



EESTI ÜHISPANK

## Avalik 2005.a. 12 kuu vahearuanne

(vastavalt Eesti Panga Presidendi 19.oktoobri 1999.a. määrusele nr.25)

Sisukord	lk.
<b>Juhtimisorganite deklaratsioon</b>	2
<b>Sissejuhatus</b>	3
<b>1. Seletuskiri</b>	4
<b>1.1. Krediidiasutuse ja kontserni kirjeldus</b>	4
1.1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud	4
1.1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2006	4
1.1.3. Strateegia ja organisatsioon	5
1.1.4. Arenduskulud	5
<b>1.2. Olulised majandussündmused</b>	6
<b>1.3. Normatiivid</b>	8
1.3.1. Kapitali adekvaatsus	8
1.3.2. Valutade netopositsioon	9
1.3.3. Likviidsus (varade ja kohustuste jagunemine järeljäänud tähtaegade järgi)	10
1.3.4. Riskide kontsentreerumine	10
<b>1.4. Suhtarvud</b>	11
<b>1.5. Reitingud</b>	14
<b>1.6. Kohtuvaidlused</b>	14
<b>2. Raamatupidamise aruanne</b>	15
<b>2.1. Grupi bilanss</b>	15
<b>2.2. Panga bilanss</b>	16
<b>2.3. Bilansivälised tehingud</b>	18
<b>2.4. Grupi kasumiaruanne</b>	19
<b>2.5. Panga kasumiaruanne</b>	20
<b>2.6. Omakapitali muutuse aruanne</b>	21
<b>2.7. Rahavoo aruanne</b>	22
<b>2.8. Rahavoo aruande lisad</b>	22
Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	23
Lisa 2 IFRS-i põhimõtetele ülemineku muudatused	39
Lisa 3 Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes	44
Lisa 4 Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes	45
Lisa 5 Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	46
Lisa 6 Informatsioon suuremate varagruppide lõikes ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude kohta	46

## **Juhtimisorganite deklaratsioon**

SEB Eesti Ühispanga juhatus seisukohal, et "Avalik 2005.a. 12 kuu vahearuanne", mille osadeks on sissejuhatus, seletuskiri, raamatupidamise aruanne ja lisad, sisaldab Eesti Panga presidendi 19.10.1999.a. määrusega nr. 25 "Avaliku vahearuande" kohta sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.

"Avalikus 2005.a. 12 kuu vahearuanandes" esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. "Avalikus 2005.a. 12 kuu vahearuanandes" esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust. Raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

Raamatupidamise aruande koostamisel on järgitud Raamatupidamise seaduses sätestatud rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtteid. Käesolev "Avalik 2005.a. 12 kuu vahearuanne" vastab Eesti Vabariigi seaduste nõuetele. AS Eesti Ühispank ja kontserni ettevõtted on jätkuvalt tegutsevad. "Avalik 2005.a. 12 kuu vahearuanne" on auditeerimata.

2005. aasta audit on läbi viidud kooskõlas Rahvusvaheliste Auditeerimise standarditega. "SEB Eesti Ühispanga 2005. majandusaasta aruanne" esitatakse aktsionäride üldkoosolekule kinnitamiseks 04.04.2006.a. Eelmine 2004. aasta aruanne kinnitati aktsionäride üldkoosoleku poolt 02.03.2005.a.

Mart Altvee  
Juhatuse esimees

## Sissejuhatus

### Krediitiasutuse üldandmed

Ärinimi	AS SEB Eesti Ühispank
Asukoht ja aadress	Tornimäe.2, Tallinn 15010, Eesti
Registreerinud riigi nimetus	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev	08.12.95
Registrikood	10004252 (EV Äriregister)
Telefon	+372 665 5100
Telex	173 006 UNION EE
Fax	+372 665 5102
SWIFT	EEUH EE2X
e-mail	postkast@seb.ee
Interneti kodulehekülg	<a href="http://www.seb.ee">http://www.seb.ee</a>

### Audiitor

Audiitori ärinimi	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876
Audiitori asukoht ja aadress	Pärnu mnt. 15, 10141 Tallinn, Eesti
Aruande bilansipäev	31.12.05
Aruandeperiood	01.01.2005 - 31.12.2005
Aruande valuuta ja ühikud	Eesti kroon (EEK), miljonites kroonides

## 1. Seletuskiri

### 1.1. Krediidiasutuse ja kontserni kirjeldus

#### 1.1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud 31.12.05

Ärinimi	Register	Registree- rimis- kuupäev	Address	Põhitegevus	Emaette- võtte osalus (%) ***
AS SEB Ühisliising	10281767	03.10.1997	Tallinn, Tornimäe 2	Liising	100.0%
HF Liisingu AS (likvideerimisel)*	10304592	07.11.1997	Tallinn, Tornimäe 2	Liising	100.0%
AS SEB Ühisliisingu Kindlustusmaakler*	10723587	16.01.2001	Tallinn, Tornimäe 2	Kindlustusmaaklerlus	100.0%
AS Rentacar*	10303546	20.10.1997	Haapsalu, Karja 27	Liising	100.0%
SEB Russian Leasing	R-6603.16	19.06.1997	St.Peterburg, Kropotkina 1	Liising	100.0%
AS Ühisinvesteeringud	10282152	06.10.1997	Tallinn, Tartu mnt 13	Investeeringuspangandus	100.0%
AS SEB Ühispanga Fondid	10035169	22.05.1996	Tallinn, Tornimäe 2	Varahaldus ja fondijuhtimine	100.0%
AS SEB Ühispanga Elukindlustus	10525330	21.01.1999	Tallinn, Tornimäe 2	Kindlustus	100.0%
AS Bangalo	10088272	18.10.1996	Tallinn, Tornimäe 2	Kinnisvarahaldus	100.0%
AS Tornimägi	10198768	05.05.1997	Tallinn, Tornimäe 2	Kinnisvarahaldus	100.0%
OÜ Strongler	10141919	23.04.1997	Tallinn, Tornimäe 2	Kinnisvarahaldus	100.0%
SEB IT Partner Estonia OÜ**	10002566	20.11.1995	Tallinn, Tartu mnt 13	IT konsulteerimine, programmeerimine	35.0%
AS Sertifitseerimiskeskus**	10747013	27.03.2001	Tallinn, Pärnu mnt 12	Sertifitseerimis- ja ajatemplateenused	25.0%
Pankade Kaardikeskuse AS**	10452335	19.05.1998	Tallinn, Laki 12	Kaardikeskus	41.5%
OÜ TietoEnator Support **	11065244	30.08.2004	Tallinn, Roosikrantsi 11	IT konsulteerimine, programmeerimine	20.0%
AS Eesti Liisingukeskus (likvideerimisel)**	10325921	17.11.1997	Tallinn, Liivalaia 12	Liisingukeskus	33.3%

SEB Russian Leasing on registreeritud Venemaa Ettevõtete Registris, kõik ülejäänud - EV Ariregistris.

Emaettevõtte on AS SEB Eesti Ühispank, kelle põhitegevus on pangandus (üldandmed lk.3).

\* AS SEB Ühisliisingu konsolideeritud tütarettevõtjad

\*\* sidusettevõtjad

\*\*\*kõigi investeeringute puhul võrdub osaluse protsent nii osalusega aktsiate arvust kui ka osalusega häälte arvust

Konsolideerimisgrupp Eesti krediidiasutuste seaduse mõistes ja kontsern kattuvad

#### Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2006

Aprillis muudeti emaettevõtte ja mitme tütarettevõtte ärinime. AS-i Eesti Ühispank uus nimi on AS SEB Eesti Ühispank, Ühisliisingu AS muutus AS-ks SEB Ühisliising, AS-i Ühispanga Elukindlustus uueks nimeks on AS SEB Ühispanga Elukindlustus, AS Ühispanga Varahaldus muutus AS-ks SEB Ühispanga Fondid ning Union Kindlustuskonsultatsioonid uueks nimeks sai AS SEB Ühisliisingu Kindlustusmaakler AS-ks.

Aprillis tegi AS-i Eesti Liisingukeskus juhatus otsuse ettevõtte likvideerida, kuna aktiivne majandustegevus firmas on lõppenud. Juunis ostustas HF Liisingu AS juhatus, arvestades ettevõtte varade ja kohustuste mahtu ja struktuuri, ettevõtte likvideerida.

Augustis müüs SEB Eesti Ühispank 50% osaluse sidusettevõttes AS Intergate. Detsembris soetati 20%-ne osalus OÜ-s TietoEnator Support.

"Avaliku 2005.a. 12 kuu vahearuande" avalikustamise hetkeks ei ole toimunud sündmusi või tekkinud arengusuundi, mis võiksid 2006. aastal mõjutada kontserni majandusolukorda ning finantsstrateegiat.

### **1.1.3. Strateegia ja organisatsioon**

SEB Eesti Ühispaniga Grupp on SEB Grupi koosseisu kuuluv Eestile keskendunud finantsgrupp, kes teenindab eraisikuid, ettevõtteid ja avalikku sektorit.

SEB Eesti Ühispank on universaalpank, kes pakub oma klientidele kõiki finantsteenuseid. Suurimaks valdkonnaks on kommertspangandus koos liisinguga, prioriteetne on ka pikaajaliste kogumistoodete pakkumine varahalduse ja elukindlustuse vahendusel.

SEB Eesti Ühispaniga Grupp viib Eestis ellu SEB Grupi visiooni, milleks on olla juhtiv kliendikeskne Põhja-Euroopa pank, mis põhineb pikaajalistel suhetel, kompetentsusel ja e-tehnoloogial.

Selle üldeesmärgi all on meie alameesmärkideks järjepidev kasv, kuluefektiivsus, klientide rahulolu suurendamine, organisatsioonisisese koostöö ja ristmüügi parandamine, riskijuhtimine ja laenuportfelli kvaliteedi parandamine ning töötajate motiveerimine. Nende alameesmärkide elluviimiseks tehtavate tegevuste hulka kuuluvad pidev teenindusvõrgu arendus (kontorid, automaadid ja elektroonilised kanalid), müügitegevuse aktiveerimine, uute toodete arendus, pidev kulude kontroll, laenuportfelli kvaliteedi kontroll, töötajate koolitamine ja juhtide arendusprogrammid.

Pikemas perspektiivis on SEB Eesti Ühispaniga Grupi prioriteetideks efektiivne kasv ja turuosa suurendamine Eestis, sealhulgas III samba kogumistoodete müük, liisingtegevuse arendamine Venemaal St. Peterburgis ja SEB Eesti Ühispaniga Varahalduse baasil luuakse Eestisse SEB Grupi Ida-Euroopa kompetentsikeskus.

SEB Eesti Ühispaniga tugevateks külgedeks on kliendisõbralikkus ja paindlik teenindus, professionaalne personal, innovatiivsed tooted ja toodete arendus, kõrge infotehnoloogiline tase, SEB kui usaldusväärne omanik ning panga kliendibaas, turupositsioon ja kaubamärk.

SEB Eesti Ühispaniga Grupi töötajate arv kasvas 2004. aasta lõpuga võrreldes 94 inimese võrra. Töötajaid oli 2005.a. 31. detsembril 1506.

### **1.1.4 Arenduskulud**

Asutamis- ja arenguväljaminekuid ei kapitaliseerita. Reklaami- ja uute toodete, teenuste ning protsesside käivitamisväljaminekud kantakse kuludesse tekkimise momendil. Ettevõttesiseselt arendatavate kaubamärkide jne. seotud väljaminekud kantakse samuti kuludesse tekkimise momendil.

## **1.2. Olulised majandussündmused**

### **Organisatiooni juhtimine**

Aksionäride üldkoosolekul nimetati senine panga juhatuse esimees Ain Hanschmidt panga nõukogu esimeheks. Senine Ühisliisingu juht Mart Altvee valiti uueks panga juhatuse esimeheks, kes asus ametisse 1. veebruaril 2005.

Hiljem samal aastal vahetas Ain Hanschmidt panga nõukogu esimehe kohal välja Mats Kjaer.

Ühisliisingu nõukogu valis Mart Altvee asemele uueks juhatuse esimeheks Indrek Julge. Lisaks valiti SEB Russian Leasingu uueks juhatuse esimeheks Raul Toomsalu.

Novembris reorganiseeris pank kommertspanganduse valdkonna struktuuri ja moodustas uue, ettevõtete panganduse üksuse. Üksuse juhiks ja ühtlasi uueks juhatuse liikmeks nimetati Tauno Vanaselja, kes vastutab ettevõtete panganduse valdkonna juhtimise eest, talle alluvad korporatiivpanganduse divisjon ning raha- ja kapitaliturgude divisjon. Samas asus korporatiivpanganduse divisjoni asedirektori ametikohal tööle Gerd Krieger, kelle vastutada on väliskaubanduse finantseerimise, projektifinantseerimise ja ettevõtete omandamiste finantseerimise valdkonnad.

### **Finantseerimine**

Jaanuaris kirjutasid Eesti Ühispank ja KfW alla 15 miljoni euro suuruse krediidiini lepingu. Krediidiin võimaldab rahastada Eesti kohalike omavalitsuste pikaajalisi investeerimisprojekte, mis on seotud omavalitsuse infrastruktuuri objektide ehituse, parendamise või renoveerimisega.

Septembris suurendas pank oma kapitalibaasi emiteerides 50 miljonit eurot allutatud laenuna.

### **Muud olulised sündmused**

11. aprillil muutis Eesti Ühispank oma nime SEB Eesti Ühispankaks, rõhutades panga seotust SEB-ga. Muudatus puudutab kõiki SEB Gruppi kuuluvaid Baltimaade panku - Latvijas Unibankast Lätis sai SEB Latvijas Unibanka, Vilniaus Bankasest Leedus sai SEB Vilniaus Bankas. Vastavalt muudeti ka tütarettevõtete nimesid.

Aasta kestel toimus mitmeid väga edukaid kampaaniaid, nagu kampaania „60 minutit“, investeerimishoiuse kampaaniad ja õppelaenukampaania.

Moody's kinnitas SEB Eesti Ühispanka reitingu tasemel A1.

Balti e-panganduse aruanne nimetas SEB Eesti Ühispanka U-Neti parimaks internetipangaks Eestis.

Pank lõi kõigis oma kontorites tehnilised võimalused, mille abil said kõik soovijad kohalike omavalitsuste eelvalimistel 10.-12. oktoobrini panga kontorites elektrooniliselt hääletada.

SEB Ühispanga Fondid sõlmisid juunis lepingu SEB Lux Eastern Europe Fundi ja SEB Östeuropafundi varade haldamiseks, mille tulemusena haldab SEB Ühispanga Fondid nüüd kõigi SEB Ida-Euroopa investeerimisfondide varasid.

Pankadevahelised arveldused muutusid alates oktoobrist kiiremaks - maksekorraldused hakkasid Eesti pankade vahel liikuma senise 3 korra asemel 9 korda päevas.

Rahandusministeeriumi ja SEB Eesti Ühispanga koostöö tulemusena käivitati novembris riigikassa ja panga vahel reaalsajas toimiv sõnumipõhine infovahetus, mille tulemusena muutus Riigikassa ja SEB Eesti Ühispanga infovahetus ülikiireks.



