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".

Emiteeritud võlakirjad

Emiteeritud võlakirjad kajastatakse väärtuspäeval koos tekkepõhiste intressidega bilansireal "Emiteeritud võlakirjad" nende soetusmaksumuses. Edasine hindamine toimub korrigeeritud soetusmaksumuses. Emiteeritud võlakirjadelt arvestatud intressikulu kajastatakse kasumiaruandes real "Intressikulud".

Altkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 12.03.09
Allkiri/signature
BDO Eesti AS



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% puhaskasumist, kuni reservkapitali suurus saavutab 10% aktsiakapitalist. Reservkapital kajastatakse bilansireal "Reservkapital".

Muud finantsvarad ja -kohustused

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

Segmendiaruandlus

Grupi esmaseid segmente eristatakse tegevusalade lõikes (pangandustegevus, liisingtegevus ja kinnisavara haldus). Sekundaarseks segmendiks on geograafiline jaotus vastavalt vara asukohale, lähtudes kliendi elu- või asukohariigi geograafilisest piirkonnast. Kõik segmentidega seotud varad ja kohustused kajastatakse segmentide varade ja kohustustena.

Tulumaks

Kehtiva tulumaksuseaduse alusel ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud, vaid jaotatud kasumilt ja teatud liiki väljamaksetelt ning kuludelt. 2007. aastal väljamakstud dividendid maksustati tulumaksuga määras 22/78, 2008. ja 2009. aastal on vastav maksumäär 21/79. Bilansis ei kajastata potentsiaalset tulumaksukohustust Panga vaba omakapitali suhtes, mis kaasneks vaba omakapitali dividendidena väljamaksmisega. Dividendide maksmisega kaasnev tulumaks kajastatakse dividendide väljakuulutamise hetkel kasumiaruandes kuluna.

Tulud-kulud

Intressitulu ja -kulu kajastatakse kasumiaruandes tekkepõhiselt sisemise intressimäära meetodil. Intressitulu sisaldab ka kauplemisportfelli kuuluvatelt 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 tuletisväärtpaberite lepingujärgseid nõudeid ja kohustusi.

Puhaskasum aktsia kohta

Puhaskasumi aktsia kohta leidmiseks jagatakse aruandeperioodi puhaskasum kaalutud keskmise lihtaktsiate arvuga.

Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 12.03.09
Allkiri/signature
BDO Eesti AS



2007. aasta puhaskasum aktsia kohta näitajat on käesolevas aruandes korrigeeritud 2008. aastal läbiviidud fondiemissiooniga lisandunud aktsiate arvuga.

Bilansipäevajärgsed sündmused

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmnesid bilansipäeva ja juhatuse poolt aruande koostamispäeva vahemikus, kuid on seotud aruandeperioodil või eelnevatel perioodidel toimunud tehingutega. Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on avalikustatud aruande 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.

Esitusviisi muudatus

Eesti Panga president kehtestas määrusega nr 20 21.12.2007 nõuded krediitdiasutuse riskijuhtimise, omavahendite ja kapitali adekvaatsuse kohta avalikustatava teabe ning täiendavate avalikustatavate aruannete kohta.

Sellela seondult on käesolevas aastaaruandes muudetud bilansi ja kasumiaruande vormi ning 2007. aasta andmed on viidud vastavusse uute vormidega.

Põhiline muudatus varade ja kohustuste kajastamises võrreldes eelmise aastaaruandega seisneb selles, et tekkepõhiselt arvestatud intressid kajastatakse 2008. aasta aruandes koos arvestuse aluseks oleva instrumendiga, 2007. aasta vastavad muudatused on avalikustatud käesoleva aastaaruande lisades.

2008. aasta aruandes kajastatakse nõuetena krediitdiasutustele nõuded tähtajaga kuni 3 kuud, pikemaajalised nõuded kajastatakse bilansireal "Laenud ja muud sarnased nõuded". Sellest tulenevalt on 2007. aasta võrdlusandmetes bilansirida "Nõuded krediitdiasutustele" korrigeeritud summas 32 059 tuhat krooni ja nimetatud nõue on kajastatud bilansireal "Laenud ja muud sarnased nõuded".

Varasemat aastaaruannet on klientide hoiuste osas korrigeeritud summas 21 478 tuhat krooni, mis vastavalt uuele bilansiskeemile kuulub muude finantskohustuste hulka.

Uues kasumiaruande vormis ei ole eraldi välja toodud netokasumit finantstehingutelt ja 2007. aasta kasumiaruannet on korrigeeritud järgnevalt:

Pank 2007		Esitusviisi muudatus	Korrigeeritud Pank 2007
Netokasum finantstehingutelt			
Sh kasum valuutatehingutelt	20 531	20 024	Teenustasu tulud
		507	Kasum/kahjumvaluutakursside muutustelt
kasum kauplemisportfelli	672	539	Kasum/kahjum kauplemiseks hoitavatelt
väärtpaberitelt		133	finantsvaradelt ja kohustustelt
			Dividenditulu
Kokku	21 203	21 203	

Grupp 2007		Esitusviisi muudatus	Korrigeeritud Grupp 2007
Netokasum finantstehingutelt			
Sh kasum valuutatehingutelt	20 506	20 025	Teenustasu tulud
		481	Kasum/kahjumvaluutakursside muutustelt
kasum kauplemisportfelli	672	539	Kasum/kahjum kauplemiseks hoitavatelt
väärtpaberitelt		133	finantsvaradelt ja kohustustelt
			Dividenditulu
Kokku	21 178	21 178	



Põhivarade müügi tulem ja kahjum varade väärtuse langusest, mis varasematel aastatel sisaldus muudes tegevustuludes või -kuludes, kajastatakse kasumiaruande vastavatel ridadel "Kasum / kahjum põhivara müügilt, neto (+/-)" ja "Varade väärtuse muutus (+/-)" lõikes "Materiaalsed põhivarad".

Lisa 2. Riskide juhtimine

Sisemise kapitali adekvaatsuse tagamise protsess

Sisemise kapitali adekvaatsuse tagamine on pidev protsess, mille eesmärk on hinnata Panga riskiprofiili ja sellele vastavat kapitalivajadust. Pank tagab, et igal ajahetkel oleks kõik riskid piisavalt kaetud kapitaliga. Sisemise kapitali adekvaatsuse tagamise protsessi (ICAAP) korraldamise raames identifitseerib Pank ennast kui väikese turuosaga ja vähese süsteemse olulisusega universaalpanka, mille tootevalikus on standardsed finantsteenused. Pangal puudub piiriülene tegevus. Pank lähtub riskide juhtimisel riskistrateegiast ja riskipoliitikatest.

Riskijuhtimise üldpõhimõtted

AS-i Eesti Krediidipank ja tütarettevõtjad järgivad oma tegutsemisel ning riskijuhtimisel nõudeid ja reeglistikke, mille on määranud Eesti Vabariigi seadusandlus läbi Eesti Panga, Finantsinspektsiooni, Baseli Pangajärevalve Komitee ja teiste regulatiivsete organite. Eesti Krediidipanga tegevuse aluseks on Panga põhikiri ning oma tegevuses järgib Grupp head pangandustava.

Eesti Krediidipanga Grupi riskijuhtimise süsteem on suures osas tsentraliseeritud, mis tagab Eesti Krediidipangas ja tütarettevõtjates ühtsete riskijuhtimise põhimõtete elluviimise ning kiire ja efektiivse reageerimise turu muutustele. Riskijuhtimise meetodika põhimõtete väljatöötamise ja arendamise eest vastutavad Panga riskijuht ja juhatus.

Riskide võtmise limiidid on jaotatud geograafiliste piirkondade, vastaspoolte ja tegevusvaldkondade lõikes.

Erinevate riskide hindamiseks Pank:

- tagab, et kõikide oluliste riskide hindamiseks ja juhtimiseks 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 operatsioonide planeerimisel ja alustamisel oleks nendega seotud riskide hindamiseks ning juhtimiseks kehtestatud vastavad protseduurid ja limiidid;
- jälgib, et riskide struktuur ja summaarne suurus ei ohustaks Grupi stabiilsust.

Peamised Eesti Krediidipanga Grupi tegevusest tulenevad riskid on järgnevad:

- krediidirisk;
- likviidsusrisk;
- tururisk;
- operatsioonirisk.

Panga tööorganid

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

1. Aktivate-passivate juhtimise komitee (APJK)



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

- Panga varade ja kohustuste struktuuri juhtimine;
- krediidiriski juhtimine;
- Panga väärtpaberiportfelli riskide juhtimine.

2. Krediiditegevust koordineerivad komiteed/komisjonid

2.1. Krediidikomitee

Krediidikomitee on Panga kõrgeim krediidiriski juhtimise eest vastutav tööorgan, mis on moodustatud kooskõlas krediidasutuste seaduse ja Panga põhikirjaga tagamaks Panga krediidipoliitika elluviimist läbi krediteerimisotsuste vastuvõtmise ning tagatiste nõuetele vastavuse hindamise. Krediidikomitee liikmed ja Krediidikomitee esimehe nimetab juhatus. Krediidikomitee tegevuse põhimõtted on määratud nõukogu otsusega kinnitatud Krediidikomitee põhimäärusega.

2.2. Krediidiosakonna Krediidikomisjon ja Filiaali Krediidikomitee

Krediidiosakonna Krediidikomisjon ja Filiaali Krediidikomitee on Panga tööorganid, mille koosseisu ning pädevuspiirid määrab Panga juhatus. Krediidiosakonna Krediidikomisjon ja Filiaali Krediidikomitee täidavad Krediidikomitee funktsioone väiksema riskiga krediteerimisotsuste vastuvõtmisel.

Krediidiriski juhtimine ja mõõtmine

Krediidirisk kajastab riski, et vastaspool ei täida oma kohustusi Panga ees. Panga tegevused toovad endaga kaasa krediidiriski läbi bilansiliste ja bilansiväliste erinevate instrumentide. Krediidiriski suurus väljendab tõenäolist kahju, mis võib tuleneda vastaspoole kohustuste mittetäitmisest laenude, krediidiliinide, liisingu, faktooringu, akreditiivide, garantiide ning erinevate tuletiste tehingute puhul. Pank lähtub krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel standardmeetodist, välisreitinguid kapitalinõuete arvutamiseks kasutatud ei ole.

