



EESTI ÜHISPANK

Avalik 2005.a. 6 kuu vahearuanne

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

| Sisukord | lk. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Sissejuhatus | 2 |
| Juhtimisorganite deklaratsioon | 3 |
| 1. Seletuskiri | 4 |
| 1.1. Krediitiasutuse ja kontserni kirjeldus | 4 |
| 1.1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud | 4 |
| 1.1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2005 | 4 |
| 1.1.3. Strateegia ja organisatsioon | 5 |
| 1.1.4. Arenduskulud | 5 |
| 1.2. SEB Eesti Ühispanega 2005.a. 6 kuu majandussündmused | 6 |
| 1.3. Normatiivid | 8 |
| 1.3.1. Kapitali adekvaatus | 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 |
| 1.4. Suhtarvud | 11 |
| 1.5. Reitingud | 14 |
| 1.6. Kohtuvaidlused | 14 |
| 2. Raamatupidamise aruanne | 15 |
| 2.1. Grupi bilanss | 15 |
| 2.2. Panga bilanss | 16 |
| 2.3. Bilansivälised tehingud | 18 |
| 2.4. Grupi kasumiaruanne | 19 |
| 2.5. Panga kasumiaruanne | 20 |
| 2.6. Omakapitali muutuse aruanne | 21 |
| 2.7. Rahavoo aruanne | 22 |
| 2.8. Rahavoo aruande lisad | 22 |
| Lisa 1 Muudatused raamatupidamise arvestuspõhimõtetes | 23 |
| Lisa 2 Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes | 24 |
| Lisa 3 Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes | 25 |
| Lisa 4 Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud | 26 |
| Lisa 5 Informatsioon suuremate varagruppide lõikes ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude kohta | 26 |

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 | http://www.seb.ee |

Audiitor

| | |
|------------------------------|-----------------------------------------|
| Audiitori ärinimi | AS PricewaterhouseCoopers |
| Audiitori registrikood | 10142876 |
| Audiitori asukoht ja aadress | Pärnu mnt. 15, 10141 Tallinn, Eesti |
| Aruande bilansipäev | 30.06.05 |
| Aruandeperiood | 01.01.2005 - 30.06.2005 |
| Aruande valuuta ja ühikud | Eesti kroon (EEK), miljonites kroonides |

Juhtimisorganite deklaratsioon

Tutvununa "Avalikus 2005.a. 6 kuu vahearuanDES" esitatud informatsiooniga on SEB Eesti Ühispanga juhatus "Avaliku 2005.a. 6 kuu vahearuanDE" avalikustamise päeval 26.07.2005.a. seisukohal, et:

1. "Avalik 2005.a. 6 kuu vahearuanne" koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:

Sissejuhatus

Seletuskiri

Raamatupidamise aruanne

Lisad

ning sisaldab Eesti Panga presidendi 19.10.1999.a. määrusega nr. 25 "Avaliku vahearuanDE" kohta sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.

2. "Avalikus 2005.a. 6 kuu vahearuanDES" esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.

3. "Avalikus 2005.a. 6 kuu vahearuanDES" esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.

4. Raamatupidamisaruannete koostamisel on järgitud Raamatupidamise seaduse § 16 ja § 17 lg.2 sätestatud rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtteid. Käesolev "Avalik 2005.a. 6 kuu vahearuanne" vastab Eesti Vabariigi seaduste nõuetele.

5. SEB Eesti Ühispank ja kontserni ettevõtted on jätkuvalt tegutsevad.

"Avalik 2005.a. 6 kuu vahearuanne" on auditeerimata.

Mart Altvee
Juhatusesimees

1. Seletuskiri

1.1. Krediidiasutuse ja kontserni kirjeldus

1.1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud 30.06.05

| Ärinimi | Reg.nr. | Registreerimis-kuupäev | Aadress | Põhitegevusala | Osalus (%) | Soetusmaksu- mused (milj.kr.) |
|----------------------------------------|-----------|------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|------------|-------------------------------------|
| AS SEB Ühisliising | 10281767 | 03.10.1997 | Tallinn, Tornimäe 2 | Liising | 100.0% | 23.4 |
| HF Liisingu AS* | 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, Pl.Konstitutsii 2 | Liising | 100.0% | 1.9 |
| AS Ühisinvesteeringud | 10282152 | 06.10.1997 | Tallinn, Tartu mnt 13 | Investeeringuspangandus | 100.0% | 34.0 |
| AS SEB Ühispanga Fondid | 10035169 | 22.05.1996 | Tallinn, Tornimäe 2 | Varahaldus ja fondi juhtimine | 100.0% | 42.5 |
| AS SEB Ühispanga Elukindlustus | 10525330 | 21.01.1999 | Tallinn, Tornimäe 2 | Kindlustus | 100.0% | 30.0 |
| AS Bangalo | 10088272 | 18.10.1996 | Tallinn, Tornimäe 2 | Kinnisvarahaldus | 100.0% | 47.0 |
| AS Tornimägi | 10198768 | 05.05.1997 | Tallinn, Tornimäe 2 | Kinnisvarahaldus | 100.0% | 132.9 |
| OÜ Strongler | 10141919 | 23.04.1997 | Tallinn, Tornimäe 2 | Kinnisvarahaldus | 100.0% | 35.0 |
| SEB IT Partner Estonia OÜ** | 10002566 | 20.11.1995 | Tallinn, Tartu mnt 13 | Konsult., programmeerimine | 35.0% | 0.3 |
| AS Sertifitseerimiskeskus** | 10747013 | 27.03.2001 | Tallinn, Pärnu mnt 12 | Sertifitseerimis- ja ajatepliteenused | 25.0% | 8.0 |
| AS Intergate** | 10705049 | 13.10.2000 | Tallinn, Tornimäe 2 | Infotehnoloogia | 50.0% | 15.1 |
| Pankade Kaardikeskuse AS** | 10452335 | 19.05.1998 | Tallinn, Laki 12 | Kaardikeskus | 41.52% | 4.0 |
| AS Eesti Liisingukeskus** | 10325921 | 17.11.1997 | Tallinn, Liivalaia 12 | Liisingukeskus | 33.33% | 0.4 |

