



Krediidipank

Aastaruanne **2016**

Konsolideeritud majandusaasta aruanne 2016

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

Interneti kodulehekülg: www.krediidipank.ee

Audiitor: AS PricewaterhouseCoopers

Aruandeaasta algus ja lõpp: 01.01.2016 - 31.12.2016

Lisatud dokumendid:

Sõltumatu vandeaudiitori aruanne

Kasumi jaotamise ettepanek

Sisukord

Juhatuse deklaratsioon	3
Üldine teave	4
Tegevusaruanne 2016	6
AS-i Eesti Krediidipank kontserni struktuur, juhtimiskorraldus, tasustamispoliitika ja dividendipoliitika	7
Tegevuse ülevaade, olulised sündmused ja arengusuunad aastal 2017	12
Krediidipanga kontserni peamised majandusnäitajad, suhtarvud, kapitali adekvaatsus ja riskide kontsentreerumine	15
Krediidipanga kontserni konsolideeritud raamatupidamise aruanded 2016	20
AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud finantsseisundi aruanne	21
AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud kasumiaruanne ja koond- kasumiaruanne	22
AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	23
AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud rahavoogude aruanne	24
Lisad raamatupidamise aastaaruande juurde	25
Lisatud dokumendid:	79
Sõltumatu vandeaudiitori aruanne	80
Kasumi jaotamise ettepanek	83

Juhatuse deklaratsioon

AS-i Eesti Krediidipank 2016. aasta konsolideeritud majandusaasta aruandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik; esitatud andmetest ja informatsioonist ei ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.

Konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt AS-i Eesti Krediidipank kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on järgitud Rahvusvahelise Finantsaruandluse Standardite sätestatud põhimõtteid nii nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus ja viidatud Eesti raamatupidamise seaduse paragrahvis 17. Käesolev AS-i Eesti Krediidipank 2016. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne vastab Eesti Vabariigi seaduste nõuetele. AS Eesti Krediidipank ja panga tütarettevõtted on jätkuvalt tegutsevad äriühingud.

AS-i Eesti Krediidipank 2016. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne esitatakse aktsionäride üldkoosolekule kinnitamiseks aprillis 2017. Eelmine, 2015. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne, kinnitati aktsionäride üldkoosolekul 25.04.2016.

Margus Rink
juhatuse esimees

Janek Uiboupin
juhatuse liige

Kerli Lõhmus
juhatuse liige

Üldine teave

Ärinimi	AS Eesti Krediidipank	
Asutatud	15.03.1992 Tallinnas	
Aadress	Narva mnt. 4, Tallinn 15014, Eesti Vabariik	
Registrikood	10237832 (EV ärireister)	
Esmakande aeg	19.08.1997	
Telefon	+ 372 669 0900	
Faks	+ 372 661 6037	
SWIFT/BIC	EKRDEE22	
e-posti aadress	info@krediidipank.ee	
Interneti kodulehekül	www.krediidipank.ee	
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers	
Audiitori registrikood	10142876 (EV ärireister)	
Audiitori aadress	Pärnu mnt 15, Tallinn 10141	
Aruande bilansipäev	31.12.2016	
Aruandeperiood	01.01.2016- 31.12.2016	
Aruandevaluuta	euro (EUR), tuhanded ühikud	
Üle 9%-list osalust omavad aktsionärid seisuga 20.03.2017	Coop Investeeringud OÜ Coop Eesti Keskühistu TÜH liikmesühistud AS INBANK Saratoga Finance SPF S.A. East European Capital Investment Ltd Kokku hääleõigusega esindatud häälest	36,5849% 23,1455% 9,9995% 9,8638% 9,8104% 89,4041%
Üle 9%-list osalust omavad aktsionärid seisuga 31.12.2016	BM-Bank PJSC Nordea Bank Finland PLC, Clients* Saratoga Finance SPF S.A. East European Capital Investment Ltd Kokku hääleõigusega esindatud häälest *esindajakonto	59,7304% 9,9995% 9,8638% 9,8104% 89,4041%
Nõukogu liikmed seisuga 20.03.2017	Jaanus Vihand, nõukogu esimees Jaan Marjundi Roman Provotorov Priit Põldoja Marko Kairjak	
Nõukogu liikmed seisuga 31.12.2016	Andrus Kluge, nõukogu esimees Timur Dyakov Arthur Klaos Boris Beliaev Ain Soidla	
Juhatuse liikmed seisuga 20.03.2017	Margus Rink, juhatuse esimees Janek Uiboupin Kerli Lõhmus	

Juhatuse liikmed
seisuga 31.12.2016

Valmar Moritz, juhatuse esimees
Marina Laaneväli, juhatuse aseesimees
(alates 20.10.2016, varasemalt juhatuse liige)
Uku Tammaru, juhatuse aseesimees kuni 13.10.2016
Karin Ossipova, alates 14.10.2016
Helo Koskinen, alates 14.10.2016
Ieva Rācenāja, kuni 30.06.2016.

Kontserni kuuluvad
ettevõtted

AS Eesti Krediidipank, emaettevõte
Krediidipanga Liisingu AS
AS Martinoza
AS Krediidipank Finants

Käesolevas aruandes kasutatakse alljärgnevaid mõisteid:

„Emaettevõte” - AS Eesti Krediidipank, sh Läti filiaal, edaspidi nimetatud ka „Eesti Krediidipank”, „Krediidipank” ja „pank”;

„AS-i Eesti Krediidipank kontsern” - emaettevõte AS Eesti Krediidipank ja kontserni kuuluvad ettevõtted AS Martinoza, Krediidipanga Liisingu AS ja AS Krediidipank Finants, edaspidi nimetatud ka „Krediidipanga kontsern”, „kontsern”.



Tegevusaruanne 2016

AS Eesti Krediidipank kontsern

Juriidiline struktuur

AS-i Eesti Krediidipank kontserni kuuluvad seisuga 31.12.2016 alljärgnevad ettevõtted:

Ettevõtte nimi	Aadress	Tegevusala	Registrikood Reg. kuupäev	Osaluse määr
AS Eesti Krediidipank	Narva mnt. 4 Tallinn	pangandus	10237832 19.08.1997	emaettevõtte
Krediidipanga Liisingu AS	Narva mnt. 4 Tallinn	liisingutegevus	10079244 27.08.1996	100%
AS Martinoza	Narva mnt. 4 Tallinn	kinnisvara haldamine	10078109 28.10.1996	100%
AS Krediidipank Finants	Narva mnt 4 Tallinn	muu laenuandmine	12546980 03.10.2013	AS Eesti Krediidipank osalus 51%

Kõik ettevõtted on registreeritud Eesti Vabariigi äriregistris, emaettevõtte on AS Eesti Krediidipank.

AS-il Eesti Krediidipank on filiaal Läti Vabariigis:

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

Läti filiaali müügitulu oli 2016. aastal 485 tuhat eurot, maksustamiseelne kahjum 720 tuhat eurot. Tulumaksu või muud kasumilt või kahjumilt tasumisele kuuluvat maksu 2016. aastal ei olnud.

Töötajate arv filiaalis täistööaja arvestuse alusel seisuga 31.12.2016 oli 16.

Riiklikke toetusi filiaal saanud ei ole.

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

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

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

Organisatsioonilise struktuuri põhimõtted

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

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

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

Vastutusvaldkondade jaotus juhatuse liikmete vahel lähtub funktsioonide lahususe põhimõttest, mis tagab kontrollivate üksuste lahususe kontrollitavatest üksustest. Juhatuse liikme vastutusvaldkonda jäävate tegevusvaldkondade/funktsioonide tegevuste korraldamiseks moodustatakse äriliinid ja osakonnad.

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

AS -i Eesti Krediidipank kontserni juhtimiskorraldus

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

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

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

Auditikomitee, mis koosneb panga nõukogu liikmetest (seisuga 31.12.2016) ja kelle ülesandeks on olla nõuandev organ raamatupidamise, audiitorkontrolli, riskijuhtimise, tegevuse seaduslikkuse, sisekontrolli ja auditeerimise, järelvalve teostamise ja eelarve koostamise valdkonnas.

Töötasukomitee, mis koosneb panga nõukogu liikmetest (seisuga 31.12.2016) ja kelle ülesandeks on hinnata tasustamise põhimõtete rakendamist ning nende kooskõla kontserni tegevuseesmärkidega, samuti hinnata tasustamisega seotud otsuste mõju kontserni riskijuhtimise, omavahendite ja likviidsuse kohta sätestatud nõuete täitmisele.

Krediidikomitee ja krediidikomisjon, mis on otsustuspädevad organid krediidiotsuste tegemisel ja kelle ülesandeks on läbi enda otsuste tagada kontserniüleselt ühtse krediidi-poliitika järgimine.

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

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

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

AS-i Eesti Krediidipank juhtorganid

AS-i Eesti Krediidipank juhtorganiteks on nõukogu ja juhatus.

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

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

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

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

Tasustamispoliitika

Krediidipanga kontsernis kehtib ühtne tasustamispoliitika, mis on kinnitatud panga nõukogu poolt ning mille efektiivsust, eesmärgipärasust ja täitmist kontrollib töötasukomitee. 2016.aastal toimus 1 töötasukomitee koosolek.

Tasustamispoliitika kehtib ühtselt nii töötajatele kui ka kontserni ettevõtete juhatuse liikmetele.

Krediidipanga kontsernis kehtiv töötasu struktuur koosneb kolmest osast:

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

Tulemustasu kuulub väljamaksmisele rahas, aruandeperioodile järgneval perioodil neile töötajatele, kes on andnud oma panuse tulemuse saavutamiseks, järgides kontserni eesmärgi ja väärtusi ning on jätkuvalt kontserni töötajad. Aktsiatel ja optsioonidel põhinevaid tulemustasusid ei ole ette nähtud. Tulemustasu toetab tõhusat riskijuhtimist ega innusta võtma ülemääraseid riske. Palgale lisanduvad muud mitterahalised soodustused paindliku tööaja, erinevate ühisürituste ja täiendava, staažist sõltuva tasulise puhkuse näol. Kontserni töötajad töötavad töölepingute alusel, juhtkonna liikmed käsunduslepingute alusel. Aruandeaasta jooksul kontsernis makstud tasud on toodud alljärgnevas tabelis.

Tuhandetes eurodes

	2016	2015
Palgad ja muud tasud	3 347	3 352
Tulemustasud ja preemiad	225	255
Koondamistasud ja lahkumishüvitised	265	81
Erisoodustused	57	72
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1 266	1 218
Kokku	5 160	4 978
Töötajate arv perioodi lõpus (taandatuna täistööajale)	163	174
Perioodi keskmine töötajate arv (taandatuna täistööajale)	166	180
Lepingutes fikseeritud lahkumishüvitised	247	312

Teave juhtkonnale makstud tasude osas on toodud raamatupidamisaruande lisas 36. Seotud osapooled.

Dividendipoliitika

Kehtiv dividendipoliitika kinnitati AS-i Eesti Krediidipank aktsionäride korralisel üldkoosolekul 25.04.2016.

Dividendipoliitika eesmärgiks on määratleda aktsionäridele vabast omakapitalist jaotatava tulu minimaalne ja maksimaalne suurus. Vaba omakapitalina käsitletakse pangas summat, mis jääb üle netovarast pärast aktsiakapitali, ülekursi (aazio) ja reservide mahaarvamist.

Dividendipoliitika kohaselt võetakse kasumi jaotamise otsus vastu konsolideerimisgrupi konsolideeritud aruannete alusel. Dividendidena saab jaotada maksimaalselt 40%

kontserni vabast omakapitalist, kuid mitte rohkem kui viimase aruandeaasta kasum ja mitte rohkem kui emaettevõtte vaba omakapital.

Dividende välja ei maksta, kui jaotatav summa on väiksem kui 200 000 (kakssada tuhat) eurot.

Seejuures peavad kõik kapitali adekvaatsuse nõuded olema täidetud nii konsolideeritud kui ka individuaalsel tasemel ka pärast dividendi jaotamise otsust.

Märkimisväärse seosega isikud

Vastavalt Euroopa Parlamendi ja Nõukogu 26.juuni 2013. aasta määrusele (EL) nr 575/2013 on „märkimisväärne seos” olukord, kus vähemalt kaks füüsilist või juriidilist isikut on seotud mistahes järgmisel viisil:

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

Nimetatud definitsiooni kohaselt oli kuni 27.01.2017 AS-iga Eesti Krediidipank märkimisväärselt seotud BM-Bank PJSC, Rozhdestvenka Street 8/15, Moscow, omades 59,7304% AS-i Eesti Krediidipank aktsiatest.

2016. majandusaasta aruande juhatuse poolt allkirjastamise hetkel on AS-ga Eesti Krediidipank märkimisväärse seosega Coop Investeeringud OÜ, kes omandas eelnevalt BM-Bank PJSC -le kuulunud 59,7304% osaluse AS-s Eesti Krediidipank ning seejärel loovutas 23,1455%-lise osaluse AS-i Coop Eesti Keskühistu TÜH kuuele liikmes-ühistule. Coop Investeeringud OÜ-le kuulub aruande allkirjastamise hetkel 36,5849% AS -i Eesti Krediidipank aktsiatest.

Tegevuse ülevaade ja olulised sündmused

2016. aasta oli maailmas pöördeline – britid otsustasid Euroopa Liidust lahkuda, Ameerika Ühendriikides valiti presidendiks eelneva poliitilise kogemusega ettevõtja. Mõlemad sündmused avaldavad eeldatavalt mõju maailma- ja EL majandusele, seda proteksionismi suurenemise suunas.

Euroopa keskpank ja riikide keskpangad jätkasid 2016. aastal majanduse elavdamist võlakirjaostude kaudu. Samuti püsisid madalal baasintressimäärad ning säilisid Euroopa keskpanga ja riikide keskpankade tasud keskpankades likviidsuspuhvri hoidmise eest. Vaatamata pingutustele oli Euroopa Liidu riikide keskmine SKT kasv 2016. aastal siiski väga madal, nagu ka aastal 2015.

Eelkirjeldatud majanduskeskkond on Eestis hoidnud hoiuste intressid madalal, suuremad pangad ei maksa teatud hoiuste eest üldse intressi. Ka laenuintressid on jätkuvalt suhteliselt madalal tasemel ning jätkunud palkade kasv on tõstnud eluasemelaenu mahtu. Eesti Pank andis 2017. aasta alguses teada, et Eesti ettevõtete ning majapidamiste laenu- ja liisingportfell kasvas 2016. aastal kiiresti, ettevõtete- ja majapidamiste hoiused pankades suurenesid, kuid pangandussektori kasumlikkus tervikuna siiski kahanes.

Krediidipanga kontsernile möödus 2016. aasta edukalt, kontserni kasumiks kujunes 1,53 miljonit eurot (aastal 2015 oli kontserni kasum 1,78 miljonit eurot). Laenuportfell kasvas 153,13 miljoni euroni, hoiuste maht vähenes aasta varasema ajaga ligi 5%, olles aasta lõpus 253,81 miljonit eurot. Suuresti tingituna hoiuste mahu vähenemisest kahanes bilansimaht pea 5% võrra ja moodustas 2016. aasta lõpu seisuga 290,17 miljonit eurot.

Panga üheks fookustooteks aastal 2016 oli eluasemelaen. Kui 2015. aastal sõlmiti 185 laenulepingut 6,84 miljonile eurole, siis 2016. aastal sõlmiti laenulepinguid 252, kogusummas 11,77 miljonit eurot.

Kinnisvara tagatisel laenude müügi maht 2016. aastal mõnevõrra vähenes. Aasta lõpuks oli kõnesolevat laenu välja antud 1,87 miljonit eurot ja sõlmitud ligi 100 laenulepingut. Võrdlusaastal 2015 sõlmiti 98 laenulepingut kogusummas 2,01 miljonit eurot.

Panga tütarettevõtte Krediidipanga Liisingu AS-i liisingu- ja laenuportfell vähenes 2016. aasta jooksul 25,22 miljonilt eurolt 23,83 miljoni euroni. Aasta jooksul finantseeriti kokku liisingprojekte 3,76 miljoni euro ulatuses. Aastal 2015 oli finantseeringute kogusummaks 2,90 miljonit eurot. Liisingportfelli moodustasid 62% kinnisvara (aastal 2015 63%), 35% sõidua autod ja kaubikud (aastal 2015 35%), 3% masinad ja muud seadmed (aastal 2015 2%).

Kontserni kinnisvaraga tegeleva tütarettevõtte AS Martinoza tegevus 2016. aastal kujunes prognoosidele vastavaks, st müügi käive vähenes, olles 2,1 miljonit eurot (aastal 2015 oli 4,7 miljonit eurot), suuremate ärihoonete rendipindade osas püsis vakantsus majandusaasta lõikes väga madal, nagu ka aastal 2015. Martinoza bilansimaht moodustas 2016. aasta lõpus 19,36 miljonit eurot, aastal 2015 oli bilansimaht 19,85 miljonit eurot.

Edukalt tegutses panga tütarettevõtte Krediidipanga Finants AS, mis tegeleb tarbijakrediidi Sihtlaen pakkumisega. Aasta jooksul suurenes bilansimaht 2,10 miljoni euro võrra, olles 2016. aasta lõpuks 13,48 miljonit eurot.

Sündmused 2016. aastal

Fookustooted aastal 2016

Tähtsamad tooted, mida Krediidipank aktiivselt pakkus ja arendas, on:

Arveldaja pakett;

Sihtlaen;

Laen kinnisvara tagatisel;

Eluasemelaen.

Arveldaja paketiga on aasta jooksul liitunud 1579 klienti ning paketi-lepinguid on sõlmitud kokku 5828. Aastal 2015 olid vastavad numbrid 1753 ja 4576.

Sihtlaenu kliente on panga tütarettevõttel Krediidipank Finants aasta lõpu seisuga 7739 ning kehtivaid laenulepinguid 10026. Aastal 2015 olid vastavad numbrid 6283 ja 7584.

Panga uus koduleht ja internetipanga laiemad kasutamisevõimalused.

Veebruaris valmis Krediidipanga uus koduleht, mida võib vaadata nii arvuti- kui ka mobiiliekraanilt. Lisaks on mobiiltelefonides, nii Android kui ka iOS platvormil, kättesaadavad Krediidipanga mobiilirakendused, mis võimaldavad internetipanka mugavalt kasutada.

Kolm 2000 euro suurust stipendiumit.

Rein Otsasoni Fond koos Eesti Krediidipangaga jagas kümnendat korda traditsioonilisi, iga-aastaseid stipendiumeid rahandus- ja majanduserialade üliõpilastele Eestist ja välismaalt. Maikuus, Rein Otsasoni sünniaastapäeval, anti välja kolm 2000 euro suurust stipendiumit Sander Vegesile (Fudan University School of Economics), Renee Pesorile (EBS) ning Jelena Komendantovale (TTÜ).