Krediidiriski juhtimise eest vastutab ja krediidiriski võtmise üle otsustab Eesti Krediidipanga juhatus, kes vastavalt riski suurusele on delegeerinud vastutuse ja otsustusõiguse ülaltoodud komiteedele.

Laenuportfelli juhtimine

Pank optimeerib laenuportfelli mahu ja struktuuri tegutsemisvaldkondade lõikes, jälgides riskide hajutatust. Laenuportfelli maksimumlimiidi määrab ja tähtjastruktuuri jälgib APJK. Krediidipanga Grupi krediidipoliitika kohaselt ei tohi ühegi tegutsemisvaldkonna kontsentratsioon panga laenuportfellis ületada 25%. Panga krediidiportfelli kogumaht bilansis ei või ületada 55 %. Krediidiriski võtmise üle otsustatakse vastavalt Krediidikomitee põhimääruses toodud või juhatuse poolt määratud otsustuspädevuse limiitidele.

Krediidiriski hindamisse kaasatakse kõik Eesti Krediidipanga Grupi laenuiseloomuga tooted: laenud, 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 sidusettevõtja, hinnatakse kogu selle kontserni või grupi krediidikõlblikkust. Kvaliteetse laenuportfelli eeldusteks on püsivad ning hoolega läbimõeldud nõuded, mida Pank kehtestab laenajatele ja laenuportfelli hajutatus nii kliendigruppide kui majandussektorite kaupa.

Laenude jälgimine toimub vastavuses Eesti Krediidipanga juhatuse poolt kinnitatud laenude administreerimise korraga, mille eesmärk on reguleerida laenude administreerimise ning sissenõudmise põhimõtteid. Pank viib regulaarselt läbi krediidiriski stressteste ja stsenaariumanalüüse, hindamaks Panga laenuportfelli kvaliteeti ja selle tundlikkust erinevate majandustingimuste muutumisele.

Vastaspole krediidiriski juhtimine

Limiteerimaks tehingutega seotud krediidiriski vastaspooltega, on APJK poolt tehingutele vastaspooltega kehtestatud limiidid, mis hõlmavad rahaturu tehinguid, valuutatehinguid ja väärtpaberi-tehinguid. Erandiks võib olla juhatuse poolt antav kirjalik nõusolek üksikuks konkreetseks tehinguks. Vastaspole krediidikõlblikkuse hindamisel võetakse arvesse tema asukohariiki ja hinnangut vastaspole finantsseisundile, juhtimisele, juriidilisele staatusele ning turupositsioonile.

Krediidiriski maandamine

Krediidiriski maandamiseks ehk vähendamiseks kasutab Pank tagatislepinguid. Pank aktsepteerib laenu-tagatistena asjaõiguslikke ja võlaõiguslikke tagatise. Tagatise aktsepteerimisväärtus väljendab tagatise likviidsusriski, tururiski ja juriidilist riski ning leitakse protsendina tagatise turuväärtusest. Krediidiriski maandamisel bilansilise ja bilansivälise tasaarvestuse põhimõtteid ei kasutata.

Likviidsusrisk on seotud Panga maksevõimega lepinguliste kohustuste õigeaegseks täitmiseks.

Eesti Krediidipanga likviidsusriski mõjutavad järgmised faktorid:

- piisava likviidsusvaru tagamine klientide lühiajaliste nõuete rahuldamiseks;
- ligipääs kapitaliturgudele ja võime likvideerida võetud turupositsioone;
- aktive-passivate tähtjad ja kvaliteet.

Panga nõukogu poolt kehtestatud üldised riskijuhtimise põhimõtted lähtuvad muu hulgas ka Baseli Pangajärevalve komitee poolt 2002. aasta veebruaris kinnitatud dokumendist "*Sound Practices for Managing Liquidity in Banking Organisations*".

Panga juhatuse ning APJK ülesandeks on kujundada adekvaatsed proportsioonid erinevatele aktiva ja passiva kirjetele ning planeerida lühiajalist ning pikaajalist likviidsust. Panga juhatus on kirjalikult fikseerinud likviidsuse juhtimise poliitika, Panga likviidsuspositsiooni juhtimiseks on Panga juhatus kehtestanud mudeli, arvestades investeerimisressursi planeerimiseks kaasatud ressursside baasi. Mudeli raames fikseeritakse ka peamised jälgitavad likviidsuse suhtarvud ning aktive ja passivate tähtjalised proportsioonid ning viiakse läbi likviidsuse stressteste.

Igapäevaselt juhib likviidsusriski finantsturgude osakond. Panga likviidsuspositsioonist on perioodiliselt informeeritud Panga juhatus, APJK ja Krediidikomitee. Pank hoiab piisavat likviidsusvaru, et tagada Panga kohustuste täitmine.

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

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

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

Pangaportfelli intressirisk on risk, et Panga poolt genereeritavad tulud võivad olla mõjutatavad intressimäärade ootamatutest ebasoodsatest muutustest. Pank on avatud intressiriskile, kui tema peamiste varade ja kohustuste (makse)tähtjad on erinevad, kui varade ja kohustuste struktuur on valuutades erinev või kui varade ja kohustuste intressimäärasid on võimalik korrigeerida erinevate ajavahemike järel.



Intressiriski juhtimine tähendab Panga kõigi varade ja kohustuste intressimäärariski analüüsi. Pangaportfelli intressiriski mõõdetakse kvartaalselt kasutades turuintressimäärade muutuse stsenaariumanalüüsi. Standardstsenaariumina kasutatakse turuintressimäärade paralleelnihet üles- ja allapoole 200 baaspunkti võrra. Intressiriski maandamine toimub läbi erinevas valuutas olevate intressitundlike varade ja kohustuste tähtaegade vahe limiteerimise, varade ja kohustuste tähtajalise struktuuri ühtlustamise ja vajadusel intressimäära tuletisinstrumentide kasutamise kaudu.

Intressikõvera 200 baaspunktise nihke potentsiaalne mõju panga netointressitulule 31.12.2008 seisuga.

Tuhandetes kroonides

	EEK	EUR	USD	Muud	Kokku
Intressitulude muutus	19 117	56 743	4 452	22	80 334
Intressikulude muutus	15 105	39 576	6 961	48	61 690
Netointressitulude muutus	4 012	17 167	-2 509	-26	18 644

Operatsioonirisk väljendub selles, et võimalikud häired takistavad Panga normaalset äritegevust või tekitavad kahjumi mingil muul viisil - näiteks häired infosüsteemides, puudused sisekorras, personali võimetus ja eksimused, pettused, loodusõnnetused. Pank lähtub operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel baasmeetodist.

Pangas on kehtestatud talitluspidevuse plaan, mille eesmärk on minimeerida panga operatsiooni- ja teisi riske, mis võivad tekkida tegevuse katkestuse või kriisi tagajärjel. Talitluspidevuse plaan määratleb, millised tegevused ja kelle poolt tööprotsessi(de) taastamiseks käivitatakse.

Infotehnoloogiline risk on risk, mis tuleneb Panga tööd takistada võivatest tehnilistest riketest ja lokaalsete arvutivõrkude ühendamisest globaalsesse arvutivõrku, mis suurendab võimalust, et konfidentsiaalsele infole pääsevad ligi soovimatud isikud. Infosüsteemi usaldatavuse ja töökindluse tagamisel on oluline, et süsteemi töö katkemise, samuti tarkvara, riistvara, failide või dokumentatsiooni rikkumise või hävimise puhuks loodud tugi- ja varusüsteemid on regulaarselt uuendatud ning perioodiliselt kontrollitud ning juurdepääs süsteemi riist- ja tarkvarale ning informatsioonile on võimalik ainult selleks volitatud isikutel.

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

Personalirisk käsitleb riski, mis on seotud töötajate lojaalsuse, pädevuse ja sobivusega ametikohale. Võimaliku kahju vältimiseks palgatakse sobiva hariduse ja kogemustega töötajad. Pangas on kasutusel töötajate värbamise põhimõtted ja koolituste programmid, kvalifikatsiooni hindamise kriteeriumid (sh. töötajate atesteerimise süsteem) ja kindlustatud juhtimise järjepidevus. Personaliriski hindamisel hindab juhatus personali juhtimise ja protseduuride piisavust.

Juriidiline risk tuleneb tehingute kehtetusest ja õiguslikku tähendust omavate asjaolude vales hindamisest. Juriidiline osakond osaleb õiguslikku tähendust omavate protseduuride ning Panga kliendi- ja ärisuhetes kasutatavate lepingute väljatöötamisel ja jälgib nende vastavust seadusandlusele. Tavapäraste pangateenuste pakkumiseks on välja töötatud tüüplepingud. Tavapärasest erinevate tehingute tingimused kooskõlastatakse juriidilise osakonnaga.

Turvasüsteemide risk. Kasutatavad turvasüsteemid, eeskirjad ja protseduurid tagavad Panga ja

Panga klientide vara säilimise, väldivad selleks mitte volitatud isikute juurdepääsu Panga varale, dokumentidele ja elektroonilistele sidesüsteemidele.

Rahapesu tõkestamine. Pangas on kehtestatud rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kord ning Pank pöörab olulist tähelepanu kõikide töötajate rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise koolitamisele.

Raporteerimine. Pangas on kehtestatud operatsiooniriskide kahjujuhtumite ja intsidentide raporteerimissüsteem.

Avastamisrisk. Vaatamata kõigile abinõudele säilib kontrollivõimaluste suhtelise piiratuse tõttu siiski alati teatud risk, et kontrollimise käigus ei avastata ka üsna olulisi vigu. Kõikide Panga struktuuriüksuste juhid on kohustatud nende ametikohal nõutava hoolsusega tagama kontrolli osakonna tööd reguleerivate protseduurireeglite, juhendite, korralduste jms täitmise ning Panga ja klientide vara säilimise üle.

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

Üksus juhindub oma tegevuses kehtivast seadusandlusest, Panga põhikirjast, siseauditi üksuse põhimäärusest ja muudest Panga ja tema tütarettevõtjate tegevust reglementeerivatest dokumentidest, Siseaudiitorite Instituudi (IIA) Eetikakoodeksist ja Rahvusvahelistest Siseauditi Standarditest. Siseauditi üksuse tegevus on suunatud Panga aktsionäride, hoiustajate ja muude kreditoride huvide kaitsmisele.