374.5

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

Kontserni emaettevõtte on AS SEB Eesti Ühispank kelle põhitegevus on pangandus (üldandmed lk.2)

* konsolideeritud tütarettevõtjate tütarettevõtjad

** sidusettevõtjad

Konsolideerimisgrupp ja kontsern kattuvad.

Kõigi investeeringute puhul võrdub osaluse protsent nii osalusega aktsiate arvust kui ka osalusega häälte arvust.

1.1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2005

Aprillis muudeti emaettevõtte ja mitme tütarvõtte 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 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-i juhatus, arvestades ettevõtte varade ja kohustuste mahtu ja struktuuri, ettevõtte likvideerida.

Vahearuaande avalikustamise hetkeks ei ole sündmusi või arengusuundi, mis võiksid 2005. aastal mõjutada kontserni majandusolukorda ning finantsstrateegiat.

1.1.3. Strateegia ja organisatsioon

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

SEB Eesti Ühispanga 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 Ühispanga Grupi töötajate arv kasvas 2004. aasta lõpuga võrreldes 116 inimese võrra. Töötajaid oli 2005.a. 30. juunil 1512.

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. Eesti Ühispanga 2005. a. 6 kuu majandussündmused

Eesti Ühispanga omanik SEB nimetas panga aktsionäride üldkoosolekul senise juhatuse esimehe Ain Hanschmidti Ühispanga nõukogu esimeheks, Ühispanga uueks juhatuse esimeheks valis nõukogu senise Ühisliisingu juhi Mart Altvee, kes astus ametisse alates 1. veebruarist 2005.

Ühisliisingu nõukogu valis Mart Altvee asemele varem esitatud kandidaatide seast uueks juhatuse esimeheks Indrek Julge.

Jaanuaris kirjutasid Eesti Ühispank ja KfW alla 15 miljoni euro suuruse krediidiini lepingu, mida osaliselt refinantseerib Euroopa Nõukogu Arengupank (CEB). Krediidiini võimaldab rahastada Eesti kohalike omavalitsuste pikaajalisi investeerimisprojekte, mis on seotud omavalitsuse infrastruktuuri objektide ehituse, parendamise või renoveerimisega.

Alates aprillikuust pakub SEB Eesti Ühispank asutatud ettevõttele mõeldud stardipaketti. Pakett sisaldab kõiki igapäevaseks arveldamiseks vajalikke lahendusi koos perioodiliste hinnaelistega. Kombineerides klienditeenindaja, ärikliendi nõustamistelefoni ja internetipanga U-Net Business võimalusi on uutele klientide tagatud mugav ligipääs pangatoodete infole ja kiired vastused küsimustele.

Üle aasta kestnud re-brändingu protsessi käigus võttis Eesti Ühispank 11. aprillist kasutusele uue nimekuju, mis rõhutab panga seotust SEB-ga. Koos nimega SEB Eesti Ühispank tuli kasutusele ka uudne visuaalne identiteet, mis sarnaneb SEB emapanga omaga. Muudatus puudutab kõiki SEB Gruppi kuuluvaid Baltimaade panku - Latvias Unibankast Lätis saab SEB Unibanka, Vilniaus Bankasest Leedus, saab SEB Vilniaus Bankas.

Fitch kinnitas SEB Eesti Ühispanga toetava reitingu tasemel '1'
Rahvusvaheline reitinguagentuur Fitch Ratings kinnitas Eestis asuva SEB Eesti Ühispanga ("SEB EÜP") toetava reitingu tasemel "1".

SEB võitis teist aastat järjest Euromoney auhinna
SEB kommertspanganduse rahavoogude juhtimise osakond võitis teist aastat järjest Euromoney esmaklassilise auhinna (Award for Excellence 2005) kategoorias parim rahavoogude juhtimise pank Põhjamaa ja Baltikumi regioonis. Ka SEB Eesti Ühispangal on nimetatud võidu saavutamisel tähtis osa.