Sõle kontor suletud.

Panga kontoritevõrgu optimeerimiskava järgides suleti 14. septembril Tallinnas Sõle kontor.

Panga enamusaktsionär loobus Krediidipanga aktsiatest.

Venemaa pank VTB andis enda III kvartali avalikus aruandes teada, et on tütarfirma BM-Bank JSC suurosaluse Eesti Krediidipangas ümber klassifitseerinud müügigootel varaks.

27. jaanuaril 2017 omandas seni BM-Bank JSC -le kuulunud 59,7% osaluse Eesti Krediidipangas Eesti taustaga omanikele kuuluv Coop Investeeringud OÜ.

Krediidipanga kontserni arengusuunad 2017. aastal

Krediidipank astub enda 25. sünnipäeva aastal pika sammu edasi. Panga uus, strateegiline omanik Coop Eesti ja tema 600 000 püsiklienti annavad suurepärase eelduse suurendada panga kliendibaasi.

Krediidipanga töötajatel on võimalus panustada kasvava ja uuendusliku strateegiaga eestimaise panga arendamisse. Krediidipanga klientidele säilivad kõik tänased põhiteenused, head hoiustamisvõimalused, kuid lisaväärtusena avardub oluliselt müügi- ja teeninduskanalite võrk.

Krediidipanga nime all jätkab pank tegevust tänavu sügiseni, panga edasiseks ärinimeks saab Coop Pank. Kevade-suve jooksul valmistame ette panga uue tootepaketi ning uued müügi- ja teeninduskanalid.

Coop Pank jätkab tegevust pangandusturul selgelt eristuva strateegiaga. Meie strateegia nurgakiviks on panga senised kliendid, 600 000 Coop Eesti klienti ning kõigi meie klientide vajadused. Me loome panga, mis:

- keskendub eelkõige eraklientide- ja nendega seotud väike- ning keskmise suurusega ettevõtete teenindamisele;
- me näeme enda sihtturuna lisaks senistele linnadele eelkõige piirkondi väljaspool suurlinnu;
- me pakume kahte tootepaketti: igapäevapangandus (konto, ülekanded, pangakaardid, sularaha, hoiused) ja finantseerimine (väikelaen, järelmaks, krediitkaart, kodulaen);
- me teenindame kliente seal, kus see klientidele kõige enam sobib: panga senised kontorid, müügi- ja teenindusvõrk Coop kauplustes, interneti/mobiilipank, sularahaarveldused Coop kassades;
- meie kliendipakkumine saab rajanema kaubanduse ja panganduse vahelisele sünergiale ja kliendikasule.

Coop Panga nime all plaanime tegevust alustada orienteeruvalt oktoobris 2017.

Krediidipanga kontserni peamised majandusnäitajad ja suhtarvud

Tuhandetes eurodes

	2016	2015
Perioodi lõpu seisuga		
Bilansimaht	290 170	305 350
Omakapital	29 577	28 898
Aktiivkapital	25 001	25 001
AS-i Eesti Krediidipank aktsiate arv (tk)	39 117 600	39 117 600
Laenud ja nõuded klientidele	153 133	152 652
Hoiused	253 812	267 395
Perioodi kohta		
Puhaskasum	1 743	1 772
Kogutulu	14 596	17 076
Netointressid	7 398	5 888
Intressitulu	9 119	8 307
Intressikulu	1 721	2 419
Suhtarvud (aasta baasil)		
Omakapitali tulukus ROE		
puhaskasum/omakapital	6,0%	6,3%
Varade tulukus ROA		
puhaskasum/aktiiv	0,6%	0,6%
Omakapitali kordaja EM		
koguvara/omakapital	10,2	10,0
Puhastulukus PM		
puhaskasum/kogutulud	11,9%	10,4%
Vara tootlikkus AU		
kogutulud/aktiiv	4,9%	6,1%
Aktiivkapitali tulukus EPS (eurot)		
puhaskasum ühe dividendiõigusliku lihtaktsia kohta	0,04	0,05
Kontoga klientide arv *		
Kontoga klientide arv *	33 345	43 008
Teeninduspunktide arv	13	14

Suhtarvude arvutamisel on bilansilisi näitajaid arvestatud perioodi keskmistena.

* aastal 2016 korrastati kliendibaas, suleti kontod, mida kliendid polnud aastaid kasutanud ning kus ei hoiustatud raha.

Krediidipanga kontserni kapitali adekvaatsuse näitajad

Ülevaade regulatiivsetest omavahenditest, kapitalinõuetest ja kapitali adekvaatsuse kujunemisest on esitatud järgnevas tabelis.

Tuhandetes eurodes

Kapitalibaas	31.12.2016	31.12.2015
Esimese taseme omavahendid (Tier I kapital)		
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	25 175	25 175
Reservkapital	1 970	1 844
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/ kahjum (-)	617	58
Immateriaalne põhivara (-)	-687	-761
Tuleval kasumlikkusel põhinev tulumaksuvara (-)	-1	-1
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-21	-17
Muud mahaarvamised I taseme omavahenditest (-)	-1 019	0
Esimese taseme omavahendid kokku	26 034	26 298
Allutatud kohustised	3 299	4 000
Teise taseme omavahendid (Tier II kapital)	3 299	4 000
Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks	29 333	30 298
Riskiga kaalutud varad (RWA)		
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	1 452	526
Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	11 581	13 774
Äriühingud standardmeetodil	8 323	4 404
Jaenõuded standardmeetodil	17 371	16 718
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded standardmeetodil	55 837	55 353
Makseviivituses olevad nõuded standardmeetodil	2 645	2 874
Eriti suure riskiga seotud kirjed standardmeetodil	6 845	9 962
Muud varad standardmeetodil	18 035	18 784
Krediidirisk ja vastaspoole krediidirisk kokku	122 089	122 395
Operatsioonirisk baasmeetodil	16 132	18 272
Kokku riskiga kaalutud varad (koguriskipositsioon)	138 221	140 667
Kapitali adekvaatsus (%)	21,22%	21,54%
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	18,84%	18,69%

Alates 2016.aastast arvestame omavahendite arvutamisel Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse nr 183/2014 suunistega, mille kohaselt majandusaasta jooksul kajastatud mis tahes summasid võib kaasata üldiste- ja spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste arvutamisse üksnes juhul, kui vastavad summad on maha arvatud krediidiasutuse esimese taseme põhiomavahenditest. Kontsern ei kasuta üldist krediidiriskiga korrigeerimist, kasutab ainult individuaalset- ja gruppipõhist allahindlust.

Nõuded omavahenditele:

Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	4,50%	I taseme põhiomavahendid/koguriskipositsioon
Esimese taseme omavahendite suhtarv	6,00%	I taseme omavahendid/koguriskipositsioon
Koguomavahendite suhtarv	8,00%	koguomavahendid/koguriskipositsioon
Süsteemse riski puhver	1,00%	koguriskipositsioonist
Kapitali säilitamise puhver	2,50%	koguriskipositsioonist

Krediidipanga kontserni süsteemse riski puhvriks seisuga 31.12.2016 on 1 382 tuhat eurot, seisuga 31.12.2015 oli 2 813 tuhat eurot.

Krediidipanga kontserni kapitali säilitamise puhvriks seisuga 31.12.2016 on 3 456 tuhat eurot, seisuga 31.12.2015 oli 3 517 tuhat eurot.

Kontsern on 31.12.2016 seisuga kooskõlas kõikide regulatiivsete kapitalinõuetega.

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

Tuhandetes eurodes

31.12.2016

Bilansilised (standardmeetodil)	Nõudmisen	Kuni 3	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Keskvalitsused ja keskpangad	43 919	103	2 904	0	0	46 926
Krediidiasutused, investeerimis-ühingud ja kohalikud omavalitsused	24 050	15 380	3 053	0	0	42 483
Äriühingud	603	2 410	0	5 430	7	8 450
Jaenõuded	3	309	2 113	18 268	1 781	22 474
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded	237	1 016	3 895	11 152	105 880	122 180
Makseviivituses olevad nõuded	2 163	0	0	0	0	2 163
Eriti suure riskiga seotud kirjed	3 358	0	228	402	429	4 417
Omakapitali investeeringud	0	0	0	0	13	13
Muud varad	26 615	0	0	0	13 761	40 376
Bilansilised riskipositsioonid kokku	100 948	19 218	12 193	35 252	121 871	289 482

Bilansivälised (standardmeetodil)

Äriühingud	497	0	0	0	0	497
Jaenõuded	2 367	0	0	0	0	2 367
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud nõuded	1 887	0	0	0	0	1 887
Eriti suure riskiga seotud kirjed	311	0	0	0	0	311
Bilansivälised riskipositsioonid kokku	5 062	0	0	0	0	5 062
Kogu riskipositsioon kokku	106 010	19 218	12 193	35 252	121 871	294 544

31.12.2015

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

Tabel jätkub järgmisel lehel

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

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

Finantsvõimenduse määra arvutamiseks jagatakse kapitalinäitaja (I taseme omavahendid, vt tabel lk 16) kogu riskipositsiooni näitajaga (vt tabel lk 17) ning väljendatakse protsendina.

Krediidipanga kontserni finantsvõimenduse määr seisuga 31.12.2016 on 8,84%, seisuga 31.12.2015 oli 8,48%.

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

Ka kontserni likviidsuspositsioon on tugev, kontserni likviidsuse kattekordaja (Liquidity Coverage Ratio, LCR) oli 31.12.2016 seisuga 1164,0% ning 31.12.2015 354,7%.

Krediidipanga kontserni riskide kontsentreerumine

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

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

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

Tuhandetes eurodes

Riskikontsentratsiooni kohaldatavad piirmäärad vastaspoolte suhtes	Kohaldatav piirmäär	Klientide arv	Klientide riskipositsioonide väärtused kokku
Muud isikud kui krediidiasutused ja investeerimisühingud	25% aktsepteeritud kapitalist	2	7 925
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	aktsepteeritud kapital	2	27 751



**Krediidipanga kontserni
konsolideeritud raamatupidamise
aruanded 2016**

AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud finantsseisundi aruanne

Tuhandetes eurodes

Varad	Lisa	31.12.2016	31.12.2015
Sularaha		22 337	2 342
Nõuded keskpankadele	3	43 919	65 126
Nõuded krediitiasutustele	4	39 293	57 716
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	10	0	28
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	10	11 421	6 078
Laenud ja nõuded klientidele	5-9	153 133	152 652
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	10	503	503
Müügivalmis finantsvarad	10	13	13
Muud finantsvarad	11	714	1 161
Varad müügiks	12	4 279	2 422
Kinnisvarainvesteeringud	13	9 105	11 220
Materiaalsed põhivarad	14	4 512	5 088
Immateriaalsed põhivarad	15	687	761
Muud varad	16	254	240
Varad kokku		290 170	305 350

Kohustised

Finantskohustised õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		0	276
Võlgnevused krediitiasutustele	18	185	115
Võlgnevused klientidele	19	253 812	267 395
Muud finantskohustised	20	1 433	3 576
Muud kohustised	21	1 124	1 051
Allutatud kohustised	22	4 039	4 039
Kohustised kokku		260 593	276 452

Omakapital	23		
Aktsiakapital		25 001	25 001
Ülekurs		174	174
Reservid		1 970	1 844
Jaotamata kasum/kahjum (-)		2 146	1 838
Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital		29 291	28 857
Mittekontrolliv osalus		286	41
Omakapital kokku		29 577	28 898
Kohustised ja omakapital kokku		290 170	305 350

Aastaaruande lisad lehekülgedel 25-78 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud kasumiaruanne ja koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes

	Lisa	2016	2015
Intressitulud	25	9 119	8 307
Intressikulud	26	-1 721	-2 419
Neto intressitulu		7 398	5 888
Teenustasutulud	27	3 488	3 318
Teenustasukulud	28	-751	-661
Neto teenustasutulu		2 737	2 657
Müügitulud varade müügist		975	3 609
Müüdud varade kulud		-809	-3 143
Kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse muutus		108	115
Neto tulu/kulu õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt	29	-32	-353
Palgakulud	30	-5 160	-4 978
Üld- ja halduskulud	31	-2 474	-2 565
Muud äritulud	32	906	1 727
Muud ärikulud	33	-323	-376
Põhivara kulum	14,15	-454	-486
Laenukahjumid		-1 009	-169
Kasum enne tulumaksu		1 863	1 926
Tulumaks		-120	-154
Puhaskasum		1 743	1 772
sh mittekontrollivale osalusele kuuluv kasum/kahjum (-)		214	-8
sh emaettevõtte omanikele kuuluv kasum		1 529	1 780
Muu koondkasum/koondkahjum (-)			
Aruandeaasta koondkasum		1 743	1 772
sh mittekontrollivale osalusele kuuluv kasum/kahjum (-)		214	-8
sh emaettevõtte omanikele kuuluv kasum		1 529	1 780

Aastaaruande lisad lehekülgedel 25-78 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes

	Aktia- kapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital	Mitte- kontrolliv osalus	Oma- kapital kokku
Saldo seisuga 31.12.2014	25 001	174	1 813	89	27 077	49	27 126
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	1 780	1 780	-8	1 772
Kokku perioodi koondkasum	0	0	0	1 780	1 780	-8	1 772
Muutused reservides	0	0	31	-31	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2015	25 001	174	1 844	1 838	28 857	41	28 898
Makstud dividendid	0	0	0	-1 095	-1 095	0	-1 095
Mittekontrolliva osaluse sissemak- se tütarettevõtte aktsiakapitali	0	0	0	0	0	31	31
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	1 529	1 529	214	1 743
Kokku perioodi koondkasum	0	0	0	1 529	1 529	214	1 743
Muutused reservides	0	0	126	-126	0	0	0
Saldo seisuga 31.12.2016	25 001	174	1 970	2 146	29 291	286	29 577

Lisainformatsioon lisas 23.

Aastaaruande lisad lehekülgedel 25-78 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

AS-i Eesti Krediidipank konsolideeritud rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes

Põhitegevuse rahavood (kaudsel meetodil)	Lisa	2016	2015
Puhaskasum		1 529	1 780
Korrigeerimised			
Laenukahjumite reservi muutus		1 009	169
Põhivara kulum ja väärtuse langus	14,15	456	499
Müügivalmis varude väärtuse langus	12	82	171
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus		186	372
Kinnisvarainvesteeringute ümberhindlused	13	-108	-115
Neto kasum / kahjum põhivara müügist (-/+)		12	-2
Valuutakursi muutuse mõju		5	-1
Puhasintressitulu	25,26	-7 398	-5 887
Saadud intressid		8 571	6 873
Makstud intressid		-2 293	-2 666
Nõuete muutus krediidiasutuse- ja liisinguettevõtte klientidele		-66	-1 320
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad, muutus		-6 040	7 307
Pikaajaliste hoiuste muutus krediidiasutustes		0	-80
Krediidiasutuste hoiuste muutus		70	-241
Klientide hoiuste muutus		-13 010	59 439
Varad müügiks muutus		-1 857	2 116
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus		379	1 234
Kokku rahavood põhitegevusest		-18 473	69 648
Investeeringustegevuse rahavood (otsemeetodil)			
Lõpptähtajani hoitavate finantsvarade lunastumised ja müügid		0	4 412
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute müügist laekunud raha		37	2 474
Põhivara ja kinnisvarainvesteeringute soetuseks kulutatud raha		-144	-317
Mittekontrolliva osaluse sissemakse aktsiakapitali		31	0
Kokku rahavood investeeringustegevusest		-76	6 569
Finantseerimistegevuse rahavood (otsemeetodil)			
Makstud dividendid		-1 095	0
Tagastatud laene krediidiasutustele		0	-14 000
Kokku rahavood finantseerimistegevusest		-1 095	-14 000
Rahavood kokku		-19 644	62 217
Raha ja rahaekvivalentide muutus		-19 644	62 217
Raha ja ekvivalentid perioodi alguses		124 684	62 467
Raha ja ekvivalentid perioodi lõpus		105 040	124 684
Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:		105 040	124 684
Sularaha		22 337	2 342
Nõudmiseni hoiused keskpankades		43 919	65 126
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediidiasutustes		38 784	57 216

Aastaaruande lisad lehekülgedel 25-78 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Lisad raamatupidamise aastaaruande juurde

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

AS Eesti Krediidipank (reg. nr. 10237832) on Eestis, Tallinnas, Narva mnt 4 registreeritud krediidiasutus.

AS-i Eesti Krediidipank 2016. aasta konsolideeritud majandusaasta aruanne on kinnitatud AS-i Eesti Krediidipank juhatuse poolt ja esitatakse kinnitamiseks aktsionäridele.

Arvestus- ja esitusvaluuta

AS-i Eesti Krediidipank kontserni arvestusvaluutaks on euro. 2016. aasta konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud tuhandetes eurodes.

1.1 Koostamise alused

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

1.2 Olulised raamatupidamisarvestuslikud hinnangud

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

Olulisi hinnanguid on kasutatud eelkõige järgmistes valdkondades:

- * laenude allahindlused, sh. tagatiste õiglase väärtuse hindamine (lisa 9);
- * kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse hindamine (lisa 13);
- * finantsvarade ja kohustiste õiglane väärtus (lisa 2).

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

1.3 Konsolideerimine

AS-i Eesti Krediidipank kontserni konsolideeritud finantsaruanded sisaldavad emaettevõtte AS-i Eesti Krediidipank ja tema tütarettevõtete – Krediidipanga Liisingu AS,

AS Martinoza, AS Krediidipank Finants – finantsaruandeid seisuga 31.12.2016.

Konsolideeritud on kõikide nende ettevõtete finantsnäitajad, milles AS Eesti Krediidipank omab kontrolli. Kontsernile kehtivad ühtsed arvestuspõhimõtted.

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

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

Tütarettevõtted

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

Vastavalt Eesti raamatupidamise seadusele tuleb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades avaldada konsolideeriva üksuse (emaettevõtte) eraldiseisvad konsolideerimata põhjaruanded (vt lisa 38). Emaettevõtte põhjaruannete koostamisel on järgitud samu arvestuspõhimõtteid, mida on rakendatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel. Emaettevõtte eraldiseisvates põhjaruannetes, mis on lisatud käesolevasse konsolideeritud raamatupidamise aruandesse, on investeeringud tütarettevõtete aktsiatesse kajastatud soetusmaksumuses, miinus võimalikud allahindlused vara väärtuse langusest.