Lisa 3. Raha ja nõuded krediidiastustele

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Sularaha	25 178	25 178	28 167	28 167
Nõuded keskpangale	483 153	483 153	99 679	99 679
Nõuded krediidiastustele	1 840 871	1 841 212	1 660 692	1 661 019
sh. arvelduslaenud	428 586	428 586	449 758	449 758
nõudmiseni hoiused	325 316	325 657	47 903	48 230
tähtajalised hoiused	1 086 969	1 086 969	1 163 031	1 163 031
Tekkepõhised intressid	1 004	1 004	4 597	4 597
Kokku	2 350 206	2 350 547	1 793 135	1 793 462

Lisa 4. Nõuded keskpangale

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Nõudmiseni hoius	483 153	483 153	99 679	99 679
Tekkepõhised intressid	597	597	712	712
Kokku	483 750	483 750	100 391	100 391

Lisa 5. Nõuded krediidiastustele

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
OECD maade krediidiastutused	1 348 682	1 348 682	675 516	675 843
Mitte OECD maade krediidiastutused	492 189	492 530	985 176	985 176
Tekkepõhised intressid	407	407	3 885	3 885
Kokku	1 841 278	1 841 619	1 664 577	1 664 904

Lisa 6. Laenud ja muud sarnased nõuded klienditüüpide järgi

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Hoiused krediidi- ja finantseerimisasutustes	12 275	12 275	35 200	35 200
Nõuded finantseerimisasutustele	198 343	0	181 859	179
Nõuded muudele äriühingutele	1 124 110	1 132 798	993 843	1 034 628
Nõuded mittetulundusühingutele	22 048	22 048	14 894	14 894
Nõuded eraisikutele	1 352 120	1 419 180	1 164 373	1 220 641
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	-11 621	-13 215	-11 813	-13 286
Tekkepõhised intressid	20 148	20 393	12 386	11 888
Kokku nõuded klientidele	2 717 423	2 593 479	2 390 742	2 304 144
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (lisa 12)	-32 459	-37 297	-9 801	-10 455
Kokku	2 684 964	2 556 182	2 380 941	2 293 689

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

Pank 31.12.2008

Tuhandetes kroonides

	Bilansilised nõuded					Bilansivälised kohustused	Osakaal
	Nõuded krediidi- asutustele	Laenu d			Väärtpaberid		
		Enne allahindlust	Alla- hindlus	Pärast allahindlust			
Rahandus ja finantsvahendus	2 324 024	210 618	0	210 618	17 454	33 167	47,1%
Eraisikud	0	1 352 120	-8 516	1 343 604	0	19 016	24,8%
Kinnisvaraala ne tegevus	0	508 768	-12 780	495 988	35 000	14 249	9,9%
Riigivalitsemine ja -kaitse	0	0	0	0	305 250	0	5,6%
Hulgi- ja jaemüük	0	216 646	-117	216 529	0	7 425	4,1%
Töötlev tööstus	0	123 533	-3 220	120 313	0	7 910	2,3%
Veondus	0	86 840	-1 025	85 815	0	1 732	1,6%
Hotellid ja restoranid	0	69 211	-14	69 197	0	1 856	1,3%
Ehitus	0	49 039	-1 808	47 231	0	4 818	0,9%
Muu äritegevus	0	92 121	-169	91 952	25	35 185	2,4%
Üldine allahindlus	0	0	-4 810	-4 810	0	0	0
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	0	0	0	-11 621	0	0	0
Tekkepõhised intressid	1 004	0	0	20 148	0	0	0
Kokku	2 325 028	2 708 896	-32 459	2 684 964	357 729	125 358	100,0%

Pank 31.12.2007

Tuhandetes kroonides

	Bilansilised nõuded					Bilansivälised kohustused	Osakaal
	Nõuded krediit-asutustele	Laenud			Väärtpaberid		
		Enne allahindlust	Alla-hindlus	Pärast allahindlust			
Rahandus ja finantsvahendus	1 760 371	217 059	0	217 059	27 940	44 966	44,1%
Eraisikud	0	1 164 373	-2 571	1 161 802	0	21 596	25,5%
Kinnisvaraala tegevus	0	393 892	-1 281	392 611	35 006	15 470	9,5%
Riigivalitsemine ja -kaitse	0	0	0	0	274 975	0	5,9%
Hulgi- ja jaemüük	0	194 988	-197	194 791	0	13 376	4,5%
Töötlev tööstus	0	94 703	-2 511	92 192	24	15 188	2,3%
Hotellid ja restoranid	0	92 986	-2	92 984	66	827	2,0%
Ehitus	0	64 605	-285	64 320	0	14 526	1,7%
Muu äritegevus	0	167 563	-428	167 135	1 692	38 266	4,5%
Üldine allahindlus	0	0	-2 526	-2 526	0	0	0
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	0	0	0	-11 813	0	0	0
Tekkepõhised intressid	4 597	0	0	12 386	0	0	0
Kokku	1 764 968	2 390 169	-9 801	2 380 941	339 703	164 215	100,0%

Tabel jätkub järgmisel lehel

Grupp 31.12.2008

Tuhandetes kroonides

	Bilansilised nõuded					Bilansivälised kohustused	Osakaal
	Nõuded krediidi-asutustele	Laenud			Väärtpaberid		
		Enne allahindlust	Alla-hindlus	Pärast allahindlust			
Rahandus ja finantsvahendus	2 324 365	12 275	0	12 275	15 454	672	44,3%
Eraisikud	0	1 419 180	-9 212	1 409 968	0	19 016	26,9%
Kinnisvaraalaane tegevus	0	408 387	-12 780	395 607	467	14 249	7,7%
Riigivalitsemine ja -kaitse	0	346	0	346	305 250	0	5,8%
Hulgi- ja jaemüük	0	250 245	-1 249	248 996	0	17 304	5,0%
Töötlev tööstus	0	133 594	-4 097	129 497	0	13 195	2,7%
Veondus	0	103 404	-1 025	102 379	0	1 732	2,0%
Hotellid ja restoranid	0	71 285	-18	71 267	0	1 856	1,4%
Ehitus	0	54 782	-2 086	52 696	0	4 818	1,1%
Muu äritegevus	0	132 803	-1 801	131 002	25	35 185	3,1%
Üldine allahindlus	0	0	-5 029	-5 029	0	0	0
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	0	0	0	-13 215	0	0	0
Tekkepõhised intressid	1 004	0	0	20 393	0	0	0
Kokku	2 325 369	2 586 301	-37 297	2 556 182	321 196	108 027	100,0%

Grupp 31.12.2007

Tuhandetes kroonides

	Bilansilised nõuded					Bilansivälised kohustused	Osakaal
	Nõuded krediidi-asutustele	Laenud			Väärtpaberid		
		Enne allahindlust	Alla-hindlus	Pärast allahindlust			
Rahandus ja finantsvahendus	1 760 698	35 379	0	35 379	25 940	0	40,6%
Eraisikud	0	1 220 132	-2 766	1 217 366	0	21 596	27,6%
Kinnisvaraalaane tegevus	0	314 137	-1 281	312 856	505	15 470	7,3%
Riigivalitsemine ja -kaitse	0	0	0	0	274 975	0	6,1%
Hulgi- ja jaemüük	0	224 930	-202	224 728	0	22 809	5,5%
Töötlev tööstus	0	112 568	-2 534	110 034	24	17 022	2,8%
Hotellid ja restoranid	0	107 520	-2	107 518	66	827	2,4%
Ehitus	0	73 518	-393	73 125	0	14 526	2,0%
Veondus, laondus ja side	0	54 087	-258	53 829	1 405	2 335	1,3%
Muu äritegevus	0	163 271	-34	163 237	287	36 431	4,4%
Üldine allahindlus	0	0	-2 985	-2 985	0	0	0
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	0	0	0	-13 286	0	0	0
Tekkepõhised intressid	4 597	0	0	11 888	0	0	0
Kokku	1 765 295	2 305 542	-10 455	2 293 689	303 202	131 016	100,0%

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

Pank 31.12.2008

Tuhandetes kroonides

Tuhandetes kroonides	Bilansilised nõuded					Bilansivälised kohustused	Osakaal
	Nõuded krediidi- asutustele	Laenud			Väärtpaberid		
		Enne allahindlust	Alla- hindlus	Pärast allahindlust			
Eesti	944 158	2 629 556	-27 649	2 601 907	40 602	87 511	66,9%
Saksamaa	1 042 331	0	0	0	236 233	0	23,3%
USA	300 232	8 666	0	8 666	0	628	5,6%
Holland	0	0	0	0	80 309	0	1,5%
Muud	37 303	70 674	0	70 674	585	37 219	2,7%
Üldine allahindlus	0	0	-4 810	-4 810	0	0	0
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	0	0,0	0	-11 621	0,0	0	0
Tekkepõhised intressid	1004	0,0	0	20 148	0,0	0	0
Kokku	2 325 028	2 708 896	-32 459	2 684 964	357 729	125 358	100,0%

Pank 31.12.2007

Tuhandetes kroonides

Tuhandetes kroonides	Bilansilised nõuded					Bilansivälised kohustused	Osakaal
	Nõuded krediit-asutustele	Laenud			Väärtpaberid		
		Enne allahindlust	Alla-hindlus	Pärast allahindlust			
Eesti	762 593	2 289 508	-7 275	2 282 233	49 171	125 530	69,3%
Saksamaa	254 408	0	0	0	232 828	0	10,5%
Läti	278 076	0	0	0	1	30	6,0%
Norra	213 347	1 533	0	1 533	0	5	4,6%
Rootsi	198 643	0	0	0	1 263	0	4,3%
Küpros	0	33 303	0	33 303	0	29 041	1,3%
Muud	53 304	65 825	0	65 825	56 440	9 609	4,0%
Üldine allahindlus	0	0	-2 526	-2 526	0	0	0
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	0	0,0	0,0	-11 813	0	0	0
Tekkepõhised intressid	4597	0,0	0,0	12 386	0	0	0
Kokku	1 764 968	2 390 169	-9 801	2 380 941	339 703	164 215	100,0%