### 1.3. Normatiivid

#### 1.3.1 Kapitali adekvaatus

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	31.12.05	31.12.04	31.12.05	31.12.04
<b>1. Esimese taseme omavahendid</b>	<b>4,283.8</b>	<b>3,357.9</b>	<b>3,249.7</b>	<b>2,711.8</b>
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	2,012.2	2,012.2	2,012.2	2,012.2
1.2 Üldine pangandusreserv	298.5	298.5	298.5	298.5
1.3 Muud reservid	9.6	0.0	0.0	0.0
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	1,431.1	701.6	793.6	359.2
1.5 Jooksva aruandeperioodi auditeeritud kasum	923.5	743.2	536.9	439.5
1.6 Muud esimese taseme omavahendite kirjed	0.0	0.0	0.0	0.0
1.7 Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	0.0	0.0	0.0	0.0
1.8 Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	0.4	0.0	0.0	0.0
1.9 Omaaktsiad (miinusega)	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1 Imateriaalne põhivara (miinusega)	-391.5	-397.6	-391.5	-397.6
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>2. Teise taseme omavahendid</b>	<b>1,048.3</b>	<b>266.0</b>	<b>1,048.3</b>	<b>266.0</b>
<b>3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)</b>	<b>5,332.1</b>	<b>3,623.9</b>	<b>4,298.0</b>	<b>2,977.8</b>
<b>4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest</b>	<b>4.8</b>	<b>2.4</b>	<b>35.5</b>	<b>45.6</b>
<b>5. Kokku neto-omavahendid (3-4)</b>	<b>5,327.3</b>	<b>3,621.5</b>	<b>4,262.5</b>	<b>2,932.2</b>
<b>6. Kolmanda taseme omavahendid</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>7. Riskiga kaalutud varad</b>	<b>36,486.1</b>	<b>25,204.7</b>	<b>26,995.3</b>	<b>24,385.7</b>
7.1 I kategooria	0.0	0.0	0.0	0.0
7.2 II kategooria	730.9	724.3	672.0	673.4
7.3 III kategooria	5,329.5	3,013.3	5,318.3	3,002.0
7.4 IV kategooria	30,425.7	21,467.1	21,005.0	20,710.3
<b>8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud</b>	<b>3,662.5</b>	<b>2,956.0</b>	<b>3,658.6</b>	<b>2,969.9</b>
8.1 Grupp I	3,627.3	2,925.9	3,622.9	2,939.6
8.2 Grupp II	35.2	30.1	35.7	30.3
<b>9. Kapitalinõue välisvaluutariski katmiseks</b>	<b>27.4</b>	<b>11.9</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks</b>	<b>13.0</b>	<b>2.5</b>	<b>13.0</b>	<b>2.5</b>
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	6.8	1.0	6.8	1.0
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	6.2	1.5	6.2	1.5
10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks	-	-	-	-
10.4 Kapitalinõue optsooniriski katmiseks	-	-	-	-
10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	-	-	-	-
10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	-	-	-	-
<b>11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>12. Kapitali adekvaatus <math>(5.+6.)/(7.+8.+9.+10.+10.\times 12,5+11.\times 12,5)</math></b>	<b>13.13</b>	<b>12.79</b>	<b>13.83</b>	<b>10.71</b>
Tier 1 kapitali suhtarv % $(5.+6.-2.)/(7.+8.+9.+10.+10.\times 12,5+11.\times 12,5)$	10.54	11.85	10.43	9.74
Tier 2 kapitali suhtarv % $(2.)/(7.+8.+9.+10.+10.\times 12,5+11.\times 12,5)$	2.58	0.94	3.40	0.97

### 1.3.2. Valuutade netopositsioon

1% netoomavahendite taset ületavad positsioonid  
(miljonites kroonides)

31.12.05

#### Grupp

1 % netoomavahenditest (milj.kr.): 53.3

Valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto positsioon
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused	

Grupi ühegi valuuta netopositsioon ei ületa 1 % netoomavahenditest.

#### Pank

1 % netoomavahenditest (milj.kr.): 42.6

Valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto positsioon
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused	

Panga ühegi valuuta netopositsioon ei ületa 1 % netoomavahenditest.

**1.3.3. Likviidsus (varade ja kohustuste jagunemine järeljäänud tähtaegade järgi)**  
(miljonites kroonides)

31.12.05

<b>Nõuded, kohustused</b>	<b>nõud- miseni</b>	<b>tähtajaks tasumata</b>	<b>kuni 1 kuu</b>	<b>1 kuni 3 kuud</b>	<b>3 kuni 12 kuud</b>	<b>1 kuni 2 aastat</b>	<b>2 kuni 5 aastat</b>	<b>üle 5 aasta</b>	<b>Kokku</b>
1.Panga nõuded	3,578.1	83.1	3,145.0	1,543.8	4,944.0	3,889.9	8,027.9	13,768.8	38,980.6
2.Grupi nõuded	<b>4,144.3</b>	<b>119.6</b>	<b>4,411.8</b>	<b>2,272.3</b>	<b>6,623.4</b>	<b>5,860.5</b>	<b>10,993.6</b>	<b>14,324.3</b>	<b>48,749.8</b>
sularaha ja nõuded pankadele	2,996.2	0.0	1,680.4	0.1	0.5	0.7	0.8	0.0	4,678.7
nõuded klientidele	0.5	117.3	2,003.5	2,241.5	6,609.7	5,812.5	10,906.2	14,037.2	41,728.4
väärtpaberid	1,101.4	0.0	0.0	0.1	4.9	46.8	86.1	182.9	1,422.2
muud nõuded	46.2	2.3	727.9	30.6	8.3	0.5	0.5	104.2	920.5
1.Panga kohustused	15,285.2	0.0	11,303.2	2,932.6	2,512.3	1,021.9	1,246.8	1,776.4	36,078.4
2.Grupi kohustused	<b>14,988.8</b>	<b>0.0</b>	<b>11,562.7</b>	<b>2,949.5</b>	<b>2,861.9</b>	<b>1,434.7</b>	<b>8,861.7</b>	<b>2,495.5</b>	<b>45,154.8</b>
võlgnevus pankadele	161.6	0.0	3,969.4	391.2	328.5	1,173.5	8,617.1	141.8	14,783.1
võlgnevus klientidele	14,811.9	0.0	6,596.4	2,223.6	2,486.8	252.8	233.7	584.8	27,190.0
emiteeritud võlakirjad	0.0	0.0	0.0	293.2	6.0	0.0	0.0	0.0	299.2
muud kohustused	15.3	0.0	996.9	41.5	40.6	8.4	10.9	1,768.9	2,882.5

Tähtajaks tasumata veerus on näidatud nõuete ja kohustuste tähtaega ületanud osa (neto).

**1.3.4. Riskide kontsentreerumine**

31.12.05

(miljonites kroonides)

	<b>Grupp</b>		<b>Pank</b>	
	<b>arv / summa</b>	<b>% neto- omavahen- ditest</b>	<b>arv / summa</b>	<b>% neto- omavahen- ditest</b>
1.Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	3	-	4	-
2.Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused	2,061.4	38.70	1,994.6	46.79
3.Krediitiasutusega seotud isikute võlakohustused	8.6	0.16	1.7	0.04
	<b>2,070.0</b>	<b>38.86</b>	<b>1,996.3</b>	<b>46.83</b>

Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustus on ühe osapoolte või omavahel seotud osapoolte võlgnevus grupi/panga ees, mis ületab 10% grupi/panga neto omavahenditest. Võlakohustuste hulka kuuluvad kõik kirjed, millega grupile/pangale kaasneb krediidirisk. Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustuste maksimummääraks on Eesti Panga poolt kehtestatud 800%. Ühe osapoolte või omavahel seotud osapoolte võlakohustuse limiidiks on 25%. 31.12.2005 seisuga oli grupil 3 ja pangal 4 suure riskikontsentratsiooniga võlakohustust. Ühegi omandisuhete kaudu seotud osapoolte grupi võlgnevus ei ületanud 25% piirmäära.

## 1.4. Suhtarvud

12 kuud	Grupp		Pank	
	31.12.05	31.12.04	31.12.05	31.12.04
Puhaskasum	923.5	743.2	536.9	439.5
Keskmine omakapital	4,222.0	3,388.5	3,375.4	2,889.8
Omakapitali tulukus (ROE), %	21.87	21.93	15.91	15.21
Varad, keskmine	42,286.0	30,156.8	36,634.8	29,198.9
Keskmine omakapital	4,222.0	3,388.5	3,375.4	2,889.8
Omakapitali kordaja (EM)	10.02	8.90	10.85	10.10
Puhaskasum	923.5	743.2	536.9	439.5
Kogutulud (milj.kr.)	2,698.3	2,151.4	2,084.6	1,806.6
Puhastulukus (PM), %	34.23	34.54	25.76	24.33
Kogutulud	2,698.3	2,151.4	2,084.6	1,806.6
Varad, keskmine	42,286.0	30,156.8	36,634.8	29,198.9
Vara tootlikkus (AU), %	6.38	7.13	5.69	6.19
Puhaskasum	923.5	743.2	536.9	439.5
Varad, keskmine	42,286.0	30,156.8	36,634.8	29,198.9
Vara tulukus (ROA), %	2.18	2.46	1.47	1.51
Puhas intressikasum(kahjum) v.a. tuletisväärtpaberitelt	894.7	871.9	662.1	647.5
Intressitootvad varad, keskmine	39,351.9	27,432.6	34,598.2	27,176.4
Puhas intressimarginaal (NIM), %	2.27	3.18	1.91	2.38
Intressitulu v.a.tuletisväärtpaberitelt	1,630.9	1,368.3	1,267.5	1,142.2
Intressitootvad varad, keskmine	39,351.9	27,432.6	34,598.2	27,176.4
Intressitootvate varade intressitootlus	4.14	4.99	3.66	4.20
Intressikulu v.a.tuletisväärtpaberitelt	736.2	496.4	605.4	494.7
Intressikandvad kohustused, keskmine	36,541.7	25,682.0	32,558.3	25,755.1
Võõrkapitali hind	2.02	1.93	1.86	1.92
Hinnavahe (SPREAD), %	2.12	3.06	1.80	2.28

IV kvartal		Grupp		Pank	
		31.12.05	31.12.04	31.12.05	31.12.04
Omakapitali tulukus (ROE), %	(kvartali baasil)	4.45	5.70	3.14	4.04
Omakapitali kordaja (EM)		10.24	9.13	10.35	10.57
Puhastulukus (PM), %		27.72	35.09	20.17	24.92
Vara tootlikkus (AU), %	(kvartali baasil)	1.57	1.78	1.50	1.53
Vara tulukus (ROA), %	(kvartali baasil)	0.43	0.62	0.30	0.38
Puhas intressimarginaal (NIM), %	(kvartali baasil)	0.51	0.72	0.48	0.55
Hinnavahe (SPREAD), %	(kvartali baasil)	0.47	0.69	0.44	0.52

### Aktsiainfo

		Pank	
		31.12.05	31.12.04
Aktsiate arv perioodi lõpus		66,562,381	66,562,381
Kaalutud keskmine aktsiate arv arvestades emissioone		66,562,381	66,562,381
Puhaskasum/Kahjum, milj.kr.		536.9	439.5
Tava puhaskasum aktsia kohta (EPS), kr.		8.07	6.60
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta, kr.		8.07	6.60

Kuna pangal ei olnud 2005.a. 12 kuuga ja 2004.a. 12 kuuga potentsiaalselt emiteeritavaid lihtaktsiaid, on tava puhaskasum aktsia kohta võrdne lahustatud puhaskasumiga aktsia kohta.

Aktsia raamatupidamisväärtus, kr.		48.82	40.74
-----------------------------------	--	-------	-------

### Varade kvaliteet

(miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	31.12.05	31.12.04	31.12.05	31.12.04
Koguvarad	49,838.7	34,733.2	39,719.6	33,549.9
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	138.5	156.3	102.5	149.6
suhe koguvarasse (%)	0.28%	0.45%	0.26%	0.45%
Laenukahjumite eraldiste summa	203.7	278.6	146.1	219.2
(ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud)				
Omakapital vähendamiste järel (netoomavahendid)	5,327.3	3,621.5	4,262.5	2,932.2
Kapitali adekvaatsus, %	13.13	12.79	13.83	10.71
Tier 1 suhtarv (%)	10.54	11.85	10.43	9.74
Tier 2 suhtarv (%)	2.58	0.94	3.40	0.97

## Selgitused

Omakapitali tulukus (ROE), % = Puhaskasum / Omakapital, keskmine \* 100

Omakapitali kordaja (EM) = Aktiva, keskmine / Omakapital, keskmine

Puhastulukus (PM), % = Puhaskasum / Kogutulud \* 100

Vara tootlikkus (AU), % = Kogutulud / Aktiva, keskmine \* 100

Vara tulukus (ROA), % = Puhaskasum / Aktiva, keskmine \* 100

Puhas intressimarginaal (NIM), % = Puhas intressikasum v.a. tuletisväärtpaberitelt / Intressitootvad varad, keskmine

Võõrkapitali hind = Intressikulu v.a.tuletisväärtpaberitelt / Intressikandvad kohustused, keskmine

Hinnavahe (SPREAD), % = Intressitootvate varade intressitootlus - Võõrkapitali hind

Tava puhaskasum aktsia kohta (EPS), kr. = Puhaskasum / Aktsiate arv, keskmine

Aktsia raamatupidamisväärtus, kr. = (Omakapital-Immateriaalne vara) / Aktsiate arv perioodi lõpus

### Intressitootvad varad:

Nõuded keskpangale  
Nõuded krediitiasutustele  
Nõuded krediitiasutuse klientidele  
Nõuded liisingettevõtjate klientidele  
Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest  
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid  
-Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)

### Intressi kandvad kohustused:

Võlgnevus keskpangale  
Võlgnevus krediitiasutustele  
Võlgnevus krediitiasutuse klientidele  
Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest  
Muud võlad  
Emiteeritud võlakirjad  
Allutatud kohustused

**Kogutuludesse on arvatud Eesti Panga presidendi 19.10.1999.a. määrusega nr.25 ja 14.02.2004.a. määrusega nr.3 kinnitatud "Avaliku aruande" koostamise juhendis loetletud tululiigid:**

Grupi puhul:

Intressitulu  
Kindlustuspreemiad  
Tulu väärtpaberitest  
Kapitalosaluse meetodil arvestatud kasum (+)  
Teenustasutulu  
Neto kasum finantstehingutelt (+)  
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)  
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)  
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+)  
Muud tegevustulud  
Erakorralised tulud/kulud (+)

Panga puhul:

Intressitulu  
Kasum/tulu finantstehingutelt  
Teenustasu tulu  
Tulu finantsinvesteeringutelt  
Kasum/tulu kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutusest (+)  
Kasum/tulu nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest (+)  
Tulu pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutusest (+)  
Muud tegevustulud  
Erakorralised tulud

## 1.5. Reitingud

### Moody's Investor Service

Deposiidireiting (Pikaajaline / Lühiajaline)

Finantstugevuse reiting

Reitingutasemete lühikirjeldus Internetis:

<http://www.moodys.com>

alates 18.02.04	alates 10.01.03	alates 12.12.02
--------------------	--------------------	--------------------

A1/P-1	A2/P-1	A3/P-2
C-	C-	C-

## 1.6. Kohtuvaidlused

ASil SEB Eesti Ühispank puuduvad kohtuvaidlused, millest tulenevalt võiks AS SEB Eesti Ühispank kanda olulist kahju.

OÜ Cosmotrade on esitanud hagi AS SEB Ühispank vastu 12,8 miljoni krooni nõudes. Esimene kohtuistung toimub märtsis 2006.a. Praegusel hetkel ei ole piisavalt alust arvata, et on oodata olulist kahju, mistõttu ei ole sellele nõudele eraldist moodustatud.