Mittekontrolliv osalus

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

1.4. Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustised

Välisvaluutadeks on loetud kõik teised valuutad peale arvestusvaluuta euro. Välisvaluutas toimunud tehingute kajastamisel on aluseks võetud tehingu toimumise päeval ametlikult kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursid. Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustised hinnatakse bilansipäeval ümber arvestusvaluutasse bilansipäeval kehtivate Euroopa Keskpanga valuutakursside alusel. Ümberhindamise tulemusena tekkinud kursikasumid ja -kahjumid esitatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Mitterahalised välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustised, mida mõõdetakse õiglases väärtuses, hinnatakse ümber arvestusvaluutasse, võttes aluseks Euroopa Keskpanga valuutakursid, mis kehtivad õiglase väärtuse määramise päeval. Mitterahalisi välisvaluutas fikseeritud varasid ja kohustisi, mida ei kajastata õiglase väärtuse meetodil (nt ettemaksed, soetusmaksumuse meetodil kajastatavad varud, materiaalne ja immateriaalne põhivara), kajastatakse tehingupäeval kehtinud Euroopa Keskpanga valuutakursi alusel ja hiljem neid ümber ei hinnata.

1.5 Raha ja raha ekvivalendid

Rahavoo aruandes kajastatakse raha ja raha ekvivalentidena kassas olevat sularaha, keskpankades ja krediitiasutustes hoitavaid nõudmiseni ning kuni 3-kuulise tähtajaga hoiuseid, mida saab ilma märkimisväärsete piiranguteta kasutada ja mille väärtuse muutuse

risk on ebaoluline. Rahavoogude aruande põhitegevuse rahakäivete osa on koostatud kaudsel meetodil, investeerimis- ja finantseerimistegevuse rahakäibed otsemeetodil.

1.6. Finantsvarad

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

Kategooria IAS 39 järgi		Klass kontserni määratluses	
Finantsvarad	Laenud ja nõuded	Nõuded krediidiasutustele	
		Laenud ja nõuded klientidele	Laenud ja nõuded eraisikutele
			Laenud ja nõuded juriidilistele isikutele
	Muud finantsvarad		
	Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	Kauplemiseks hoitavad intressimäära vahetuslepingud - tuletistehingud	
		Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad võlakirjad	
	Lõpptähtajani hoitavad finantsvarad	Lunastustähtajani hoitavad võlakirjad	
	Müügiootel finantsvarad	Investeeringuväärtpaberid - aktsiad	
Tingimuslikud nõuded	Valuutaga seotud tuletistehingute lepingulised summad		

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

1.6.1. Laenud ja nõuded klientidele

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

Laenud võetakse finantsseisundi aruandes arvele õiglasest väärtuses koos tehingukuludega väärtuspäeval, kui raha laenusaja jaoks välja makstakse või kui on tekkinud makse nõudeõigus ning kajastatakse kuni nende tagasimaksmiseni või mahakandmiseni, vaatamata sellele, et osa nendest võib olla kantud läbi laenu allahindluse kuludesse. Laenude allahindlus näidatakse miinusmärgiga vastaval varakirjel. Laenud on finantsseisundi aruandes kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Tekkepõhiselt arvestatud ja laekumata laenuintressid kajastatakse finantsseisundi aruandes vastaval varakirjel. Arvelduslaenu ja krediitkaartide puhul on finantsseisundi aruandes kajastatud laenuvõtja tegelik limiidi kasutus. Kasutamata krediidilimiit on kajastatud tingimusliku kohustusena. Laenude restruktureerimine tähendab laenu tingimuste (lõpptähtaeg, maksegraafik, intressimäär) tingimuste muutmist tulenevalt laenusaja riskitaseme muutumisest. Restruktureeritud laenude arvestamise ja kajastamise põhimõtted ei erine teistest laenudest.

Liisingunõuded

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

Faktooringu ja laofinantseeringu nõuded

Faktooringtehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral liisingufirma finantseerib oma koostööpartneri müüjaid nende varaliste nõudeõiguste omandamise kaudu. Liisingufirma soetab müüjalt nõude tulevikus ostja poolt ostu-müügi lepingute alusel tasumisele kuuluvate summade osas. Faktooring on nõuete üleandmine (müük), kus sõltuvalt faktooringlepingu tingimustest on ostjal õigus teatud aja jooksul nõue müüjale tagasi müüa (regressiõigusega faktooring) või tagasimüügi õigus puudub ning kõik nõudega seotud riskid ja tulud lähevad sisuliselt üle müüjalt ostjale (regressiõiguseta faktooring). Juhul kui liisinguettevõtte ei omanda kõiki nõudega seotud riske ja hüvesid, siis kajastatakse tehingut kui finantseerimistehingut (s.t. nõude tagatisel antud laenu) ning nõuet kajastatakse finantsseisundi aruandes, kuni nõue on laekunud või regressiõigus aegunud. Juhul kui tagasiostukohustust ei ole ning kontroll nõude ja temaga seotud riskide ja hüvede üle tulevad kliendilt üle liisinguettevõttele nõude üleandmise hetkel, kajastatakse tehingut nõude soetamisena. Soetatud nõuded võetakse arvele nende õiglasest väärtusest ja kajastatakse hiljem korrigeeritud soetusmaksumuses. Nõue ostja vastu tekib ostu-müügi lepingu faktoormise ehk nõude soetamise hetkest.

Faktooringu nõuete ja kohustuste kajastamise lõpetamisel järgitakse IAS 39 nõudeid ja hindamine tehakse iga spetsiifilise lepingu tüübi ja seisundi põhjal.

Laofinantseeringu tehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral liisingufirma finantseerib oma koostööpartnerid, andes neile laenu laovarude tagatisel.

Laenude ja nõuete hindamine

Kontsern hindab järjepidevalt, kas on olemas objektiivseid tõendeid selle kohta, et finantsvara väärtus on langenud. Finantsvara väärtus on langenud ja allahindlusest tulenev kahju on tekkinud vaid juhul, kui on olemas objektiivsed tõendid halvenemisest ühe või mitme sündmuse tõttu pärast vara esialgset arvelevõtmist (edaspidi kahjujuhtum) ja sellel kahjujuhtumil on mõju finantsvara või finantsvarade rühma tuleviku eeldatavatele rahavoogudele, mida on võimalik usaldusväärselt hinnata.

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

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

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

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

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

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

Krediidiriski juhtimise põhimõtetest annab põhjalikuma ülevaate lisa 2 „Riskide juhtimine”. Intressitulud laenudelt kajastatakse kasumiaruande real „Intressitulu”.

1.6.2. Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad

Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad hõlmavad soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavaid väärtpabereid ja kauplemise eesmärgil soetatud väärtpabereid (sh tuletisinstrumentid).

Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid määratakse siia kategooriasse lõplikult nende esmasel arvelevõtmisel. Aruandeperioodil on see väärtpaberite klass kaasatud likviidsete võlakirjade portfelli. Investeeringu eesmärk on hoida

likviidseid reserve likviidsetes väärtpaberites, mida on võimalik rahalise likviidsuse loomiseks keskpangale pantida või müüa.

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

Intressitulud finantsinvesteeringutelt kajastatakse kasumiaruande real „Intressitulu”. Nende väärtpaberite ümberhindamisest saadud realiseeritud ja realiseerimata tulem kajastatakse kasumiaruande real „Neto tulu/kulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt”.

Kauplemisväärtpaberid on väärtpaberid, mis on soetatud peamiselt edasimüügi- või tagasiostu eesmärgil lähitulevikus või kui need on osa iseseisvast finantsinstrumentide portfellist, mida hallatakse ühiselt ja mille kohta on olemas tõestus hiljutisest lühiajalisest tegelikust kasumi teenimisest ning tuletisväärtpaberid.

Kontsernil ei ole väärtpabereid, mis on soetatud edasimüügi- või tagasiostu eesmärgil.

Tuletisinstrumentid (SWAP-tehingud) võetakse arvele õiglasest väärtuses tehingupäeval, arvestamata tehingukulud, edasine kajastamine toimub nende õiglasest väärtuses.

Juhul, kui tuletisinstrumentid on noteeritud aktiivsel turul, kasutatakse õiglase väärtusena turuväärtust. Vastasel juhul kasutatakse õiglase väärtuse leidmiseks hindamismeetodeid.

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

Tuletisinstrumentid kajastatakse finantsseisundi aruandes varana, kui nende turuväärtus on positiivne ning kohustisena, kui turuväärtus on negatiivne.

Bilansiliste varade ja kohustuste õiglasi väärtusi tuletisinstrumentidelt ei saldeerita.

Tuletisinstrumentide arvestusel ei kasutata riskimaandamisarvestuse erireegleid.

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

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

1.6.3. Müügiotel finantsvarad

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

- määramata tähtajaga hoidmiseks, mida võidakse müüa vastavalt likviidsusvajadusele;
- reageerimiseks muutustele intressimäärades, valuutavahetuskurssides või aktsiahindades;
- strateegilisel eesmärgil pikaajaliseks hoidmiseks.

Nimetatud väärtpaberid võetakse tehingupäeval arvele õiglasest väärtusest koos tehingukuludega. Edaspidi kajastatakse neid kontserni aruannetes õiglasest väärtusest. Juhul kui õiglane väärtus ei ole usaldusväärselt hinnatav, kajastatakse need väärtpaberid soetusmaksumuses. Müügiotol väärtpaberite õiglase väärtuse muutusest tulenev realiseerumata tulu ja kulu kajastatakse koondkasumiaruandes finantsvarade ümberhindlusena.

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

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

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

1.6.4 Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad

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

- * investeeringud, mis on soetusel defineeritud kui õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad;
- * investeeringud, mis on klassifitseeritud kui müügiotol varad;
- * investeeringud, mis vastavad laenuade ja nõuete kriteeriumitele.

Need investeeringud on algselt arvele võetud õiglasest väärtusest koos kõigi soetusega otseselt seotud kuludega ning edasi kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Intressitulu lunastustähtajani hoitavatel investeeringutelt kajastatakse koondkasumiaruandes intressitulude koosseisus. Allahindlused lahutatakse investeeringu bilansilisest väärtusest ja allahindluse kulu kajastatakse koondkasumiaruandes real „Muud ärikulud“.

1.7. Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad, va firmaväärtus

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

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

Materiaalsed põhivarad ja piiratud kasuliku elueaga immateriaalsed põhivarad kajastatakse edaspidi nende soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad kahjumid. Amortisatsiooni hakatakse arvutama alates kasutuselevõtmisele järgnevast kuust ja arvestatakse vara täieliku amortiseerumiseni. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset amortisatsioonimeetodit. Amortisatsiooni arvestuse aluseks on vara kasulik tööiga, millest lähtuvalt on kujundatud amortisatsiooninormid. Põhivara kulumit arvestatakse lineaarsel meetodil põhivara kasutusele võtmisele järgnevast kuust vastavalt põhivara hinnangulisele kasutusajale:

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

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

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

Kulude kapitaliseerimine

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

Arenguväljaminekud

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

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

1.8 Kinnisvarainvesteeringud

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

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

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

Kinnisvaraobjekt klassifitseeritakse bilansis ümber juhul, kui toimub muutus tema kasutamise eesmärgis. Alates muutuse toimumise kuupäevast rakendatakse objektile selle varadegrupi põhimõtteid, kuhu ta ümber klassifitseeritakse. Juhul kui kinnisvarainvesteering võetakse kontsernis kasutusele põhivarana, klassifitseeritakse kinnisvarainvesteering ümber põhivaraks, mille soetamismaksumuseks on ümber klassifitseerimise hetke õiglane väärtus. Kontserni poolt kasutatava põhivara muutumisel kinnisvarainvesteeringuks kajastatakse ümberklassifitseerimise päeval eksisteerinud vahe põhivara bilansilise jääkmaksumuse ja vara õiglase väärtuse vahel kasumiaruandes.

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

1.9 Varad müügiks

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

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

1.10 Vara (va finantsvarad) väärtuse langus

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

Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus, millest on maha lahutatud müügiikulutused, või selle kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. Vara väärtuse languse hindamise eesmärgil hinnatakse kaetavat väärtust väikseima võimaliku varade grupi kohta, mille jaoks on võimalik rahavoogusid eristada. Muud varad, va finantsvarad ja firma-

väärtus, mille väärtus alla hinnati, vaadatakse igal aruandekuupäeval üle võimaliku tagasikandmise eesmärgil.

1.11 Rendarvestus - kontsern kui rentnik

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

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

1.12 Finantskohustised

Kehtiv klassifikatsioon on toodud järgnevas tabelis:

Kategooria IAS 39 järgi	Klass kontserni määratluses
Finantskohustised	Võlgnevused krediidiasutustele
	Võlgnevused klientidele
	Eraisikute hoiused
	Juriidiliste isikute hoiused
	Allutatud laenud
Tingimuslikud kohustised	Muud finantskohustised
	Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantskohustised
	Kauplemiseks hoitavad intressimäära vahetuslepingud - tuletistehingud
Tingimuslikud kohustised	Valuutaga seotud tuletistehingute lepingulised summad
	Tingimuslikud laenukohustised
	Garantiid

Krediidiasutuste ja klientide hoiused

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

Võetud laenud

Võlakohustised võetakse esialgselt arvele õiglasest väärtuses, millest on maha arvatud tehingukulud (laekumisel saadud raha summas, vähendatuna tehingukulude võrra). Võetud laene kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Laekunud summade (millest on maha arvatud tehingukulud) ja lunastusväärtuse vahe kajastatakse kasumiaruandes instrumendi tähtaja jooksul, kasutades efektiivset intressimäära. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib oodatavat tulevast rahavoogu läbi tähtaja bilansilise väärtuseni. Tehingukulude amortisatsiooni kajastatakse kasumiaruandes koos intressikuludega. Vastavad intressikulud kajastatakse kasumiaruandes real „Intressikulu”. Juhul, kui võetud laenudel on kasutamata limiit, siis kajastatakse seda tingimusliku varana.

Kohustised töövõtjate ees

Kohustised töövõtjate ees sisaldavad väljamaksmata palgakohustisi ja Eesti Vabariigis kehtiva tööseadusandluse kohaselt arvestatud puhkusetasu kohustist bilansipäeva seisuga, mis sisaldab lisaks puhkusetasu kohustisele ka sellelt arvestatud sotsiaalmaksu ja töötuskindlustusmaksu. Kohustised töövõtjatele kajastatakse bilansis lühiajalise kohustisena ning koondkasumiaruandes kajastatakse seonduv kulu tööjõukuluna. Sotsiaalmaks sisaldab ka sissemakseid riigi pensionifondi. Kontsernil puudub juriidiline või faktiline kohustus teha sotsiaalmaksule lisanduvalt pensioni- või muid sarnaseid makseid.

1.13 Finantsgarantii lepingud

Finantsgarantii lepingud on lepingud, mis nõuavad garantii andjalt ettenähtud maksete tegemist garantii saajale talle tekitatud kahju hüvitamiseks, kui konkreetne võlgnik ei ole teinud makseid tähtaegselt, vastavalt võlakohustise tingimustele. Selliseid finantsgarantiiid antakse klientide nimel pankadele, finantsasutustele, ettevõtetele ja teistele asutustele laenude, muude panga rahaliste vahendite ja kohustiste tagamiseks teistele pooltele.

Finantsgarantiid võetakse algselt arvele õiglasest väärtuses (lepingu väärtus) garantii andmise päeval. Seejärel kajastatakse panga antud garantiist tulenevaid kohustisi garantii jääkväärtuses. Kasumiaruandes kajastatakse garantii eluea jooksul garantiilt lineaarselt teenitud teenustasutulu. Juhtudel, kus teenustasusid rakendatakse järelejäanud kohustise osas perioodiliselt, kajastatakse need tuluna proportsionaalselt vastava kohustise perioodi jooksul. Iga aruandeperioodi lõpul kajastatakse kohustised kas lepingu väärtuses aruande koostamise hetkel või lepingu väärtuses ja täiendavalt eraldisena bilansis.

Garantiikohustise tasumiseks väljamakstavad summad kajastatakse finantsseisundi aruandes kuupäeval, mil selgub, et garantii kuulub väljamaksmisele.

1.14 Tulude ja kulude kajastamine

Intressitulud ja -kulud on kajastatud kasumiaruandes kõikide intressikandvate finantsvarade ja -kohustiste osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Intressitulu sisaldab ka sarnast tulu intressikandvatelt finantsinstrumentidelt, mis on klassifitseeritud õiglasest väärtuses läbi kasumi või kahjumi.

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

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

Komisjoni- ja teenustasutulu

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

Väärtpaberihalduse tasud kajastatakse tekkepõhiselt.

Muud teenustasutulud ja muud tulud kajastatakse tekkepõhiselt tehingute toimumise hetkel.

Dividenditulu

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

1.15 Maksustamine

Ettevõtte tulumaks

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende või muid omakapitali vähendavaid väljamakseid tulumaksuseaduses sätestatud maksumääraga netoväljamakse summalt. Läti filiaali tegevustulemi maksustamine toimub vastavalt Läti Vabariigi seadusandlusele.

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

1.16 Kohustuslik reservkapital

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

1.17 Bilansipäevajärgsed sündmused

Ramatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustiste 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 kohustiste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise majandusaasta tulemust, on avalikustatud aruande lisas 37.

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

Välja antud uued või muudetud standardid, mis muutusid kontsernile kohustuslikuks alates 01.01.2016 või hilisematel aruandeperioodidel:

- IAS 1 muudatused - „Avalikustamise projekt” (rakendus 01.01.2016):

Standardit muudeti, et selgitada olulisuse mõistet ning seda, et ettevõtte ei pea avalikustama IFRS standardite poolt nõutavat infot, kui avalikustatav informatsioon ei ole oluline – ja seda ka juhul kui IFRS standard sisaldab nimekirja konkreetsetest avalikustamise nõuetest või kirjeldab neid nõudeid kui miinimumnõudeid. Standard sisaldab ka finantsaruannetes avalikustatavate vahesummade kohta uut juhendmaterjali, mille järgi

need vahesummad peavad olema (a) kokku arvatavad IFRS kohaselt kajastatud ja mõõdetud kirjetest ja summadest; (b) esitatud ja nimetatud viisil, et on selge ja arusaadav, millistest kirjetest vahesumma koosneb; (c) järjepidevad perioodide lõikes ning (d) mitte esitatud rõhutatumalt kui IFRS standardite poolt nõutavate alamsummade ja summade kirjed.

Kontsern on arvestanud muudatusega.

Ülejäänud uutel või muudetus standarditel või tõlgendustel, mis on kehtivad alates 01.01.2016 või pärast seda, ei ole kontsernile olulist mõju.