Tabel jätkub järgmisel lehel

Grupp 31.12.2008

Tuhandetes kroonides

Tuhandetes kroonides	Bilansilised nõuded					Bilansivälised kohustused	Osakaal
	Nõuded krediidi-asutustele	Laenud			Väärtpaberid		
		Enne allahindlust	Alla-hindlus	Pärast allahindlust			
Eesti	944 500	2 505 078	-32 268	2 472 810	4 069	70 180	65,8%
Saksamaa	1 042 331	0	0	0	236 233	0	24,1%
USA	300 232	8 666	0	8 666	0	628	5,8%
Holland	0	0	0	0	80 309	0	1,5%
Muud	37 302	72 557	0	72 557	585	37 219	2,8%
Üldine allahindlus	0	0	-5 029	-5 029	0	0	0
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	0	0	0	-13 215	0	0	0
Tekkepõhised intressid	1004	0	0	20 393	0	0	0
Kokku	2 325 369	2 586 301	-37 297	2 556 182	321 196	108 027	100,0%

Grupp 31.12.2007

Tuhandetes kroonides

Tuhandetes kroonides	Bilansilised nõuded					Bilansivälised kohustused	Osakaal
	Nõuded krediidi-asutustele	Laenud			Väärtpaberid		
		Enne allahindlust	Alla-hindlus	Pärast allahindlust			
Eesti	765 525	2 200 158	-7 470	2 192 688	12 670	92 331	68,2%
Saksamaa	254 408	0	0	0	232 828	0	10,8%
Läti	278 076	0	0	0	1	30	6,2%
Norra	213 347	1 533	0	1 533	0	5	4,8%
Rootsi	198 643	0	0	0	1 263	0	4,4%
Küpros	0	33 303	0	33 303	0	29 041	1,4%
Muud	50 699	70 548	0	70 548	56 440	9 609	4,2%
Üldine allahindlus	0	0	-2 985	-2 985	0	0	0
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	0	0	0	-13 286	0	0	0
Tekkepõhised intressid	4 597	0	0	11 888	0	0	0
Kokku	1 765 295	2 305 542	-10 455	2 293 689	303 202	131 016	100,0%



Lisa 9. Laenud ja muud sarnased nõuded tagatise liigi järgi

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Hüpoteegi tagatisel laenud	2 282 184	2 209 458	2 076 590	1 981 535
Ehitise pandiga laenud	5 851	5 851	9 196	12 376
Hoiuse tagatisel laenud	2 219	2 219	780	780
Muud	418 642	368 773	303 603	310 851
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	-11 621	-13 215	-11 813	-13 286
Tekkepõhised intressid	20 148	20 393	12 386	11 888
Kokku	2 717 423	2 593 479	2 390 742	2 304 144
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	-32 459	-37 297	-9 801	-10 455
Kokku	2 684 964	2 556 182	2 380 941	2 293 689

Lisa 10. Kapitalirendi nõuded

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Brutoinvesteeringu jääk	72	204 140	3 046	246 571
Saadaolevad rendimaksed sh:				
kuni 1 a.	15	49 862	316	53 166
1 -5 aastat	51	130 524	1 266	148 446
üle 5 aasta	6	23 754	1 464	44 959
Tulevased maksed	8	36 278	693	60 534
kuni 1 a.	3	8 614	141	11 048
1 -5 aastat	5	17 947	443	36 526
üle 5 aasta	0	9 717	109	12 960
Hinnangulised kahjumid	0	-4 838	0	-654
Netoinvesteeringu jääk	64	167 862	2 353	186 037
Saadaolevad rendimaksed sh:				
kuni 1 a.	12	41 248	175	42 119
1 -5 aastat	46	112 577	823	111 919
üle 5 aasta	6	14 037	1 355	31 999
Garanteerimata jääkväärtus	0	18 194	0	13 494

Lisa 11. Tähtajaks tasumata nõuded

Pank 31.12.2008

Tuhandetes kroonides

Tähtajast möödunud	kuni 30 päeva	30 - 60 päeva	60 - 90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laenud	116 918	32 031	46 806	110 949	306 704
Intressinõuded	644	474	858	6 074	8 050
Kokku	117 562	32 505	47 664	117 023	314 754

Tabel jätkub järgmisel lehel

Pank 31.12.2007

Tuhandetes kroonides

Tähtajast möödunud	kuni 30 päeva	30 - 60 päeva	60 - 90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laenud	32 799	6 740	4 133	24 297	67 969
Intressinõuded	219	93	91	1 614	2 017
Kokku	33 018	6 833	4 224	25 911	69 986

Grupp 31.12.2008

Tuhandetes kroonides

Tähtajast möödunud	kuni 30 päeva	30 - 60 päeva	60 - 90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laenud	125 965	36 588	47 433	120 523	330 509
Intressinõuded	704	533	866	7 017	9 120
Kokku	126 669	37 121	48 299	127 540	339 629

Grupp 31.12.2007

Tuhandetes kroonides

Tähtajast möödunud	kuni 30 päeva	30 - 60 päeva	60 - 90 päeva	üle 90 päeva	Kokku
Laenud	66 918	11 719	5 774	25 768	110 179
Intressinõuded	336	136	115	1 653	2 240
Kokku	67 254	11 855	5 889	27 421	112 419

Lisa 12. Laenukahjumite allahindluse moodustumine

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Jääk aruandeperioodi alguses	-9 801	-10 455	-3 602	-3 762
Aruandeperioodi allahindlused	-29 190	-36 253	-10 308	-10 947
Eelnevate allahindluste korrigeerimine	6 240	9 119	4 003	4 148
Bilansiväliste laenude laekumine	-194	-194	-187	-187
Aruandeperioodil mahakantud laenud	485	485	267	267
Valuutakursi muutus	1	1	26	26
Jääk aruandeperioodi lõpus	-32 459	-37 297	-9 801	-10 455



Lisa 13. Finantsvarad õiglasest väärtuses

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande				
Valitsuste võlakirjad	305 250	305 250	274 975	274 975
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad				
Krediitiasutuste võlakirjad	98	98	10 824	10 824
Aktsiad	25	25	1 787	1 787
Osad	351	351	14 671	14 671
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	474	474	27 282	27 282
Kokku	305 724	305 724	302 257	302 257

Lisa 14. Müügi valmis finantsvarad

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Omakapitaliinstrumendid	3 594	3 594	205	205
Võlainstrumendid	11 411	11 411	134	134
Kokku	15 005	15 005	339	339

Lisa 15. Tütarettevõtjate aktsiad ja osad

Tuhandetes kroonides

Pank 31.12.2008	Osalus	Bilansiline maksumus aasta alguses	Müüdnud	Dividendi tulu	Kapitali- osaluse kahjum	Bilansiline maksumus aasta lõpus	Soetus- maksumus
Krediitipanga Liisingu AS	100%	2 000	0	0	0	2 000	2 000
AS Martinoza	100%	35 000	0	9 800	0	35 000	35 000
Kokku		37 000	0	9 800	0	37 000	37 000
Grupp 31.12. 2008							
Äigrumäe Kinnisvara AS	49%	0	0	0	-32	467	499

Tabel jätkub järgmisel lehel



Tuhandetes kroonides

Pank 31.12.2007	Osalus	Bilansiline maksumus aasta alguses	Müüdnud	Dividendi tulu	Kapitali-osaluse kahjum	Bilansiline maksumus aasta lõpus	Soetus-maksumus
Krediidipanga Liisingu AS	100%	2 000	0	0	0	2 000	2 000
AS Martinoza	100%	35 000	0	7 000	0	35 000	35 000
Kokku		37 000	0	7 000	0	37 000	37 000
Grupp 31.12. 2007							
Penco Mööblirendi OÜ	51%	26	-26	25	0	0	0
Äigrumäe Kinnisvara AS	49%	0	0	0	0	499	499

Lisa 16. Materiaalsed põhivarad

Pank

Tuhandetes kroonides

	Kinnisvara	Masinad ja seadmed	Inventar	Ettemaksed	Kokku
Jääkmaksumus 31.12.2006	0	4 736	13 474	139	18 349
sh soetamismaksumus	0	6 270	34 224	139	40 633
sh kulum	0	1 534	20 750	0	22 284
Soetamine 2007	0	3 686	3 372	550	7 608
Müük jääkmaksumuses 2007	0	925	0	0	925
sh soetamismaksumus	0	2 058	0	0	2 058
sh kulum	0	1 133	0	0	1 133
Mahakandmine jääkmaksumuses 2007	0	0	134	0	134
sh soetamismaksumus	0	0	2 207	0	2 207
sh kulum	0	0	2 073	0	2 073
Ümberklassifitseerimine	0	0	0	-341	-341
sh soetamismaksumus	0	0	0	-341	-341
sh kulum	0	0	0	0	0
Arvestatud kulum 2007	0	1 140	2 995	0	4 135
Jääkmaksumus 31.12.2007	0	6 357	13 717	348	20 422
sh soetamismaksumus	0	7 898	35 389	348	43 635
sh kulum	0	1 541	21 672	0	23 213
Soetamine 2008	0	3 855	3 883	145	7 883
Müük jääkmaksumuses 2008	0	940	0	0	940
sh soetamismaksumus	0	1 540	26	0	1 566
sh kulum	0	600	26	0	626
Mahakandmine jääkmaksumuses 2008	0	0	299	0	299
sh soetamismaksumus	0	0	926	0	926
sh kulum	0	0	627	0	627
Arvestatud kulum 2008	0	1 456	2 852	0	4 308
Jääkmaksumus 31.12.2008	0	7 816	14 449	493	22 758
sh soetamismaksumus	0	10 213	38 320	493	49 026
sh kulum	0	2 397	23 871	0	26 268

Tabel jätkub järgmisel lehel

Alikirjastatud identifitseerimiseks
 Initialed for identification purposes only
 Kuupäev/date 12.12.09
 Allkiri/signature
 BDO Eesti AS