SEB Eesti Ühispank annab oma nõuandele rahalise tagatise
SEB Eesti Ühispank pakkus kõigile huvilistele uudset säästunõustamist, mille käigus leidis pank 60 minuti jooksul kliendile sobiva säästmislahenduse. Maikuu jooksul avaldas soovi nõustamisele tulla ligi 3500 inimest, mis on tavapärasest 4 korda rohkem. Iga teine nõustamisel käinud klient on hakanud säästma või investeerima.

SEB Eesti Ühispank pakub uudset investeerimistoodet Fondifond
SEB Eesti Ühispank pakub uudset investeerimistoodet SEB Ühispanga Fondifond, mis paigutab investori raha hoolikalt valitud fondidest koosnevasse portfelli.

SEB Ühispanga Fondid haldab kõiki SEB Ida-Euroopa investeerimisfonde
SEB Ühispanga Fondid on sõlmisid lepingu SEB Lux Eastern Europe Fundi ja SEB
Õsteuropafondi haldamiseks. Antud fondide varade kogumaht on ligi 4,25 miljardit
Eesti krooni (272 miljonit eurot, 13. juuni seisuga).

1.3. Normatiivid

1.3.1. Kapitali adekvaatus

(Miljonites kroonides)

| | Grupp | | Pank | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 30.06.05 | 30.06.04 | 30.06.05 | 30.06.04 |
| 1. Esimese taseme omavahendid | 3,358.1 | 2,618.5 | 2,710.8 | 2,275.6 |
| 1.1 Sissemakstud aktsiakapital | 2,012.3 | 2,012.3 | 2,012.3 | 2,012.3 |
| 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 | 701.9 | 793.6 | 359.2 |
| 1.5 Jooksva aruandeperioodi auditeeritud kasum | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.6 Muud esimese taseme omavahendite kirjed | 0.0 | - | 0.0 | - |
| 1.7 Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes) | 0.0 | 0.0 | - | - |
| 1.8 Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes) | 0.2 | 0.2 | - | - |
| 1.9 Omaaktsiad (miinusega) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.1 Immateriaalne põhivara (miinusega) | -393.6 | -394.4 | -393.6 | -394.4 |
| 1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 2. Teise taseme omavahendid | 266.0 | 266.0 | 266.0 | 266.0 |
| 3. Kokku bruto-omavahendid (1+2) | 3,624.1 | 2,884.5 | 2,976.8 | 2,541.6 |
| 4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest | 4.8 | 2.4 | 35.5 | 44.5 |
| 5. Kokku neto-omavahendid (3-4) | 3,619.3 | 2,882.1 | 2,941.3 | 2,497.1 |
| 6. Kolmanda taseme omavaheendid | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 7. Riskiga kaalutud varad | 30,068.2 | 22,025.2 | 21,786.4 | 21,432.8 |
| 7.1 I kategooria | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 7.2 II kategooria | 760.6 | 665.0 | 700.2 | 585.3 |
| 7.3 III kategooria | 4,025.7 | 2,340.0 | 4,020.5 | 2,337.7 |
| 7.4 IV kategooria | 25,281.9 | 19,020.2 | 17,065.7 | 18,509.8 |
| 8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud | 3,203.2 | 2,072.6 | 3,362.3 | 2,046.0 |
| 8.1 Grupp I | 3,155.2 | 2,057.6 | 3,313.5 | 2,030.8 |
| 8.2 Grupp II | 48.0 | 15.0 | 48.8 | 15.2 |
| 9. Kapitalinõue välisvaluutariski katmiseks | 20.7 | 12.8 | 8.2 | 0.0 |
| 10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks | 5.0 | 4.6 | 5.0 | 4.6 |
| 10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks | 3.3 | 1.5 | 3.3 | 1.5 |
| 10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks | 1.7 | 3.1 | 1.7 | 3.1 |
| 10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks | - | - | - | - |
| 10.4 Kapitalinõue optsooniriski katmiseks | - | - | - | - |
| 10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks | - | - | - | - |
| 10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks | - | - | - | - |
| 11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 12. Kapitali adekvaatus $(5.+6.)/(7.+8.+9.\times 10,0+10.\times 12,5+11.\times 12,5)$ | 10.79 | 11.87 | 11.63 | 10.61 |
| Tier 1 kapitali suhtarv % $(5.+6.-2.)/(7.+8.+9.\times 10,0+10.\times 12,5+11.\times 12,5)$ | 10.00 | 10.77 | 10.58 | 9.48 |
| Tier 2 kapitali suhtarv % $(2.)/(7.+8.+9.\times 10,0+10.\times 12,5+11.\times 12,5)$ | 0.79 | 1.10 | 1.05 | 1.13 |

1.3.2. Valuutade netopositsioon

1% netoomavahendite taset ületavad positsioonid
(Miljonites kroonides)