Välja antud uued või muudetud standardid, mis muutuvad kontsernile kohustuslikuks alates 01.01.2017 või hilisematel aruandeperioodidel:

- IAS 7 muudatus - „Avalikustamise projekt” (rakendub 01.01.2017, kuid ei ole veel Euroopa Liidus vastu võetud):

Muudatus nõuab finantseerimistegevusest tekkinud kohustuste alg- ja lõppsaldo vahel toimunud liikumiste avalikustamist.

Kontsern arvestab muudatusega finantsaruannete koostamisel.

- IAS 40 muudatus - „Kinnisvarainvesteeringud” (rakendub 01.01.2018):

Muudatus selgitas, et kinnisvarainvesteeringute klassi või klassist ümberklassifitseerimiseks peab olema toimunud muudatus objekti kasutamises. Muudatuse kohta peab olema tõendusmaterjali, pelgalt muudatus kavatsuses ei ole piisav ümber klassifitseerimiseks.

Kontsern hindab muudatuse mõju finantsaruandele ja arvestab muudatusega finantsaruannete koostamisel.

- IFRS 9 „Finantsinstrumendid”: klassifitseerimine ja mõõtmine (rakendub 01.01.2018 algavatele aruandeperioodidele):

Uue standardi peamised reeglid on järgmised:

- Finantsvarad tuleb klassifitseerida ühte kolmest mõõtmiskategooriast – varad, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, varad, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande ja varad, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande.
- Völainstrumenti klassifitseerimine sõltub ettevõtte ärimudelitest finantsvarade haldamisel ning sellest, kas vara lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid („APIM”). Kui völainstrumenti hoitakse sissenõudmise eesmärgil ja APIM nõue on täidetud, võib instrumenti kajastada korrigeeritud soetusmaksumuses. Völainstrumendid, mis vastavad APIM nõudele ja mida hoitakse portfellis, kus ettevõtte hoiab varasid nii sissenõudmise kui ka müümise eesmärgil, võib kajastada õiglases väärtuses läbi koondkasumiaruande. Finantsvarad, mis ei sisalda APIM rahavoogusid, tuleb mõõta õiglases väärtuses läbi kasumiaruande (näiteks derivatiivid). Varjatud („embedded”) derivatiive ei eraldata enam finantsvaradest, vaid kaasatakse APIM tingimuse hindamisel.
- Omakapitaliinstrumendid tuleb alati kajastada õiglases väärtuses. Samas võib juhtkond teha tagasivõtmatu valiku kajastada õiglase väärtuse muutused läbi muu koondkasumiaruande, eeldusel, et instrumenti ei hoita kauplemise eesmärgil. Kui omakapitaliinstrumenti hoitakse kauplemise eesmärgil, tuleb selle õiglase väärtuse muutused kajastada kasumiaruandes.
- Enamus IAS 39 nõudeid finantskohustuste klassifitseerimiseks ja mõõtmiseks kanti muutmata kujul üle IFRS 9-sse. Peamiseks muudatuseks on see, et finantskohustuste puhul, mis on määratud kajastamiseks õiglases väärtuses läbi kasumiaruande, peab ettevõtte enda krediidiriski muutusest tulenevad õiglase väärtuse muutused kajastama muus koondkasumiaruandes.

- IFRS 9 kehtestab uue mudeli väärtuse languse kahjumite kajastamiseks – oodatava krediikahjumi mudeli. See on „kolmetasandiline“ lähenemine, mille aluseks on finantsvarade krediikvaliteedi muutumine pärast esialgset arvelevõtmist. Praktikas tähendavad uued reeglid seda, et ettevõtetele tuleb finantsvarade, mille osas ei ole väärtuse languse tunnuseid, arvelevõtmisel kajastada koheselt kahjum, mis on võrdne 12-kuulise oodatava krediikahjumiga (nõuded ostjatele puhul kogu nende eluea jooksul oodatava krediikahjumiga). Kui on toimunud oluline krediidiriski suurenemine, tuleb väärtuse langust mõõta, kasutades kogu eluea jooksul oodatavat krediikahjumit, mitte 12 kuu jooksul oodatavat krediikahjumit. Mudel sisaldab lihtsustusi rendi- ja ostjatele nõuete osas.
- Riskimaandamisarvestuse nõudeid muudeti, et siduda raamatupidamisarvestus paremini riskijuhtimisega. Standard pakub ettevõtetele arvestuspõhimõtte valikut rakendada kas IFRS 9 riskimaandamisarvestuse nõudeid või jätkata IAS 39 rakendamist kõikidele riskimaandamisinstrumentidele, kuna standard ei käsitle hetkel makro-riskimaandamisarvestust.

Praktikas tähendavad uued reeglid seda, et testitavad finantsvarad jaotatakse kolme gruppi vastavalt finantsvarade krediikvaliteedi muutumisele. Esimesse gruppi kuuluvate finantsvarade puhul, mille osas ei ole väärtuse languse tunnuseid, tuleb arvelevõtmisel kajastada koheselt kahjum, mis on võrdne 12-kuulise oodatava krediikahjumiga („nõuded ostjatele“ puhul kogu perioodi jooksul oodatava krediikahjumiga). Teise (on toimunud oluline krediikvaliteedi halvenemine) ja kolmandasse (mittetöötavad finantsvarad) gruppi kuuluvate finantsvarade puhul, kui on toimunud oluline krediidiriski suurenemine, tuleb väärtuse langust mõõta, kasutades kogu perioodi jooksul oodatavat krediikahjumit, mitte 12 kuu jooksul oodatavat krediikahjumit. Kontsernis on käesoleval ajal määratlemisel, milliseid kriteeriume kasutada krediidiriski suurenemise hindamiseks ning kui palju need kriteeriumid eeldatavalt muudavad „olulist suurenemist“.

Tulevikus arvele võetavate finantsvarade puhul kasutatakse krediikvaliteedi indikaatorina makseviivituse tõenäosust kogu lepingujärgse aja jooksul.

Kontserni senine, nõuete grupipõhine allahindluste arvutamine liigitab kahjujuhtumina laenuklassi halvenemise, kuid ei ole oodata, et praeguse mudeli kahjujuhtum IFRS 9 rakendusel võrdub finantsvara liigitumisega esimesest grupist teise.

Finantsvaradel, millel on toimunud oluline krediikvaliteedi halvenemine, arvutatakse praegu individuaalse allahindluse summa hinnangulise kahju alusel, kuid IFRS 9 rakendusel tuleb oodatav kahju arvutada kogu lepingujärgse aja kohta, sh peab arvutus põhinema tõenäosusega kaalutud tulevikku vaataval informatsioonil.

Kontsern hindab tõenäoliselt, et uued reeglid toovad kaasa allahindluste suurenemise ning standardi esmakordsel rakendamisel negatiivse mõju omakapitalile. Mõju kapitali adekvaatsusele pole hetkel võimalik hinnata, kuna eeldatavalt jõustab Baseli komitee uued reeglid IFRS 9 üleminekul, kuid need pole veel avalikustatud.

Kontsern ei kasuta riskimaandust, seega ei oma muudatused riskimaandamise arvestuse muutumises kontsernile otsest mõju.

Kontsernis on moodustatud töögrupp, teostamaks vajalikke muudatusi nii riskijuhtimise kui ka IT süsteemide osas. Kontsern kavatseb esmasel IFRS 9 standardi rakendamisel 2018.aastaaruandes kasutada vabastust 2017 võrdlusandmeid mitte korrigeerida.

- IFRS 15 „Müügitulu lepingutelt klientidega“ (rakendub 01.01.2018 algavatele aruandeperioodidele):

Uue standardi põhiprintsiibi kohaselt kajastatakse müügitulu siis, kui kaup või teenus antakse kliendile üle, ning müügitulu kajastatakse tehinguhinnas. Koos müüdud kaubad ja teenused, mis on eristatavad, tuleb kajastada eraldi ning lepinguhinnast antavad

hinnaalandused tuleb reeglina allokeerida eraldi elementidele. Kui saadav tasu võib teatud põhjustel muutuda, kajastatakse müügituluna miinimumsumma, kui sellega ei kaasne olulist tühistamise/tagasimaksmise riski. Klientidega lepingute saamise tagamiseks tehtud kulutused tuleb kapitaliseerida ja amortiseerida selle perioodi jooksul, mil leping tekitab tulusid.

Kontsern hindab standardi mõju finantsaruandele.

• IFRS 16 - „Rendilepingud” (rakendub 01.01.2019, kuid ei ole veel Euroopa Liidus vastu võetud):

Uus standard sätestab rendilepingute arvelevõtmise, mõõtmise, esituse ja avalikustamise põhimõtted. Kõikide rendilepingute tulemusena saab rendilevõtja õiguse kasutada vara alates rendilepingu algusest ning – juhul, kui rendimakseid tehakse üle perioodi – ka finantseeringu. Sellest tulenevalt elimineerib IFRS 16 rendilepingute klassifitseerimise kasutus- ja kapitalirentideks, nagu seda tegi IAS 17 ning selle asemel kehtestab ühe arvestusmodeli rendilevõtjate jaoks. IFRS 16 põhimõtted rendileandjate jaoks jäävad sisuliselt samaks IAS 17 põhimõtetega ehk rendileandja jagab jätkuvalt oma rendilepingud kasutus- ja kapitalirentideks ning kajastab neid rendiliike erinevalt.

Kontsern hindab uue standardi mõju finantsaruandele.

Lisa 2. Riskide juhtimine

Riskijuhtimise põhimõtted

Risk on defineeritud kontsernis kui võimalik negatiivne kõrvalekalle oodatavast tulemustest.

Riskijuhtimine on protsess, mille eesmärk on tegevuse efektiivsus ja kasumlikkus, mis vastaks strateegias määratletud aktsionäride ootustele. Kuivõrd riskid kaasnevad kõikide äritegevustega ja kõikidel tegevustasanditel, siis on riskijuhtimisse kaasatud juhtkonna kõrval kõik kontserni töötajad läbi sisekontrollisüsteemi.

Riskijuhtimise ülesanneteks on äritegevusega seotud riskide tuvastamine ja mõõtmine, riskide kontrolli all hoidmiseks vajalike meetmete rakendamine, riskide seire ning raporteerimine riskijuhtimise tulemuslikkuse kohta.

Riskijuhtimise struktuur ja vastutus

Kontserni riskijuhtimise süsteem on juhtimistasandil tsentraliseeritud - riskijuhtimist reguleerivad poliitikad ja põhimõtted kehtestatakse kontserniülesena panga nõukogu või juhatuse poolt, et tagada Eesti Krediidipangas ja tütarettevõtetes ühtsete riskijuhtimise põhimõtete elluviimine ning kiire ja efektiivne reageerimine majanduskeskkonna või kontserni ärimudeli muutustele. Riskijuhtimise korraldus peab vastama kehtivatele seadusandlikele regulatsioonidele ja normatiividele.

Panga juhatuse vastutab riskide juhtimise, kontrollimise, riskijuhtimise põhimõtete ja -meetodite juurutamise ning riskijuhtimise tulemuslikkuse eest. Juhatuse võib riskide juhtimise korraldamisel delegerida piiratud ulatuses ja piiratud otsustuspädevusega juhatuse poolt moodustatavatele kollegiaalsetele otsustusorganitele riskide võtmise, kontrollimise ja jälgimise.

Panga juhatuse poolt on moodustatud järgmised piiratud otsustuspädevusega komiteed ja komisjonid:

Aktivate ja passivate juhtimise komitee (APJK)

Aktivate ja passivate juhtimise komitee ülesanded, koosseis ja tegevus on määratletud APJK reglemendiga. APJK ülesandeks on jälgida, kontrollida, analüüsida, hinnata ja juhtida riske, vastu võtta otsuseid ning viia neid ellu järgmistes vastutusvaldkondades:

- panga ja kontserni likviidsusrisk, lühi- ja pikaajalise likviidsuspositsiooni hindamine ja juhtimine;
- panga varade ja kohustuste tähtjastruktuuri jälgimine;
- intressitulude ja -kulude tasakaalu planeerimine ja intressiriski juhtimine;
- vastapooltega seotud tähtjaliste ja mahuliste limiitide kehtestamine;
- võlakirjaportfelli juhtimine.

Krediiditegevust koordineerivad komiteed/komisjonid:

Krediidikomitee

Krediidikomitee on panga kõrgeim organ krediidotsuste tegemisel, riskide juhtimise eest vastutav tööorgan, mis on moodustatud kooskõlas krediidiasutuste seadusega ja panga põhikirjaga, tagamaks panga krediidipoliitika elluviimist läbi krediteerimisotsuste vastuvõtmise ning tagatiste nõuetele vastavuse hindamise.

Krediidikomisjon

Krediidikomisjon täidab Krediidikomitee funktsioone väiksema riskiga krediteerimisotsuste vastuvõtmisel.

Hinnakomisjon

Hinnakomisjoni tegevuse eesmärgiks on Krediidipanga kontserni omandis oleva kinnis-varaportfelli, samuti kontserni krediidiportfelli probleemse osa tagatiste (nii kinnis- kui ka vallasasjad) osas ühtse ja eesmärgistatud hinnapoliitika kujundamine, et saavutada kontserni jaoks parim finantstulemus.

Riskijuhtimise efektiivseks elluviimiseks kasutatakse kolmetasandilise kaitseliini põhimõtet kooskõlas nõukogu poolt kinnitatud sisekontrolli süsteemi põhimõtetega.

Otsest riskikontrolli funktsiooni kandvad struktuuriüksused:

Esimene kaitseliin

Esimese kaitseliini moodustavad müügi- ja tugiüksused ning tütarettevõtted. Esimese kaitseliini ülesanne on tagada oma vastutusalas olevate tegevuste, toodete ja protsessidega seotud riskide tuvastamine, hindamine ning riskide kontrolli all hoidmiseks vajalike meetmete rakendamine.

Teine kaitseliin

Teine kaitseliin täidab äriiinidest sõltumatut riskikontrolli funktsiooni. Teise kaitseliini moodustavad riskijuhtimise osakond ja operatsiooniriski alamriskide eest vastutavad isikud/üksused.

Riskijuhtimise osakond

Riskijuhtimise osakonna peamiseks funktsioonideks on:

- kontserniülese vaadena regulaarne riskide tuvastamine, hindamine ja monitoorimine;
- stressitestimine likviidsuse-, krediidiriski- ja tururiskide osas ja vastavate riskiraportite koostamine;
- juhatuse ja nõukogu informeerimine riskidest;
- riskijuhtimise metoodika arendamine, esimese kaitseliini nõustamine riskijuhtimise valdkonnas;
- krediidiprojektide krediidiriski hindamine ja krediiditingimustele vastavuse kontroll;
- plaaniliste- ja erakorraliste sisekontrollide läbiviimine organisatsioonis.

Vastavuskontrolli funktsioon

Vastavuskontrolli funktsiooniks on erinevate kohustuslike nõuete (õigusaktid, järelevalveorganite juhised, hea pangandustava jms) täitmise tagamine. Sõltumatu vastavuskontrolli funktsioon tegutseb täiendavalt esimese tasandi kontrollina toimivale osakondade sisesele enesekontrollile compliance riski juhtimisel. Compliance risk tähendab riski saada kahju kohustuslike nõuete täitmata jätmise või mittenõuetekohase täitmise tõttu.

Kolmas kaitseliinSiseauditi üksus

Panga sisekontrolli süsteemi osana moodustatud siseauditi üksus jälgib Krediidipanga kontserni tegevust ning selle vastavust õigusaktidele ja heale pangandustavale ning Finantsinspektsiooni nõuete ja juhendite täitmist. Siseaudit jälgib panga struktuuri-üksuste poolt pädeva organi poolt vastu võetud otsuste täitmist, samuti kehtestatud reglementidest, limiitidest ja muudest sisenormidest kinnipidamist. Siseauditi üksuse tegevus on suunatud panga aktsionäride, hoiustajate ja muude kreditoride huvide kaitsmisele.

Kapitali planeerimine ja sisemine kapitali adekvaatsuse tagamise protsess

Kontsern kasutab riskipõhist kapitali planeerimist, tagades, et kõik riskid oleksid igal ajahetkel piisavalt kaetud omavahenditega.

Kapitalina käsitletakse kontserni omavahendeid, mis koosnevad esimese taseme ja teise taseme omavahenditest. Ülevaade regulatiivsetest omavahenditest on esitatud järgnevas tabelis.

Tuhandetes eurodes

Kapitalibaas	31.12.2016	31.12.2015
Esimese taseme omavahendid (Tier I kapital)		
Sissemakstud aktsiakapital ja ülekurs	25 175	25 175
Reservkapital	1 970	1 844
Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum (-)	617	58
Immateriaalne põhivara (-)	-687	-761
Tuleval kasumlikkusel põhinev tulumaksuvara (-)	-1	-1
Usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine (-)	-21	-17
Muud mahaarvamised I taseme omavahenditest (-)	-1 019	0
Esimese taseme omavahendid kokku	26 034	26 298
Allutatud kohustised	3 299	4 000
Teise taseme omavahendid (Tier II kapital)	3 299	4 000
Aktsepteeritud kapital adekvaatsuse arvutamiseks	29 333	30 298
Kapitali adekvaatsus (%)	21,22%	21,54%
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	18,84%	18,69%

Alates 2016.aastast arvestame omavahendite arvutamisel Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse nr 183/2014 suunistega, mille kohaselt majandusaasta jooksul kajastatud mis tahes summasid võib kaasata üldiste ja spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste arvutamisse üksnes juhul, kui vastavad summad on maha arvatud krediidiastutuse esimese taseme põhiomavahenditest.

Nõuded omavahenditele:

Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv	4,50%	I taseme põhiomavahendid/koguriskipositsioon
Esimese taseme omavahendite suhtarv	6,00%	I taseme omavahendid/koguriskipositsioon
Koguomavahendite suhtarv	8,00%	koguomavahendid/koguriskipositsioon
Süsteemse riski puhver	1,00%	koguriskipositsioonist
Kapitali säilitamise puhver	2,50%	koguriskipositsioonist

Kontserni omavahendite kogusumma kapitali adekvaatsuse arvutamiseks on vähenenud 2016. aasta jooksul seoses allutatud kohustise amortiseerumisega teise taseme omavahendite arvestuses (vt lisa 22) ning arvutusmetoodikas lisandunud allahindluste mahaarvamise I taseme omavahenditest.

Kontsern on 31.12.2016 seisuga kooskõlas kõikide regulatiivsete kapitalinõuetega.

Kontsern kasutab riskipõhist kapitali planeerimist, tagades, et kõik riskid oleksid igal ajahetkel piisavalt kaetud omavahenditega.

Kapitali planeerimine toimub kontserni strateegiat, tulevikuootusi ja riskiprofiili ning riskiisu arvesse võtvate bilansi- ja kasumi prognooside alusel. Kapitali planeerimise eest vastutab panga juhatuse.