## 2. Raamatupidamise aruanne

### 2.1. Grupi bilanss

(miljonites kroonides)

	31.12.05	31.12.04
<b>AKTIVA (VARAD)</b>		
<b>1. Sularaha</b>	<b>526.1</b>	<b>443.5</b>
<b>2. Nõuded</b>	<b>45,881.0</b>	<b>31,692.7</b>
2.1. Nõuded keskpangale	2,231.1	1,701.4
2.2. Nõuded krediidasutustele	1,924.1	2,119.0
2.3. Nõuded krediidasutuse klientidele	33,493.1	22,148.4
2.4. Nõuded liisingettevõtjate klientidele	8,434.5	6,001.2
2.5. Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	1.9	1.3
2.6. Muud nõuded	0.0	0.0
2.7. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	-203.7	-278.6
<b>3. Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid</b>	<b>834.1</b>	<b>296.0</b>
<b>4. Aktsiad ja muud väärtpaberid</b>	<b>610.1</b>	<b>370.0</b>
4.1. Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	28.5	33.6
4.2. Muud aktsiad ja osad	559.6	330.6
4.3. Tuletisväärtpaberid	22.0	5.8
<b>5. Immateriaalne põhivara</b>	<b>391.5</b>	<b>397.5</b>
5.1. Konsolideeritud firmaväärtus	379.1	379.1
5.2. Muu immateriaalne põhivara	12.4	18.4
<b>6. Materiaalne põhivara</b>	<b>588.6</b>	<b>593.8</b>
<b>7. Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>108.8</b>	<b>108.8</b>
<b>8. Arveldused aktsionäridega</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>9. Muu vara</b>	<b>270.3</b>	<b>221.8</b>
<b>10. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>	<b>628.2</b>	<b>609.1</b>
<b>11. AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>49,838.7</b>	<b>34,733.2</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)</b>		
<b>1. Võlgnevus</b>	<b>41,973.1</b>	<b>28,739.5</b>
1.1. Võlgnevus keskpangale	0.0	0.0
1.2. Võlgnevus krediidasutustele	14,783.1	10,088.4
1.3. Võlgnevus krediidasutuse klientidele	27,074.8	18,482.3
1.4. Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	1.3	1.0
1.5. Muud võlad	113.9	167.8
<b>2. Väärtpaberikohustused</b>	<b>310.5</b>	<b>777.5</b>
2.1. Emiteeritud võlakirjad	299.2	757.2
2.2. Tuletisväärtpaberid	11.3	13.9
2.3. Muud väärtpaberikohustused	0.0	6.4
<b>3. Muud kohustused</b>	<b>1,087.0</b>	<b>389.1</b>
<b>4. Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b>	<b>422.6</b>	<b>398.2</b>
<b>5. Eraldised</b>	<b>313.3</b>	<b>402.9</b>
5.1. Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	310.6	402.1
5.2. Pikaajalised pensionieraldised	0.0	0.0
5.3. Muud eraldised	2.7	0.8
<b>6. Allutatud kohustused</b>	<b>1,048.3</b>	<b>266.0</b>
<b>7. Vähemusosalus</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>8. KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>45,154.8</b>	<b>30,973.2</b>
8.1. Aktsiakapital	665.6	665.6
8.2. Ülekurs (aažio)	1,346.6	1,346.6
8.3. Üldine pangandusreserv	298.5	298.5
8.4. Ümberhindluse reserv	8.6	0.0
8.5. Reservkapital	9.6	4.5
8.6. Muud reservid	0.0	0.0
8.7. Realiseerimata kursivahed	0.4	0.0
8.8. Jaotamata kasum/(-)kahjum	1,431.1	701.6
8.8. Aruandeperioodi kasum/(-)kahjum	923.5	743.2
8.10. Oma aktsiad (miinus)	0.0	0.0
<b>9. OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>4,683.9</b>	<b>3,760.0</b>
<b>10. PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>	<b>49,838.7</b>	<b>34,733.2</b>



## 2.2. Panga bilanss

(miljonites kroonides)

<b>AKTIVA (VARAD)</b>		<b>31.12.05</b>	<b>31.12.04</b>
1	Sularaha	526.1	443.5
2	Nõuded keskpangale	2,231.1	1,701.4
2.1	Nõudmiseni hoised	2,231.1	1,701.4
2.2	Muud hoised	0.0	0.0
2.3	Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid	0.0	0.0
3	Nõuded krediidasutustele	1,904.5	2,105.1
3.1	Nõudmiseni hoised	237.8	342.0
3.2	Tähtajalised hoised	175.1	23.1
3.3	Arvelduskrediit	0.4	0.5
3.4	Muud nõuded	1,491.2	1,739.5
4	Nõuded klientidele	33,082.8	27,796.6
4 A	s.h. arvelduskrediit	1,913.0	1,635.9
4 B	s.h. hüpoteegiga tagatud laenud	23,745.8	13,982.0
4.1	Laenud valitsusele	1,681.8	1,466.1
4.1.1	Laenud keskvalitsusele	336.5	288.5
4.1.2	Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele	17.3	2.6
4.1.3	Laenud eelarvevälistele fondidele	15.3	20.6
4.1.4	Laenud kohalikele omavalitsustele	1,312.7	1,154.4
4.2	Nõuded finantseerimisasutustele	284.8	5,998.0
4.2.1	Hoised finantseerimisasutustes	0.2	0.1
4.2.2	Laenud kindlustusasutustele ja pensionifondidele	0.0	0.0
4.2.3	Laenud muudele finantseerimisasutustele	284.6	5,997.9
4.3	Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	470.9	457.6
4.4	Laenud muudele äriühingutele	16,631.3	11,185.2
4.5	Laenud mittetulundusühingutele	425.0	191.2
4.6	Laenud eraisikutele	13,589.0	8,498.5
5	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	-146.1	-219.2
5.1	Krediidasutustelt	-2.6	-2.6
5.2	Klientidelt	-143.5	-216.6
5.3	Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	0.0	0.0
6	Väärtpaberid	971.3	666.5
6 A	s.h. repo	0.0	0.0
6.1	Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	550.9	189.2
6.2	Aktsiad ja osad	397.7	471.5
6.2.1	Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	346.8	346.8
6.2.2	Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	12.9	27.4
6.2.3	Muud aktsiad ja osad	38.0	97.3
6.3	Tuletisväärtpaberid	22.7	5.8
7	Immateriaalne põhivara	391.5	397.6
8	Materiaalne põhivara	261.9	269.0
9	Kinnisvara investeeringud	85.6	85.6
10	Muu vara	243.4	180.4
10A	sh. maksed teel	240.6	177.6
11	Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	167.5	123.4
11A	s.h. intressinõuded	84.0	78.8
12	<b>AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>39,719.6</b>	<b>33,549.9</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)</b>		<b>31.12.05</b>	<b>31.12.04</b>
1	Võlgnevused keskpangale	0.0	0.0
2	Võlgnevused krediidasutustele	6,463.4	10,088.4
2.1	Nõudmiseni hoised	161.6	355.6
2.2	Tähtajalised hoised	6,300.5	9,732.8
2.3	Arvelduskrediit	1.3	0.0
2.4	Muud võlgnevused	0.0	0.0
3	Võlgnevused klientidele	27,387.4	18,692.3
3.1	Võlgnevused valitsusele	3,639.0	3,021.6
3.1.1	Keskvalitsus	2,384.1	1,831.1
3.1.1.1	Nõudmiseni hoised	430.0	322.8
3.1.1.2	Tähtajalised ja säästuhoised	1,952.8	1,506.3
3.1.1.3	Muud võlgnevused	1.3	2.0
3.1.2	Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid	368.8	444.2

3.1.2.1	Nõudmiseni hoised	117.2	80.9
3.1.2.2	Tähtajalised ja säästuhoidused	251.6	363.3
3.1.2.3	Muud võlgnevused	0.0	0.0
3.1.3	Eelarvevälised fondid	221.5	327.2
3.1.3.1	Nõudmiseni hoised	77.3	76.0
3.1.3.2	Tähtajalised ja säästuhoidused	144.2	251.2
3.1.3.3	Muud võlgnevused	0.0	0.0
3.1.4	Võlgnevused kohalikele omavalitsustele	664.6	419.1
3.1.4.1	Nõudmiseni hoised	623.6	380.1
3.1.4.2	Tähtajalised ja säästuhoidused	41.0	39.0
3.1.4.3	Muud võlgnevused	0.0	0.0
3.2	Võlgnevused finantseerimisasutustele	810.1	981.4
3.2.1	Kindlustusasutused ja pensionifondid	371.3	197.8
3.2.1.1	Nõudmiseni hoised	145.1	28.8
3.2.1.2	Tähtajalised hoised	226.2	169.0
3.2.1.3	Säästuhoidused	0.0	0.0
3.2.1.4	Muud võlgnevused	0.0	0.0
3.2.2	Muud finantseerimisasutused	438.8	783.6
3.2.2.1	Nõudmiseni hoised	333.0	315.1
3.2.2.2	Tähtajalised hoised	103.8	468.5
3.2.2.3	Säästuhoidused	0.0	0.0
3.2.2.4	Muud võlgnevused	2.0	0.0
3.3	Võlgnevused riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	1,859.7	1,278.2
3.3.1	Nõudmiseni hoised	269.0	760.7
3.3.2	Tähtajalised hoised	1,590.7	517.5
3.3.3	Säästuhoidused	0.0	0.0
3.3.4	Muud võlgnevused	0.0	0.0
3.4	Võlgnevused muudele äriühingutele	12,529.8	6,943.1
3.4.1	Nõudmiseni hoised	7,872.8	4,346.8
3.4.2	Tähtajalised hoised	4,537.7	2,510.4
3.4.3	Säästuhoidused	32.2	22.7
3.4.4	Muud võlgnevused	87.1	63.2
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele	536.0	449.9
3.5.1	Nõudmiseni hoised	458.9	356.4
3.5.2	Tähtajalised hoised	67.5	86.6
3.5.3	Säästuhoidused	8.1	4.5
3.5.4	Muud võlgnevused	1.5	2.4
3.6	Võlgnevused eraisikutele	8,012.8	6,018.1
3.6.1	Nõudmiseni hoised	4,796.7	3,509.9
3.6.2	Tähtajalised hoised	2,247.8	2,044.6
3.6.3	Säästuhoidused	476.2	450.0
3.6.4	Muud võlgnevused	492.1	13.6
4	Valitsuse laenu- ja välisabifondid	48.9	65.4
5	Väärtpaberikohustused	310.5	778.1
5.1	Emiteeritud võlakirjad	299.2	757.2
5.2	Tuletisväärtpaberid	11.3	14.5
5.3	Muud väärtpaberikohustused	0.0	6.4
6	Muud kohustused	604.1	305.9
6 A	sh.maksud teel	604.1	305.9
7	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	215.0	243.5
7 A	sh. intressivõlad	104.9	134.6
8	Eraldised	0.8	0.8
8.1	Lühiajalised eraldised	0.8	0.8
8.2	Pikaajalised eraldised	0.0	0.0
8.3	Muud eraldised	0.0	0.0
9	Allutatud kohustused	1,048.3	266.0
10	<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>36,078.4</b>	<b>30,440.4</b>
11	Aktsiakapital	665.6	665.6
12	Ülekurs (aazjo)	1,346.6	1,346.6
13	Üldine pangandusreserv	298.5	298.5
14	Ümberhindluse reserv	0.0	0.0
15	Muud reservid	0.0	0.0
16	Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum	793.6	359.3
17	Majandusaasta kasum/kahjum	536.9	439.5
18	Oma aktsiad	0.0	0.0
19	<b>OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>3,641.2</b>	<b>3,109.5</b>
20	<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>	<b>39,719.6</b>	<b>33,549.9</b>

## 2.3. Bilansivälised tehingud

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	Nõuded	Kohus- tused	Nõuded	Kohus- tused
<b>1.Tühistamatud tehingud</b>	<b>140.5</b>	<b>9,149.6</b>	<b>140.5</b>	<b>9,172.3</b>
1.1.Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	47.6	2,195.3	47.6	2,385.3
s.h.finantsgarantiid	0.0	489.4	0.0	489.4
1.2.Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	92.9	6,954.3	92.9	6,787.0
<b>2.Tuletisväärtpaberid</b>	<b>4,516.5</b>	<b>4,504.8</b>	<b>4,563.0</b>	<b>4,550.5</b>
2.1.Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	3,431.4	3,419.7	3,477.9	3,465.4
s.h. Forwardid	448.3	446.6	454.4	452.5
Swapid	2,446.8	2,436.6	2,487.2	2,476.4
Opsioonid, kirjutatud / ostetud	21.7	21.7	21.7	21.7
Muud (Spotid)	514.6	514.8	514.6	514.8
2.2.Intressimääruga seotud tuletisväärtpaberid	1,085.1	1,085.1	1,085.1	1,085.1
<b>3.Tühistatavad tehingud</b>	<b>0.0</b>	<b>15.4</b>	<b>0.0</b>	<b>15.4</b>
3.1.Muud tühistatavad tehingud	0.0	15.4	0.0	15.4

## 2.4. Grupi kasumiaruanne

(miljonites kroonides)

	12 kuud		IV kvartal	
	31.12.05	31.12.04	31.12.05	31.12.04
<b>1. Intressitulu</b>	<b>1,647.4</b>	<b>1,369.8</b>	<b>468.8</b>	<b>361.1</b>
1.1. Intressitulu krediidasutuse tegevusest	1,204.8	981.6	343.5	262.0
1.2. Intressitulu liisingtegevusest	387.9	356.9	107.7	90.4
1.3. Muu intressitulu	54.7	31.3	17.6	8.7
<b>2. Intressikulu</b>	<b>736.2</b>	<b>496.4</b>	<b>228.8</b>	<b>141.1</b>
2.1. Intressikulu krediidasutuse tegevusest	601.6	492.2	173.3	140.1
2.2. Intressikulu liisingtegevusest	134.6	4.2	55.5	1.0
2.3. Muu intressikulu	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>3. Neto intressi kasum</b>	<b>911.2</b>	<b>873.4</b>	<b>240.0</b>	<b>220.1</b>
<b>4. Tulud ja kulud kindlustustegevusest</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
4.1. Kindlustuspreemiad (neto)	0.0	0.0	0.0	0.0
4.2. Kindlustushüvitused ja eraldiste muutus (neto)	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>5. Tulu väärtpaperitest</b>	<b>22.0</b>	<b>4.2</b>	<b>2.1</b>	<b>1.8</b>
5.1. Kapitalosaluse meetodil arvestatud kasum	12.2	3.9	4.5	1.4
5.2. Kasum/kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist (+/-)	8.9	0.3	-2.4	0.4
5.3. Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaperitelt	0.9	0.0	0.0	0.0
<b>6. Neto teenustasutulu</b>	<b>545.7</b>	<b>416.0</b>	<b>145.2</b>	<b>114.2</b>
6.1. Teenustasutulu	763.2	591.8	210.5	167.0
6.2. Teenustasukulu	217.5	175.8	65.4	52.8
<b>7. Neto kasum finantstehingutelt</b>	<b>106.9</b>	<b>80.4</b>	<b>27.6</b>	<b>21.0</b>
7.1. Kasum/Tulu	106.9	80.5	27.6	21.6
7.2. Kahjum/Kulu	0.0	0.1	0.0	0.7
<b>8. Administratiivkulud</b>	<b>693.5</b>	<b>591.0</b>	<b>192.7</b>	<b>165.7</b>
8.1. Palgakulu	314.3	269.2	81.5	68.9
8.2. Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	106.8	92.4	27.5	23.4
8.3. Muud halduskulud	272.4	229.4	83.7	73.4
<b>9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-78.1</b>	<b>-81.0</b>	<b>-19.8</b>	<b>-20.2</b>
9.1. Kasum/Tulu	0.0	0.0	0.0	0.0
9.2. Kahjum/Kulu	78.1	81.0	19.8	20.2
<b>10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>23.2</b>	<b>-33.5</b>	<b>-3.1</b>	<b>8.1</b>
10.1. Kasum/Tulu	104.2	102.5	18.5	32.7
10.2. Kahjum/Kulu	81.0	136.0	21.6	24.6
<b>11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-0.1</b>	<b>-2.6</b>	<b>-0.1</b>	<b>0.9</b>
11.1. Tulu	0.0	8.5	0.0	0.9
11.2. Kulu	0.1	11.1	0.1	0.0
<b>12. Muud tegevustulud</b>	<b>92.4</b>	<b>76.5</b>	<b>7.1</b>	<b>27.2</b>
12.1. Muud tegevustulud	135.6	105.2	27.0	33.9
12.2. Muud tegevuskulud	43.2	28.7	19.9	6.7
<b>13. Erakorralised tulud/kulud</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
13.1. Erakorralised tulud	0.0	0.0	0.0	0.0
13.2. Erakorralised kulud	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>14. Kasum enne maksustamist</b>	<b>929.7</b>	<b>742.4</b>	<b>206.2</b>	<b>207.4</b>
<b>15. Tulumaksukulu</b>	<b>6.2</b>	<b>-0.8</b>	<b>2.3</b>	<b>-0.9</b>
15.1. Aruandeperioodi tulumaks	6.2	-0.8	2.3	-0.9
<b>16. Vähemusosaluse kasumi osa</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>17. Aruandeperioodi puhaskasum</b>	<b>923.5</b>	<b>743.2</b>	<b>204.0</b>	<b>208.3</b>

## 2.5. Panga kasumiaruanne

(miljonites kroonides)