30.06.05

Grupp

| Valuuta | Bilansiline positsioon | | Bilansiväline positsioon | | Neto positsioon |
|---------|------------------------|------------|--------------------------|------------|-----------------|
| | Nõuded | Kohustused | Nõuded | Kohustused | |
| RUB | 70.8 | 12.8 | 6.8 | 8.1 | 56.6 |

1 % netoomavahenditest (milj.kr.): 36.1

Pank

| Valuuta | Bilansiline positsioon | | Bilansiväline positsioon | | Neto positsioon |
|---------|------------------------|------------|--------------------------|------------|-----------------|
| | Nõuded | Kohustused | Nõuded | Kohustused | |
| | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

1 % netoomavahenditest (milj.kr.): 29.4

Panga ühegi valuuta netopositsioon ei ületa 1 % netoomavahenditest.

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

30.06.05

| Nõuded, kohustused | nõud- miseni | tähtajaks tasumata | kuni 1 kuu | 1 kuni 3 kuud | 3 kuni 12 kuud | 1 kuni 2 aastat | 2 kuni 5 aastat | üle 5 aasta | Kokku |
|------------------------------|-----------------|-----------------------|---------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------|----------|
| 1.Panga nõuded | 1,913.5 | 68.6 | 2,701.8 | 1,337.5 | 5,088.7 | 2,977.9 | 6,531.2 | 10,271.8 | 30,891.0 |
| 2.Grupi nõuded | 2,311.1 | 110.0 | 3,905.1 | 2,094.6 | 6,327.2 | 4,589.7 | 9,177.6 | 10,573.5 | 39,088.8 |
| sularaha ja nõuded pankadele | 1,907.1 | 0.0 | 1,866.1 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 3,773.2 |
| nõuded klientidele | 0.3 | 108.1 | 1,388.1 | 2,068.8 | 6,287.3 | 4,566.8 | 9,016.2 | 10,226.4 | 33,662.0 |
| väärtpaberid | 341.6 | 0.0 | 0.2 | 0.2 | 12.9 | 22.6 | 160.9 | 186.6 | 725.0 |
| muud nõuded | 62.1 | 1.9 | 650.7 | 25.6 | 27.0 | 0.3 | 0.5 | 160.5 | 928.6 |
| 1.Panga kohustused | 12,844.0 | 0.0 | 6,730.7 | 1,868.7 | 3,745.3 | 782.5 | 1,448.8 | 821.7 | 28,241.7 |
| 2.Grupi kohustused | 12,623.1 | 0.0 | 7,015.2 | 1,883.9 | 3,771.1 | 808.6 | 8,515.1 | 1,351.4 | 35,968.4 |
| võlgnevus pankadele | 611.6 | 0.0 | 1,887.8 | 466.3 | 406.3 | 421.4 | 8,347.8 | 0.0 | 12,141.2 |
| võlgnevus klientidele | 12,004.9 | 0.0 | 4,189.6 | 1,389.2 | 2,750.7 | 377.2 | 166.0 | 554.1 | 21,431.7 |
| emiteeritud võlakirjad | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 556.6 | 6.0 | 0.0 | 0.0 | 562.6 |
| muud kohustused | 6.6 | 0.0 | 937.8 | 28.4 | 57.5 | 4.0 | 1.3 | 797.3 | 1,832.9 |

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

1.3.4. Riskide kontsentreerumine

30.06.05

(Miljonites kroonides)

| | Grupp | | Pank | |
|-----------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|--------------------------------|
| | arv / summa | % neto- omavahen- ditest | arv / summa | % neto- omavahen- ditest |
| 1.Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv | 8 | | 8 | |
| 2.Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused | 3,996.0 | 110.41 | 3,279.2 | 111.49 |
| 3.Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused | 7.3 | 0.20 | 2.0 | 0.07 |
| | 4,003.3 | 110.61 | 3,281.2 | 111.56 |

Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustus on ühe osapoole või omavahel seotud osapoole 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 osapoole või omavahel seotud osapoole võlakohustuse limiidiks on 25%. 30.06.2005 seisuga oli grupil 8 ja pangal 8 suure riskikontsentratsiooniga võlakohustust. Ühegi omandisuhete kaudu seotud osapoole grupi võlgnevus ei ületanud 25% piirmäära.