Grupp
Tuhandetes kroonides

	Kinnisvara	Masinad ja seadmed	Inventar	Ettemaksed	Kokku
Jääkmaksumus 31.12.2006	59 395	5 711	13 511	139	78 756
sh soetamismaksumus	67 927	8 529	34 415	139	111 010
sh kulum	8 532	2 818	20 904	0	32 254
Soetamine 2007	6 151	4 044	3 372	550	14 117
Müük jääkmaksumuses 2007	0	1 179	0	0	1 179
sh soetamismaksumus	0	2 780	0	0	2 780
sh kulum	0	1 601	0	0	1 601
Mahakandmine jääkmaksumuses 2007	0	0	140	0	140
sh soetamismaksumus	0	23	2 217	0	2 240
sh kulum	0	23	2 077	0	2 100
Ümberklassifitseerimine	4 456	-4	4	-341	4 115
sh soetamismaksumus	4 456	-4	4	-341	4 115
sh kulum	0	0	0	0	0
Arvestatud kulum 2007	1 175	1 444	3 001	0	5 620
Jääkmaksumus 31.12.2007	68 827	7 128	13 746	348	90 049
sh soetamismaksumus	78 534	9 766	35 574	348	124 222
sh kulum	9 707	2 638	21 828	0	34 173
Soetamine 2008	5 037	3 907	3 951	145	13 040
Müük jääkmaksumuses 2008	0	940	0	0	940
sh soetamismaksumus	0	1 540	26	0	1 566
sh kulum	0	600	26	0	626
Mahakandmine jääkmaksumuses 2008	0	0	299	0	299
sh soetamismaksumus	0	9	926	0	935
sh kulum	0	9	627	0	636
Ümberklassifitseerimine	11 502	0	0	0	11 502
sh soetamismaksumus	11 502	-15	15	0	11 502
sh kulum	0	-15	15	0	0
Arvestatud kulum 2008	1 313	1 640	2 893	0	5 846
Jääkmaksumus 31.12.2008	84 053	8 455	14 505	493	107 506
sh soetamismaksumus	95 073	12 109	38 588	493	146 263
sh kulum	11 020	3 654	24 083	0	38 757

Lisa 17. Kinnisvarainvesteeringud

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Jääkväärtus perioodi algul	0	58 850	0	56 300
Turuväärtusesse viimine	0	-2 187	0	678
Kapitaliseeritud kulud aruandeaastal	0	1 517	0	1 872
Jääkväärtus perioodi lõpul	0	58 180	0	58 850
Renditulu	0	7 693	0	7 289
Renditulu saamiseks tehtud kulud	0	7 942	0	3 848

Allkirjastatud identifitseerimiseks
Initialled for identification purposes only
Kuupäev/date 12.03.09
Allkiri/signature
BDO Eesti AS



Lisa 18. Muud varad

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Mitmesugused valuutatehingud	10 466	10 466	15 665	15 665
Maksed teel	2 079	2 079	3 322	3 322
Varad müügiks	0	49 726	0	37 774
Finantsjärelvalve ettemakse	1 250	1 250	1 266	1 266
Dividendinõue	9 800	0	0	0
Muud lühiajalised varad	2 932	12 547	3 190	7 011
Kokku	26 527	76 068	23 443	65 038

Lisa 19. Panditud varad

01. veebruaril 2007 sõlmis AS Martinoza krediidlepingu Svenska Handelsbanken AB Eesti filiaaliga. Saadud laenu tagatiseks seati esimese järjekoha hüpoteek kahele Grupi kinnisvarale summas 52 miljonit krooni.

Lisa 20. Võlgnevus krediidasutustele

Tuhandetes kroonides

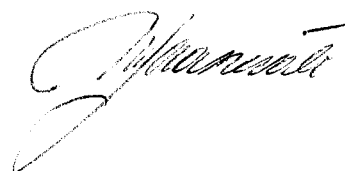
	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Nõudmiseni hoiused	196	196	414	414
Saadud laenud	573 229	609 888	639 173	677 619
Tekkepõhised intressid	3 227	3 426	7 003	7 174
Kokku	576 652	613 510	646 590	685 207
sh EUR	573 234	609 893	639 205	677 651
EEK	124	124	160	160
USD	67	67	159	159
GBP	0	0	63	63
tekkepõhised intressid EUR	3 227	3 426	7 003	7 174

Lisa 21. Klientide hoiused

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Hoiuste jagunemine omandivormi järgi				
Eraettevõtted	2 661 755	2 653 221	2 008 226	1 994 996
Eraisikud	1 472 732	1 472 732	1 216 309	1 216 309
Mittetulundusühingud	48 307	48 307	22 895	22 895
Riigiettevõtted	67	67	145	145
Finantseerimisasutused	0	0	15 026	15 026
Tekkepõhised intressid	14 119	14 086	12 970	12 923
Kokku	4 196 980	4 188 413	3 275 571	3 262 294

Tabel jätkub järgmisel lehel



Hoiuste jagunemine tähtajalisuse järgi	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Nõudmiseni hoiused	1 217 749	1 216 614	1 722 255	1 721 526
Tähtajalised hoiused	2 757 773	2 750 374	1 474 563	1 462 062
Säästuhoiused	207 339	207 339	65 783	65 783
Tekkepõhised intressid	14 119	14 086	12 970	12 923
Kokku	4 196 980	4 188 413	3 275 571	3 262 294

Lisa 22. Emiteeritud võlakirjad

Tuhandetes kroonides

	Lõpptähtaeg	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Eesti Krediidipank	20.02.2008	0	0	42 495	42 495
Eesti Krediidipank	01.04.2008	0	0	73 906	73 906
Tekkepõhised intressid	-	0	0	1 855	1 855
Kokku		0	0	118 256	118 256

Lisa 23. Allutatud kohustused

Tuhandetes kroonides

	Lepinguvaluuta	Summa		Lõpptähtaeg	
		2008	2007	2008	2007
Allutatud laenu leping	EUR	5 000	5 000	29.04.2011	29.04.2011
Allutatud laenu leping	EUR	109 526	109 526	15.05.2016	15.05.2016
Allutatud laenu leping	USD	18 879	18 085	10.10.2012	10.10.2012
Tekkepõhine intress	-	4 041	2 998	-	-
Kokku		137 446	135 609		

Grupi näitajad ühtivad Panga näitajatega.

Lisa 24. Muud kohustused

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Maksed teel	38 575	38 575	9 132	9 132
Töötasude reserv	11 401	11 465	12 419	12 485
Mitmesugused valuutatehingud	10 511	10 511	15 638	15 638
Maksukohustused	2 304	5 244	2 515	2 798
Tekkepõhised kulud	1 875	2 368	4 013	6 222
Ettemakstud tulevaste perioodide tulud	189	189	270	270
Saadud ettemaksud	44	1 531	42	1 375
Muud	0	78	491	542
Kokku	64 899	69 961	44 520	48 462



Lisa 25. Aktsiakapital, reservid

Panga kapitalibaasi tugevdamiseks viidi 7. aprillil 2008. aastal jaotamata kasumi arvel läbi fondi-emissioon, mille tulemusel suurenes Krediidipanga aktsiakapital 66 miljoni krooni võrra. Fondi-emissiooni käigus emiteeriti 6,6 miljonit 10 - kroonise nimiväärtusega Panga lihtaktsiat. Fondi-emissiooni tulemusel suurenes Krediidipanga aktsiakapital seniselt 198 miljonilt kroonilt 264 miljoni kroonini.

Kokku on Krediidipangal 31.12.2008 seisuga 26 400 000 lihtaktsiat. Maksimaalselt võib põhikirja-järgselt emiteerida 56 miljonit lihtaktsiat.

Igal majandusaastal kannab Pank vähemalt 1/20 aruandeaasta puhaskasumist reservkapitali, kuni reservkapitali suurus on vähemalt 1/10 aktsiakapitalist.

Lisa 26. Bilansivälised nõuded ja kohustused

Tuhandetes kroonides

	Pank 31.12.2008		Grupp 31.12.2008	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud kohustused	0	125 358	0	108 027
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	35 221	0	35 221
s.h. finantsgarantiid	0	35 221	0	35 221
1.2 Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	0	90 137	0	72 806
2. Valuutaga seotud tuletistehingud	421 998	465 645	421 998	465 645

	Pank 31.12.2007		Grupp 31.12.2007	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud kohustused	0	164 215	0	131 016
1.1 Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0	42 385	0	42 385
s.h. finantsgarantiid	0	42 385	0	42 385
1.2 Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	0	121 830	0	88 631
2. Valuutaga seotud tuletistehingud	162 871	164 969	162 871	164 969

Lisa 27. Intressitulud

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Laenudelt ja liisingnõuetelt	216 253	213 200	159 470	158 106
Rahalt ja nõuetelt pankadele	61 534	61 534	74 956	74 956
Õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	12 747	12 747	11 322	11 322
Kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt	1 588	1 588	9 428	9 428
Müügivalmis finantsvaradelt	99	99	0	0
Kokku	292 221	289 168	255 176	253 812

Lisa 28. Intressikulud

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Tähtajalistelt hoiustelt	70 460	69 832	45 635	45 505
Laenudelt krediidasutustele	43 708	45 909	13 830	15 725
Nõudmise hoiustelt	10 134	10 133	37 836	37 836
Allutatud laenudelt	7 237	7 237	4 966	4 966
Kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt	5 858	5 858	8	8
Emiteeritud võlakirjadelt	1 393	1 393	6 185	6 185
Muu	0	0	0	3
Kokku	138 790	140 362	108 460	110 228

Lisa 29. Teenustasu tulud

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Ülekandetasud	22 348	22 338	21 731	21 727
Kasum valuutatehingutelt	19 231	19 231	20 024	20 025
Kaarditehingute tulud	6 613	6 613	6 502	6 502
Laenulepingutega seotud tasud	3 262	3 289	3 097	2 524
Väärtpaberitega seotud tasud	1 281	1 281	677	677
Muud tulud	2 157	2 156	1 415	1 415
Kokku	54 892	54 908	53 446	52 870

Lisa 30. Teenustasu kulud

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Kaarditehingute kulud	6 612	6 612	6 153	6 152
Ülekandetasud	5 342	5 342	5 530	5 531
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasud	168	168	409	409
Muud kulud	590	590	330	330
Kokku	12 712	12 712	12 422	12 422



Lisa 31. Muud tegevustulud

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Kindlustusvahendus	535	585	405	450
Saadud trahvid	516	1 161	225	587
Kasum varade müügist	0	0	0	7 460
Renditulud	0	12 289	0	12 263
Kasum kinnisvarainvesteeringute ümberhindlusest	0	0	0	678
Muud tegevustulud	280	432	1 394	1 972
Kokku	1 331	14 467	2 024	23 410

Lisa 32. Muud tegevuskulud

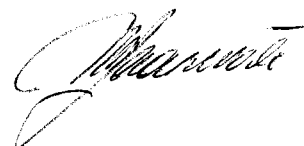
Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Tagatisfondi osamaksed	3 827	3 827	15 768	15 768
Infosüsteemi haldamine	1 877	1 877	1 944	1 944
Juriidilised teenused	855	855	1 217	1 359
Finantsjärelvalve osamaksed	1 273	1 273	1 102	1 102
Kahjum varade müügist	0	46	0	8
Kahjum kinnisvarainvesteeringute ümberhindlusest	0	2 187	0	0
Rendipindadele tehtud kulud	0	12 565	0	7 560
Muud tegevuskulud	3 685	5 205	3 203	4 055
Kokku	11 517	27 835	23 234	31 796

Lisa 33. Halduskulud

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Palgakulud				
Palgakulud	48 699	51 654	44 615	47 234
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	16 195	17 161	14 993	15 857
Kokku	64 894	68 815	59 608	63 091
Üld- ja halduskulud				
Rendikulud	10 743	3 412	7 975	3 283
Reklaami kulud	6 964	6 985	5 485	5 529
Kontorikulud	4 524	4 606	3 973	4 096
Koolituste ja lähetuste kulud	1 625	1 649	1 361	1 386
Transpordikulud	1 373	1 517	1 311	1 439
Varakindlustuse kulud	277	381	295	413
Mitmesugused muud halduskulud	1 683	1 985	1 530	1 756
Kokku	27 189	20 535	21 930	17 902



Lisa 34. Potentsiaalne tulumaks dividendidelt

Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt ei maksa Eestis registreeritud äriühing tulumaksu mitte teenitud, vaid jaotatud kasumilt. Maksumäär 2009. aastal on 21/79 väljamakstud dividendide summalt.