	12 kuud		IV kvartal	
	31.12.05	31.12.04	31.12.05	31.12.04
<b>1. Intressitulu</b>	<b>1,285.0</b>	<b>1,143.4</b>	<b>350.3</b>	<b>306.7</b>
1.1 Laenudelt	1,236.2	1,116.7	333.7	299.0
1.2 Hoiustelt	25.5	17.8	7.8	5.1
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	5.6	7.5	1.3	1.6
1.4 Tuletisväärtpaperitelt	17.5	1.2	7.5	0.9
1.5 Muud intressitulud	0.2	0.2	0.0	0.1
<b>2. Intressikulu</b>	<b>605.4</b>	<b>494.7</b>	<b>174.7</b>	<b>140.7</b>
2.1 Laenudelt	120.8	222.3	22.4	65.1
2.2 Nõudmiseni hoiustelt	130.4	84.0	42.5	23.1
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	319.7	158.4	92.0	44.1
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	12.9	22.2	2.5	6.5
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt	13.8	7.8	7.5	1.9
2.6 Tuletisväärtpaperitelt	0.0	0.0	0.0	0.0
2.7 Muud intressikulud	7.8	0.0	7.8	0.0
<b>3. Neto intressi kasum</b>	<b>679.6</b>	<b>648.7</b>	<b>175.6</b>	<b>166.0</b>
<b>4. Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)</b>	<b>12.4</b>	<b>0.0</b>	<b>10.3</b>	<b>-2.6</b>
4.1 Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	0.0	0.0	0.0	0.0
4.1.1 Dividenditulu	0.0	0.0	0.0	0.0
4.1.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu	0.0	0.0	0.0	0.0
4.1.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu	0.0	0.0	0.0	0.0
4.1.4 Muud (+/-)	0.0	0.0	0.0	0.0
4.2 Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	1.2	0.0	0.0	0.0
4.2.1 Dividenditulu	0.0	0.0	0.0	0.0
4.2.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu	0.0	0.0	0.0	0.0
4.2.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu	0.0	0.0	0.0	0.0
4.2.4 Muud (+/-)	1.2	0.0	0.0	0.0
4.3 Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)	11.2	0.0	10.3	-2.6
4.3.1 Dividenditulu	0.9	0.0	0.0	-2.6
4.3.2 Muud (+/-)	10.3	0.0	10.3	0.0
<b>5. Teenustasu tulu</b>	<b>563.5</b>	<b>459.7</b>	<b>158.7</b>	<b>131.1</b>
<b>6. Teenustasu kulu</b>	<b>176.8</b>	<b>145.3</b>	<b>53.5</b>	<b>43.8</b>
<b>7. Neto kasum finantstehingutelt</b>	<b>107.2</b>	<b>83.0</b>	<b>17.5</b>	<b>26.1</b>
7.1 Kasum/Tulu	112.3	90.9	19.1	28.2
7.2 Kahjum/Kulu	5.1	7.9	1.6	2.1
<b>8. Administratiivkulud</b>	<b>607.3</b>	<b>524.6</b>	<b>179.3</b>	<b>144.6</b>
8.1 Palgakulu	265.0	227.0	68.7	57.8
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	90.9	78.1	23.7	20.0
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	0.0	0.0	0.0	0.0
8.4 Muud halduskulud	251.4	219.5	86.9	66.8
<b>9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-63.8</b>	<b>-66.2</b>	<b>-16.3</b>	<b>-16.5</b>
9.1 Kasum/Tulu	0.0	0.0	-0.2	0.0
9.2 Kahjum/Kulu	63.8	66.2	16.1	16.5
<b>10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>23.8</b>	<b>-27.8</b>	<b>0.3</b>	<b>4.2</b>
10.1 Kasum/Tulu	80.9	71.8	13.0	21.9
10.2 Kahjum/Kulu	57.1	99.6	12.7	17.7
10.3 sh.kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)</b>	<b>-0.1</b>	<b>-4.2</b>	<b>-0.1</b>	<b>0.3</b>
11.1 Tulu	0.0	6.5	0.0	0.3
11.2 Kulu	0.1	10.7	0.1	0.0
<b>12. Muud tegevustulud</b>	<b>30.5</b>	<b>34.3</b>	<b>6.3</b>	<b>7.9</b>
<b>13. Muud tegevuskulud</b>	<b>32.1</b>	<b>18.1</b>	<b>7.0</b>	<b>5.1</b>
<b>14. Erakorralised tulud</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>15. Erakorralised kulud</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>16. Kasum enne maksustamist</b>	<b>536.9</b>	<b>439.5</b>	<b>112.5</b>	<b>123.0</b>
<b>17. Tulumaksud</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>18. Aruandeperioodi puhaskasum</b>	<b>536.9</b>	<b>439.5</b>	<b>112.5</b>	<b>123.0</b>

## 2.6. Omakapitali muutuse aruanne

(miljonites kroonides)

<b>Grupp</b>						
	<b>Aksia- kapital</b>	<b>Üle- kurs (Aazio)</b>	<b>Reservid</b>	<b>Realisee- rimata kursi- vahed</b>	<b>Jaota- mata kasum</b>	<b>Oma- kapital kokku</b>
<b>Saldo seisuga 31.12.2003</b>	<b>665.6</b>	<b>1,346.6</b>	<b>300.7</b>	<b>0.0</b>	<b>704.0</b>	<b>3,016.9</b>
Väärtpaberite ümberhindlus	-	-	-	-	-0.1	-0.1
Reservkapital	-	-	2.3	-	-2.3	0.0
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	-	743.2	743.2
<b>Saldo seisuga 31.12.2004</b>	<b>665.6</b>	<b>1,346.6</b>	<b>303.0</b>	<b>0.0</b>	<b>1,444.8</b>	<b>3,760.0</b>
<b>IAS 39 rakendamise seotud korrigeerimine</b> (lisa 2)	-	-	8.6	-	-8.6	0.0
<b>Saldo seisuga 01.01.2005</b>	<b>665.6</b>	<b>1,346.6</b>	<b>311.6</b>	<b>0.0</b>	<b>1,436.2</b>	<b>3,760.0</b>
Reservkapital	-	-	5.1	-	-5.1	0.0
Müügiootel finantsvara ümberhindlus	-	-	5.2	-	-	5.2
Müügiootel finantsvara ümberhindluse realiseerimine	-	-	-5.2	-	-	-5.2
Välisütarettevõtjate konsolideerimine	-	-	-	0.4	-	0.4
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	-	923.5	923.5
<b>Saldo seisuga 31.12.2005</b>	<b>665.6</b>	<b>1,346.6</b>	<b>316.7</b>	<b>0.4</b>	<b>2,354.6</b>	<b>4,683.9</b>
<b>Pank</b>						
	<b>Aksia- kapital</b>	<b>Üle- kurs (Aazio)</b>	<b>Üldine pan- gandus- reserv</b>	<b>Ümber- hindluse reserv</b>	<b>Jaota- mata kasum</b>	<b>Oma- kapital kokku</b>
<b>Saldo seisuga 31.12.2003</b>	<b>665.6</b>	<b>1,346.6</b>	<b>298.5</b>	<b>0.0</b>	<b>714.2</b>	<b>3,024.9</b>
<b>IAS 27 rakendamise seotud korrigeerimine</b> (lisa 2)	-	-	-	-	-354.9	-354.9
<b>Saldo seisuga 01.01.2004</b>	<b>665.6</b>	<b>1,346.6</b>	<b>298.5</b>	<b>0.0</b>	<b>359.3</b>	<b>2,670.0</b>
Väärtpaberite ümberhindlus	-	-	-	-	-	0.0
Reservkapital	-	-	-	-	-	0.0
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	-	439.5	439.5
<b>Saldo seisuga 31.12.2004</b>	<b>665.6</b>	<b>1,346.6</b>	<b>298.5</b>	<b>0.0</b>	<b>798.8</b>	<b>3,109.5</b>
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	-	-	-	-	-374.2	-374.2
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	-	-	-	-	1,024.7	1,024.7
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital</b>	<b>665.6</b>	<b>1,346.6</b>	<b>298.5</b>	<b>0.0</b>	<b>1,449.3</b>	<b>3,760.0</b>
<b>IAS 39 rakendamise seotud korrigeerimine</b> (lisa 2)	-	-	-	5.2	-5.2	0.0
<b>Saldo seisuga 01.01.2005</b>	<b>665.6</b>	<b>1,346.6</b>	<b>298.5</b>	<b>5.2</b>	<b>793.6</b>	<b>3,109.5</b>
Müüdnud väärtpaberite ümberhindluse realiseerimine	-	-	-	-5.2	-	-5.2
Reservkapital	-	-	-	-	-	0.0
Aruandeperioodi kasum	-	-	-	-	536.9	536.9
<b>Saldo seisuga 31.12.2005</b>	<b>665.6</b>	<b>1,346.6</b>	<b>298.5</b>	<b>0.0</b>	<b>1,330.5</b>	<b>3,641.2</b>
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	-	-	-	-	-	-359.6
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	-	-	-	-	-	1,402.3
<b>Korrigeeritud konsolideerimata omakapital</b> <b>31.12.2005</b>	<b>665.6</b>	<b>1,346.6</b>	<b>298.5</b>	<b>0.0</b>	<b>1,330.5</b>	<b>4,683.9</b>

## 2.7. Rahavoo aruanne

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	31.12.05	31.12.04	31.12.05	31.12.04
<b>I. Rahavood äritegevusest</b>				
Saadud intressitulu	1,544.0	1,284.5	1,201.0	1,064.6
Makstud intressikulu	-584.2	-361.8	-500.5	-360.1
Saadud dividendid	0.9	0.0	0.9	0.0
Saadud teenustasu tulu	763.2	591.8	563.5	459.7
Neto väärtpaberitulu ja muu saadud tulu	7.5	81.3	-60.9	-45.9
Administratiivkulud	-693.5	-591.0	-607.3	-524.6
Makstud tulumaks	-6.2	0.8	0.0	0.0
Korrigeerimised	-5.1	-0.1	-5.2	0.0
<b>Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust</b>	<b>1,026.6</b>	<b>1,005.5</b>	<b>591.5</b>	<b>593.7</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>				
Tähtajalised nõuded pankadele	-218.8	74.6	-214.9	43.0
Laenu- ja nõuded klientidele	-13,934.5	-7,605.3	-5,335.5	-7,427.9
Muud varad	68.1	-5.2	23.0	83.8
<b>Äritegevusega seotud kohustuste muutus:</b>				
Võlgnevus krediidiasutustele	5,392.6	4,174.2	-3,326.8	4,148.8
Võlgnevus klientidele	8,592.8	3,763.2	8,695.1	3,818.7
Valitsuse laenu- ja välisabifondid	-53.9	-61.1	-16.5	-49.6
Muud kohustused	-226.2	79.7	-143.0	-109.0
<b>Netorahavood äritegevusest</b>	<b>646.7</b>	<b>1,425.6</b>	<b>272.9</b>	<b>1,101.5</b>
<b>II. Rahavood investeerimistegevusest</b>				
Investeeringusportfelli väärtpaberite soetamine	-1,003.3	-487.8	-3.2	-159.0
Laekumine investeerimisportfelli väärtpaberite müügist	887.1	345.9	253.6	299.3
Sidusettevõtete soetamine	-0.6	0.0	-0.6	0.0
Laekumine sidusettevõtete müügist	16.3	0.0	16.3	0.0
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-81.2	-81.4	-56.2	-69.2
Laekumine kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara müügist	14.3	15.1	5.6	6.6
<b>Netorahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-167.4</b>	<b>-208.2</b>	<b>215.5</b>	<b>77.7</b>
<b>III. Rahavood finantseerimistegevusest</b>				
Laekumine võlakirjade emiteerimisest	293.2	663.6	293.2	663.6
Võlakirjade tagasiost (kustutamine)	-751.2	-344.5	-751.2	-344.5
Allutatud laenu saamine	782.3	0.0	782.3	0.0
<b>Netorahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>324.3</b>	<b>319.1</b>	<b>324.3</b>	<b>319.1</b>
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	-3.5	-26.4	0.1	-0.4
<b>Neto raha ja selle ekvivalentide muutus</b>	<b>800.1</b>	<b>1,510.1</b>	<b>812.8</b>	<b>1,497.9</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>4,270.3</b>	<b>2,760.2</b>	<b>4,256.4</b>	<b>2,758.5</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>5,070.4</b>	<b>4,270.3</b>	<b>5,069.2</b>	<b>4,256.4</b>
<b>Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:</b>				
Kassa	526.1	443.5	526.1	443.5
Nõuded keskpangale	2,231.1	1,701.4	2,231.1	1,701.4
Likviidsed hoised teistes krediidiasutustes	1,730.2	2,095.4	1,729.0	2,081.5
Väärtpaberite kauplemisportfell	583.0	30.0	583.0	30.0
<b>Kokku</b>	<b>5,070.4</b>	<b>4,270.3</b>	<b>5,069.2</b>	<b>4,256.4</b>

## 2.8. Rahavoo aruande lisad

- AS SEB Eesti Ühispank ei ole maksnud tulumaksu.
- Majandustehingud, mis ei kajastu rahavoogude aruandes:
  - Mitterahalise sissemaksega investeeringuid ei ole AS SEB Eesti Ühispank teinud.
  - Mitterahalisi, muus varas makstavaid dividende ei ole AS SEB Eesti Ühispank saanud.
- AS SEB Eesti Ühispank ja tema tütarettevõtted ei ole soetanud vara EVP-de eest.

## Lisa 1

### RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED

AS SEB Eesti Ühispank (reg. nr. 10004252) on Tallinnas (Eestis), Tornimäe 2 registreeritud krediidasutus, mille ainuaktsionäriks on SEB AB, asukohamaa Rootsi. SEB Eesti Ühispanka kontsernis oli 2005.aasta lõpus 1506 töötajat.

#### 1.1. Koostamise alused

##### Esmakordne IFRS rakendamine

Käesolev SEB Eesti Ühispanka kontserni (grupp) raamatupidamise aastaaruanne on koostatud esmakordselt kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS – International Financial Reporting Standards). SEB Eesti Ühispanka grupi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanded kuni 31. detsember 2004 olid koostatud lähtudes Eesti heast raamatupidamise tavast ja Eesti Panga aktidest, mis on kehtivad krediidasutustele konsolideeritud avaliku aastaaruande koostamisel. Üleminekul IFRS-ile lähtuti standardis IFRS 1 "Esmakordne rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite rakendamine" kirjeldatud reeglitest. Rahvusvahelise Finantsaruandluse Standardite (IFRS) põhimõtetele ülemineku muudatused ja selgitused on toodud lisa 2 "IFRS-i põhimõtetele ülemineku muudatused".

Majandustehinguid on kirjendatud soetusmaksumuse printsiibil nende tekkimise momendil, välja arvatud juhtudel, kui alljärgnevates arvestuspõhimõtetes on kirjeldatud teisiti.

Raamatupidamise aruanded on koostatud tekkepõhise arvestusprintsipi kohaselt.

Konsolideeritud finantsaruannete esitamine vastavalt rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditele eeldab juhtkonnapoolsete hinnangute ning eelduste tegemist, mis mõjutavad aruande kuupäeva seisuga raporteeritavate varade ja kohustuste jääke ning tinglike varade ja kohustuste esitamist ning aruandeperioodil kajastatud tulusid ja kulusid. Mitmed aruandes esitatud finantsnäitajad põhinevad juhtkonna hinnangul, mis on tehtud juhtkonna parima teadmise kohaselt, kuid ei pruugi kokku langeda hilisema tegeliku tulemusega. Täpsem hinnangute käsitus on kirjeldatud vastavate arvestuspõhimõtete all.

##### Esitus ja võrdlusandmed

Raamatupidamisaruanne on koostatud 31.12.2005 lõppenud majandusaasta kohta. Aastaaruandes on andmed esitatud miljonites Eesti kroonides. Kõikide esituse või tehingute klassifitseerimise muudatuste puhul on vastavalt muudetud ka eelmise perioodi võrreldavaid näitajaid, kui konkreetsetes arvestuspõhimõtetes ei ole öeldud teisiti.



## 1.2 Konsolideerimine

### Konsolideeritud finantsaruannete ulatus

SEB Eesti Ühispannga kontserni konsolideeritud finantsaruannetesse on konsolideerimise teel kaasatud tütarettevõtjate finantsaruanded seisuga 31.12.2005. SEB Eesti Ühispannga kontserni konsolideeritud finantsaruannetesse on konsolideeritud leheküljel 4. toodud tütarettevõtjate finantsaruanded.

### Konsolideerimine

Konsolideerimisel liidetakse ema- ja tütarettevõtjate bilansid ja kasumiaruanded rida-realt, elimineerides omavahelised saldod ja käibed.

Konsolideeritud on nende ettevõtjate aruanded, milles SEB Eesti Ühispank omab kontrolli. Tütarettevõtjate ja sidusettevõtjate aruanded on koostatud kooskõlas emaettevõtja arvestuspõhimõtetega.

Emaettevõtja eraldiseisvates annetes on investeeringud tütar- ja sidusettevõtjate aktsiatesse kajastatud soetusmaksumuse meetodil.

### Tütarettevõtjad

Tütarettevõtjateks loetakse ettevõtteid, mille üle emaettevõtte omab piisavat kontrolli. Kontrolli olemasolu eeldatakse kui emaettevõttele kuulub otseselt või kaudselt üle 50%-line osalus hääleõigusest või ettevõtte omab muul moel kontrolli teises ettevõttes, määramaks nende finants- ja tegevuspõhimõtteid. Tütarettevõtjate tegevus kajastub konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes alates kontrolli tekkimisest ja kajastub seal kuni kontrolli katkemiseni.

Tütarettevõtjate soetamist kajastatakse ostumeetodil, mille korral hinnatakse omandatud tütarettevõtja varad ja kohustused nende õiglases väärtuses. Omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara õiglase väärtuse vahe kajastatakse firmaväärtusena.

Majandusaasta kestel soetatud tütarettevõtjate tulud ja kulud konsolideeritakse grupi kasumiaruandesse alates soetushetkest kuni majandusaasta lõpuni ning majandusaasta jooksul müüdnud tütarettevõtjate tulemus konsolideeritakse kasumiaruandesse müügihetkeni.