1.4. Suhtarvud

| 6 kuud | Grupp | | Pank | |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
| | 30.06.05 | 30.06.04 | 30.06.05 | 30.06.04 |
| Kasum (kahjum) | 445.9 | 373.5 | 277.2 | 231.6 |
| Keskmine omakapital | 3,981.3 | 3,203.7 | 3,245.5 | 2,785.8 |
| Omakapitali tulukus (ROE), % | 22.40 | 23.32 | 17.08 | 16.63 |
| Varad, keskmine | 37,452.4 | 27,579.8 | 32,587.0 | 26,682.5 |
| Keskmine omakapital | 3,981.3 | 3,203.7 | 3,245.5 | 2,785.8 |
| Omakapitali kordaja (EM) | 9.41 | 8.61 | 10.04 | 9.58 |
| Kasum (kahjum) | 445.9 | 373.5 | 277.2 | 231.6 |
| Kogutulud (milj.kr.) | 1,244.0 | 1,022.2 | 986.3 | 833.4 |
| Puhastulukus (PM), % | 35.84 | 36.54 | 28.11 | 27.79 |
| Kogutulud | 1,244.0 | 1,022.2 | 986.3 | 833.4 |
| Varad, keskmine | 37,452.4 | 27,579.8 | 32,587.0 | 26,682.5 |
| Vara tootlikkus (AU), % | 6.64 | 7.41 | 6.05 | 6.25 |
| Kasum (kahjum) | 445.9 | 373.5 | 277.2 | 231.6 |
| Varad, keskmine | 37,452.4 | 27,579.8 | 32,587.0 | 26,682.5 |
| Vara tulukus (ROA), % | 2.38 | 2.71 | 1.70 | 1.74 |
| Puhas intressi kasum(kahjum) v.a. tuletisväärtpaberitelt | 437.0 | 430.0 | 329.8 | 319.9 |
| Intressitootvad varad, keskmine | 34,622.2 | 24,811.2 | 30,540.0 | 24,623.6 |
| Puhas intressimarginaal (NIM), % | 2.52 | 3.47 | 2.16 | 2.60 |
| Intressitulu v.a.tuletisväärtpaberitelt | 756.5 | 657.6 | 617.4 | 546.5 |
| Intressitootvad varad, keskmine | 34,622.2 | 24,811.2 | 30,540.0 | 24,623.6 |
| Intressitootvate varade intressitootlus | 4.37 | 5.30 | 4.04 | 4.44 |
| Intressikulu v.a.tuletisväärtpaberitelt | 319.5 | 227.6 | 287.6 | 226.6 |
| Intressikandvad kohustused, keskmine | 32,082.2 | 23,289.3 | 28,685.4 | 23,333.9 |
| Võõrkapitali hind | 1.99 | 1.96 | 2.01 | 1.94 |
| Hinnavahe (SPREAD), % | 2.38 | 3.35 | 2.04 | 2.50 |

| II kvartal | | Grupp | | Pank | |
|----------------------------------|-------------------|----------|----------|----------|----------|
| | | 30.06.05 | 30.06.04 | 30.06.05 | 30.06.04 |
| Omakapitali tulukus (ROE), % | (kvartali baasil) | 6.02 | 5.41 | 4.85 | 4.06 |
| Omakapitali kordaja (EM) | | 9.40 | 8.64 | 9.58 | 9.69 |
| Puhastulukus (PM), % | | 37.56 | 34.34 | 31.04 | 26.69 |
| Vara tootlikkus (AU), % | (kvartali baasil) | 1.71 | 1.82 | 1.63 | 1.57 |
| Vara tulukus (ROA), % | (kvartali baasil) | 0.64 | 0.63 | 0.51 | 0.42 |
| Puhas intressimarginaal (NIM), % | (kvartali baasil) | 0.63 | 0.85 | 0.58 | 0.64 |
| Hinnavahe (SPREAD), % | (kvartali baasil) | 0.59 | 0.82 | 0.54 | 0.61 |

Aktsiainfo

| | | Pank | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|------------|------------|
| | | 30.06.05 | 30.06.04 |
| 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. | | 277.2 | 231.6 |
| Tava puhaskasum aktsia kohta (EPS), kr. | | 8.33 | 6.96 |
| Lahustatud puhaskasum aktsia kohta, kr. | | 8.33 | 6.96 |
| Kuna pangal ei olnud 2005.a. 6 kuuga ja 2004.a. 6 kuuga potentsiaalselt emiteeritavaid lihtaktsiaid, on tava puhaskasum aktsia kohta võrdne lahustatud puhaskasumiga aktsia kohta. | | | |
| Aktsia raamatupidamisväärtus, kr. | | 44.89 | 37.67 |

Varade kvaliteet

(Miljonites kroonides)

| | Grupp | | Pank | |
|-------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
| | 30.06.05 | 30.06.04 | 30.06.05 | 30.06.04 |
| Koguvamad | 40,171.6 | 29,579.2 | 31,624.0 | 28,517.1 |
| Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud | 129.6 | 163.5 | 88.5 | 127.4 |
| suhe koguvarasse (%) | 0.32% | 0.55% | 0.28% | 0.45% |
| Laenukahjumite eraldiste summa | 268.0 | 262.5 | 205.4 | 195.8 |
| (ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud) | | | | |
| Omakapital vähendamiste järel (netoomavahendid) | 3,619.3 | 2,882.1 | 2,941.3 | 2,497.1 |
| Kapitali adekvaatsus, % | 10.79 | 11.87 | 11.63 | 10.61 |
| Tier 1 suhtarv (%) | 10.00 | 10.77 | 10.58 | 9.48 |
| Tier 2 suhtarv (%) | 0.79 | 1.10 | 1.05 | 1.13 |