Panga vaba omakapital 31.12.2008 seisuga on 91 704 tuhat krooni. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustus kogu Panga vaba omakapitali jaotamisel dividendidena on 24 377 tuhat krooni.

Lisa 35. Seotud osapooled

Seotud osapooled on käesoleva lisa mõistes:

- emaettevõtja Latvian Business Bank Ltd.;
- emaettevõtja emaettevõtja JSC Bank of Moscow;
- teised Bank of Moscow gruppi kuuluvad pangad ja ettevõtjad;
- AS-i Eesti Krediidipank juhatus ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud;
- tütarettevõtjad AS Martinoza ja Krediidipanga Liisingu AS;
- sidusettevõtja Äigrumäe Kinnisvara AS.

Tehingud seotud osapooltega toimuvad hinnakirja alusel ja/või turuväärtuses.

Tuhandetes kroonides

	2008	2007
Hoiused seotud krediidasutustes 31.12	3 797	340 841
Hoiused seotud krediidasutustelt ja ettevõtjatelt 31.12	44 735	169
Saadud allutatud laen 31.12	109 526	109 526
Aruande perioodil arvestatud intressitulud	5 533	10 903
Aruande perioodil arvestatud intressikulud	6 853	3 903
Laenud tütar- ja sidusettevõtjatele 31.12	310 978	279 568
Tütar- ja sidusettevõtjate hoiused 31.12	8 534	13 230
Aruandeperioodil müüdud varad	0	15 878
Aruande perioodil arvestatud intressitulud	19 513	15 136
Aruande perioodil arvestatud intressikulud	630	130
Laenud juhatuse ja nõukogu liikmetele ning nendega seotud isikutele 31.12	2 947	1 622
Aruande perioodil arvestatud intressitulud	143	119
Juhatuse ja nõukogu liikmete ning nendega seotud isikute hoiused 31.12	12 361	11 482
Aruande perioodil arvestatud intressikulud	647	344

Lisa 36. Kohtuvaidlused

2008. aastal jõudis Panga jaoks positiivse lõpplahenduseni Panga vastu 2005. aastal koostöölepingupunkti tühisuse tunnistamise ja 1000 krooni nõudes esitatud hagi, milles sisalduvat rahalist nõuet oli 2006. aastal suurendatud kolme miljoni kroonini. Ringkonnakohus jättis 31.01.2008 rahuldamata hageja apellatsioonkaebuse Harju Maakohtu 11.09.2007 otsuse peale, millega Panga vastu esitatud hagi oli rahuldamata jäetud. 19. mail 2008 keeldus Riigikohus menetlusloa andmisest Ringkonnakohtu otsusele esitatud kassatsioonkaebuse menetlemiseks. 2008.a. IV kvartalis on kandunud menetlus 2006. aasta aprillis koostöölepingu väidetava mitte-täitmise põhjendusel Panga vastu esitatud maaklertasu nõudes (hagisumma 2,4 miljonit krooni). Harju Maakohtu 06.02.2007 otsusega jäeti hagi rahuldamata. Hageja esitas otsusele apellatsioonkaebuse, vaidlustades maakohtu otsuse 800 000 krooni väljamõistmise ulatuses. Pank peab apellatsioonkaebust ebaselgeks ja põhjendamatuks ning palus Ringkonnakohtul jätta see

Alkijastatuse identifitseerimiseks
 initialised for identification purposes only
 Kuupäev/date 12.03.06
 Alkiri/signature [Signature]
 BDO Eesti AS

[Signature]

rahuldamata. Istungi määramisest või oma otsusest Ringkonnakohus Panka teavitanud ei ole.

Lisa 37. Kasutusrendilepingud

Rendipindade rendimaksete lepingulised summad seisuga 31.12 jaotuvad järgmiselt:

Tuhandetes kroonides

	Pank 2008	Grupp 2008	Pank 2007	Grupp 2007
Rendimaksed kuni 1 aasta	10 234	1 909	7 126	1 417
Rendimaksed 1-5 aastasel perioodil	30 487	5 190	4 878	4 878
Rendimaksed üle 5 aastasel perioodil	4 453	4 453	2 095	2 095
Kokku	45 174	11 552	14 099	8 390
Tähtajatute lepingute kuumakse	3	21	27	45

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

Pank 31.12.2008

Tuhandetes kroonides

Varad	Nõudmisel	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Nõuded keskpangale	483 153	0	0	0	0	0	0	483 153
Nõuded krediitiasutustele	325 316	1 515 555	0	0	0	0	0	1 840 871
Õiglasel väärtuses ja müügivalmis finantsvarad	0	80 326	224 940	0	11 291	202	0	316 759
Laenud ja muud sarnased nõuded	106 302	283 699	819 159	1 314 926	29 045	134 385	21 380	2 708 896
Varad kokku	914 771	1 879 580	1 044 099	1 314 926	40 336	134 587	21 380	5 349 679
Kohustused								
Võlgnevused krediitiasutustele	196	77 731	417 995	77 503	0	0	0	573 425
Klientide hoiused ja muud finantskohustused	1 411 301	1 507 783	273 373	882 139	61 991	50 180	33 818	4 220 585
Allutatud kohustused	0	0	0	0	0	23 879	109 526	133 405
Tuletisväärtpaberid	0	43 647	0	0	0	0	0	43 647
Krediitiliinid ja valmisolekulaenud	76 330	0	13 807	0	0	0	0	90 137
Garantiid ja muud tühistamatud kohustused	0	0	2 324	1 708	1 858	29 331	0	35 221
Kohustused kokku	1 487 827	1 629 161	707 499	961 350	63 849	103 390	143 344	5 096 420
Varad-Kohustused	-573 056	250 419	336 600	353 576	-23 513	31 197	-121 964	253 259
Kumulatiivne positsioon	-573 056	-322 637	13 963	367 539	344 026	375 223	253 259	

Tabel jätkub järgmisel lehel



Grupp 31.12.2008

Tuhandetes kroonides

Varad	Nõudmisel	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Nõuded keskpangale	483 153	0	0	0	0	0	0	483 153
Nõuded krediidiasutustele	325 657	1 515 555	0	0	0	0	0	1 841 212
Õiglasel väärtuses ja müügivalmis finantsvarad	0	80 326	224 940	0	11 291	202	0	316 759
Laenu ja muud sarnased nõuded	108 777	316 457	845 216	1 128 129	30 742	135 599	21 381	2 586 301
Varad kokku	917 587	1 912 338	1 070 156	1 128 129	42 033	135 801	21 381	5 227 425

Kohustused								
Võlgnevused krediidiasutustele	196	77 731	417 995	77 503	36 659	0	0	610 084
Klientide hoiused ja muud finantskohustused	1 402 766	1 507 783	273 373	882 139	61 991	50 180	33 819	4 212 051
Allutatud kohustused	0	0	0	0		23 879	109 526	133 405
Tuletisväärtpaberid	0	43 647	0	0	0	0	0	43 647
Krediidiliinid ja valmisolekulaenu	56 547	8 560	2 444	4 818	437	0	0	72 806
Garantiid ja muud tühistamatud kohustused	0	0	2 324	1 708	1 858	29 331	0	35 221
Kohustused kokku	1 459 509	1 637 721	696 136	966 168	100 945	103 390	143 345	5 107 214

Varad-Kohustused	-541 922	274 617	374 020	161 961	-58 912	32 411	-121 964	120 211
Kumulatiivne positsioon	-541 922	-267 305	106 715	268 676	209 764	242 175	120 211	

Pank 31.12.2007

Tuhandetes kroonides

Varad	Nõudmisel	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Varad kokku	163 137	2 049 024	738 400	1 349 819	20 822	102 496	935	4 424 633
Kohustused								
Kohustused kokku	1 722 670	1 126 220	317 777	792 436	138 861	67 311	173 823	4 339 098
Varad-Kohustused	-1 559 533	922 804	420 623	557 383	-118 039	35 185	-172 888	85 535
Kumulatiivne positsioon	-1 559 533	-636 729	-216 106	341 277	223 238	258 423	85 535	

Grupp 31.12.2007

Tuhandetes kroonides

Varad	Nõudmisel	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-12 kuud	1-2 aastat	2-5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
Varad kokku	165 632	2 080 640	763 776	1 274 541	39 273	13 832	1 166	4 338 860
Kohustused								
Kohustused kokku	1 721 941	1 126 220	298 798	759 703	148 636	102 015	173 823	4 331 136
Varad-Kohustused	-1 556 309	954 420	464 978	514 838	-109 363	-88 183	-172 657	7 724
Kumulatiivne positsioon	-1 556 309	-601 889	-136 911	377 927	268 564	180 381	7 724	

Alkirjastatud identifitseerimiseks
 Initialed for identification purposes only
 Kuupäev/date 13.03.09
 Allkiri/signature
 BDO Eesti AS