### Sidusettevõtjad

Sidusettevõtja on ettevõtte, mille üle kontsern omab olulist mõju, kuid mida ta ei kontrolli. Üldjuhul eeldatakse olulise mõju olemasolu juhul, kui kontsern omab ettevõttes 20% kuni 50% hääleõiguslikest aktsiatest või osadest.

Investeeringud sidusettevõtjatesse kajastatakse kapitaliosaluse meetodil, mille kohaselt on suurendatud kontserni investeeringut sidusettevõtja kontsernile kuuluva kasumiosa võrra ja vähendatud sidusettevõtja kahjumi või kasumijaotuse kontsernile kuuluva osa võrra.

### **1.3. Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused**

#### Arvestusvaluuta

Kontserni ettevõtete aruanded on kajastatud valuutas ("arvestusvaluuta"), mis peegeldab kõige paremini ettevõtte majanduskeskkonda. Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on esitatud Eesti kroonides, mis on emaettevõtte arvestusvaluuta.

#### Tehingud välisvaluutas

Välisvaluutas toimunud tehingud on esitatud Eesti kroonides kasutades tehingupäeval kehtinud Eesti Panga vastava valuuta ametlikku noteeringut. Raha ülekandmise ja tehingupäeva kursside erinevuse korral tekkivad kursivahed kajastatakse kasumiaruandes real "Neto kasum finantstehingutelt".

#### Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused

Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused ning välisvaluutas fikseeritud mittemonetaarsed varad ja -kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, on ümber hinnatud bilansipäeval kehtinud Eesti Panga ametliku noteeringu alusel. Ümberhindamisest tekkinud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes real "Neto kasum finantstehingutelt".

#### Kontserni ettevõtted

Välismaiste majandusüksuste kasumiaruannete ja rahavoogude konverteerimisel Eesti kroonidesse kasutatakse aasta keskmist välisvaluuta kurssi (v.a. juhul, kui antud keskmist ei saa lugeda tehingupäevadel valitsevate määrade kumulatiivse mõju mõistlikuks ümardamiseks, millisel juhul tulud ja kulud konverteeritakse tehingu toimumise kuupäevadel). Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused hinnatakse ümber Eesti kroonidesse 31. detsembril kehtinud Eesti Panga ametliku noteeringu alusel. Aruannete ümberarvestusest tulenevad realiseerimata kursivahed kajastatakse omakapitalis.

Välismaise majandusüksuse realiseerimisel kajastatakse sellised valuutakursivahed kasumiaruandes müügikasumi või –kahjumi osana.

### **1.4. Raha ja selle ekvivalendid**

Raha ja raha ekvivalentidena rahavooaruandes kajastatakse kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid keskpangas, vabalt kasutatavad hoiuseid teistes krediidasutustes ning kauplemise eesmärgil soetatud väärtpapereid, mille tähtaeg on lühem kui kolm kuud.

## 1.5. Finantsvarad

Finantsvarad on varad, mida võib klassifitseerida sularahaks, lepinguliseks õiguseks saada teiselt ettevõtelt sularaha või muud finantsvara, lepinguliseks õiguseks vahetada teise ettevõttega finantsinstrumente potentsiaalselt soodsatel tingimustel või teise ettevõtte aktsiateks. Grupp klassifitseerib oma finantsvarad järgmistes kategooriates:

- laenud ja nõuded,
- õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad
- müügiotel finantsvarad.

### 1.5.1. Laenud ja nõuded

#### Laenud ja nõuded

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

Laenud võetakse bilansis arvele siis, kui raha laenusajale välja makstakse ja võetakse algselt arvele õiglasel väärtuses koos tehingukuludega ning kajastatakse kuni nende tagasi maksmiseni või mahakandmiseni, vaatamata sellele, et osa nendest võib olla kantud läbi laenu allahindluse kuludesse. Laenude allahindlus näidatakse miinusmärgiga vastaval varakirjel. Laenud on bilansis kajastatud korrigeeritud soetusmaksumusel, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Tekkepõhiselt arvestatud ja laekumata laenuintressid kajastatakse bilansis viitlaekumiste real. Arvelduslaenu ja krediitkaartide puhul on bilansis kajastatud laenuvõtja tegelik limiidi kasutus. Kasutamata krediidilimiit on kajastatud bilansivälise kohustusena.

#### Liisinglaenud ja nõuded

Kapitalirendinõuete hulka kuuluvad kapitalirendi-, tarbijafaktooringu- ning järelmaksutehingud. Kapitalirenditehingute loetakse renditehinguteks, mille korral kõik olulised vara kasutamise riskid ja õigused lähevad liisingfirmalt rentnikule üle. Vara juriidiline omandiõigus võib kliendile üle minna rendiperioodi lõppedes.

Kapitalirendilepinguist tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingmaksete ajaldatud nüüdisväärtuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed. Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendinõuete põhiosa tagasimaksedeks ja finantstuludeks. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tulususe määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama. Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad teenustasud võetakse arvesse rendi sisemise intressimäära ja kapitalirendinõuete arvestusel. 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 tarnimisaja pikkuse tõttu kohale jõudnud ja üle antud, kajastatakse nende lepingute osas rentnikelt laekunud summad bilansis kohustuste poolt ostjate ettemaksetena real „viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud“. Liisingettevõtte poolt

tasutud summad ettemaksetena vara eest hankijatele kajastatakse bilansis varade poolel real „viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud“.

#### Faktooringnõuded

Faktooringtehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral liisingfirma finantseerib oma koostööpartnereist müüjaid nende varaliste nõudeõiguste omandamise kaudu. Liisingfirma 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 (regressiõiguseeta faktooring).

Faktooringnõudeid kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksud. Nõuete allahindlus näidatakse miinusmärgiga vastaval varakirjel. Nõue ostja vastu tekib ostu-müügi lepingu faktoormise ehk nõude soetamise hetkest.

#### Laenude ja nõuete hindamine

Laenude hindamisel on konservatiivselt arvestatud mitmesuguseid riske. Grupis on kasutusel ettevõtuluslaenude hindamisel kliendinõuete klassifitseerimise süsteem, mis on vastavuses SEB Eesti Ühispanga emaettevõttes SEB-s kasutatavate põhimõtetega. Nõuete hindamise aluseks on kliendi ettevõtte majanduslik seisund, majandusharu olukord, laenuvõtja usaldusväärsus, tema juhtkonna kompetents, laenulepingus fikseeritud kohustuste täitmise õigeaegsus ning muud tegurid, mis kõik kokku aitavad hinnata laenuõude väärtust ja laenuportfellis tekkinud kahju summat. Erasisikust laenusajate puhul hinnatakse klientide laenulepingus fikseeritud kohustuste täitmise õigeaegsust, maksevõimet ja tagatise, eluasemelaenude puhul lisaks haridust, tööstaazi, säästmisharjumusi ja muid riske mõjutavaid tegureid.

Hinnanguliste laenukahjumite arvestamiseks on hinnatud laenude ja intressinõuete laekumise tõenäosust järgnevatel perioodidel ning eeldatavate laekumiste diskonteeritud nüüdisväärtust ning samuti diskonteeritud eeldatavaid laekumisi tagatiste realiseerimisest, mis kõik koos aitavad hinnata tekkinud laenukahjumi suurust. Hinnanguliste laenukahjumite ulatuses on moodustatud laenude allahindlus. Eri- ja ühisallahindlused (riskiklassipõhiselt grupeeritud laenude hindamise põhjal leitud hinnanguline tekkinud kahjum) moodustatakse individuaalselt hinnatud laenudele ning grupipõhised allahindlused homogeensetele laenugruppidele. Muutused laenude allahindluses kajastatakse kasumiaruandes real "Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus". Intressitulud laenudelt kajastatakse kasumiaruande real "Intressitulu".

### 1.5.2. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad

Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad hõlmavad:

- kauplemisväärtpabereid
- soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavaid väärtpabereid

#### Kauplemisväärtpaberid

See rühm hõlmab väärtpabereid, mis on soetatud või hangitud peamiselt edasimüügi või tagasiostmise eesmärgil lähitulevikus ja tuletisväärtpabereid.

#### Väärtpaberid, mis on soetatud või hangitud peamiselt edasimüügi või tagasiostmise eesmärgil lähitulevikus

See rühm hõlmab aktsiaid ja võlakirju, mis on soetatud kauplemise eesmärgil. Kauplemisväärtpaberid võetakse algselt arvele õiglases väärtuses, miinus tehingukulud, tehingupäeval. Edaspidi kajastatakse neid õiglases väärtuses.

Aktiivsel turul noteeritud kauplemisväärtpaberid hinnatakse õiglases väärtuses, kusjuures aluseks võetakse antud päeval teostatud tehingute viimane ostunoteering. Aktiivsel turul noteerimata aktsiad hinnatakse ümber õiglasesse väärtusesse viimase teostatud tehingu hinna alusel. Kui see hind ei ole usaldusväärne, siis hinnatakse positsioon õiglasesse väärtusesse, võttes aluseks kogu kättesaadavat informatsiooni investeeingu väärtuse kohta. Aktiivsel turul noteerimata kauplemisvõlakirjade puhul diskonteeritakse rahavood turu intressimääradega, millele on lisatud emitendi risk.

Igal juhul, kui konkreetset finantsinstrumendil puudub aktiivne turg, leiab kontsern sellele õiglase väärtuse kasutades hindamise meetodeid. Nendeks võivad olla viimased sõltumatute osapoolte vahelised turutingimustel tehtud tehingud, diskonteeritud rahavoo analüüs või teised turuosalejate poolt tavapäraselt kasutatavad hindamise meetodid.

Kauplemisväärtpaberite realiseerumata ja realiseerunud tulemit kajastatakse kasumiaruandes real "Neto kasum finantstehingutelt".

#### Tuletisväärtpaberid

Tuletisinstrumendid (forward-, swap- ja optioonitehingud) võetakse arvele õiglases väärtuses, miinus tehingukulud, tehingupäeval, edasine kajastamine toimub nende õiglases väärtuses. Juhul, kui tuletisväärtpaberid on noteeritud aktiivsel turul, kasutatakse õiglase väärtusena turuväärtust. Vastasel juhul kasutatakse õiglase väärtuse leidmiseks hindamise meetodeid.

Need tehingud kajastatakse bilansis varana, kui nende turuväärtus on positiivne ning kohustusena, kui turuväärtus on negatiivne. Bilansilisi varade ja kohustuste õiglasi väärtusi tuletisinstrumentidelt ei saldeerita. Tuletisinstrumentide arvestusel ei kasutata riskimaandamisarvestuse erireegleid.

Valuutatuletisinstrumentide (va. valuutaoptsoonide) hindamisel kasutatakse tuleviku rahavoogude diskonteerimist turuintressimääradega. Aktiivse turu olemasolul hinnatakse valuuta- ja

aktsioptsioonitehingud ümber turuhinnale. Kui usaldusväärset turuhinda ei ole, baseerub optioonide õiglase väärtus Black-Scholesi mudelil.

Valuuta forward- ja swap-tehingud hinnatakse tuleviku rahavoogude diskonteerimisega, kasutades efektiivset intressimäära. Vastav intressitulu kajastatakse kasumiaruande real „Intressitulu”.

Realiseerunud kasum ja realiseerimata tulu/kulu tuletisinstrumentide ümberhindlusest kajastatakse kasumiaruande real "Neto kasum finantstehingutelt".

Soetamisel määratletud õiglas väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid  
Siin kajastatakse väärtpaberid, mille soetamisel ettevõtte on otsustanud klassifitseerida need õiglas väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavateks väärtpaberiteks ja selle tulemusena kajastatakse nende varade õiglase väärtuse muutused järjepidevalt, kas kasumi või kahjumina aruandeperioodi kasumiaruandes.

Aruandeperioodil kuulub sellesse kategooriasse pangagrupi elukindlustusettevõtte kindlustuslepingute ja investeerimislepingute kattevaraks soetatud investeringute portfell, mille realiseerunud kasumid/kahjumid ja realiseerumata tulu/kulu õiglase väärtuse muutusest on kajastatud kasumiaruandes real „Muud tegevustulud”.

### **1.5.3. Müügiotel finantsvarad**

Väärtpaberid on klassifitseeritud kui müügiotel finantsvarad kui nad ei kuulu ühte eespool nimetatud kategooriatest: kauplemiseesmärgil soetatud või muud õiglas väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid. Müügiotel finantsvarana kajastatakse aktsiad, osad ja võlakirjad, mis on soetatud edasimüügiks teatud hetkel kauges tulevikus või strateegilisel eesmärgil pikaajaliseks hoidmiseks.

Nimetatud väärtpaberid võetakse arvele õiglas väärtuses, miinus tehingukulud, väärtuspäeval. Edaspidi kajastatakse neid kontserni aruannetes õiglas väärtuses, juhul kui see on usaldusväärset hinnatav. Juhul kui õiglase väärtus ei ole usaldusväärset hinnatav, kajastatakse need väärtpaberid korrigeeritud soetusmaksumuses (s.o. algne soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused). Müügiotel väärtpaberite õiglase väärtuse muutusest tulenev realiseerumata tulu/kulu kajastatakse omakapitalis finantsvarade ümberhindluse reservina. Varade müügist saadav kasum/kahjum ja väärtuse langusest tingitud allahindlus kajastatakse reservi vähenemisenä ulatuses, mille võrra on varasemalt kajastatud väärtuse tõus samalt instrumendilt ja ülejäänud osa kasumiaruandes real „Tulu väärtpaberitest”.

### **1.6. Netoarvestused**

Finantsvarade ja -kohustuste vahel tehakse netoarvestusi ainult juhul, kui selleks eksisteerib juriidiline õigus ning on kavas nimetatud summad realiseerida samaaegselt või netobaasil.

## **1.7. Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad, v.a. firmaväärtus**

Materiaalse põhivarana on bilansis kajastatud maa, hooned ja muud pikaajalise kasutusega varad. Immateriaalse vara hulka kuulub soetatud tarkvara.

Põhivara võetakse algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast (k.a tollimaks ja muud mittetagastatavad maksud) ja otseselt soetamisega seotud kulutustest, mis on vajalikud vara viimiseks tema tööseisundisse ja –asukohta.

Põhivara kajastatakse edaspidi tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Amortisatsiooni hakatakse arvutama alates kasutuselevõtmise kuust kuni vara täieliku amortiseerumiseni. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset amortisatsioonimeetodit. Amortisatsiooni arvestuse aluseks on põhivara kasulik tööiga, millest lähtuvalt on kujundatud amortisatsiooninormid. Hooned amortiseeritakse 20-50 aasta jooksul, piiratud kasutusega immateriaalne vara 3-5 aasta jooksul, muud põhivarad 2-10 aasta jooksul, maad ei amortiseerita. Olulise lõppväärtusega varaobjektide puhul amortiseeritakse kasuliku eluea jooksul kulusse ainult soetusmaksumuse ja lõppväärtuse vahelist amortiseeritavat osa. Juhul, kui vara lõppväärtus ületab tema bilansilist jääkmaksumust, lõpetatakse vara amortiseerimine. Igal bilansipäeval hinnatakse kasutatavate amortisatsioonimäärade, amortisatsioonimeetodi ning lõppväärtuse põhjendatust.

Grupp hindab perioodiliselt oma materiaalse ja immateriaalse põhivara bilansilise väärtuse vastavust kaetavale väärtusele. Juhul kui põhivara kaetav väärtus (s.o kõrgem kahest järgnevast näitajast: vara neto müügihind või vara kasutusväärtus) on väiksem tema bilansilise jääkmaksumusest, on põhivara objektid alla hinnatud nende kaetavale väärtusele. Põhivara kulum ja väärtuse langus on näidatud kasumiaruande real "Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus".

### Kulude kapitaliseerimine

Pangakontorite rekonstrueerimisväljaminekud kapitaliseeritakse materiaalse põhivarana ja kantakse kuludesse lineaarselt viie aasta jooksul või vastavalt rendilepingu kestvusele kui viimane on lühem.

### Asutamis- ja arenguväljaminekud

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

## **1.8. Firmaväärtus**

Firmaväärtus on positiivne vahe äriühenduse käigus omandatud osaluse soetusmaksumuse ja omandatud netovara õiglase väärtuse vahel, peegeldades seda osa soetusmaksumusest, mis tasuti omandatud ettevõtte selliste varade eest, mida ei ole võimalik eristada ja eraldi arvele võtta.

Tütaretevõtete soetamisel tekkinud firmaväärtus kajastatakse bilansis immateriaalse varana. Sidusettevõtte soetamisel tekkinud firmaväärtus sisaldub investeeringu soetusmaksumuses.