Selgitused

| | |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Omakapitali tulukus (ROE), % | Kasum(kahjum) / Omakapital, keskmine * 100 |
| Omakapitali kordaja (EM) | Aktiva, keskmine / Omakapital, keskmine |
| Puhastulukus (PM), % | Kasum(kahjum) / Kogutulud * 100 |
| Vara tootlikkus (AU), % | Kogutulud / Aktiva, keskmine * 100 |
| Vara tulukus (ROA), % | Kasum(kahjum) / Aktiva, keskmine * 100 |
| Puhas intressimarginaal (NIM), % | Puhas intressi kasum(kahjum) 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(kahjum) / Keskmine aktsiate arv |
| Aktsia raamatupidamisväärtus, kr. | (Omakapital-Immateriaalne vara) / Aktsiate arv perioodi lõpus |

Intressitootvad varad:

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

Intressi kandvad kohustused:

Võlgnevus keskpangale
Võlgnevus krediidasutustele
Võlgnevus krediidasutuse 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/kahjum (+)
Teenustasutulu
Neto kasum/kahjum 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>

| 18.02.04 | 10.01.03 | 12.12.02 |
|----------|----------|----------|
|----------|----------|----------|

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

| | | |
|----|----|----|
| C- | C- | C- |
|----|----|----|

Standard & Poors

Avaliku info reiting

Reitingutasemete lühikirjeldus Internetis:

<http://www.standardpoor.com>

| | | |
|---|-------|-------|
| - | BBBpi | BBBpi |
|---|-------|-------|

1.6. Kohtuvaidlused

AS SEB Eesti Ühispanga vastu puuduvad kohtuvaidlused, millest tulenevalt võib AS SEB Eesti Ühispank kanda olulist kahju.

2. Raamatupidamise aruanne

2.1. Grupi bilanss

(Miljonites kroonides)

| | 30.06.05 | 31.12.04 | 30.06.04 |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| AKTIVA (VARAD) | | | |
| 1. Sularaha | 482.1 | 443.5 | 435.7 |
| 2. Nõuded | 36,953.1 | 31,692.7 | 26,531.1 |
| 2.1. Nõuded keskpangale | 1,228.0 | 1,701.4 | 772.7 |
| 2.2. Nõuded krediiasutustele | 2,065.7 | 2,119.0 | 1,667.9 |
| 2.3. Nõuded krediiasutuse klientidele | 26,845.1 | 22,148.4 | 18,508.5 |
| 2.4. Nõuded liisingettevõtjate klientidele | 7,081.0 | 6,001.2 | 5,843.4 |
| 2.5. Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest | 1.3 | 1.3 | 1.1 |
| 2.6. Muud nõuded | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 2.7. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus) | -268.0 | -278.6 | -262.5 |
| 3. Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid | 302.6 | 295.9 | 214.8 |
| 4. Aktsiad ja muud väärtpaberid | 464.7 | 370.0 | 346.6 |
| 4.1. Sidusettevõtjate aktsiad ja osad | 42.2 | 33.6 | 31.3 |
| 4.2. Muud aktsiad ja osad | 380.2 | 330.6 | 311.5 |
| 4.3. Tuletisväärtpaberid | 42.3 | 5.8 | 3.8 |
| 5. Immateriaalne põhivara | 393.5 | 397.6 | 394.4 |
| 5.1. Konsolideeritud firmaväärtus | 379.1 | 379.1 | 379.1 |
| 5.2. Muu immateriaalne põhivara | 14.4 | 18.5 | 15.3 |
| 6. Materiaalne põhivara | 580.5 | 593.8 | 607.2 |
| 7. Kinnisvarainvesteeringud | 108.8 | 108.8 | 110.1 |
| 8. Arveldused aktsionäridega | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 9. Muu vara | 285.0 | 221.8 | 285.0 |
| 10. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud | 601.3 | 609.1 | 654.3 |
| 11. AKTIVA (VARAD) KOKKU | 40,171.6 | 34,733.2 | 29,579.2 |
| PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) | | | |
| PASSIVõlgnevus | 33,572.9 | 28,739.5 | 24,084.1 |
| 1.1. Võlgnevus keskpangale | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2. Võlgnevus krediiasutustele | 12,141.3 | 10,088.4 | 8,610.4 |
| 1.3. Võlgnevus krediiasutuse klientidele | 21,293.7 | 18,482.3 | 15,279.2 |
| 1.4. Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest | 1.1 | 1.0 | 1.0 |
| 1.5. Muud võlad | 136.8 | 167.8 | 193.5 |
| 2. Väärtpaberikohustused | 574.2 | 777.5 | 632.5 |
| 2.1. Emiteeritud võlakirjad | 562.7 | 757.2 | 627.2 |
| 2.2. Tuletisväärtpaberid | 11.5 | 13.9 | 4.6 |
| 2.3. Muud väärtpaberikohustused | 0.0 | 6.4 | 0.7 |
| 3. Muud kohustused | 617.2 | 389.0 | 464.1 |
| 4. Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud | 408.5 | 398.2 | 418.1 |
| 5. Eraldised | 530.4 | 402.9 | 323.9 |
| 5.1. Kindlustustegevuse tehnilised eraldised | 529.6 | 402.1 | 321.3 |
| 5.2. Pikaajalised pensionieraldised | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 5.3. Muud eraldised | 0.8 | 0.8 | 2.6 |
| 6. Allutatud kohustused | 266.0 | 266.0 | 266.0 |
| 7. Vähemusosalus | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 8. KOHUSTUSED KOKKU | 35,969.2 | 30,973.1 | 26,188.7 |
| 9.1. Aktsiakapital | 665.6 | 665.6 | 665.6 |
| 9.2. Ülekurs (aazio) | 1,346.6 | 1,346.6 | 1,346.6 |
| 9.3. Üldine pangandusreserv | 298.5 | 298.5 | 298.5 |
| 9.4. Ümberhindluse reserv | 4.9 | 0.0 | 0.0 |
| 9.5. Reservkapital | 9.6 | 4.6 | 4.2 |
| 9.6. Muud reservid | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 9.7. Realiseerimata kursivahed | 0.2 | 0.0 | 0.2 |
| 9.8. Jaotamata kasum/(-)kahjum | 1,431.1 | 701.6 | 701.9 |
| 9.9. Aruandeperioodi kasum/(-)kahjum | 445.9 | 743.2 | 373.5 |
| 9.10. Oma aktsiad (miinus) | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 11. OMAKAPITAL KOKKU | 4,202.4 | 3,760.1 | 3,390.5 |
| 12. PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU | 40,171.6 | 34,733.2 | 29,579.2 |