Lisa 39. Varade ja kohustuste jaotus valuutade lõikes

Tuhandetes kroonides

Pank	USD	EUR	EEK	RUB	Muud valuutad	Kokku
31.12.2008						
Varad						
Sularaha	2 901	8 778	10 474	1 180	1 845	25 178
Nõuded keskpangale	0	82	483 668	0	0	483 750
Nõuded krediitiasutustele	482 267	863 873	460 709	1 474	32 955	1 841 278
Laenud ja muud sarnased nõuded	60 457	2 622 445	13 683	0	0	2 696 585
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	0	0	-11 621	0	0	-11 621
Õiglasest väärtuses ja müügivalmis finantsvarad	11 489	305 533	3 602	104	1	320 729
Finantsinvesteeringud	0	0	37 000	0	0	37 000
tütarettevõtjatesse	0	0	22 758	0	0	22 758
Materiaalsed põhivarad	3 885	10 282	12 360	0	0	26 527
Muud varad						
Varad kokku	560 999	3 810 993	1 032 633	2 758	34 801	5 442 184
Kohustused						
Võlgnevus krediitiasutustele	67	576 461	124	0	0	576 652
Hoiused ja muud finantskohustused	940 220	1 942 011	1 319 794	1 644	31 035	4 234 704
Tuletisväärtpaberid	0	43 647	0	0	0	43 647
Muud kohustused	24 400	23 782	16 429	0	288	64 899
Allutatud laenud	18 984	118 462	0	0	0	137 446
Kohustused kokku	983 671	2 704 363	1 336 347	1 644	31 323	5 057 348
Omakapital kokku	0	0	384 836	0	0	384 836
Omakapital ja kohustused kokku	983 671	2 704 363	1 721 183	1 644	31 323	5 442 184
Bilansiline netopositsioon	-422 672	1 106 630	-688 550	1 114	3 478	0
Bilansiväliste tehingute netopositsioon	421 998	-465 645	0	0	0	-43 647

Tuhandetes kroonides

Pank	USD	EUR	EEK	RUB	Muud valuutad	Kokku
31.12.2007						
Varad kokku	1 010 686	2 818 794	697 029	11 277	19 858	4 557 644
Omakapital ja kohustused kokku	1 179 481	1 823 233	1 531 191	10 082	13 657	4 557 644
Bilansiline netopositsioon	-168 795	995 561	-834 162	1 195	6 201	0
Bilansiväliste tehingute netopositsioon	162 871	-161 778	0	0	-3 191	-2 098

Tabel jätkub järgmisel lehel



Tuhandetes kroonides

Grupp 31.12.2008	USD	EUR	EEK	RUB	Muud valuutad	Kokku
Varad						
Sularaha	2 901	8 778	10 474	1 180	1 845	25 178
Nõuded keskpangale	0	82	483 668	0	0	483 750
Nõuded krediitiasutustele	482 267	863 873	461 050	1 474	32 955	1 841 619
Laenud ja muud sarnased nõuded	61 034	2 490 776	17 587	0	0	2 569 397
Sisemise intressimäära arvestuse mõju	0	0	-13 215	0	0	-13 215
Õiglasel väärtuses ja müügivalmis finantsvarad	11 488	305 534	3 602	104	1	320 729
Finantsinvesteeringud sidusettevõtjatesse	0	0	467	0	0	467
Materiaalsed põhivarad	0	0	107 506	0	0	107 506
Kinnisvara investeeringud	0	0	58 180	0	0	58 180
Muud varad	3 931	9 993	62 141	0	3	76 068
Varad kokku	561 621	3 679 036	1 191 460	2 758	34 804	5 469 679
Kohustused						
Võlgnevus krediitiasutustele	67	613 319	124	0	0	613 510
Hoiused ja muud finantskohustused	940 221	1 942 011	1 311 226	1 644	31 035	4 226 137
Tuletisväärtpaperid	0	43 647	0	0	0	43 647
Muud kohustused	24 400	24 050	21 223	0	288	69 961
Allutatud laenud	18 984	118 462	0	0	0	137 446
Kohustused kokku	983 672	2 741 489	1 332 573	1 644	31 323	5 090 701
Omakapital kokku	0	0	378 978	0	0	378 978
Omakapital ja kohustused kokku	983 672	2 741 489	1 711 551	1 644	31 323	5 469 679
Bilansiline netopositsioon	-422 051	937 547	-520 091	1 114	3 481	0
Bilansiväliste tehingute netopositsioon	421 998	-465 645	0	0	0	-43 647

Tuhandetes kroonides

Grupp 31.12.2007	USD	EUR	EEK	RUB	Muud valuutad	Kokku
Varad kokku	1 026 597	2 734 128	812 430	11 277	19 858	4 604 290
Omakapital ja kohustused kokku	1 179 481	1 861 678	1 539 391	10 082	13 658	4 604 290
Bilansiline netopositsioon	-152 884	872 450	-726 961	1 195	6 200	0
Bilansiväliste tehingute netopositsioon	162 871	-161 778	0	0	-3 191	-2 098



Lisa 40. Varade ja kohustuste tähtajaline jaotus

Tuhandetes kroonides

Pank	Nõudmisel	< 3 kuud	3 kuud- 1 aasta	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajatu	Kokku
31.12.2008							
Varad							
Sularaha	25 178	0	0	0	0	0	25 178
Nõuded keskpangale	483 750	0	0	0	0	0	483 750
Nõuded krediitiasutustele	558 484	1 282 794	0	0	0	0	1 841 278
Laenud ja muud sarnased nõuded	97 772	168 981	376 423	949 974	1 087 639	4 175	2 684 964
Õiglasel väärtuses ja müügivalmis finantsvarad	305 604	16	0	104	0	15 005	320 729
Finantsinvesteeringud							
tütarettevõtjatesse	0	0	0	0	0	37 000	37 000
Materiaalsed põhivarad	0	0	0	0	0	22 758	22 758
Muud varad	15 944	10 466	0	117	0	0	26 527
Varad kokku	1 486 732	1 462 257	376 423	950 195	1 087 639	78 938	5 442 184

Kohustused							
Võlgnevused krediitiasutustele	196	9 779	507 292	59 385	0	0	576 652
Hoiused ja muud finantskohustused	1 461 676	1 740 615	893 070	125 501	13 842	0	4 234 704
Tuletisväärtpaperid	0	43 647	0	0	0	0	43 647
Muud kohustused	41 135	12 121	11 633	10	0	0	64 899
Allutatud kohustused	0	0	0	23 984	113 462	0	137 446
Kohustused kokku	1 503 007	1 806 162	1 411 995	208 880	127 304	0	5 057 348
Omakapital kokku	0	0	0	0	0	384 836	384 836
Omakapital ja kohustused kokku	1 503 007	1 806 162	1 411 995	208 880	127 304	384 836	5 442 184
Bilansiliste kirje tähtaegade vahe	-16 275	-343 905	-1 035 572	741 315	960 335	-305 898	0
Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe	-125 358	-43 647	0	0	0	0	-169 005
Tähtaegade vahe kokku	-141 633	-387 552	-1 035 572	741 315	960 335	-305 898	-169 005

Tuhandetes kroonides

Pank	Nõudmisel	< 3 kuud	3 kuud- 1 aasta	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajatu	Kokku
31.12.2007							
Varad kokku	495 734	1 756 836	471 529	829 559	943 218	60 768	4 557 644
Omakapital ja kohustused kokku	1 738 591	836 984	1 404 838	143 995	119 821	313 415	4 557 644
Bilansiliste kirje tähtaegade vahe	-1 242 857	919 852	-933 309	685 564	823 397	-252 647	0
Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe	-164 215	-2 098	0	0	0	0	-166 313
Tähtaegade vahe kokku	-1 407 072	917 754	-933 309	685 564	823 397	-252 647	-166 313

Tabel jätkub järgmisel lehel



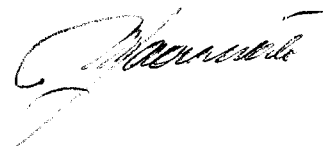
Tuhandetes kroonides

Grupp 31.12.2008	Nõudmisel	< 3 kuud	3 kuud- 1 aasta	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajatu	Kokku
Varad							
Sularaha	25 178	0	0	0	0	0	25 178
Nõuded keskpangale	483 750	0	0	0	0	0	483 750
Nõuded krediitiasutustele	558 825	1 282 794	0	0	0	0	1 841 619
Laenud ja muud sarnased nõuded	76 110	180 624	245 026	948 377	1 101 870	4 175	2 556 182
Õiglasest väärtuses ja müügivalmis finantsvarad	305 604	16	0	104	0	15 005	320 729
Finantsinvesteeringud sidusettevõtjatesse	0	0	0	0	0	467	467
Materiaalsed põhivarad	0	0	0	0	0	107 506	107 506
Kinnisvarainvesteeringud	0	0	0	0	0	58 180	58 180
Muud varad	65 485	10 466	0	117	0	0	76 068
Varad kokku	1 514 952	1 473 900	245 026	948 598	1 101 870	185 333	5 469 679

Kohustused							
Võlgnevused krediitiasutustele	196	10 425	508 664	94 225	0	0	613 510
Hoiused ja muud finantskohustused	1 453 108	1 740 616	893 070	125 501	13 842	0	4 226 137
Tuletisväärtpaberid	0	43 647	0	0	0	0	43 647
Muud kohustused	46 197	12 121	11 633	10	0	0	69 961
Allutatud kohustused	0	0	0	23 984	113 462	0	137 446
Kohustused kokku	1 499 501	1 806 809	1 413 367	243 720	127 304	0	5 090 701
Omakapital kokku	0	0	0	0	0	378 978	378 978
Omakapital ja kohustused kokku	1 499 501	1 806 809	1 413 367	243 720	127 304	378 978	5 469 679
Bilansiliste kirjetega tähtaegade vahe	15 451	-332 909	-1 168 341	704 878	974 566	-193 645	0
Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe	-108 027	-43 647	0	0	0	0	-151 674
Tähtaegade vahe kokku	-92 576	-376 556	-1 168 341	704 878	974 566	-193 645	-151 674