Sisemine kapitali adekvaatsuse tagamine (ICAAP) on pidev protsess, mille eesmärk on hinnata kontserni riskiprofiili ja sellele vastavat kapitali vajadust - ICAAP on aluseks regulaarsele kapitali planeerimisele kontsernis.

Kapitali vajaduse planeerimine ja prognoosimine toimub regulatiivse kapitali adekvaatsuse arvutamise baasil, mis võtab arvesse ICAAPist ja Finantsinspektsiooni järelevalvelisest hinnangust (SREP) tulenevaid kapitalinõudeid ning millele liidetakse juurde kapitalinõuded täiendavate riskide katteks, mida pole regulatiivsete kapitalinõuete raames arvestatud.

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

Minimaalne soovitatav kapitali adekvaatsuse tase on SREP- hinnangust leitud minimaalne nõutav kapitali adekvaatsuse tase, millele liidetakse vastavalt kontserni kehtivale tegevusstrateegiale ja bilansiprognosidele vajaduspõhiselt tegevusmahtude kasvuks, strateegia- plaani elluviimiseks ja stabiilse finantsseisundi tagamiseks vajalik varu.

Kapitali vajaduse leidmiseks prognoositakse bilansi positsioone, võttes aluseks muutusi riskipositsiooni- ja omakapitali kirjete lõikes. Bilansi ja kasumiaruande prognoose vaatab regulaarselt üle ja kinnitab panga juhatuse. Lisaks arvestatakse strateegilise- ja reputatsiooniriski võimaliku mõjuga kontserni tegevuse edukusele ning leitakse vajalik omakapitali puhver, et tagada sisemiselt soovitatav kapitali adekvaatsuse tase alternatiivsete- ja riskisenaariumite realiseerumisel. Ülevaade kapitali adekvaatsuse kujunemisest koos SREP- hinnangust tulenevate kapitalinõuete esitatakse panga juhatusele ja nõukogule kvartaalselt.

Kontsern tagab, et kõik riskid oleks igal ajal kaetud piisava kapitaliga.

Krediidiriski juhtimine

Krediidirisk kajastab riski, et lepingu vastaspool ei täida oma kohustusi kontserni ees. Krediidiriski suurus väljendab tõenäolist kahju, mis võib tuleneda vastaspoole kohustuste mittetäitmisest krediidiriskile avatud nõuete puhul. Krediidipank lähtub krediidiriski kapitalinõuete arvutamisel standardmeetodist. Kapitalinõuete arvutamisel kasutab kontsern aktsepteeritud reitinguagentuuride reitinguid Finantsinspektsiooni poolt kehtestatud korra järgi. Krediidiriski juhtimise aluseks on kontserni krediidipoliitika. Krediidipoliitika põhieesmärkideks on saavutada krediiditegevusest jätkusuutlikult aktsionäride nõutavat tulunormi tagav kontserni varade tootlikkus, järgides konservatiivsuse ja riskide hajutamise põhimõtteid ning võttes mõõdukaid riske, mis oleksid hinnatavad ning juhitavad.

Kontserni peamised krediidiriskile avatud varad on järgmised:

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

Kontsernis jälgitavatest krediidiriskile avatud positsioonide krediidikvaliteedist annab ülevaate järgnev tabel.

Tuhandetes eurodes

31.12.2016	Tähtaega mitteületanud		Tähtajaks tasumata		Allahindlused		Kokku
	Alla-hinnatud	Mitte alla-hinnatud	Alla-hinnatud	Mitte alla-hinnatud	Individu-aalsed	Grupi-põhised	
Sularaha	0	22 337	0	0	0	0	22 337
Nõuded keskpankadele	0	43 919	0	0	0	0	43 919
Nõuded krediidiasutustele	0	39 293	0	0	0	0	39 293
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi-aruande kajastatavad finantsvarad	0	11 421	0	0	0	0	11 421
Laenud ja nõuded klientidele	2 844	136 847	4 618	11 077	-763	-1 490	153 133
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	0	503	0	0	0	0	503
Müügivalmis finantsvarad	0	13	0	0	0	0	13
Muud finantsvarad	0	714	0	0	0	0	714
Finantsvarad kokku	2 844	255 047	4 618	11 077	-763	-1 490	271 333
Finantsgarantiid	0	1 354	0	0	0	0	1 354
Kasutamata krediidilimiidid	0	539	0	0	0	0	539
Arvelduskrediidid	0	3 169	0	0	0	0	3 169
Bilansivälised kohustised kokku	0	5 062	0	0	0	0	5 062
Krediidiriskile avatud positsioon kokku	2 844	260 109	4 618	11 077	-763	-1 490	276 395

Tuhandetes eurodes

31.12.2015	Tähtaega mitteületanud		Tähtajaks tasumata		Allahindlused		Kokku
	Alla-hinnatud	Mitte alla-hinnatud	Alla-hinnatud	Mitte alla-hinnatud	Individu-aalsed	Grupi-põhised	
Sularaha	0	2 342	0	0	0	0	2 342
Nõuded keskpankadele	0	65 126	0	0	0	0	65 126
Nõuded krediidiasutustele	0	57 716	0	0	0	0	57 716
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0	28	0	0	0	0	28
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumi-aruande kajastatavad finantsvarad	0	6 078	0	0	0	0	6 078
Laenud ja nõuded klientidele	3 338	137 744	2 599	11 465	-1 447	-1 047	152 652
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	0	503	0	0	0	0	503
Müügivalmis	0	13	0	0	0	0	13
Muud finantsvarad	0	1 161	0	0	0	0	1 161
Finantsvarad kokku	3 338	270 711	2 599	11 465	-1 447	-1 047	285 619

Tabel jätkub järgmisel

Finantsgarantiid	0	1 253	0	0	0	0	1 253
Kasutamata krediidilimiidid	0	566	0	0	0	0	566
Arvelduskrediidid	0	6 052	0	0	0	0	6 052
Bilansivälised kohustised kokku	0	7 871	0	0	0	0	7 871
Krediidiriskile avatud positsioon kokku	3 338	278 582	2 599	11 465	-1 447	-1 047	293 490

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

Vastaspooles krediidiriski juhtimine

Vastaspooles krediidiriski all mõeldakse siinkohal kontserni nõudeid krediidiasutustele. Limiteerimaks tehingutega seotud krediidiriski vastaspooltega, on APJK poolt tehingutele vastaspooltega kehtestatud limiidid, mis hõlmavad rahaturutehinguid ja valuutatehinguid. Vastaspooles krediidikõlblikkuse hindamisel ja krediidilimiidi määramisel võetakse arvesse tema asukohariik ja hinnang vastaspooles finantsseisundile, juhtimisele, juriidilisele staatusele ning turupositsioonile. Kõik nõuded krediidiasutustele on tagatiseta nõuded. 31.12.2016 ja 31.12.2015 seisuga olid kõik nõuded krediidiasutustele tähtaega mitte ületanud ja mitte alla hinnatud.

Krediidiriski jaotus

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

Finantsvarad majandussektorite jaotuse järgi

Tuhandetes eurodes

31.12.2016

	E	K	L	S	G	D	I	Muud	Kokku
Sularaha	0	22 337	0	0	0	0	0	0	22 337
Nõuded keskpankadele	0	43 919	0	0	0	0	0	0	43 919
Nõuded krediidiasutustele	0	39 293	0	0	0	0	0	0	39 293
Soetamisel määratletud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	0	3 073	0	1 091	0	2 188	0	5 069	11 421
Laenud ja nõuded klientidele	117 685	0	11 976	267	7 860	1880	5 464	8 001	153 133
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	0	0	0	0	0	503	0	0	503
Müügivalmis finantsvarad	0	0	0	0	0	0	0	13	13
Muud finantsvarad	0	621	0	0	0	0	0	93	714
Kokku	117 685	109 243	11 976	1 358	7 860	4 571	5 464	13 176	271 333

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

Tuhandetes eurodes

31.12.2015

	E	K	L	S	G	D	I	Muud	Kokku
Sularaha	0	2 342	0	0	0	0	0	0	2 342
Nõuded keskpankadele	0	65 126	0	0	0	0	0	0	65 126
Nõuded krediidiasutustele	0	57 716	0	0	0	0	0	0	57 716
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0	28	0	0	0	0	0	0	28
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	0	1 327	0	0	0	2 254	0	2 497	6 078
aenud ja nõuded klientidele	114 015	104	13 575	2 052	8 756	927	5 664	7 559	152 652
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	0	0	0	0	0	503	0	0	503
Müügivalmis finantsvarad	0	0	0	0	0	0	0	13	13
Muud finantsvarad	0	1 097	0	0	0	0	0	64	1 161
Kokku	114 015	127 740	13 575	2 052	8 756	3 684	5 664	10 133	285 619

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

Finantsvarad geograafilise jaotuse järgi

Tuhandetes eurodes

31.12.2016

	EE	LV	IT	FI	BE	DE	Muud	Kokku
Sularaha	22 075	262	0	0	0	0	0	22 337
Nõuded keskpankadele	43 886	33	0	0	0	0	0	43 919
Nõuded krediidiasutustele	20 167	0	0	0	1 252	6 644	11 230	39 293
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	2 188	0	2 904	1 839	0	0	4 490	11 421
Laenud ja nõuded klientidele	143 208	8 874	0	654	0	0	397	153 133
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	503	0	0	0	0	0	0	503
Müügivalmis finantsvarad	0	0	0	0	13	0	0	13
Muud finantsvarad	706	8	0	0	0	0	0	714
Kokku	232 733	9 177	2 904	2 493	1 265	6 644	16 117	271 333

Tuhandetes eurodes

31.12.2015

	EE	LV	US	GB	BE	DE	Muud	Kokku
Sularaha	2 139	203	0	0	0	0	0	2 342
Nõuded keskpankadele	64 968	158	0	0	0	0	0	65 126
Nõuded krediidiasutustele	11 941	0	19 316	8 760	8 658	5 486	3 555	57 716
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	28	0	0	0	0	0	0	28
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	2 254	0	0	0	0	0	3 824	6 078

Tabel jätkub järgmisel lehel.

Laenu ja nõuded klientidele	141 019	10 242	426	48	0	0	917	152 652
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	503	0	0	0	0	0	0	503
Müügivalmis finantsvarad	0	0	0	0	13	0	0	13
Muud finantsvarad	1 058	103	0	0	0	0	0	1 161
Kokku	223 910	10 706	19 742	8 808	8 658	5 486	8 309	285 619

76,9% klientide laenudest ja nõuetest on väljastatud eraisikutele (31.12.2015.a. 74,7%). Äriühingutele väljastatud laenude portfell on hajutatud erinevate majandusharude vahel, vältides suuri kontsentratsioone. Äriühingutele väljastatud laenudest 33,8% (31.12.2015.a. 35,1%) on väljastatud kinnisvara sektori ettevõtetele ning 22,2% (31.12.2015.a. 22,7%) hulgi-müügi ja jaemüügi ettevõtetele. Kontserni krediiditegevus on suunatud kohalikule finantseerimisele. Klientidele väljastatud laenude ja nõuete jaotus peamiste krediitoodete lõikes on esitatud lisas 5.

Nõuete klassifitseerimise ja hindamise põhimõtted

Krediidinõuded jagatakse lähtuvalt laenusaaaja maksedistsipliinist ja finantsmajanduslikust seisundist riskiklassidesse:

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

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

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

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

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

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

Tähtjaks tasumata nõudeks loetakse nõuet, mille graafikujärgne põhiosa- või intressimakse ei ole tähtjaks laekunud.

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

Riskiklassidesse A kuni D kuuluvad nõuded klassifitseeritakse töötavaks laenuportfelliks.

Riskiklasside ja tooteliikide lõikes moodustatakse homogeenised grupid, millele leitakse grupipõhised allahindlusmäärad. Individuaalne allahindlus moodustatakse lähtuvalt konkreetse nõude rahavoogude tõenäosusest ja tagatise netorealiseerimisväärtusest ja tagatise oodatavast realiseerimisperiodist. Ülevaade kontserni laenude ja nõuete riskiklassidesse jaotumisest eraisikute ja juriidiliste isikute lõikes on esitatud alljärgnevas tabelis.

Laenud ja nõuded eraisikutele riskiklasside lõikes

Tuhandetes eurodes

31.12.2016	Tähtaega mitte- ületanud ja mitte allahinnatud	Tähtaega ületanud ja mitte allahinnatud	Individuaalselt allahinnatud	Kokku	Grupipõhine allahindlus	Individuaalne allahindlus	Neto
A	106 312	1 679	1 362	109 353	-1 097	-2	108 254
B	31	2 813	7	2 851	-85	0	2 766
C	2 220	1 588	619	4 427	-91	-76	4 260
D	1	448	129	578	-21	-3	554
E	7	508	0	515	-25	0	490
F	123	1 121	293	1 537	-60	-116	1 361
Kokku	108 694	8 157	2 410	119 261	-1 379	-197	117 685

Tuhandetes eurodes

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

Laenud ja nõuded juriidilistele isikutele riskiklasside lõikes

Tuhandetes eurodes

31.12.2016	Tähtaega mitte- ületanud ja mitte allahinnatud	Tähtaega ületanud ja mitte allahinnatud	Individuaalselt allahinnatud	Kokku	Grupipõhine allahindlus	Individuaalne allahindlus	Neto
A	12 099	11	0	12 110	-46	0	12 064
B	12 614	103	810	13 527	-62	-40	13 425
C	3 214	2 569	148	5 931	-3	-13	5 915
D	226	9	250	485	0	-37	448
E	0	39	0	39	0	0	39
F	0	189	3 844	4 033	0	-476	3 557
Kokku	28 153	2 920	5 052	36 125	-111	-566	35 448

Tuhandetes eurodes

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

2016. aastal suurenes kontserni viivislaenude portfell juriidiliste isikute arvelt, eraisikutele väljastatud laenude viivituses olev maht on vähenenud 4,6%. Viivituses laenude jagunemine viivituses päevade arvu ja tagatuse järgi on toodud lisas 6.

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

2016. aastal suurenes allahinnatud nõuete brutomaht 1,53 miljoni euro võrra (aastal 2015 vähenes 3,4 miljonit eurot), sh oli suurenemine juriidiliste isikute laenuportfellis 3,55 miljonit eurot (aastal 2015 vähenemine 4,4 miljonit eurot), eraisikute individuaalselt allahinnatud nõuete maht vähenes 2,02 miljoni euro (aastal 2015 suurenes 1 miljoni euro) võrra. Väärtuse langusega riskipositsioone oli kokku 100 (aastal 2015 oli 140 riskipositsiooni).

Individaalsete allahindluste kogusumma oli 763 tuhat eurot (aastal 2015 oli 1 447 tuhat eurot) ja grupipõhiste allahindluste kogusumma 1 490 tuhat eurot (aastal 2015 oli 958 tuhat eurot). Intressitulu individuaalselt allahinnatud laenudelt oli 2016. aastal 96 tuhat eurot ja 2015. aastal 257 tuhat eurot. Allahinnatud nõuete vähenemine on tingitud klientide maksevõime paranemisest.

31.12.2016 seisuga oli eraisikutele väljastatud allahinnatud laenude ja nõuete summa 2 410 tuhat eurot, individuaalse allahindlusega 197 tuhat eurot ning allahinnatud nõuetest oli tähtaja ületanud nõudeid 17,5%, vt alljärgnev tabel. Allahinnatud nõuete individuaalse allahindluse osakaal oli 31.12.2016 seisuga eraisikute puhul 8,2%. 31.12.2015 seisuga oli eraisikutele väljastatud allahinnatud laenude ja nõuete summa 4 432 tuhat eurot, individuaalse allahindlusega 1 251 tuhat eurot ning allahinnatud nõuetest oli tähtaja ületanud nõudeid 48,7%. Allahinnatud nõuete individuaalse allahindluse osakaal oli 31.12.2015 seisuga eraisikute puhul 28,2%.

Allahinnatud laenud eraisikutele, struktuur vastavalt makseviivituses oldud ajale

Tuhandetes eurodes

31.12.2016	Tähtaega mitte- ületanud	1-30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	91-180 päeva	Üle 180 päeva	Kokku	Individaalne allahindlus	Neto
A	1 362	0	0	0	0	0	1 362	-2	1 360
B	7	0	0	0	0	0	7	0	7
C	619	0	0	0	0	0	619	-76	543
D	0	0	0	129	0	0	129	-3	126
F	0	0	0	0	6	287	293	-116	177
Kokku	1 988	0	0	129	6	287	2 410	-197	2 213

Tuhandetes eurodes

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

Allahinnatud laenu juriidilistele isikutele, struktuur vastavalt makseviivituses oldud ajale**Tuhandetes eurodes**

31.12.2016	Tähtaega mitte- ületanud	1-30 päeva	31-60 päeva	61-90 päeva	91-180 päeva	Üle 180 päeva	Kokku	Individuaalne allahindlus	Neto
A	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B	810	0	0	0	0	0	810	-40	770
C	46	101	0	0	0	0	147	-13	134
D	0	0	0	1	0	249	250	-37	213
F	0	0	0	0	0	3 845	3 845	-476	3 369
Kokku	856	101	0	1	0	4 094	5 052	-566	4 486

Tuhandetes eurodes

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

31.12.2016 seisuga oli juriidilistele isikutele väljastatud allahinnatud laenu ja nõuete summa 5 052 tuhat eurot, individuaalse allahindlusega 566 tuhat eurot ning allahinnatud nõuetest oli tähtaja ületanud nõudeid 83,0%. Allahinnatud ja tähtajaks tasumata nõudeid oli 31.12.2016 seisuga 25. Allahinnatud nõuete individuaalse allahindluse osakaal oli 31.12.2016 seisuga juriidiliste isikute puhul 11,2%.

31.12.2015 seisuga oli juriidilistele isikutele väljastatud allahinnatud laenu ja nõuete summa 1 505 tuhat eurot, individuaalse allahindlusega 196 tuhat eurot ning allahinnatud nõuetest oli tähtaja ületanud nõudeid 29,2%. Allahinnatud ja tähtajaks tasumata riskipositsioone oli 31.12.2015 seisuga 49. Allahinnatud nõuete individuaalse allahindluse osakaal oli 31.12.2015 seisuga juriidiliste isikute puhul 13,1%.

Laenu tagatiste finantsmõju sõltub nõude ja vastava lepingu tagatise turuväärtusest. Alljärgnevas tabelis on toodud laenu ja nõuete jaotus tagatise järgi. Laenu tagatiste finantsmõju tagatise turuväärtuse õiglase väärtuse muutumisel avaldub eelkõige tähtaega ületanud laenu puhul, kuna nende laenu teenindamine on ebakindlam ja tagatise realiseerimise vajadus tõenäolisem kui tähtaega mitte ületanud laenudel. Tähtaega ületanud, alagatunud nõuete jääk 31.12.2016 oli 464 tuhat eurot ja 31.12.2015 791 tuhat eurot. Alagatunud laenu ja nõuete jääk on suurem vastavate nõuete tagatiste õiglasest väärtusest ning vastupidi, ületatud nõuete jääk on väiksem vastavate nõuete tagatiste õiglasest väärtusest.