2.2. Panga bilanss

(Miljonites kroonides)

AKTIVA (VARAD)

| | | 30.06.05 | 31.12.04 | 30.06.04 |
|-------|----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 1 | Sularaha | 482.1 | 443.5 | 435.7 |
| 2 | Nõuded keskpangale | 1,228.0 | 1,701.4 | 772.7 |
| 2.1 | Nõudmiseni hoiused | 1,228.0 | 1,701.4 | 772.7 |
| 2.2 | Muud hoiused | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 2.3 | Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 3 | Nõuded krediitiasutustele | 2,058.1 | 2,105.1 | 1,665.2 |
| 3.1 | Nõudmiseni hoiused | 189.4 | 342.0 | 97.3 |
| 3.2 | Tähtajalised hoiused | 1.4 | 23.1 | 0.0 |
| 3.3 | Arvelduskrediit | 2.8 | 0.5 | 0.2 |
| 3.4 | Muud nõuded | 1,864.5 | 1,739.5 | 1,567.7 |
| 4 | Nõuded klientidele | 26,270.9 | 27,796.6 | 24,036.5 |
| 4 A | s.h. arvelduskrediit | 1,682.5 | 1,635.9 | 1,713.2 |
| 4 B | s.h. hüpoteegiga tagatud laenud | 17,604.9 | 13,982.0 | 11,559.3 |
| 4.1 | Laenud valitsusele | 1,517.1 | 1,466.1 | 1,270.6 |
| 4.1.1 | Laenud keskvalitsusele | 315.0 | 288.5 | 224.5 |
| 4.1.2 | Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele | 4.8 | 2.6 | 6.6 |
| 4.1.3 | Laenud eelarvevälistele fondidele | 18.9 | 20.6 | 22.6 |
| 4.1.4 | Laenud kohalikele omavalitsustele | 1,178.4 | 1,154.4 | 1,016.9 |
| 4.2 | Nõuded finantseerimisasutustele | 86.9 | 5,998.0 | 5,854.0 |
| 4.2.1 | Hoiused finantseerimisasutustes | 0.3 | 0.1 | 0.1 |
| 4.2.2 | Laenud kindlustusasutustele ja pensionifondidele | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 4.2.3 | Laenud muudele finantseerimisasutustele | 86.6 | 5,997.9 | 5,853.9 |
| 4.3 | Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele | 455.7 | 457.6 | 437.6 |
| 4.4 | Laenud muudele äriühingutele | 13,262.8 | 11,185.2 | 9,678.6 |
| 4.5 | Laenud mittetulundusühingutele | 294.0 | 191.2 | 90.5 |
| 4.6 | Laenud eraisikutele | 10,654.4 | 8,498.5 | 6,705.2 |
| 5 | Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus) | -205.4 | -219.3 | -195.8 |
| 5.1 | Krediitiasutustelt | -2.6 | -2.6 | -2.6 |
| 5.2 | Klientidelt | -202.8 | -216.7 | -193.2 |
| 5.3 | Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 6 | Väärtpaberid | 625.5 | 666.5 | 681.9 |
| 6 A | s.h. repo | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 6.1 | Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid | 155.4 | 189.2 | 189.0 |
| 6.2 | Aktsiad ja osad | 426.1 | 471.4 | 489.1 |
| 6.2.1 | Tütarettevõtjate aktsiad ja osad | 346.7 | 346.7 | 346.7 |
| 6.2.2 | Sidusettevõtjate aktsiad ja osad | 27.4 | 27.4 | 27.4 |
| 6.2.3 | Muud aktsiad ja osad | 52.0 | 97.3 | 115.0 |
| 6.3 | Tuletisväärtpaberid | 44.0 | 5.9 | 3.8 |
| 7 | Immateriaalne põhivara | 393.6 | 397.6 | 394.4 |
| 8 | Materiaalne põhivara | 253.9 | 269.0 | 276.4 |
| 9 | Kinnisvara investeringud | 85.6 | 85.6 | 86.7 |
| 10 | Muu vara | 254.5 | 180.4 | 242.7 |
| 10A | sh. maksed teel | 251.8 | 177.6 | 239.0 |
| 11 | Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud | 177.2 | 123.5 | 120.7 |
| 11A | s.h. intressinõuded | 84.2 | 78.8 | 77.9 |
| 12 | AKTIVA (VARAD) KOKKU | 31,624.0 | 33,549.9 | 28,517.1 |