Omandamise kuupäeval kajastatakse firmaväärtus bilansis selle soetusmaksumuses. Edasisel kajastamisel mõõdetakse firmaväärtust tema soetusmaksumuses, millest on maha arvatud võimalikud väärtuse langusest tulenevad allahindlused. Äriühendusest tekkinud firmaväärtust ei amortiseerita. Selle asemel viiakse kord aastas (või tihedamini, kui mõni sündmus või asjaolude muutus viitab, et firmaväärtuse väärtus võib olla langenud) läbi vara väärtuse languse test, mille käigus hinnatakse firmaväärtuse väärtuse võimalikku langust, võrreldes bilansilist maksumust kaetava väärtusega. Kaetava väärtuse leidmiseks arvutatakse rahateeniva üksuse oodatavate rahavoogude nüüdisväärtus, mida loodetakse raha genereerivalt üksuselt saada. Firmaväärtus hinnatakse alla tema kaetavale väärtusele, juhul kui see on väiksem bilansilisest jääkmaksumusest.

Firmaväärtuste osas, mis tekkisid enne 1. jaanuari 2004 toimunud äriühenduste tulemusena, on seisuga 1. jaanuar 2004 lõpetatud firmaväärtuse amortiseerimine, bilansipäeval läbi viidud vara väärtuse languse test ning vajadusel firmaväärtust alla hinnatud.

## **1.9. Kinnisvarainvesteeringud**

Kinnisvarainvesteeringuna on kajastatud kinnisvaraobjekte (maa, hoone), mida hoitakse renditulu teenimise või turuväärtuse kasvu eesmärgil ja mida ei kasutata enda majandustegevuses. Kinnisvarainvesteering võetakse bilansis algselt arvele tema soetusmaksumuses, mis sisaldab ka soetamisega otseselt seonduvaid tehingutasusid. Edasi kajastatakse kinnisvarainvesteeringuid õiglases väärtuses, kasutades diskonteeritud rahavoogude meetodit. Õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes kirjel "Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus". Õiglase väärtuse meetodil kajastatavatelt kinnisvarainvesteeringutelt ei arvestata amortisatsiooni.

### **1.10. Müügiootel vara**

Vara klassifitseeritakse kui müügiootel vara ja kajastatakse kas bilansilises jääkmaksumuses või õiglases väärtuses (miinus müügikulud), sõltuvalt sellest, kumb on madalam. Vara klassifitseeritakse müügiootel varaks, kui jääkmaksumus korvatakse pigem läbi müügitehingu ja mitte jätkuva kasutuse.

Müügiootel varaks loetakse materiaalsel või immateriaalsel vara, mille osas on juhtkonna eesmärgiks ja mis väga tõenäoliselt müüakse lähema 12 kuu jooksul ning mille puhul juhtkond on alustanud aktiivset müügitegevust ning varaobjekte pakutakse müügiks realistliku hinna eest võrreldes nende õiglase väärtusega.

Müügiootel vara amortiseerimine lõpetatakse. Müügiootel vara on kajastatud bilansikirjel „Muu vara“.



### **1.11. Vara (v.a. finantsvarad) väärtuse langus**

Piiramatu 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 õiglase väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused, 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.

### **1.12. Rendiarvestus – ettevõtte kui rentnik**

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

Kapitalirenti kajastatakse bilansis vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksete miinimumsumma nüüdiseväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksud jaotatakse finantskuluks ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustuse jääkväärtuse suhtes sama. Kapitalirenti tingimustel renditud varad amortiseeritakse sarnaselt omandatud põhivaraga, kusjuures amortisatsiooniperioodiks on vara eeldatav kasulik tööiga või rendisuhte kehtivuse periood, olenevalt sellest, kumb on lühem.

Kasutusrendimaksud kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna. Grupp kasutab kasutusrenti peamiselt hoonete rentimiseks.

### **1.13. Finantskohustused**

#### Deposiidid

Deposiidid võetakse arvele väärtuspäeval õiglases väärtuses, miinus tehingukulud, ning edaspidi kajastatakse bilansis korrigeeritud soetusmaksumuses real „Võlgnevus krediidasutuse klientidele“ ilma tekkepõhiselt arvestatud intressideta, mis kajastatakse eraldi real „Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud“. Vastavad intressikulud kajastatakse kasumiaruande real „Intressikulu“.

#### Võetud laenud, võlakirjad ja emiteeritud väärtpaberid

Võlakohustused võetakse esialgselt arvele õiglases väärtuses, miinus tehingukulud (laekumisel saadud raha summas, vähendatuna tehingukulude võrra). Võetud laene, emiteeritud võlakirju ja muid väärtpabereid kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit; laekunud summade (miinus tehingukulud) ja lunastusväärtuse vahe kajastatakse kasumiaruandes võetud laenude tähtaja jooksul.

Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib täpselt oodatavat tulevast rahavoogu läbi tähtaja bilansilise väärtuseni. Tehingukulude amortisatsiooni kajastatakse kasumiaruandes koos intressikuludega. Vastavad intressikulud kajastatakse kasumiaruandes real „Intressikulu“. Kasutamata laenulimiit on kajastatud tingimusliku varana.

#### Kasumiosalusega investeerimislepingu finantskohustused elukindlustuses

Elukindlustuse kasumiosalusega investeerimislepingutest tulenev finantskohustus koosneb lepingute arvel laekunud summadest ja lepingutele arvestatud intressidest, millest on lahutatud lepingute haldamisega ja riskikaitsetega seotud tasud. Lepingutele garanteeritud aastane intressimäär jääb sõltuvalt lepingu liigist, lepingu sõlmimise ajast ja lepingu valuutast vahemikku 3% kuni 4%. Sõltuvalt lepingu liigist on intressi määr garanteeritud lepingu lõpuni või 5 aastaks alates lepingu algusest, misjärel seda võidakse korrigeerida. Antud finantskohustus sisaldab lisaks veel eelnevate aruandeaastate eest kindlustusvõtjatele määratud lisakasumeid.

#### Ilma kasumiosalusega investeerimislepingu finantskohustused

Siia klassi kuuluvad investeerimisriskiga lepingud, mis võetakse algselt arvele soetusmaksumuses ja, mille finantskohustust edaspidi hinnatakse vastavalt nende lepingutega arvestuslikult seotud väärtuberite õiglasele väärtusele.

### **1.14. Eraldised**

Eraldistena kajastatakse bilansis tõenäolisi kohustusi, mis on avaldunud enne bilansikuupäeva toimunud sündmuse tagajärjel ning mille realiseerumise aeg või summa pole kindlad. Eraldiste kajastamisel bilansis on lähtutud juhtkonna hinnangust eraldiste täitmiseks tõenäoliselt vajamineva summa ning eraldise realiseerumise aja kohta. Eraldis kajastatakse bilansis summas, mis on juhtkonna hinnangu kohaselt bilansipäeva seisuga vajalik eraldisega seotud kohustuse rahuldamiseks või üleandmiseks kolmandale osapoolle.

Juhul kui eraldis realiseerub tõenäoliselt hiljem kui 12 kuu jooksul pärast bilansipäeva, kajastatakse seda diskonteeritud väärtuses (eraldisega seotud väljamaksete nüüdisväärtuse summas), välja arvatud juhul, kui diskonteerimise mõju on ebaoluline. Eraldiste kulu kajastatakse aruandeperioodi kuludes.

### **Elukindlustuse kindlustustehnilised eraldised**

#### Elukindlustuse eraldis

Elukindlustuse eraldisena näidatakse bilansis kindlustuslepingute kindlustusmatemaatiliste meetodite alusel arvatud kohustused kindlustusvõtjate ees ning riskipreemia järgnevatesse aruandeperioodidesse ülekandmisel tekkiv ettemakstud preemiate eraldis. Eraldist arvestatakse lepingute kaupa ja see koosneb kindlustuslepingutelt tulevikus sooritavate väljaminekute (väljamaksete ja arvestuslikud kulud) ja tulevikus laekuvate kindlustuspreemiate vahe diskonteeritud nüüdisväärtusest. Kindlustuslepingu tuleviku arvestuslike kuludena ja diskonteerimise intressina kasutatakse kindlustuspreemia arvutamisel kasutatud väärtust. Arvestuslik aastaintress jääb sõltuvalt lepingu liigist, lepingu sõlmimise ajast ja kindlustussumma valuutast vahemikku 2,5%

kuni 4%. Elukindlustuse eraldis sisaldab lisaks veel eelnevate aruandeaastate eest kindlustusvõtjatele määratud lisakasumeid.

#### Rahuldamata nõuete eraldis

Rahuldamata nõuete eraldisena näidatakse summat, mis katab hinnangulised kulud seoses kindlustuslepingutest tulenevate kindlustussummade ja hüvitiste väljamaksmisega, millised tulenesid kindlustusjuhtumitest või kindlustuslepingute katkestamisest enne aruandeperioodi lõppu. Nõuded, millest on teatatud enne bilansikuupäeva, hinnatakse individuaalselt. Tekkinud, kuid teatamata nõuete eraldis arvutatakse statistilise hinnanguga, mis põhineb varasemate nõuete teatamise ja tekkimise kuupäevadel.

#### Kindlustuslepingutest tulenevate boonuste eraldis

Kindlustuslepingutest tulenevate boonuste eraldisena näidatakse summasid, mis on aruandeaastal juhtkonna otsusega täiendavalt määratud kindlustuslepingutele ja mille arvel järgneval aruandeaastal suurendatakse elukindlustuse eraldist või finantskohustusi või teostatakse boonuste väljamakseid klientidele.

#### Kohustuste piisavuse test

Kindlustuslepingute ja kasumiosalusega investeerimislepingute kohustustele teostatakse vähemalt kord aastas vastavalt IFRS 4-le kohustuste piisavuse test, mis põhineb lepingute portfelli tuleviku hinnanguliste rahavoogude diskonteerimisel. Testis kasutatavad rahavood on lepingute oodatavad laekumised, väljamaksed ja halduskulud aastate kaupa. Tulevikulaekumiste ja väljamaksete hindamisel kasutatakse lepingute ajaloo põhjal hinnatud surevust, tagasiostumäärasid ja maksevabaks muutmise määrasid. Tuleviku oodatavate kulude hindamisel on kasutatud tänast keskmist halduskulu lepingu kohta. Rahavoogude tulemused aastate kaupa on diskonteeritud vastava aasta riskivaba euro intressimääraga.

Kasutatud on euro intressimäär, kuna Eesti krooni kurss on fikseeritud euro suhtes alates aastast 1999 ja euro intressimäär loetakse siintoodud otstarbel kõige usaldusväärsemaks, seda enam, et enamik kindlustuskohustustele vastavatest investeringutest on nomineeritud eurodes.

Kui antud testiga hinnatud kohustuste väärtus tuleb suurem, kui eelpool mainitud meetoditega leitud kohustuste suurus, millest on lahutatud kapitaliseeritud sõlmimiskulud, siis kõigepealt vähendatakse kapitaliseeritud sõlmimiskulusid, seejärel (kui vaja) suurendatakse kohustusi ja sellega kaasnev kahjum kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes.

2005. aasta lõpu seisuga läbiviidud testi tulemusena on kindlustuslepingute ja kasumiosalusega investeerimislepingute kohustused piisavad. Kohustuste adekvaatsuse testi tulemustele omab kõige suuremat mõju riskivabade intressimäärade kõver. Kui kõigi testis kasutatud perioodide intressimäärad oleks 1% võrra madalamad (nihutades intressikõverat allapoole), siis tõuseks kohustuste adekvaatsuse piir 119 miljoni krooni võrra, samas oleks ikkagi ka sel juhul vastavad kajastatud kohustused veel piisavad. Lisaks mõjutavad kohustuste adekvaatsuse testi tulemust, aga vähemal määral, tuleviku rahavoogude prognoosimisel tehtavad eeldused suremuse, lepingute katkevuse, lepingute maksevabaks muutumise ja lepingute halduskulude kohta.

### **1.15. Elukindlustuse lepingute klassifikatsioon ja arvestuspõhimõtted**

Vastavalt rahvusvahelisele raamatupidamisstandardile IFRS 4 on elukindlustusettevõtte poolt klientidega sõlmitud lepingud alates 2005 aastast klassifitseeritud kindlustuslepinguteks või investeerimislepinguteks.

IFRS 4 mõistes klassifitseeritakse kindlustuslepinguteks kõik fikseeritud maksegraafikuga lepingud (välja arvatud ühekordse maksega lastekindlustused) ja vaba maksegraafikuga lepingute kindlustuskaitsete osa. Need lepingud klassifitseeritakse kindlustuslepinguteks, kuna nad sisaldavad olulist kindlustusriski IFRS 4 tähenduses.

Üldprintsibiina on kindlustusriski defineeritud oluliseks, kui kindlustusjuhtumi (surma) korral makstav summa on vähemalt 5% suurem sellest, mis makstaks kui vastavat kindlustusjuhtumit poleks toimunud.

Vaba maksegraafikuga garanteeritud intressiga lepingud ja ühekordse maksega lastekindlustused klassifitseeritakse kui kasumiosalusega investeerimislepingud. Investeerimiskirjeldusega lepingud klassifitseeritakse kui investeerimislepingud (kasumiosalusetu).

Kindlustuslepingute ja kasumiosalusega investeerimislepingute arvestuspõhimõtted ei ole IFRS 4-s käsitletud arvestuspõhimõtete kasutuselevõtuga muutunud. Ülejäänud investeerimislepingutest tulenevad kohustused ja varad on hinnatud bilansis õiglases väärtuses.

### **1.16. Sõlmimiskulude kapitaliseerimine**

Need kindlustuslepingute sõlmimiskulud, mis on seotud järgnevatel aruandeperioodidel laekuvate preemiatega, kapitaliseeritakse ettemakstud kuludena. Kapitaliseerimisele lähevad ainult otsesed sõlmimiskulud, nagu lepingute sõlmimise eest makstavad tulemuspalga osad ja lepingute vahendustasud. Arvestust peetakse lepingu kaupa kindlustuslepingutele, mille lepingujärgne maksesagedus on tihedam kui kord aastas. Sõlmimiskulude amortiseerimine toimub lineaarselt sõltuvalt kindlustuslepingu liigist 2 kuu kuni 1 aasta jooksul.

Muud sõlmimisväljaminekud kajastatakse kuluna nende tekkimisel.

### **1.17. Reservid**

Vastavalt 2000. aastani kehtinud tulumaksuseadusele võisid krediidiasutused kahjude katmiseks moodustada maksuvaba üldise pangariski reservi 5% ulatuses laenuportfelli. Eraldised sellesse reservi olid lubatud maksustavast tulust maha arvata.

Vastavalt Äriseadustikule tuleb igal aastal kanda vähemalt 5% puhaskasumist reservkapitali, kuni reservkapitali suurus saavutab 10% aktsiakapitalist. Reservkapitali on võimalik kasutada kahjumi katmiseks.

Eesti Ühispanga 1994., 1995., 1996. ja 1997. majandusaasta kasum on kantud üldisesse pangariski reservi (v.a 6,2 miljonit krooni 1995. aasta kasumist) . Reservi suurus on 298,5 miljonit krooni, mis sisaldab ka Äriseadustiku nõuete kohast reservkapitali. Aastatel 1998- 2005 pank reservieraldisi ei teinud. Eesti Ühispanga tüdarettevõtete poolt tehti aastatel 2001-2004 kasumi arvelt reservieraldisi summas 9,6 miljonit krooni.

## **1.18. Tulude kajastamine**

### Intressitulu- ja kulu

Intressitulu ja -kulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide instrumentide osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Intressitulu sisaldab ka sarnast tulu tuletisväärtpaberitelt.

Efektiivse intressimära meetod on finantsvara või –kohustuse korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib täpselt eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsvara või -kohustuse bilansilise väärtuseni. Efektiivse intressimäära arvutamisel hindab kontsern rahavooge arvestades finantsinstrumendi kõiki lepingulisi tingimusi, kuid ei arvesta tulevasi 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 leidsmaks vara väärtuse langusest tekkinud kahju.

### Komisjoni- ja teenustasutulu

Teenustasu tulu ja komisjonitasu tulu kajastatakse tekkepõhiselt vastavate teenuste osutamisel. Laenude/liisingute väljaandmistasusid, mida peetakse oluliseks, kajastatakse kui ettesaadud tulu ja nende osas korrigeeritakse vastava laenu/liisingu efektiivset intressimäära.

Portfelli halduse ja muud nõustamistasud, kui ka väärtvõlakohustuste haldustasud kajastatakse vastavate teenuselepingute alusel, tavaliselt tekkepõhiselt. Investeeringufondidega seotud valitsemistasud kajastatakse teenuse osutamise perioodi jooksul.