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

Laenud ja nõuded klientidele vastavalt tagatusele, bruto

Tuhandetes eurodes

31.12.2016	Tagamata		Alatagatud		Ületagatud	
	Nõude jääk	Tagatise õiglane väärtus	Nõude jääk	Tagatise õiglane väärtus	Nõude jääk	Tagatise õiglane väärtus
Laenud ja nõuded klientidele	15 995	0	7 613	3 881	131 778	475 927
sh tähtaegsed	13 014	0	7 149	3 526	119 528	435 912
sh tähtaja ületanud	2 981	0	464	355	12 250	40 015

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

Likviidsusrisi juhtimine

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

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

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

Kontserni likviidsuspositsioonist on perioodiliselt informeeritud panga juhatus, APJK ja krediidikomitee. Pank hoiab piisavat likviidsusvaru, et tagada õigeaegselt kohustiste täitmine.

Krediidipanga kontserni likviidsuspositsiooni juhtimiseks kasutatakse varade ja kohustiste tähtaegade vahe analüüsil põhinevat lähenemist. Ülevaade varade ja kohustiste tähtajalisest jaotusest on esitatud tabelis lk 52. Mudeli raames fikseeritakse ka peamised jälgitavad likviidsuse suhtarvud ning varade ja kohustiste tähtajalised proportsioonid ning viiakse läbi likviidsuse stressiteste. Kõigi oluliste likviidsusnäitajate jaoks on kehtestatud limiidid. Likviidsusrisi mõõtmiseks on kasutusel järgmised näitajad:

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials R.T.
 Kuupäev/date 29.03.2017
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

- likviidsuse kattekordaja (Liquidity Coverage Ratio, LCR);
- toimetulekuperiood likviidsuskriisi olukorras;
- finantseerimise kontsentratsioon;
- likviidsete varade ja nõudmiseni hoiuste suhtarv;
- pikajaliste kohustiste ja stabiilset rahastamist eeldavate investeeringute suhtarv.

Kontserni tähtajavahe kokku kuni 12-kuulisel perioodil on negatiivne. See tähendab, et tähtajaga kuni 12 kuud kohustisi on kontsernil rohkem kui vastava tähtajaga nõudeid. Tähtajavahe riski juhtimine lähtub kohustistega kaasnevate prognoositavate rahavoogude hinnangutest ning kontsern tagab piisavas mahus likviidsuspuhvreid kohustiste netoväljavoolu katmiseks.

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

Kontserni finantsvarade ja -kohustiste jaotusest järelejäänud tähtaegade lõikes (k.a. tulevikus saadaolevad või makstavad intressid) annab ülevaate alljärgnev tabel.

Tuhandetes eurodes

31.12.2016	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Sularaha	22 337	0	0	0	22 337
Nõuded keskpankadele	43 919	0	0	0	43 919
Nõuded krediidiasutustele	38 793	500	0	0	39 293
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	1 037	5 457	4 927	0	11 421
Laenu ja nõuded klientidele	15 220	21 271	73 399	92 503	202 393
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	0	0	503	0	503
Müügivalmis finantsvarad	0	0	0	13	13
Muud finantsvarad	431	0	0	283	714
Finantsvarad kokku	121 737	27 228	78 829	92 799	320 593
Kohustised					
Võlgnevused krediidiasutustele	185	0	0	0	185
Võlgnevused klientidele	170 036	55 902	26 229	2 493	254 660
Muud finantskohustised	1 433	0	0	0	1 433
Allutatud kohustised	76	234	4 969	0	5 279
Finantskohustised kokku	171 730	56 136	31 198	2 493	261 557
Bilansivälised finantskohustised					
Kasutamata krediidilimiidid ja arvelduskrediidid	3 708	0	0	0	3 708
Finantsgarantiid	1 355	0	0	0	1 355
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	176 793	56 136	31 198	2 493	266 620
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-55 056	-28 908	47 631	90 306	53 973

Tuhandetes eurodes

31.12.2015	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Varad					
Sularaha	2 342	0	0	0	2 342
Nõuded keskpankadele	65 126	0	0	0	65 126
Nõuded krediidiasutustele	57 216	500	0	0	57 716
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	28	0	0	0	28
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	0	2 346	3 732	0	6 078
Laenu ja nõuded klientidele	13 228	21 605	76 668	88 875	200 376
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	0	0	0	503	503
Müügivalmis finantsvarad	0	0	0	13	13
Muud finantsvarad	913	0	0	248	1 161
Finantsvarad kokku	138 853	24 451	80 400	89 639	333 343
Bilansivälised finantsvarad					
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad (tuletistehingud)	20 437	0	0	0	20 437
Bilansilised ja bilansivälised finantsvarad kokku	159 290	24 451	80 400	89 639	353 780
Kohustised					
Võlgnevused keskpankadele	115	0	0	0	115
Võlgnevused krediidiasutustele	174 918	68 181	23 652	1 538	268 289
Võlgnevused klientidele	276	0	0	0	276
Muud finantskohustised	3 576	0	0	0	3 576
Allutatud kohustised	76	234	5 279	0	5 589
Finantskohustised kokku	178 961	68 415	28 931	1 538	277 845
Bilansivälised finantskohustised					
Kauplemiseks hoitavad finantskohustised (tuletistehingud)	20 685	0	0	0	20 685
Kasutamata krediidilimiidid ja arvelduskrediidid	6 618	0	0	0	6 618
Finantsgarantiid	1 253	0	0	0	1 253
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	207 517	68 415	28 931	1 538	306 401
Finantsvarade ja -kohustiste tähtaegade vahe	-48 227	-43 964	51 469	88 101	47 379

Tururiskide juhtimine

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

Võlakirjaportfelli maht kokku on 2016. aasta jooksul suurenenud 5,34 miljoni euro võrra (87,9%), vt lisa 10. Vähenenud on portfelli keskmine tähtaeg ning summaarne tururisk.

Võlakirjaportfelli hinnarisk tuleneb peamiselt võimalikust intressimäärade muutumisest. Kontsern hindab finantsinvesteeringute portfelli hinnariski VaR (*Value at Risk*) meetodiga. Võlakirjaportfelli VaR intressimäärade 100bp tõusu suhtes oli 31.12.2016 seisuga 87 tuhat eurot, 31.12.2015 seisuga oli vastav VaR 257 tuhat eurot.

Valuutarisk on risk, mis tuleneb kontserni varade ja kohustiste erinevast valuutastruktuurist. Valuutakursside muutudes muutub ka varade ja kohustiste väärtus ning sissetulekute ja väljaminekute suurus arvestusvaluutas. Kontsern hoiab üldjuhul minimaalseid välisvaluutaposisioone, mis on vajalikud klientidele teenuste osutamiseks. Kõiki välisvaluutaposisioone jälgitakse pidevalt ning hinnatakse turuväärtuses. Avatud välisvaluutaposisioone katab kontsern vahetus- ja forwardtehingutega. Avatud valuutaposisioonide absoluutsumma oli 31.12.2016 seisuga 57 tuhat eurot (aastal 2015 oli absoluutsumma 234 tuhat eurot), valuutarisk on madal. Varade ja kohustiste jaotuse valuutade lõikes ning vastav neto valuutaposisioonide info on esitatud järgnevas tabelis.

Tuhandetes eurodes

31.12.2016	EUR	USD	Muud	Kokku
Varad				
Sularaha	21 987	282	68	22 337
Nõuded keskpankadele	43 919	0	0	43 919
Nõuded krediidiasutustele	4 468	28 756	6 069	39 293
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	5 964	5 457	0	11 421
Laenud ja nõuded klientidele	152 922	211	0	153 133
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	503	0	0	503
Müügivalmis finantsvarad	13	0	0	13
Muud finantsvarad	376	220	118	714
Finantsvarad kokku	230 152	34 926	6 255	271 333
Kohustised				
Võlgnevused krediidiasutustele	123	62	0	185
Võlgnevused klientidele	213 171	34 423	6 218	253 812
Allutatud kohustised	4 039	0	0	4 039
Muud finantskohustised	1 012	404	17	1 433
Finantskohustised kokku	218 345	34 889	6 235	259 469
Bilansivälised kohustised				
Kasutamata krediitkaardi- ja arvelduskrediidi limiidid	3 708	0	0	3 708
Finantsgarantiid	1 354	0	0	1 354
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	223 407	34 889	6 235	264 531
Netoposisioon	6 745	37	20	6 802

Tuhandetes eurodes

31.12.2015	EUR	USD	Muud	Kokku
Varad				
Sularaha	1 024	1 218	100	2 342
Nõuded keskpankadele	65 126	0	0	65 126
Nõuded krediidiasutustele	17 616	28 741	11 359	57 716
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	28	0	0	28
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	5 154	924	0	6 078
Laenu ja nõuded klientidele	151 908	744	0	152 652
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	503	0	0	503
Müügivalmis finantsvarad	13	0	0	13
Muud finantsvarad	910	246	5	1 161
Finantsvarad kokku	242 282	31 873	11 464	285 619
Bilansivälised varad				
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0	0	20 437	20 437
Bilansilised ja bilansivälised varad kokku	242 282	31 873	31 901	306 056
Kohustised				
Võlgnevused krediidiasutustele	69	46	0	115
Kauplemiseks hoitavad finantskohustised	276	0	0	276
Võlgnevused klientidele	204 846	31 082	31 467	267 395
Allutatud kohustised	4 039	0	0	4 039
Muud finantskohustised	2 517	802	257	3 576
Finantskohustised kokku	211 747	31 930	31 724	275 401
Bilansivälised kohustised				
Kauplemiseks hoitavad finantskohustised (tuletistehingud)	20 685	0	0	20 685
Kasutamata krediitkaardi- ja arvelduskrediidi	6 618	0	0	6 618
Finantsgarantiid	1 253	0	0	1 253
Bilansilised ja bilansivälised kohustised kokku	240 303	31 930	31 724	303 957
Netopositsioon	1 979	-57	177	2 099

Intressirisk on risk, et kontserni poolt genereeritavad tulud võivad olla mõjutatavad intressimäärade ootamatutest ebasoodsatest muutustest. Kontsern on avatud intressiriskile, kui tema peamiste varade ja kohustiste (makse)tähtajad on erinevad, kui varade ja kohustiste struktuur on valuutades erinev või kui varade ja kohustiste intressimäärasid on võimalik korrigeerida erinevate ajavahemike järel. Intressiriskile avatud finantsvarade ja -kohustiste jaotus intressi muutmise tähtaja järgi on toodud järgnevas tabelis.

Tuhandetes eurodes

31.12.2016	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Intressiriskile avatud finantsvarad					
Nõuded keskpankadele	43 919	0	0	0	43 919
Nõuded krediidiasutustele	39 284	0	0	0	39 284
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	1 037	5 457	4 927	0	11 421
Laenud ja nõuded klientidele; bruto	94 176	63 793	23	0	157 992
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	0	503	0	0	503
Intressiriskile avatud finantsvarad kokku	178 416	69 753	4 950	0	253 119
Intressiriskile avatud finantskohustised					
Võlgnevused krediidiasutustele	185	0	0	0	185
Võlgnevused klientidele	244 957	2 737	5 434	17	253 145
Allutatud kohustised	0	0	4 000	0	4 000
Intressiriskile avatud finantskohustised kokku	245 142	2 737	9 434	17	257 330
Intressiriski tähtaja vahele avatud positsioon	-66 726	67 016	-4 484	-17	-4 211

Tuhandetes eurodes

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

Intressiriski juhtimine tähendab kontserni kõigi varade ja kohustiste intressimäärariski analüüsi ja kestvuse juhtimist. Pangaportfelli intressiriski hindamine toimub kord aastas. Allpool toodud tabelis on esitatud hinnangud intressikõvera paralleelnihke aastase mõju kohta intressitulule ja intressikulule valuutade lõikes seisuga 31.12.2016. Intressinihe ja kontserni puhasintressitulu on positiivses korrelatsioonis, seega vähenevad netointressitulud intressimäärade languse korral ja suurenevad intressimäärade tõusu korral.

Intressikõvera 100 bp tõusu kogumõju netointressituludele ühe aasta perspektiivis oli bilansipäeva seisuga 268 tuhat eurot, 100 bp intresside languse mõju oli -164 tuhat eurot. Intressitundlikkust mõjutab ujuva intressiga laenudel lepingulise minimaalse intressi-

määra kehtestamisest tuleneva intressiriski ülekandmine. Intressiriski stsenaarium arvestab tuletisinstrumentide mõju ja hoiuse intressimäärade langemist minimaalselt 0% tasemeni, nõudmiseni hoiuseid käsitletakse mitte-intressitundlikena. Intressiriski stsenaariumis on eeldatud laenulepingute graafikujärgset tagastust.

Intressimäärade 100 bp tõusu mõju kontserni omakapitali väärtusele oli 31.12.2016 seisuga 1 509 tuhat eurot ja 100bp languse mõju 10 832 tuhat eurot, 31.12.2015.a. seisuga vastavalt 129 tuhat eurot ja 5 485 tuhat eurot.

Intressikõvera 100 bp nihke mõju kontserni netointressitulule

Tuhandetes eurodes

31.12.2016	EUR	USD	Muud	Kokku
Intressitulude muutus	661	2	0	663
Intressikulude muutus	373	22	0	395
Netointressitulude muutus	288	-20	0	268
31.12.2015	EUR	USD	Muud	Kokku
Intressitulude muutus	729	16	6	751
Intressikulude muutus	567	23	1	591
Netointressitulude muutus	162	-7	5	160

Intressiriski maandamine toimub läbi erinevates valuutades olevate intressiriskile avatud varade ja kohustiste tähtaegade vahe limiteerimise, varade ja kohustiste tähtajalise struktuuri ühtlustamise ja vajadusel intressimäära tuletisinstrumentide kasutamise.

Operatsiooniriski juhtimine

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

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

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

Finantsvarade ja -kohustiste õiglane väärtus

Kontsern hindab nende finantsvarade ja -kohustiste õiglast väärtust, mida kontserni finantsseisundi aruandes ei kajastata õiglases väärtuses. Eelkõige on sellisteks finantsvaradeks, mida ei kajastata õiglases väärtuses, laenud ja nõuded klientidele ja finantskohustisteks hoiused.

Finantsvarade ja -kohustiste õiglase väärtuse hindamiseks diskonteeritakse rahavoogusid turuintressikõvera alusel.

Tuhandetes eurodes

	31.12.2016		31.12.2015	
	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus
Varad				
Sularaha	22 337	22 337	2 342	2 342
Nõuded keskpankadele	43 919	43 919	65 126	65 126
Nõuded krediitiasutustele	39 293	39 293	57 716	57 716
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0	0	28	28
Laenud ja nõuded klientidele	153 133	153 866	152 652	154 494
sh eraisikud	117 685	118 418	114 015	115 857
sh juriidilised isikud	35 448	35 448	38 637	38 637
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	503	510	503	503
Muud finantsvarad	714	714	1 161	1 161
Varad kokku	259 899	260 632	279 528	281 370
Kohustised				
Võlgnevused krediitiasutustele	185	185	115	115
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0	0	276	276
Võlgnevused klientidele	253 812	253 791	267 395	268 006
sh eraisikud	136 686	136 896	151 633	152 244
sh juriidilised isikud	117 126	116 895	115 762	115 762
Muud finantskohustised	1 433	1 433	3 576	3 576
Allutatud kohustised	4 039	4 039	4 039	4 039
Kohustised kokku	259 469	259 448	275 401	276 012

Õiglase väärtus on leitud vastavalt kolmanda taseme põhimõtetele, kus varade või kohustiste sisendid ei põhine jälgitavatel turuandmetel. Tasemete kirjeldust IFRS 13 järgi vt lk 30. Hoiuste õiglase väärtuse leidmisel diskonteeritakse olemasolevaid hoiuseid uutele kaasa-tavatele hoiustele pakutavate intressimääradega. Ujuvintressidega laenude ja fikseeritud intressidega laenude õiglase väärtuse arvutamisel diskonteeritakse tuleviku rahavood turuintressi kõvera alusel, millele on lisatud uutele laenudele rakendatavad marginaalid.

Laenude ja nõuete õiglase väärtus oli 31.12.2016 seisuga 0,47% suurem (733 tuhat eurot) bilansilisest väärtusest ja klientide hoiuste õiglase väärtus 21 tuhat eurot väiksem nende bilansilisest väärtusest, mis sisuliselt ei erine bilansilisest väärtusest.

31.12.2015.a. seisuga oli laenude ja nõuete õiglase väärtus 1,21% suurem (1842 tuhat eurot) bilansilisest väärtusest ja hoiuste õiglase väärtus 0,23% suurem (611 tuhat eurot) nende bilansilisest väärtusest.

Lisa 3. Nõuded keskpankadele

Tuhandetes eurodes

	31.12.2016	31.12.2015
Nõudmiseni hoiused		
sh kohustusliku reservi nõue	1 919	2 221
sh nõudmiseni hoiused, raha ekvivalendid	42 000	62 905
Kokku	43 919	65 126

Lisa 4. Nõuded krediidiasutustele

Tuhandetes eurodes

	31.12.2016	31.12.2015
EU riigid, va Eesti	18 344	25 582
Eesti	20 167	11 941
USA	0	19 316
Kõik muud riigid	782	877
Kokku	39 293	57 716

Reitingute lõikes

AA	85	1 952
AA-	20 236	12 014
A+	184	645
A	2 515	7
A-	7 896	8 658
BBB+	7 595	24 803
BBB-	130	9 553
BB+	0	28
BB-	607	0
reitinguta	45	56
Kokku	39 293	57 716

Lisa 5. Laenud ja nõuded klientidele

Tuhandetes eurodes

	31.12.2016	31.12.2015
Nõuded eraisikutele kokku	119 261	116 245
Eluasemelaen	88 961	82 440
Tarbimislaen	25 166	27 956
Liisingfinantseerimine	5 134	5 849

Tabel jätkub järgmisel lehel.