Tuhandetes kroonides

Grupp 31.12.2007	Nõudmisel	< 3 kuud	3 kuud- 1 aasta	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Tähtajatu	Kokku
Varad kokku	507 361	1 716 360	357 600	726 043	1 144 182	152 744	4 604 290
Omakapital ja kohustused kokku	1 744 164	822 726	1 405 297	146 852	154 493	330 758	4 604 290
Bilansiliste kirjetega tähtaegade vahe	-1 236 803	893 634	-1 047 697	579 191	989 689	-178 014	0
Bilansiväliste instrumentide tähtaegade vahe	-131 016	-2 098	0	0	0	0	-133 114
Tähtaegade vahe kokku	-1 367 819	891 536	-1 047 697	579 191	989 689	-178 014	-133 114



Lisa 41. Segmendiaruandlus Grupi tegevusalade lõikes

Tuhandetes kroonides, tulud ja kulud 2008. aasta kohta, varad ja kohustused 31.12.2008 seisuga

	Pangandus- tegevus	Liising- tegevus	Kinnisvara- haldus	Elimineeri- mised	Kokku
Intressitulud	272 873	16 110	185	0	289 168
Intressitulud teistelt segmentidelt	19 348	0	630	-19 978	0
Intressikulud	-138 160	0	-2 202	0	-140 362
Intressikulud teistelt segmentidelt	-630	-12 953	-6 395	19 978	0
Teenustasud	41 890	307	0	0	42 197
Teenustasud teistelt segmentidelt	290	-287	-3	0	0
Varade väärtuse muutus	-23 249	-4 184	0	0	-27 433
Põhivarade kulum	-5 621	-38	-187	0	-5 846
Muud tulud/kulud	-113 940	-2 355	9 395	0	-106 900
Muud tulud/kulud teistelt segmentidelt	17 307	0	-7 507	-9 800	0
Segmendi kasum	70 108	-3 400	-6 084	-9 800	50 824
Segmendi varad	5 405 184	203 897	187 206	-326 608	5 469 679
Segmendi kohustused	5 057 348	199 872	160 089	-326 608	5 090 701
Põhivarade soetus	7 883	61	5 096	0	13 040
Muud mitterahalised kulud	0	0	-2 187	0	-2 187

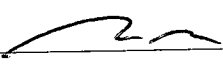
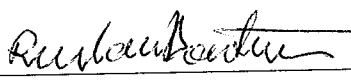
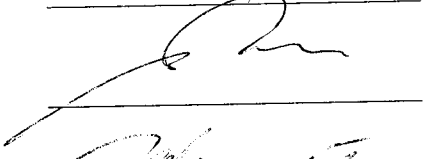
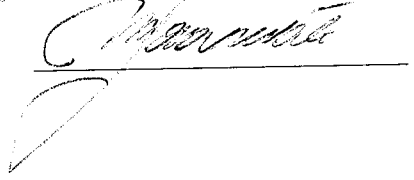
Tuhandetes kroonides, tulud ja kulud 2007. aasta kohta, varad ja kohustused 31.12.2007 seisuga

	Pangandus- tegevus	Liising- tegevus	Kinnisvara- haldus	Elimineeri- mised	Kokku
Intressitulud	240 073	13 687	54	0	253 814
Intressitulud teistelt segmentidelt	15 103	0	130	-15 233	0
Intressikulud	-108 330	0	-1 898	0	-110 228
Intressikulud teistelt segmentidelt	-130	-10 103	-5 000	15 233	0
Teenustasud	41 386	221	-5	0	41 602
Teenustasud teistelt segmentidelt	817	-482	-332	-3	0
Varade väärtuse muutus	-6 305	-494	0	0	-6 799
Põhivarade kulum	-5 308	-73	-239	0	-5 620
Muud tulud/kulud	-98 069	-2 085	10 835	0	-89 319
Muud tulud/kulud teistelt segmentidelt	2 308	-141	4 830	-6 997	0
Segmendi kasum	81 545	530	8 375	-7 000	83 450
Segmendi varad	4 520 644	192 337	182 862	-291 553	4 604 290
Segmendi kohustused	4 244 230	184 912	135 943	-291 553	4 273 532
Põhivarade soetus	7 089	48	12 966	0	20 103
Muud mitterahalised tulud	0	0	1 928	0	1 928

Majandusaasta aruande allkirjad

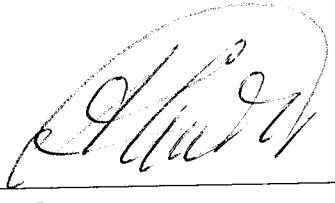
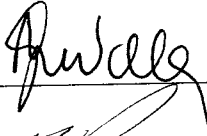
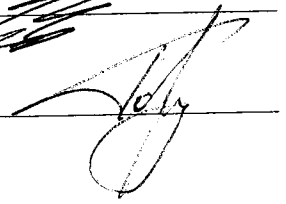
AS-i Eesti Krediidipank juhatus on koostanud käesoleva majandusaasta aruande, mis koosneb raamatupidamise aastaaruandest ja tegevusaruandest.

AS Eesti Krediidipank juhatus:

Juhatusesimees		<u>12.03.09</u>
Juhatuses ase-esimees		<u>12.03.09</u>
Juhatuseliige		<u>12.03.09</u>
Juhatuseliige		<u>12.03.09</u>
Juhatuseliige		<u>12.03.09</u>
Juhatuseliige		<u>12.03.09</u>

AS-i Eesti Krediidipank nõukogu on juhatuse poolt esitatud majandusaasta aruande ja sõltumatu audiitori aruande teadmiseks võtnud ning kasumi jaotamise ettepaneku juhatuse esitatud kujul muudatusteta heaks kiitnud.

AS Eesti Krediidipank nõukogu:

Nõukogu esimees		<u>24.03.09</u>
Nõukogu liige		<u>24.03.09</u>
Nõukogu liige		<u>24.03.09</u>
Nõukogu liige		<u>24.03.09</u>
Nõukogu liige		<u>24.03.09</u>

SÕLTUMATU AUDIITORI ARUANNE**Eesti Krediidipank AS aktsionäridele**

BDO Eesti AS (audiitorühingu tunnistus nr 1, välja antud 09. novembril 1999) on auditeerinud Eesti Krediidipank AS, registrikood 10237832, (edaspidises nimetatud kui *Pank*) ning tema tütarettevõtete (ühiselt nimetatud kui *Grupp*) raamatupidamise konsolideeritud aastaaruannet, mis sisaldab 31. detsembril 2008 lõppenud majandusaasta kohta konsolideeritult koostatud bilanssi, kasumiaruannet, omakapitali muutuste aruannet, rahavoogude aruannet ning arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ja muid selgitavaid lisasid, mis on esitatud Grupi aastaaruande meie poolt identifitseeritud lehekülgedel 20-59.

Juhatuse kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Panga juhatuse kohustuseks on Euroopa Liidu poolt vastuvõetud rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega kooskõlas Grupi raamatupidamise konsolideeritud aastaaruande koostamine ning esitamine. Selle kohustuse hulka kuulub: a) asjakohase sisekontrollisüsteemi kujundamine ja töös hoidmine, mis tagab raamatupidamise aastaaruande korrektse koostamise ja esitamise ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta; b) asjakohaste arvestuspõhimõtete valimine ja rakendamine; c) antud tingimustes põhjendatud raamatupidamishinnangute tegemine.

Audiitori kohustused

Meie kohustuseks on avaldada auditi põhjal arvamust raamatupidamise aastaaruande kohta. Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Need standardid nõuavad, et meie tegevus on vastavuses eetikanõuetega ning et me planeerime ja teostame auditi viisil, mis võimaldab põhjendatud kindlustundega otsustada, et raamatupidamise aastaaruanne ei sisalda olulisi väärkajastamisi.

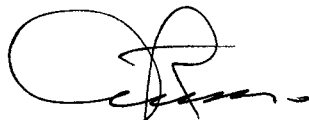
Audit hõlmab raamatupidamise aastaaruandes esitatud arvnäitajate ja informatsiooni kohta auditi tõendusmaterjalide kogumiseks vajalike protseduuride läbiviimist. Nende protseduuride hulk ja sisu sõltub audiitori otsustustest, sealhulgas hinnangust riskidele, mille kohaselt raamatupidamise aastaaruanne võib sisaldada pettustest või vigadest tulenevaid olulisi väärkajastamisi. Asjakohaste auditi protseduuride kavandamisel arvestab audiitor õige ja õiglase raamatupidamise aastaaruande koostamiseks ning esitamiseks juurutatud sisekontrolli adekvaatsust, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust sisekontrolli tulemuslikkuse kohta. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasuse ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute põhjendatuse ja raamatupidamise aastaaruande üldise esituslaadi hindamist.

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

Audiitori arvamus

Meie arvates kajastab ülalviidatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kooskõlas Euroopa Liidu poolt vastuvõetud rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega olulises osas õigesti ja õiglaselt Eesti Krediidipank AS Grupi aruandeperioodi majandustulemust, rahavoogusid ning 31. detsembri 2008 finantsseisundit.

Tallinn, 12. märts 2009



Jaak Annus
BDO Eesti AS



Mai Ever
Vannutatud audiitor

Kasumi jaotamise ettepanek

AS-i Eesti Krediidipank juhatus kinnitas AS-i Eesti Krediidipank ja AS-i Eesti Krediidipank Grupi 2008. aasta majandusaasta aruande 12.03.2009.

AS-i Eesti Krediidipank kasum 2008. aastal oli 71 421 tuhat krooni ja AS-i Eesti Krediidipank Grupi kasum 48 219 tuhat krooni.

AS-i Eesti Krediidipank juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jätta 2008. aasta Panga ja Grupi auditeeritud puhaskasumid jaotamata ja kanda edasi järgmistesse perioodidesse bilansireal "Eelmiste perioodide jaotamata kasum" alljärgnevalt:

Tuhandetes kroonides

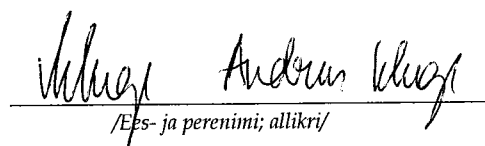
	Pank	Grupp
2008. aasta kasum	71 421	48 219
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	20 283	34 930
Jaotamata kasum kokku	91 704	83 149

AS Eesti Krediidipank
Registrikood 10237832

Aruandeaasta müügitulu

Nimetus	Tegevusala EMTAK järgi	Kood	Müügitulu (krooni)
Finantstegevus	Krediidiasutused (pangad)	64191	358 389 317

Juhatuse esimees


/Ees- ja perenimi; allikri/

12.03.2009