Muud teenustasutulud ja muud tulud kajastatakse tekkepõhiselt vastavate tehingute toimumise hetkel.

## **1.19. 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 maksumääraga 23/77 (kuni 31. detsember 2005

kehtis maksumäär 24/76) netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

#### Välismaal registreeritud tüarettevõtte tulumaks

Vastavalt tulumaksuseadusele maksustatakse tüarettevõtete kasumit, mida on korrigeeritud seaduses ettenähtud püsivate ja ajutiste erinevustega. Ühispanga gruppi kuuluval, Venemaal registreeritud SEB Russian Leasing tulumaksumäär on 24% maksustatavast tulust.

Edasilükkunud tulumaks on arvestatud kõikidelt ajutistelt erinevustelt maksuarvestuse ja raamatupidamisarvestuse varade ja kohustuste väärtuste vahel. Põhilised ajutised erinevused tekivad põhivara amortisatsioonist ja edasikantavast maksukahjumist. Edasikantavatest maksukahjumitest tekkinud tulumaksuvara kajastatakse ettevõtte bilansis, juhul kui on tõenäoline, et see tulevikus realiseerub.

### **1.20. Varahaldusteenused**

Grupp tegutseb varahaldusteenuste pakkumise ja fondide juhtimisega. Selliseid varasid, mille on Grupile hallata andnud kolmandad osapooled, ei võeta pangagrupi bilansis arvele.

### **1.21. Puhaskasum aktsia kohta**

Tava puhaskasum aktsia kohta leitakse jagades aruandeaasta puhaskasum perioodi keskmise emiteeritud lihtaktsiate arvuga.

Lahustatud tulu aktsia kohta arvutamiseks korrigeeritakse lihtaktsionäridele omistatavat puhaskasumit ja kaalutud keskmist olemasolevate aktsiate arvu kõikide lahustatud potentsiaalsete lihtaktsiatega, millel on lahustav mõju puhaskasumile aktsia kohta.

### **1.22. Uued rahvusvahelise finantsaruandluse standardid ning Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) tõlgendused**

Käesoleva aruande koostamise hetkeks on välja antud uusi rahvusvahelisi finantsaruandluse standardeid ning nende tõlgendusi, mis muutuvad kontsernile kohustuslikuks alates 1. jaanuarist 2006 või hiljem algavate perioodide aruannetele. Allpool on esitatud kontserni hinnang uute standardite ja tõlgenduste võimaliku mõju kohta finantsaruannetele esmakordse rakendamise perioodil.

1. *IAS 1 muudatus - Finantsaruannete esitamine: Omakapitali puudutava informatsiooni avalikustamine.* IAS 1 muudatus rakendub aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2007 või hiljem. Kontsern on otsustanud standardite muudatuse ennetähtaegselt mitte rakendada. Standard nõuab täiendava informatsiooni avalikustamist finantsaruannetes.

2. *IAS 19 muudatus - – Pensioniplaanide kindlustusmatemaatilised kasumid ja kahjumid ja avalikustamise nõuded.* Standardi muudatus rakendub aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2006 või hiljem. Kontsernil puuduvad kindlaksmääratud hüvitistega plaanid, mistõttu ei avalda antud muudatus mõju kontserni finantsaruannetele.
3. *IAS 39 Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine parandused (Rahavoogude riskimaandamise kajastamine prognoositava kontsernisisesse tehingu puhul; Õiglase väärtuse optsoon).* Standardite muudatused rakenduvad aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2006 või hiljem. Kontsern on otsustanud standardite muudatusi ennetähtaegselt mitte rakendada. Juhtkonna hinnangul ei põhjusta muudatuste rakendamine aruande koostamise hetkel kontserni olemasolevate varade ja kohustuste kajastamises muudatusi.
4. *IAS 39 Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine ning IFRS 4 Kindlustuslepingud parandus – Finantsgarantii lepingud.* Standardite muudatused rakenduvad aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2006 või hiljem. Kontsern on otsustanud standardite muudatusi ennetähtaegselt mitte rakendada. Juhtkonna hinnangul ei põhjusta muudatuste rakendamine aruande koostamise hetkel kontserni olemasolevate varade ja kohustuste kajastamises muudatusi.
5. *IFRS 6 Maavarade uuring ja hindamine.* Kontsernil puuduvad uuringu ja hindamise varad, mistõttu ei avalda antud standard mõju kontserni finantsaruannetele.
6. *IFRS 7 Finantsinstrumendid: Avalikustatav informatsioon.* IFRS 7 rakendub aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2007 või hiljem. Kontsern on otsustanud standardite muudatusi ennetähtaegselt mitte rakendada. Standard nõuab täiendava informatsiooni avalikustamist finantsaruannetes.
7. *IFRIC 4 Kindlaksmääramine, kas kokkulepe sisaldab renti.* IFRIC 4 rakendub aruandeperioodidele, mis algavad 1. jaanuaril 2006 või hiljem. Kontsern on otsustanud IFRIC 4 ennetähtaegselt mitte rakendada. Juhtkonna hinnangul ei põhjusta IFRIC 4 rakendamine aruande koostamise hetkel kontserni kehtivate kokkulepete kajastamises muudatusi.
8. *IFRIC 5 Õigus osalusele kahjutustamise, taastamise ja keskkonna parandamise fondides.* Kontsern ei osale kahjutustamise, taastamise ja keskkonna parandamise fondides, mistõttu ei avalda antud tõlgendus mõju kontserni finantsaruannetele.
9. *IFRIC 7 - Finantsaruannete korrigeerimise rakendamine vastavalt IAS 29 Finantsaruandlus hüperinflatiivsetes majanduskeskkondades.* IFRIC 7 rakendub aruandeperioodidele, mis algavad 1. märtsil 2006 või hiljem. Kontsern ei koosta finantsaruandeid hüperinflatiivse majanduskeskkonna valuutas, mistõttu ei avalda antud tõlgendus mõju kontserni finantsaruannetele.

## Lisa 2

### IFRS-i põhimõtetele ülemineku muudatused

#### Esitlusviisi ja arvestuspõhimõtete muudatused

SEB Eesti Ühispank on alates 1. jaanuarist 2005.a. oma raamatupidamisaruande koostamisel jälginud rahvusvahelisi finantsaruandluse standardeid (IFRS). IFRS on rakendatud alates 1. jaanuar 2005 ja kontserni IFRS-ile ülemineku kuupäevaks loetakse 1. jaanuar 2004.

Siinkohal ei ole toodud bilanssi ülemineku kuupäevaga (1.1.2004), kuna selles ei ole antud kuupäeva seisuga erinevusi võrreldes Eesti hea raamatupidamistava kohaselt koostatud bilansiga. Kontsern on rakendanud üleminekul IFRS 1 reegleid IFRS-i esmakordse rakendamise kohta. Lisas 1 toodud arvestuspõhimõtteid on järjepidevalt rakendatud kõikidele aruandes kajastatud aastatele, v.a. järgmised erandid, mida on kasutatud vastavalt IFRS 1-le:

#### (a) Äriühenduste erand

Kontsern on rakendanud IFRS 1-s toodud äriühenduste erandit. Kontsern ei ole korrigeerinud tagasiulatuvalt äriühendusi, mis tekkisid enne 1. jaanuari 2004 – ülemineku kuupäeva.

#### (b) Kumuleerunud realiseerimata kursivahede erand

Kontsern on otsustanud kanda eelnevalt kogunenud kumulatiivse realiseerumata kursivahede reservi nulli seisuga 1. jaanuar 2004. Seda erandit on kohaldatud kõikide tütarettevõtete suhtes vastavalt IFRS 1-le.

#### (c) IAS 32 ja IAS 39 võrdlusandmete korrigeerimise erand.

Kontsern on otsustanud seda erandit kohaldada. 2004 aasta võrdlusandmete suhtes kohaldab kontsern eelnevalt kasutatud Eesti hea raamatupidamistava reegleid tuletisväärtpaberitele, finantsvaradele ja finantskohustustele. Eesti hea raamatupidamistava ja IAS 32/IAS 39 erinevused on määratletud ja korrigeeritud seisuga 1. jaanuar 2005.

#### (d) Kindlustuslepingute erand

Kontsern otsustas seda erandit rakendada. Kontsern rakendas eelnevalt kasutusel olnud Eesti hea raamatupidamistava reegleid kindlustuslepingute kajastamisele 2004. aasta võrdlusandmete osas.

IFRS-i esmakordsel rakendamisel muudeti arvestuspõhimõtteid. Aruandluse võrreldavuse tagamiseks arvestuspõhimõtete muutmisel, on 2005. aastal ümber hinnatud algsaldod vastavalt uutele arvestuspõhimõtetele ning vastavalt korrigeeritud 2004. aasta ja eelmiste perioodide jaotamata kasumit. (Kontserni poolt kasutatud erandid täielikust tagasiulatuvalt rakendamisest on kirjeldatud ülalpool).



Arvestuspõhimõtete muudatuste mõju omakapitalile seisuga 1.1.2004 (ülemineku kuupäev) ei olnud oluline.

Konsolideeritud finantsaruannetes on muudetud alljärgnevaid arvestuspõhimõtteid:

### **3.1. IAS 39**

Müügiotel finantsvarade kajastamisel on finantsvarade õiglase väärtuse muutusest tulenev realiseerumata kasum/kahjum kajastatud omakapitalis finantsvarade ümberhindluse reservina 8,6 miljonit krooni ning vähendatud eelmiste aastate jaotamata kasumit 8,6 miljonit krooni. Nimetatud finantsvarade müügist saadav tulu/kulu ja väärtuse langusest tingitud allahindlus kajastatakse kasumiaruandes.

### **3.2. IAS 40**

Seoses IFRS 40 arvestuspõhimõtete kasutusele võtmisega ja emattevõtte ühtse arvestuspõhimõtte rakendamisega on muudetud kinnisvarainvesteeringute arvestuspõhimõtet. Kinnisvarainvesteeringud kajastatakse alates 1.01.2005. õiglases väärtuses. Väärtuse muutusest tulenevad kasumid/kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Kuni 2004. aastani kajastati kinnisvarainvesteeringud soetusmaksumuses, millest oli maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud allahindlused väärtuse langusest.

### **3.3. IFRS 4**

Elukindlustuse investeerimislepingute finantskohustused on reklassifitseeritud eraldiste alt finantskohustusteks ja kajastatud bilansis real „muud kohustused“. Seoses sellega on vähendatud bilansis eraldisi 408,6 miljonit krooni ja suurendatud finantskohustusi 408,6 miljonit krooni. 2004.a. võrdlusandmeid ei ole korrigeeritud.

Lisaks on vastavalt IFRS 4 nõuetele muutunud ka elukindlustuse poolt klientidega sõlmitud lepingute tulude kajastamise põhimõtted. Alates 2005. aastast kajastatakse kindlustuslepingute (defineeritud vastavalt IFRS 4-le) laekumised (saadavad tasud) kasumiaruandes kindlustuspreemiatena, ja investeerimislepingutest laekuvad summad jaotatakse vastavalt varade soetusmaksumuseks, mis kajastatakse bilansis finantskohustusena, ja investeerimislepingu haldustasuks, mis kajastatakse kasumiaruandes teenustasutuluna. Eelnevatel perioodidel kajastati kõiki vastavaid laekumisi kasumiaruandes kindlustuspreemiatena.

Järgmised muudatused on tehtud 2004.a. kasumiaruandesse ja bilanssi:

### **3.4. IFRS 3**

Firmaväärtust ei amortiseerita ning igal aruandeaastal viiakse läbi firmaväärtuse väärtuse languse test. Seoses sellega on korrigeeritud (vähendatud) 2004. aasta firmaväärtuse amortisatsiooni kulu 31,2 miljonit krooni võrra ja suurendatud firmaväärtuse bilansilist väärtust 31,2 miljonit krooni.

### **3.5. IFRS 1**

Reklassifitseeritud on kumulatiivne realiseerumata kursivahe omakapitali kirjete vahel, seoses sellega on vähendatud realiseerumata kursivahesid 1,3 miljonit krooni ja suurendatud jaotamata kasumit 1,3 miljonit krooni.

### **3.6. Muud esitlusviisi muudatused**

2004. aastal oli elukindlustuse kasum kajastatud kasumiaruandes ühe reana muude tegevustulude all. 2005. aastal on kindlustustegevusega seotud tulud ja kulud koondatud grupi kasumiaruandes reale „Muud tegevustulud“ ja muud tegevuskulud on konsolideeritud rida-realt, kusjuures grupisisesed tehingud on elimineeritud. Võrreldava perioodi kasumiaruande näitajad on korrigeeritud vastavaks aruandeaasta esitlusviisile.

Emaettevõtja eraldiseisvates finantsaruannetes on muudetud alljärgnevaid arvestuspõhimõtteid:

### **3.7. IAS 27**

Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjate aktsiatesse on emaettevõtja eraldiseisvates raamatupidamisaruannetes kajastatud soetusmaksumuses, mis eelnevatel perioodidel olid kajastatud kapitaliosaluse meetodil. Seoses sellega on vähendatud investeeringute väärtust tütar- ja sidusettevõtjate aktsiatesse 651,8 miljonit krooni ning vähendatud 2004.a. kapitaliosalusemeetodil arvestatud tulu 303,7 miljonit krooni ning vähendatud eelmiste perioodide jaotamata kasumit 348,1 miljonit krooni.

	<b>Kasumiaruanne</b>		<b>Grupp</b>		<b>Pank</b>			
	(Miljonites kroonides)		2004	Muutus	2004	2004	Muutus	2004
			Eesti hea raamatu-pidamistava	IFRS	Eesti hea raamatu-pidamistava	IFRS		
<b>1. Intressitulu</b>		<b>1,369.5</b>		<b>1,369.5</b>		<b>1,143.4</b>		<b>1,143.4</b>
1.1. Intressitulu krediidiasutuse tegevusest		981.3		981.3		1,143.4		1,143.4
1.2. Intressitulu liisingtegevusest		356.9		356.9		0.0		0.0
1.3. Muu intressitulu		31.3		31.3		0.0		0.0
<b>2. Intressikulu</b>		<b>496.4</b>		<b>496.4</b>		<b>494.6</b>		<b>494.6</b>
2.1. Intressikulu krediidiasutuse tegevusest		492.2		492.2		494.6		494.6
2.2. Intressikulu liisingtegevusest		4.2		4.2		0.0		0.0
2.3. Muu intressikulu		0.0		0.0		0.0		0.0
<b>3. Neto intressi kasum</b>		<b>873.1</b>		<b>873.1</b>		<b>648.8</b>		<b>648.8</b>
<b>4. Tulud ja kulud kindlustustegevusest (+/-)</b>		<b>0.0</b>		<b>0.0</b>		<b>0.0</b>		<b>0.0</b>
4.1. Kindlustuspreemiad (neto)		0.0		0.0		0.0		0.0
4.2. Kindlustushüvitused ja eraldiste muutus (neto)		0.0		0.0		0.0		0.0
<b>5. Tulu väärtpaberitest</b>		<b>3.9</b>		<b>3.9</b>		<b>303.7</b>		<b>0.0</b>
5.1. Kapitalosaluse meetodil arvestatud kasum		3.9		3.9		303.7	-303.7	0.0
5.2. Kasum/kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist (+/-)		0.0		0.0		0.0		0.0
5.3. Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaberitelt		0.0		0.0		0.0		0.0
<b>6. Neto teenustasutulu</b>		<b>421.1</b>		<b>421.1</b>		<b>314.3</b>		<b>314.3</b>
6.1. Teenustasutulu		597.2		597.2		459.7		459.7
6.2. Teenustasukulu		176.1		176.1		145.4		145.4
<b>7. Neto kasum finantstehingutelt</b>		<b>80.3</b>		<b>80.3</b>		<b>83.0</b>		<b>83.0</b>
7.1. Kasum/Tulu		80.4		80.4		90.9		90.9
7.2. Kahjum/Kulu		0.1		0.1		7.9		7.9
<b>8. Administratiivkulud</b>		<b>572.0</b>		<b>572.0</b>		<b>524.6</b>		<b>524.6</b>
8.1. Palgakulu		258.4		258.4		227.0		227.0
8.2. Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		88.8		88.8		78.1		78.1
8.3. Pensionikulu (mitteriiklik)		0.0		0.0		0.0		0.0
8.3. Muud halduskulud		224.8		224.8		219.5		219.5
<b>9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>-111.5</b>	31.2	<b>-80.3</b>		<b>-97.4</b>	31.2	<b>-66.2</b>
9.1. Kasum/Tulu		0.0		0.0		0.0		0.0
9.2. Kahjum/Kulu		111.5		80.3		97.4		66.2
<b>10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>-31.5</b>		<b>-31.5</b>		<b>-27.8</b>		<b>-27.8</b>
10.1. Kasum/Tulu		67.5		67.5		36.8		36.8
10.2. Kahjum/Kulu		99.0		99.0		64.6		64.6
<b>11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)</b>		<b>-2.4</b>		<b>-2.4</b>		<b>-4.2</b>		<b>-4.2</b>
11.1. Tulu		8.8		8.8		6.5		6.5
11.2. Kulu		11.2		11.2		10.7		10.7
<b>12. Muud tegevustulud</b>		<b>50.2</b>		<b>50.2</b>		<b>16.2</b>		<b>16.2</b>
12.1. Muud tegevustulud		79.4		79.4		34.3		34.3
12.2. Muud tegevuskulud		29.2		29.2		18.1		18.1
<b>13. Erakorralised tulud/kulud (+/-)</b>		<b>0.0</b>		<b>0.0</b>		<b>0.0</b>		<b>0.0</b>
13.1. Erakorralised tulud		0.0		0.0		0.0		0.0
13.2. Erakorralised kulud		0.0		0.0		0.0		0.0
<b>14. Kasum enne maksustamist</b>		<b>711.2</b>		<b>742.4</b>		<b>712.0</b>		<b>439.4</b>
<b>15. Tulumaksukulu</b>		<b>-0.8</b>		<b>-0.8</b>		<b>0.0</b>		<b>0.0</b>
15.1. Aruandeperioodi tulumaks		-0.8		-0.8		0.0		0.0
15.2. Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus		0.0		0.0		0.0		0.0
<b>16. Vähemusosaluse kasumi osa</b>		<b>0.0</b>		<b>0.0</b>		<b>0.0</b>		<b>0.0</b>
<b>17. Aruandeperioodi puhaskasum</b>		<b>712.0</b>	31.2	<b>743.2</b>		<b>712.0</b>	-272.6	<b>439.4</b>