Nõuded juridilistele isikutele kokku	36 125	38 901
Investeeringislaen	19 602	22 812
Käibekapitalilaen	12 215	12 294
Liisingfinantseerimine	4 308	3 795
Kokku nõuded	155 386	155 146
Laenude ja nõuete allahindlus (lisa 9)	-2 253	-2 494
Kokku	153 133	152 652
EU riigid, va Eesti	10 097	10 678
Eesti	144 994	143 507
Kõik muud riigid	295	961
Kokku nõuded	155 386	155 146
Laenude ja nõuete allahindlus (lisa 9)	-2 253	-2 494
Kokku	153 133	152 652

Lisa 6. Tähtjaks tasumata nõuded klientidele

Tuhandetes eurodes; bruto

	31.12.2016		31.12.2015	
Eraisikud	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv
1-30 päeva	4 718	44,9%	3 814	47,6%
31-60 päeva	1 370	35,1%	1 391	36,0%
61-90 päeva	579	37,1%	395	24,2%
üle 90 päeva	1 914	23,8%	3 206	60,3%
Kokku	8 581		8 806	

	31.12.2016		31.12.2015	
Juriidilised isikud	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv	Laenu jääk	Tagatuse suhtarv
1-30 päeva	282	32,2%	593	42,7%
31-60 päeva	43	58,1%	410	79,5%
61-90 päeva	2 467	49,4%	228	19,3%
üle 90 päeva	4 322	21,1%	4 027	27,7%
Kokku	7 114		5 258	

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

Lisa 7. Tagatiste struktuur

Nõuded krediitiasutustele
Tuhandetes eurodes

	31.12.2016	31.12.2015
Tagatiseta	39 293	57 716
Kokku	39 293	57 716

Väljastatud laenude tagatiste struktuur
Tuhandetes eurodes

	Eraisikud		Juriidilised isikud	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Hüpoteegi tagatisel laenud	98 480	96 606	30 379	33 811
Liisinguvara	5 133	5 849	4 308	3 795
Tagatiseta laenud	15 147	13 198	848	611
Käendused, garantiid	500	590	424	485
Hoiuse tagatisel laenud	1	1	3	15
Muud	0	1	163	184
Kokku	119 261	116 245	36 125	38 901
Laenude ja nõuete allahindlus	-1 576	-2 230	-677	-264
Kokku	117 685	114 015	35 448	38 637

Lisa 8. Kapitalirendi nõuded

Tuhandetes eurodes

	31.12.2016	31.12.2015
Brutoinvesteeringu jääk	9 988	10 418
Saadaolevad rendimaksed sh		
kuni 1 aasta	4 541	3 717
1 -5 aastat	5 278	6 476
üle 5 aasta	169	225
Tulevased maksed	487	602
kuni 1 aasta	220	250
1 -5 aastat	259	338
üle 5 aasta	8	14
Netoinvesteering	9 501	9 816
Saadaolevad rendimaksed sh:		
kuni 1 aasta	4 321	3 467
1 -5 aastat	5 019	6 137
üle 5 aasta	161	212

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

Lisa 9. Laenude ja nõuete allahindlus

Tuhandetes eurodes

	31.12.2016	31.12.2015
Jääk aruandeperioodi alguses	-2 494	-3 019
sh grupipõhine allahindlus	-1 047	-546
sh individuaalne allahindlus	-1 447	-2 473
Aruandeperioodi allahindlused	-2 055	-1 600
Eelnevate allahindluste korrigeerimine	1 036	1 425
Varasematel perioodidel mahakantud laenude laekumine	-146	-176
Aruandeperioodil mahakantud laenud	1 406	876
Jääk aruandeperioodi lõpus	-2 253	-2 494
sh grupipõhine allahindlus	-1 490	-1 047
sh individuaalne allahindlus	-763	-1 447

Lisa 10. Finantsinvesteeringud

Tuhandetes eurodes

	31.12.2016	31.12.2015
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0	28
Krediidiasutustega sõlmitud, valuutaga seotud tuletistehingud	0	28
sh 1. taseme instrumendid	0	28
Soetamisel määratletud õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	11 421	6 078
Võlakirjad	11 421	6 078
sh 1. taseme instrumendid	11 421	6 078
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	503	503
Võlakirjad	503	503
sh korrigeeritud soetusmaksumuses	503	503
Müügivalmis finantsvarad	13	13
Aktsiad	13	13
sh 2. taseme instrumendid	13	13

* Aruandeperioodil ei ole toimunud finantsinvesteeringute tasemetevahelisi liikumisi.

	31.12.2016	31.12.2015
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0	28
Krediidiasutustega sõlmitud, valuutaga seotud tuletislepingud	0	28
Soetamisel määratletud õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	11 421	6 078
Valitsuste võlakirjad	2 904	1 053
Krediidi- ja finantseerimisasutuste võlakirjad	3 073	1 327
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	5 444	3 698
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	503	503
Muude mittefinantsettevõtete võlakirjad	503	503

Tabel jätkub järgmisel lehel.

Müügivalmis finantsvarad	13	13
Muude mittefinantsettevõtete aktsiad	13	13
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0	28
Tuletislepingud EL-is registreeritud krediidiasutustega	0	28
Soetamisel määratletud õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	11 421	6 078
EL-is registreeritud ettevõtete võlakirjad	10 362	5 154
Muudes riikides registreeritud ettevõtete võlakirjad	1 059	924
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	503	503
EL-is registreeritud ettevõtete võlakirjad	503	503
Müügivalmis finantsvarad	13	13
EL-is registreeritud ettevõtete võlakirjad	13	13
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0	28
AA- kuni AA+ reitinguga	0	28
Soetamisel määratletud õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	11 421	6 078
A- kuni A+ reitinguga	2 188	2 254
BBB- kuni BBB+	5 977	1 573
BB- kuni BB+	433	555
B- kuni B+	1 732	1 696
Reitinguta*	1 091	0
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	503	503
Reitinguta*	503	503
Müügivalmis finantsvarad	13	13
Reitinguta*	13	13

* Puudub reitinguagentuuride poolne krediidikvaliteedi hinnang

	31.12.2016	31.12.2015
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad		
Algsaldo	28	0
Aruandeperioodil:		
- valuutaga seotud tuletistehingute õiglase väärtuse muutus	-28	28
Lõppsaldo	0	28

Tabel jätkub järgmisel lehel.

Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad		
Algsaldo	6 078	13 184
Aruandeperioodil:		
Soetatud	9 181	0
Müüdud	0	0
Lunastatud	-3 652	-6 734
Õiglase väärtuse muutus	-186	-372
Lõppsaldo	11 421	6 078
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad		
Algsaldo	503	3 921
Aruandeperioodil:		
Soetatud	0	500
Müüdud	0	0
Lunastatud	0	-3 918
Lõppsaldo	503	503

Lisa 11. Muud finantsvarad

Tuhandetes eurodes		
	31.12.2016	31.12.2015
Raha teel	431	913
Tagatisraha	190	184
Muud nõuded	93	64
Kokku	714	1 161

Muud finantsvarad on kõik tähtaega mitte ületanud ning neid ei ole alla hinnatud.

Lisa 12. Varad müügiks

Tuhandetes eurodes		
	31.12.2016	31.12.2015
Lõpetamata arendusobjektid	3 563	1 590
Müügiks ostetud kinnisvara	716	832
Kokku	4 279	2 422
sh varude allahindlus aruandeperioodi jooksul	82	171

Lisa 13. Kinnisvarainvesteeringud

Tuhandetes eurodes		
	31.12.2016	31.12.2015
Jääkväärtus perioodi algul	11 220	13 515
Müüdud perioodi jooksul	0	-2 410
Ümberklassifitseerimine põhivarast	288	0
Ümberklassifitseerimine varudesse	-2 511	0
Õiglase väärtuse muutus	108	115

Tabel jätkub järgmisel lehel.

Jääkväärtus perioodi lõpul	9 105	11 220
sh renditulu teenivad kinnisvarainvesteeringud	9 105	9 127
Renditulu	535	533
Renditulu genereerimiseks tehtud kulud	140	147
Kinnisvara investeeringute müük müügihinnas	0	2 410

Kinnisvarainvesteeringud on kajastatud õiglases väärtuses vastavalt IFRS 13 õiglase väärtuse hierarhia kolmanda taseme põhimõtetele, lähtudes atesteeritud kinnisvarahindajate ekspert-hinnangutest. Ekspert-hinnangud põhinevad tulumeetodil, võrdlusmeetodil või kahe eelnimetatud kombineerimisel segameetodil.

Ekspert-hinnangud kinnisvarainvesteeringute õiglase väärtuse leidmiseks põhinevad järg-misel:

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

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

Tulupõhised käsitlelused on tulu kapitaliseerimine ja diskonteeritud rahavoo analüüs.

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

Mõnedes olukordades ei ole võimalik ainult ühe meetodi kasutamine ja meetodeid tuleb omavahel kombineerida. Hindaja kasutab hindamisel ühte kuni kolme hindamismeetodit (või nende kombinatsioone). Mitme meetodi rakendamisel saadakse tavaliselt mitu erinevat tulemust, mis kohandatakse hindamistulemuseks kaalumise teel. 2015. majandusaasta aruandega võrreldes ei ole kinnisvara hindamise meetodites sisulisi muutusi toimunud, 2016. aastal ei kasutatud hindamisel segameetodit.

Ülevaate kasutatud hindamismetoodikast ja kinnisvarainvesteeringute jaotusest annab all-järgnev tabel.

Tuhandetes eurodes

	Õiglane väärtus	Üüritulu aastas	Väärtus või keskmise üürihind eurot m2 kohta	Diskonto määr	Kapitalisat- siooni määr	Võimalik muutus üürihinnas	Mõju väärtusele
31.12.2016							
Kinnisvarainvesteeringud, mis on hinnatud:							
Võrdlusmeetodil	4 486	159	-	-	-	-	-
-muu ärikondlik kinnisvara	4 071	153	1,81 – 7,26	-	-	5-10%	+/- 20%
-elukondlik kinnisvara	388	6	1,39 – 8,98	-	-	0-6%	+/- 5%
-maa	27	0	0	-	-	0-5%	+/-25%
Tuleviku rahavoogude diskonteerimisel	4 619	373	5,70-9,86	9,5-11,0%	7,70-9,0%	THI kuni 8 %	+/- 15%
-büroopinnad							
Kinnisvarainvesteeringud kokku	9 105	532	-	-	-	-	-

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks
 Initialed for the purpose of identification only
 Initsiaalid/initials R.T.
 Kuupäev/date 21.03.2017
 PricewaterhouseCoopers, Tallinn

31.12.2015	Õiglane väärtus	Üüritulu aastas	Väärtus või keskmine üürihind eurot m2 kohta	Diskonto määr	Kapitalisat- siooni määr	Võimalik muutus üürihinnas	Mõju väärtusele
Kinnisvarainvesteeringud, mis on hinnatud:							
Võrdlusmeetodil	7 020	117	-	-	-	-	-
-muu ärikondlik kinnisvara	1 956	88	0,22 – 1,41	-	-	5-10%	+/- 20%
-elukondlik kinnisvara	665	23	1,39 – 2,64	-	-	0-8%	+/- 5%
-maa	4 399	6	0,01 – 0,24	-	-	0-8%	+/-25%
Tuleviku rahavoogude diskonteerimisel	3 100	254	5,41 EUR	9%	8%	THI kuni 8 %	+/- 15%
-büroopinnad							
Segameetodil	1 100	88	6,56 EUR	9%	8%	THI kuni 8 %	+/- 10%
-büroopinnad							
Kinnisvarainvesteeringud kokku	11 220	459	-	-	-	-	-

Lisa 14. Materiaalsed põhivarad

Tuhandetes eurodes

	Maa ja ehitised	Muu vara	Kokku
Jääkmaksumus 01.01.2015	4 299	1 061	5 360
sh soetusmaksumus	5 446	2 648	8 094
sh kulum	1 147	1 587	2 734
Soetamine	0	128	128
Müük jääkmaksumuses	0	62	62
Mahakandmine jääkmaksumuses	0	12	12
Arvestatud kulum	94	232	326
Jääkmaksumus 31.12.2015	4 205	883	5 088
sh soetusmaksumus	5 446	2 400	7 846
sh kulum	1 241	1 517	2 758
Soetamine	0	53	53
Müük jääkmaksumuses	0	49	49
Mahakandmine jääkmaksumuses	0	12	12
Ümberklassifitseerimine kinnisvarainvesteeringuks	-288	9	-279
Arvestatud kulum	93	196	289
Jääkmaksumus 31.12.2016	3 824	688	4 512
sh soetusmaksumus	5 092	2 237	7 329
sh kulum	1 268	1 549	2 817

Lisa 15. Immateriaalsed põhivarad

Tuhandetes eurodes	
Jääkmaksumus 01.01.2015	733
sh soetusmaksumus	1 834
sh kulum	1 101
Soetamine	189
Ümberklassifitseerimine	-1
Arvestatud kulum	160
Jääkmaksumus 31.12.2015	761
sh soetusmaksumus	2 014
sh kulum	1 253
Soetamine	91
Arvestatud kulum	165
Jääkmaksumus 31.12.2016	687
sh soetusmaksumus	2 104
sh kulum	1 417

Lisa 16. Muud varad

Tuhandetes eurodes		
	31.12.2016	31.12.2015
Finantsjärelevalve ettemakse	101	97
Arveldused maksuametiga	3	1
Muud ettemaksed	150	142
Kokku	254	240

17. Koormatud ja koormamata varad

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

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

Krediidipanga kontserni varad on valdavalt koormamata, välja arvatud mitmesuguste arvelduste tagamiseks seatud deposiidid kogusummas 0,69 miljonit eurot.

Pank on varasemalt pantinud keskpangale võlakirju, kuid pangal puuduvad panditud varaga seoses kohustised keskpanga ees, seega on nimetatud vara ka vabalt tagasivõetav. Koormatud- ja koormamata varadest annab ülevaate järgnev tabel.

Tuhandetes eurodes

31.12.2016	Koormatud varade bilansiline väärtus	Koormatud varade õiglane väärtus	Koormamata varade bilansiline väärtus	Koormamata varade õiglane väärtus	Koormamata ja koormatud varade bilansiline väärtus kokku
Varad	690	690	289 754	302 425	290 170
Nõuded keskpankade ja krediitiasutuste vastu	690	690	82 522	82 522	83 212
Aktsiad	0	0	13	13	13
Võlakirjad	0	0	11 924	11 931	11 924
s.h. keskvalitsuse võlakirjad	0	0	2 904	2 904	2 904
s.h. krediidi- ja finantseerimis- asutuste võlakirjad	0	0	3 073	3 073	3 073
s.h. muu mittefinantsettevõtja	0	0	5 947	5 954	5 947
Laenud ja nõuded klientidele	0	0	153 133	153 866	153 133
Muud varad	0	0	41 888	41 888	41 888

31.12.2015	Koormatud varade bilansiline väärtus	Koormatud varade õiglane väärtus	Koormamata varade bilansiline väärtus	Koormamata varade õiglane väärtus	Koormamata ja koormatud varade bilansiline väärtus kokku
Varad	1 602	1 602	303 748	350 590	305 350
Nõuded keskpankade ja krediitiasutuste vastu	1 602	1 602	121 240	121 240	122 842
Aktsiad	0	0	13	13	13
Võlakirjad	0	0	6 581	6 581	6 581
s.h. keskvalitsuse võlakirjad	0	0	1 053	1 053	1 053
s.h. krediidi- ja finantseerimis- asutuste võlakirjad	0	0	1 327	1 327	1 327
s.h. muu mittefinantsettevõtja	0	0	4 201	4 201	4 201
Laenud ja nõuded klientidele	0	0	152 652	154 494	152 652
Muud varad	0	0	23 262	23 262	23 262

Lisa 18. Võlgnevused krediitiasutustele

Tuhandetes eurodes

	31.12.2016	31.12.2015
Nõudmiseni hoiused	185	115
sh EUR	123	69
USD	62	46

Lisa 19. Võlgnevused klientidele

Tuhandetes eurodes

	31.12.2016	31.12.2015
Eraisikud	136 686	151 633
Juriidilised isikud	117 126	115 762
Kokku	253 812	267 395
Nõudmiseni hoiused	141 088	105 386
Tähtajalised hoiused	112 724	162 009
Kokku	253 812	267 395

Lisa 20. Muud finantskohustised

Tuhandetes eurodes

	31.12.2016	31.12.2015
Raha teel	1 061	3 178
Võlgnevus hankijatele	100	104
Muud finantskohustised	272	294
Kokku	1 433	3 576

Lisa 21. Muud kohustised

Tuhandetes eurodes

	31.12.2016	31.12.2015
Võlad töövõtjate ees	668	352
Maksuvõlad	186	354
Muud kohustised	270	345
Kokku	1 124	1 051

Lisa 22. Allutatud kohustised

Tuhandetes eurodes

	31.12.2016			31.12.2015		
	Summa	Tähtaeg	Intressimäär	Summa	Tähtaeg	Intressimäär
Allutatud laenu leping	4 000	15.02.2021	7,75%	4 000	15.02.2021	7,75%
Tekkepõhine intress	39	-		39	-	
Kokku	4 039			4 039		

Allutatud laen on fikseeritud intressimääraga.

Lisa 23. Omakapital

Panga aktsiakapitali suuruseks on 25 001 tuhat eurot, mis on jagatud 39 117 600 nimi-väärtuseta lihtaktsiaks. Põhikirja järgi võib ilma põhikirja muutmata suurendada aktsiakapitali 80 miljoni euroni. Seisuga 31.12.2016 on ühe aktsia bilansiliseks väärtuseks 0,64 eurot.

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

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

Usaldatavusnõuete järgne kapitali käsitlemine ja regulatiivsed nõuded omakapitalile on esitatud raamatupidamisaruande lisa 2 lk 42.

Lisa 24. Tingimuslikud varad ja kohustised

Tuhandetes eurodes

	Varad	Kohustised
31.12.2016		
Tingimuslikud kohustised	0	5 062
sh finantsgarantiid	0	1 354
sh krediidiliinid ja arvelduskrediidid	0	3 708
31.12.2015		
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	20 437	20 685
sh valuutaga seotud tuletistehingute alusvara	20 437	20 685
Tingimuslikud kohustised	0	7 871
sh finantsgarantiid	0	1 253
sh krediidiliinid ja arvelduskrediidid	0	6 618

Maksuhalduril on õigus kontrollida kontserni ettevõtete maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsioonide esitamisest ning vigade ilmnemisel määrata täiendavaid maksusummasid, intresse ning trahve. Kontserni juhtkonna hinnangul ei esine selliseid asjaolusid, mille tulemusena võiks kontsernile tingimuslikult tekkida olulisi kohustusi täiendava maksustamise läbi.

Lisa 25. Intressitulud

Tuhandetes eurodes

	2016	2015
Nõuetelt klientidele	8 331	7 665
Õiglasel väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt	511	423
Lunastustähtajani hoitavatelt finantsvaradelt	33	160
Rahalt ja nõuetelt pankadele (sh intressitulu kohustistelt)*	244	59
sh intressitulu kohustistelt	130	46
Kokku	9 119	8 307

Intressitulu kohustistelt summas 46 tuhat eurot oli 2015.aasta majandusaastaaruandes kajastatud teenustasutulude real. Intressikulu varadelt summas 52 tuhat eurot oli 2015.aasta majandusaastaaruandes kajastatud teenustasukulude real.

Aastal 2016 avaldas EBA seisukoha negatiivse intressimäära kajastamise osas finantsaruandluses intressitulude ja intressikulude real.

Seetõttu on käesolevas, 2016.aasta majandusaasta aruandes, parandatud nimetatud näitajat võrdlus-aasta 2015 vastavates veergudes kasumiaruandes, rahavoogude aruandes ja lisades 25-28.

Lisa 26. Intressikulud

Tuhandetes eurodes

	2016	2015
Tähtajalistelt hoiustelt	1 244	1 804
Allutatud laenudelt	310	558
Nõudmiseni hoiustelt	5	4
Laenudelt	0	1
Intressikulu varadelt	162	52
Kokku	1 721	2 419

Lisa 27. Teenustasutulud

Tuhandetes eurodes

	2016	2015
Ülekandetasud	1 115	1 139
Kasum valuutatehingutelt	942	808
Kaarditehingute tasud	314	368
Kontode avamise ja haldamise tasud	438	450
Väärtpaberitega seotud tasud	26	21
Muud tasud	653	532
Kokku	3 488	3 318

Lisa 28. Teenustasukulud

Tuhandetes eurodes

	2016	2015
Kaarditehingute tasud	437	435
Ülekandetasud	266	192
Väärtpaberite tehingu- ja haldamistasud	11	10
Muud tasud	37	24
Kokku	751	661

Lisa 29. Neto tulu/kulu õiglases väärtuses kajastatavatelt finantsvaradelt ja finantskohustistelt

Tuhandetes eurodes

	2016	2015
Tuletistehingud	154	19
Valuutaga seotud tuletistehingud	154	19
Õiglases väärtuses kajastatavad finantsvarad	-186	-372
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus	-186	-372
Kokku	-32	-353

Lisa 30. Töötasukulud

Tuhandetes eurodes

	2016	2015
Töötasud	3 894	3 760
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	1 266	1 218
Kokku	5 160	4 978

Lisa 31. Üld- ja halduskulud

Tuhandetes eurodes

	2016	2015
Ostetud teenused	457	309
Hoonete üür ja rent	401	503
Infosüsteemide haldamine ja kasutamine	367	336
Reklaamikulud	349	285
Kontorikulud	292	252
Järelevalvetasu osamaksed	86	88
Tagatisfondi osamaksed	85	277
Juriidilised teenused, riigilõivud	80	97
Koolitus ja lähetuskulud	48	50
Liikmemaksud	30	27
Transpordikulud	28	45
Varakindlustus	9	11
Muud tegevuskulud	242	285
Kokku	2 474	2 565

Lisa 32. Muud äritulud

Tuhandetes eurodes

	2016	2015
Renditulud	753	743
Teavituste menetlemine	29	53
Kindlustusvahendus	5	33
Lunastustähtajani hoitavate võlakirjade ennetähtaegne lunastamine	0	834
Muud tegevustulud	119	64
Kokku	906	1 727

Lisa 33. Muud ärikulud

Tuhandetes eurodes

	2016	2015
Renditulude saamiseks tehtud kulud	304	360
Põhivara müügi kahjum, neto	12	0
Kahjum valuutakursside muutustelt	5	0
Muude varade väärtuse langus	2	16
Kokku	323	376

Lisa 34. Kohtuvaidlused

31.detsembri 2016 seisuga olid kohtutes menetluses erinevad kontserni ettevõtete poolt esitatud hagid põhinõuete kogusummas 1 037 tuhat eurot, millele lisanduvad viivitus-intressid. Nõuded on õiguslikus mõttes hea perspektiiviga, valdavalt on tegemist klientidega sõlmitud lepingutest tulenevate kohustuste täitmise nõuetega. Kohtusse pöördumine on tingitud võlgnike korratust maksekäitumisest, mitte õiguslikest vaidlustest. Kontsernile nimetatud vaidlustest potentsiaalset kahju ei lisandu.

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

2016. majandusaasta aruande juhatuse poolt allkirjastamise hetkel on kõik hagid osapoolte poolt tagasi võetud ja kohus on on hagide tagasivõtmise aktsepteerinud. Kontsernile rahalisi kohustusi ei kaasnenud.

Lisa 35. Rendile võetud varad

Kontserni poolt kasutusrendile võetud büroopindade lepingujärgsed maksed jagunevad alljärgnevalt:

Tuhandetes eurodes

	2016	2015
kuni 1 aasta	171	158
1-5 aastat	390	409
üle 5 aasta	100	148
Kokku	661	715

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

Lisa 36. Seotud osapooled

Seotud osapooled on käesoleva lisa mõistes:

- olulise mõjuga aktsionär ja tema gruppi kuuluvad ettevõtted;
- kontserni juhtkond so emaettevõtte juhatuse ja nõukogu liikmed, siseauditi juht ja nende poolt kontrollitavad ettevõtted;
- kontserni juhtkonnaga samaväärset majanduslikku huvi omavad isikud ja nendega seotud ettevõtted.

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

Tuhandetes eurodes

	31.12.2016	31.12.2015
Olulise osalusega krediidiasutus		
Hoiused olulise osalusega krediidiasutuses	0	30
Hoiused olulise osalusega krediidiasutuselt	28	28
Allutatud laen	4 000	4 000
Aruandeperioodi intressikulud	310	534

Tabel jätkub järgmisel lehel.

Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendega seotud isikud ja ettevõtted		
Laenud 31.12	128	131
Hoiused 31.12	236	158
Aruandeperioodi intressitulud	3	4
Aruandeperioodi intressikulud	0	0
Muud müüdud kaubad ja teenused	2	14
Muud ostetud kaubad ja teenused	0	0
Juhatuse ja nõukogu liikmetele arvestatud ja makstud tasud	469	423
Juhatuse liikmetele makstav maksimaalne lahkumiskompensatsioon, tingimuslikult	30	156

2016.aastal töölt lahkunud kahele juhatuselise liikmele juhatuselise liikme lepinguga ette nähtud lahkumiskompensatsiooni ei makstud.

Lisa 37. Bilansipäevajärgsed sündmused

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

27. jaanuaril 2017 omandas seni BM-Bank JSC -le kuulunud 59,7304 % osaluse Eesti Krediidipangas Coop Investeeringud OÜ. Nimetatud sündmusega ei ole aruande allakirjutamise hetkeks toimunud sündmusi, mis mõjutaksid panga varasid, kohustusi või omakapitali.

3. veebruaril 2017 loovutas Coop Investeeringud OÜ 23,1455%-lise osaluse AS-i Coop Eesti Keskühistu TÜH kuuetele tarbijate ühistule. Coop Investeeringud OÜ-le kuulub aruande allkirjastamise hetkel 36,5849% AS -i Eesti Krediidipank aktsiatest.

10.veebruaril 2017 toimus aktsionäride erakorraline koosolek, mis valis pangale uue nõukogu. Alates 10.veebruarist 2017 kuuluvad panga nõukokku:

- Jaanus Vihand, nõukogu esimees – Coop Eesti Keskühistu juhatuselise esimees;
- Jaan Marjundi – Coop Eesti Keskühistu nõukogu liige, Harju Tarbijate ühistu juhatuselise liige;
- Roman Provotorov – Coop Eesti Keskühistu nõukogu liige, Antsla Tarbijate Ühistu juhatuselise liige;
- Priit Põldoja – Inbank AS nõukogu esimees;
- Marko Kairjak – advokaat, Varul Collateral Agent Holding OÜ juhatuselise liige.

13.veebruaril 2017 toimus panga nõukogu koosolek, kus kinnitati kolmeks aastaks ametisse panga uus juhatus. Alates 13.veebruarist 2017 kuuluvad panga juhatusse:

- Margus Rink, juhatuselise esimees;
- Janek Uiboupin, riskijuht;
- Kerli Lõhmus, finantsjuht.

Lisa 38. Emaettevõtte konsolideerimata finantsaruanded**AS-i Eesti Krediidipank finantsseisundi aruanne**

Tuhandetes eurodes

Varad	31.12.2016	31.12.2015
Sularaha	22 337	2 342
Nõuded keskpankadele	43 919	65 126
Nõuded krediitiasutustele	39 282	57 701
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0	28
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad	11 421	6 078
Laenud ja nõuded klientidele	167 255	166 534
Lunastustähtajani hoitavad finantsvarad	503	503
Müügivalmis finantsvarad	13	13
Muud finantsvarad	656	1 748
Finantsinvesteeringud sidus- ja tütarettevõtetes	2 883	2 850
Materiaalsed põhivarad	605	750
Immateriaalsed põhivarad	467	512
Kinnisvarainvesteeringud	213	213
Muud varad	253	237
Varad kokku	289 807	304 635

Kohustised

Finantskohustised õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	0	276
Võlgnevused krediitiasutustele	185	115
Võlgnevused klientidele	254 374	267 936
Muud finantskohustised	1 154	3 348
Muud kohustised	900	673
Allutatud kohustised	4 039	4 039
Kohustised kokku	260 652	276 387

Omakapital

Aktsiakapital	25 001	25 001
Ülekurss	174	174
Reservid	1 970	1 844
Jaotamata kasum/kahjum (+/-)	2 010	1 229
Omakapital kokku	29 155	28 248
Kohustised ja omakapital kokku	289 807	304 635

AS-i Eesti Krediidipank kasumiaruanne ja koondkasumiaruanne

Tuhandetes eurodes

	2016	2015
Intressitulud	7 659	7 629
Intressikulud	-1 721	-2 419
Neto intressitulu	5 938	5 210
Teenustasutulud	3 104	3 009
Teenustasukulud	-737	-654
Neto teenustasutulu	2 367	2 355
Neto tulu/kulu õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt	-32	-353
Palgakulud	-4 577	-4 386
Üld- ja halduskulud	-1 933	-2 250
Muud äritulud	745	1 756
Muud ärikulud	-8	-20
Põhivara kulum	-294	-334
Laenukahjumid	-196	542
Kasum enne tulumaksu	2 010	2 520
Tulumaks	-8	0
Puhaskasum	2 002	2 520
Muu koondkasum	0	0
Aruandeaasta koondkasum	2 002	2 520

AS-i Eesti Krediidipank omakapitali muutuste aruanne

Tuhandetes eurodes

	Aktiivkapital	Ülekurs	Kohustuslik reservkapital	Jaotamata kasum	Kokku emajäetevõtte omanikele kuuluv omakapital
Saldo seisuga 31.12.2014	25 001	174	1 813	-1 260	25 728
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	2 520	2 520
Kokku perioodi koondkasum	0	0	0	2 520	2 520
Muutused reservides	0	0	31	-31	0
Saldo seisuga 31.12.2015	25 001	174	1 844	1 229	28 248
Dividendide väljamaksmine	0	0	0	-1 095	-1 095
Muutused reservides	0	0	126	-126	0
Aruandeperioodi puhaskasum	0	0	0	2 002	2 002
Kokku perioodi koondkasum	0	0	0	2 002	2 002
Saldo seisuga 31.12.2016	25 001	174	1 970	2 010	29 155
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital					Kokku
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus					-2 883
Valitseva ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus, arvestatuna kapitaliosaluse meetodil					3 019
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital seisuga 31.12.2016					29 291

AS-i Eesti Krediidipank rahavoogude aruanne

Tuhandetes eurodes

Põhitegevuse rahavood (kaudsel meetodil)	31.12.2016	31.12.2015
Puhaskasum	2 002	2 520
Korrigeerimised		
Laenukahjumite reservi muutus	196	-542
Põhivara kulum ja väärtuse langus	294	344
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutus	186	372
Neto kasum/kahjum põhivara müügist (-/+)	0	-6
Valuutakursi muutuse mõju	5	-1
Puhasintressitulu	-5 938	-5 210
Saadud intressid	7 172	6 291
Makstud intressid	-2 293	-2 666
Nõuete muutus krediidasutuse klientidele	43	3 300
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad, muutus	-6 040	7 307
Pikaajaliste hoiuste muutus krediidasutustes	0	-80
Krediidasutuste hoiuste muutus	70	-241
Hoiuste muutus	-12 990	59 615
Muude äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus	-1 622	970
Kokku rahavood põhitegevusest	-18 915	71 973
Investeeringustegevuse rahavood (otsemeetodil)		
Lõpptähtjani hoitavate finantsvarade lunastumised ja müügid	0	4 412
Põhivara müügist laekunud raha	36	48
Põhivara soetuseks kulutatud raha	-133	-220
Tütarettevõtte aktsiakapitali suurendamine	-33	0
Kokku rahavood investeeringustegevusest	-130	4 240
Finantseeringustegevuse rahavood (otsemeetodil)		
Dividendide väljamakse	-1 095	0
Tagastatud laene krediidasutustele	0	-14 000
Kokku rahavood finantseeringustegevusest	-1 095	-14 000
Rahavood kokku	-20 140	62 213
Raha ja rahaekvivalentide muutus	-20 140	62 213
Raha ja ekvivalendid aasta algul	124 669	62 456
Raha ja ekvivalendid aasta lõpul	104 529	124 669
Raha ja ekvivalentide jääk koosneb:	104 529	124 669
Sularaha	22 337	2 342
Nõudmiseni hoiused keskpankades	43 919	65 126
Nõudmiseni ja lühikese tähtajaga hoiused krediidasutustes	38 273	57 201



Lisatud dokumendid **2016**

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS Eesti Krediidipank aktsionäridele

Meie arvamus

Meie arvates kajastab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt AS Eesti Krediidipank ja selle tütarettevõtete (koos Kontsern) konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2016 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Meie poolt auditeeritud Kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne sisaldab:

- konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2016;
- konsolideeritud kasumiaruannet ja koondkasumiaruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud rahavoogude aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta;
- konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta kohta; ja
- konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis sisaldavad oluliste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet ja muud selgitavat infot.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega (ISA-d). Meie kohustused vastavalt nendele standarditele on täiendavalt kirjeldatud meie aruande osas „Audiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“.

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

Oleme Kontsernist sõltumatud kooskõlas Rahvusvaheliste Arvestusekspertide Eetikakoodeksite Nõukogu (IESBA) poolt välja antud kutseliste arvestusekspertide eetikakoodeksiga (IESBA koodeks) ja Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduses sätestatud eetikanõuetega. Oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt IESBA koodeksile ja Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduse eetikanõuetele.

Muu informatsioon

Juhatus vastutab muu informatsiooni eest, mis sisaldub aastaaruandes lisaks konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele ja meie audiitori aruandele.

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei avalda muu informatsiooni kohta kindlustandvat arvamust.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditeerimise käigus on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon sisaldab olulisi vasturääkivusi konsolideeritud raamatupidamise aruandega või meie poolt auditi käigus saadud teadmistega või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud. Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud selle info oma aruandes välja tooma. Meil ei ole sellega seoses midagi välja tuua.

Juhatuse ja nende, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega

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

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhatus kohustatud hindama Kontserni jätkusuutlikkust, avalikustama vajadusel infot tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse printsiipi, välja arvatud juhul, kui juhatus kavatseb Kontserni likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub realistlik alternatiiv eelnimetatud tegevustele.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad Kontserni finantsaruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Audiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja audiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Kuigi põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, ei anna ISA-dega kooskõlas läbiviidud audit garantiid, et oluline väärkajastamine alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad kas üksikult või koos mõjutada kasutajate poolt konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel tehtavaid majanduslikke otsuseid.

Kooskõlas ISA-dega läbiviidud auditi käigus kasutame me kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi. Samuti me:

- tuvastame ja hindame riske, et konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes võib olla olulisi väärkajastamisi tulenevalt pettusest või veast, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastavalt tuvastatud riskidele ning kogume piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali meie arvamuse avaldamiseks. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada varjatud kokkuleppeid, võltsimist, tahtlikku tegevusetust, vääresitiste tegemist või sisekontrollisüsteemi eiramist;
- omandame arusaama auditi kontekstis asjakohasest sisekontrollisüsteemist, selleks, et kujundada auditiprotseduure sobivalt antud olukorrale, kuid mitte selleks, et avaldada arvamust Kontserni sisekontrollisüsteemi tõhususe kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhatuse poolt tehtud raamatupidamislike hinnangute ja nende kohta avalikustatud info põhjendatust;
- otsustame, kas juhatuse poolt kasutatud tegevuse jätkuvuse printsiip on asjakohane ning kas kogutud auditi tõendusmaterjali põhjal on olulist ebakindlust põhjustavaid sündmusi või tingimusi, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust Kontserni jätkusuutlikkuses. Kui me järeldame, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud oma audiitori aruandes juhtima tähelepanu infole, mis on selle kohta avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes, või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused tuginevad audiitori aruande kuupäevani kogutud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski põhjustada Kontserni tegevuse jätkumise lõppemist;

- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab toimunud tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis;
- hangime piisava asjakohase tõendusmaterjali Kontserni kuuluvate majandusüksuste või äritegevuste finantsinformatsiooni kohta, avaldamaks arvamust konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kui terviku kohta. Me vastutame Kontserni auditi juhtimise, järelvalve ja läbiviimise eest ja oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Me vahetame infot nendega, kelle ülesandeks on Kontserni valitsemine, muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning oluliste auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas auditi käigus tuvastatud oluliste sisekontrollisüsteemi puuduste kohta.

AS PricewaterhouseCoopers

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Raimla'.

Tiit Raimla
Vandeaudiitor, litsents nr 287

21. märts 2017

Kasumi jaotamise ettepanek

AS-i Eesti Krediidipank juhatus kinnitas AS-i Eesti Krediidipank kontserni 2016. aasta majandusaasta aruande 21. märtsil 2017. aastal.

AS-i Eesti Krediidipank kasum 2016. aastal oli 2 002 012,00 eurot. AS-i Eesti Krediidipank kontserni kasum 2016. aastal oli 1 529 059,88 eurot.

AS-i Eesti Krediidipank juhatus teeb aktsionäride üldkoosolekule ettepaneku jaotada kasum järgmiselt:

Jaotada AS-i Eesti Krediidipank 2016. aasta kasum summas 2 002 012,00 eurot alljärgnevalt:

1. kanda 100 100,60 eurot reservkapitali bilansireale „Reservid”;
2. kanda 1 901 911,40 eurot bilansireale „Jaotamata kasum/kahjum”.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Krediidiasutused (pangad)	64191	14595279	100.00%	Jah

Sidevahendid

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