<b>Bilanss</b> (Miljonites kroonides)	<b>Grupp</b>			<b>Pank</b>		
	<b>31.12.04</b>	<b>Muutus</b>	<b>31.12.04</b>	<b>31.12.04</b>	<b>Muutus</b>	<b>31.12.04</b>
	Eesti hea raamatu-pidamistava		IFRS	Eesti hea raamatu-pidamistava		IFRS
<b>AKTIVA (VARAD)</b>						
<b>1. Sularaha</b>	<b>443.5</b>		<b>443.5</b>	<b>443.5</b>		<b>443.5</b>
<b>2. Nõuded</b>	<b>31,692.7</b>		<b>31,692.7</b>	<b>31,383.9</b>		<b>31,383.9</b>
<b>3. Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid</b>	<b>296.0</b>		<b>296.0</b>	<b>189.2</b>		<b>189.2</b>
<b>4. Aktsiad ja muud väärtpaberid</b>	<b>370.0</b>		<b>370.0</b>	<b>1,129.1</b>	-651.8	<b>477.3</b>
4.1. Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	33.6		33.6	32.4	-5.0	27.4
4.2. Tütarettevõtete aktsiad ja osad	0.0		0.0	993.6	-646.8	346.8
4.3. Muud aktsiad ja osad	330.6		330.6	97.3		97.3
4.4. Tuletisväärtpaberid	5.8		5.8	5.8		5.8
<b>5. Immateriaalne põhivara</b>	<b>366.4</b>	31.1	<b>397.5</b>	<b>366.4</b>	31.1	<b>397.5</b>
5.1. Konsolideeritud firmaväärtus	348.0	31.1	379.1	348.0	31.1	379.1
5.2. Muu immateriaalne põhivara	18.4		18.4	18.4		18.4
<b>6. Materiaalne põhivara</b>	<b>593.8</b>		<b>593.8</b>	<b>269.0</b>		<b>269.0</b>
<b>7. Kinnisvarainvesteeringud</b>	<b>108.8</b>		<b>108.8</b>	<b>85.6</b>		<b>85.6</b>
<b>8. Muu vara</b>	<b>221.8</b>		<b>221.8</b>	<b>180.4</b>		<b>180.4</b>
<b>9. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b>	<b>609.1</b>		<b>609.1</b>	<b>123.5</b>		<b>123.5</b>
<b>10. AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>	<b>34,702.1</b>	31.1	<b>34,733.2</b>	<b>34,170.6</b>	-620.7	<b>33,549.9</b>
<b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)</b>						
<b>1. Võlgnevus</b>	<b>28,739.5</b>		<b>28,739.5</b>	<b>28,846.2</b>		<b>28,846.2</b>
<b>2. Väärtpaberikohustused</b>	<b>777.6</b>		<b>777.6</b>	<b>778.1</b>		<b>778.1</b>
<b>3. Muud kohustused</b>	<b>389.1</b>		<b>389.1</b>	<b>305.9</b>		<b>305.9</b>
<b>4. Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b>	<b>398.2</b>		<b>398.2</b>	<b>243.5</b>		<b>243.5</b>
<b>5. Eraldised</b>	<b>402.9</b>		<b>402.9</b>	<b>0.8</b>		<b>0.8</b>
<b>6. Allutatud kohustused</b>	<b>266.0</b>		<b>266.0</b>	<b>266.0</b>		<b>266.0</b>
<b>7. KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>30,973.3</b>		<b>30,973.3</b>	<b>30,440.5</b>		<b>30,440.5</b>
8. Aktsiakapital	665.6		665.6	665.6		665.6
9. Ülekurs (aazio)	1,346.6		1,346.6	1,346.6		1,346.6
10. Üldine pangandusreserv	298.5		298.5	298.5		298.5
11. Ümberhindluse reserv	4.5		4.5	0.0		0.0
12. Realiseerimata kursivahed	-1.2	1.3	0.1	0.0		0.0
13. Jaotamata kasum	702.8	-9.9	692.9	707.4	-353.3	354.1
14. Aruandeperioodi kasum	712.0	31.1	743.1	712.0	-272.6	439.4
Ümberhindluse reserv	0.0	8.6	8.6	0.0	5.2	5.2
<b>15. OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>3,728.8</b>	31.1	<b>3,759.9</b>	<b>3,730.1</b>	-620.7	<b>3,109.4</b>
<b>16. KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>34,702.1</b>	31.1	<b>34,733.2</b>	<b>34,170.6</b>	-620.7	<b>33,549.9</b>

**Lisa 3**

**Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes**

(miljonites kroonides)

<b>Grupp</b>							<b>31.12.05</b>
<b>Piirkond</b>	<b>Bilansilised võlakohustused</b>				<b>s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus</b>	<b>bilansi-välised võlakohustused</b>	<b>piirkonna osakaal (%)</b>
	<b>laenud</b>	<b>väärt-paberid</b>	<b>muud nõuded</b>				
Belgia	0.1	153.2	0.0	0.0	0.2	0.3	
Eesti	40,511.7	425.2	97.7	676.4	10,391.5	87.0	
Holland	0.4	266.4	0.0	0.0	0.0	0.4	
Itaalia	0.6	0.0	0.0	0.1	31.0	0.1	
Küpros	58.6	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	
Leedu	85.4	15.5	0.0	0.1	117.0	0.4	
Luksemburg	3.4	145.8	0.0	0.0	0.0	0.2	
Läti	73.3	16.3	0.1	0.7	4.7	0.2	
Malta	128.3	0.0	0.9	80.2	0.0	0.2	
Marshalli saared	42.9	0.0	0.1	42.7	0.3	0.1	
Poola	1.6	36.9	0.0	0.0	0.5	0.1	
Rootsi	1,587.7	22.9	2.8	0.7	2,664.2	7.2	
Saksamaa	8.8	172.3	0.0	0.0	75.8	0.4	
Soome	21.4	1.6	0.1	3.6	10.1	0.1	
St. Vincent	55.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	
Sveits	6.4	0.2	0.0	0.0	283.6	0.5	
USA	65.2	16.4	0.1	0.0	2.8	0.1	
Venemaa	1,038.8	77.7	1.4	0.0	54.3	2.0	
Muud riigid	163.4	93.8	0.2	3.7	33.7	0.5	
<b>KOKKU</b>	<b>43,853.6</b>	<b>1,444.2</b>	<b>103.4</b>	<b>808.2</b>	<b>13,669.8</b>	<b>100.0</b>	

<b>Pank</b>							<b>31.12.05</b>
<b>Piirkond</b>	<b>Bilansilised võlakohustused</b>				<b>s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus</b>	<b>bilansi-välised võlakohustused</b>	<b>piirkonna osakaal (%)</b>
	<b>laenud</b>	<b>väärt-paberid</b>	<b>muud nõuded</b>				
Belgia	0.0	153.2	0.0	0.0	0.2	0.3	
Eesti	32,841.8	427.9	80.1	497.5	10,494.0	88.1	
Holland	0.4	231.1	0.0	0.0	0.0	0.5	
Itaalia	0.0	0.0	0.0	0.0	31.0	0.1	
Küpros	54.8	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	
Leedu	85.3	0.0	0.0	0.1	83.0	0.3	
Läti	73.2	0.0	0.1	0.7	4.7	0.1	
Malta	80.2	0.0	0.8	80.2	0.0	0.1	
Rootsi	1,587.5	1.9	2.8	0.7	2,664.2	8.5	
Saksamaa	8.0	155.0	0.0	0.0	75.8	0.5	
Soome	20.2	0.0	0.2	3.6	10.1	0.1	
Sveits	6.4	0.2	0.0	0.0	283.6	0.6	
USA	22.6	0.0	0.0	0.0	2.8	0.1	
Venemaa	128.7	2.0	0.0	0.0	54.3	0.4	
Muud riigid	78.2	0.0	0.0	3.5	34.4	0.2	
<b>KOKKU</b>	<b>34,987.3</b>	<b>971.3</b>	<b>84.0</b>	<b>586.3</b>	<b>13,738.2</b>	<b>100.0</b>	

Tähtjaks tasumata veergudes on nende nõuete ja laenude jääkväärtus (bruto), mis on tähtjaks tasumata ja/või alla hinnatud k.a. see osa, mis ei ole tähtjaks tasumata.

Lisa 4

**Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes**

(miljonites kroonides)

<b>Grupp</b>							<b>31.12.05</b>
<b>Majandussektor</b>	<b>Bilansilised võlakohustused</b>			<b>s.h. tähtjaks ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus</b>	<b>bilansi-välised võlakohustused</b>	<b>majandussektori osakaal (%)</b>	
	<b>laenu</b>	<b>väärt-paberid</b>	<b>muud nõuded</b>				
Ehitus	539.3	1.0	1.1	17.3	825.9	2.3	
Energeetika, gaasi, veevarustus	782.0	29.8	1.0	0.6	398.2	2.1	
Haridus	30.0	0.0	0.9	6.2	7.7	0.1	
Hotellid, restoranid	582.8	0.0	1.0	6.5	212.4	1.4	
Hulgi- jaekaubandus	4,653.5	10.5	13.8	117.9	1,761.4	10.9	
Kalandus	45.8	0.0	0.1	0.7	6.4	0.1	
Kinnisvara, üürimine, äriteenindus	8,790.9	79.0	16.2	89.7	2,244.0	18.8	
Koduteenindus	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5	0.0	
Mäetööstus	20.4	0.0	0.0	0.0	4.6	0.0	
Põllumajandus, jahindus, metsamaj.	1,519.5	0.0	2.7	28.3	194.8	2.9	
Rahandus	1,488.5	538.7	2.4	2.6	4,193.0	10.5	
Riigivalitsemine, sotskindl.	1,868.0	644.4	3.1	2.2	196.6	4.6	
Tervishoid ja sotsiaaltöö	473.7	6.7	0.8	0.8	276.1	1.3	
Tööstus	3,738.7	56.3	8.7	52.2	1,146.1	8.4	
Veondus, laondus, side	3,483.1	24.5	11.6	148.1	754.8	7.2	
Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus	1,012.1	31.2	1.6	34.3	203.3	2.1	
Eraisikud	14,825.3	0.1	38.4	300.8	1,244.0	27.3	
Tuletisväärt-paberid	0.0	22.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
<b>KOKKU</b>	<b>43,853.6</b>	<b>1,444.2</b>	<b>103.4</b>	<b>808.2</b>	<b>13,669.8</b>	<b>100.0</b>	

<b>Pank</b>							<b>31.12.05</b>		
<b>Majandussektor</b>	<b>Bilansilised võlakohustused</b>			<b>s.h. tähtjaks ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus</b>	<b>s.h. ebatõenäoliselt laekuvad</b>	<b>tähtjaks tasumata</b>	<b>bilansi-välised võlakohustused</b>	<b>majandussektori osakaal (%)</b>	
	<b>laenu</b>	<b>väärt-paberid</b>	<b>muud nõuded</b>						
Ehitus	242.2	1.0	0.6	7.9	0.0	0.3	802.7	2.1	
Energeetika, gaasi, veevarustus	304.2	2.5	0.6	0.3	6.0	21.0	397.5	1.4	
Haridus	19.4	0.0	0.8	6.0	0.0	1.9	7.7	0.1	
Hotellid, restoranid	545.5	0.0	0.9	5.8	15.0	46.4	212.4	1.5	
Hulgi- jaekaubandus	3,304.9	0.0	8.3	46.4	0.0	7.9	1,559.7	9.8	
Kalandus	19.9	0.0	0.0	0.4	0.0	17.5	1.2	0.0	
Kinnisvara, üürimine, äriteenindus	7,276.6	266.1	11.9	70.0	2.6	2.6	2,244.0	19.7	
Koduteenindus	0.0	0.0	0.0	0.0	4.2	21.5	0.5	0.0	
Mäetööstus	7.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.4	1.8	0.0	
Põllumajandus, jahindus, metsamaj.	820.6	0.0	1.5	17.5	0.0	0.0	158.5	2.0	
Rahandus	2,189.3	108.7	3.5	2.6	0.0	82.2	4,726.7	14.1	
Riigivalitsemine, sotskindl.	1,536.2	549.5	2.5	1.9	0.0	70.0	196.6	4.6	
Tervishoid ja sotsiaaltöö	367.9	0.0	0.6	0.0	0.0	6.0	275.9	1.3	
Tööstus	2,513.1	2.6	5.6	23.0	0.0	0.0	959.1	7.0	
Veondus, laondus, side	1,594.9	2.2	8.0	82.2	0.0	5.8	749.5	4.7	
Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus	656.5	15.8	0.9	23.3	0.0	0.0	200.5	1.8	
Eraisikud	13,589.0	0.1	38.2	298.9	1.7	298.9	1,244.0	29.9	
Tuletisväärt-paberid	0.0	22.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
<b>KOKKU</b>	<b>34,987.3</b>	<b>971.3</b>	<b>84.0</b>	<b>586.3</b>	<b>29.5</b>	<b>582.5</b>	<b>13,738.2</b>	<b>100.0</b>	

Tähtjaks tasumata veergudes on nende nõuete ja laenude jääkväärtus (bruto), mis on tähtjaks tasumata ja/või alla hinnatud k.a. see osa, mis ei ole tähtjaks tasumata.

**Lisa 5****Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud**

Jagunemine tähtajast möödunud aja järgi

(miljonites kroonides)

31.12.05

Nõue:	Grupp				Pank				
	Tähtajast möödunud:	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku
Laenud		578.6	74.2	149.6	802.4	413.6	53.0	115.9	582.5
Võlakirjad		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Muud nõuded		0.9	0.5	0.4	1.9	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Kokku</b>		<b>579.5</b>	<b>74.7</b>	<b>150.0</b>	<b>804.3</b>	<b>413.6</b>	<b>53.0</b>	<b>115.9</b>	<b>582.5</b>

Tabelis on esitatud tähtajaks tasumata nõuete jääkväärtus (bruto).

**Lisa 6****Informatsioon suuremate varagruppide löikes ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude kohta**

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
<b>Algjääk 1. jaanuaril</b>	<b>278.6</b>	<b>281.3</b>	<b>219.2</b>	<b>200.5</b>
Tehtud uusi allahindlusi	80.0	92.5	52.6	63.7
Allahindluste vähendamine	-90.3	-57.6	-69.5	-28.5
Mahakantud laenud	-66.8	-36.1	-58.4	-15.0
Valuutakursi muutus	2.2	-1.5	2.2	-1.5
<b>Lõppjääk 31. detsembril</b>	<b>203.7</b>	<b>278.6</b>	<b>146.1</b>	<b>219.2</b>
Mahakantud laenudest tagasitulnud osa	9.4	9.9	6.9	8.2