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)

| | | 30.06.05 | 31.12.04 | 30.06.04 |
|---------|------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 1 | Võlgnevused keskpangale | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 2 | Võlgnevused krediitiasutustele | 5,097.4 | 10,088.4 | 8,610.4 |
| 2.1 | Nõudmiseni hoiused | 611.6 | 355.6 | 342.6 |
| 2.2 | Tähtajalised hoiused | 4,485.8 | 9,732.8 | 8,267.8 |
| 2.3 | Arvelduskrediit | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 2.4 | Muud võlgnevused | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 3 | Võlgnevused klientidele | 21,521.3 | 18,692.3 | 15,450.8 |
| 3.1 | Võlgnevused valitsusele | 3,499.5 | 3,021.5 | 2,017.6 |
| 3.1.1 | Keskvalitsus | 1,939.5 | 1,831.0 | 1,204.1 |
| 3.1.1.1 | Nõudmiseni hoiused | 361.5 | 322.7 | 267.4 |
| 3.1.1.2 | Tähtajalised ja säästuhoiused | 1,576.9 | 1,506.3 | 932.7 |
| 3.1.1.3 | Muud võlgnevused | 1.1 | 2.0 | 4.0 |
| 3.1.2 | Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid | 419.7 | 444.2 | 112.3 |
| 3.1.2.1 | Nõudmiseni hoiused | 116.2 | 80.9 | 54.1 |

| | | | | |
|---------|----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 3.1.2.2 | Tähtajalised ja säästuhoiused | 303.5 | 363.3 | 58.2 |
| 3.1.2.3 | Muud võlgnevused | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 3.1.3 | Eelarvevälised fondid | 272.6 | 327.2 | 225.0 |
| 3.1.3.1 | Nõudmiseni hoiused | 81.5 | 76.0 | 62.5 |
| 3.1.3.2 | Tähtajalised ja säästuhoiused | 191.1 | 251.2 | 162.5 |
| 3.1.3.3 | Muud võlgnevused | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 3.1.4 | Võlgnevused kohalikele omavalitsustele | 867.7 | 419.1 | 476.2 |
| 3.1.4.1 | Nõudmiseni hoiused | 668.9 | 380.1 | 383.5 |
| 3.1.4.2 | Tähtajalised ja säästuhoiused | 198.8 | 39.0 | 92.7 |
| 3.1.4.3 | Muud võlgnevused | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 3.2 | Võlgnevused finantseerimisasutustele | 818.4 | 981.4 | 689.5 |
| 3.2.1 | Kindlustusasutused ja pensionifondid | 327.9 | 197.8 | 122.8 |
| 3.2.1.1 | Nõudmiseni hoiused | 119.3 | 28.8 | 69.1 |
| 3.2.1.2 | Tähtajalised hoiused | 208.6 | 169.0 | 53.7 |
| 3.2.1.3 | Säästuhoiused | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 3.2.1.4 | Muud võlgnevused | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 3.2.2 | Muud finantseerimisasutused | 490.5 | 783.6 | 566.7 |
| 3.2.2.1 | Nõudmiseni hoiused | 224.9 | 315.1 | 239.1 |
| 3.2.2.2 | Tähtajalised hoiused | 263.6 | 468.5 | 327.6 |
| 3.2.2.3 | Säästuhoiused | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 3.2.2.4 | Muud võlgnevused | 2.0 | 0.0 | 0.0 |
| 3.3 | Võlgnevused riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele | 1,144.2 | 1,278.2 | 957.0 |
| 3.3.1 | Nõudmiseni hoiused | 320.7 | 760.7 | 270.5 |
| 3.3.2 | Tähtajalised hoiused | 823.5 | 517.5 | 686.5 |
| 3.3.3 | Säästuhoiused | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 3.3.4 | Muud võlgnevused | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 3.4 | Võlgnevused muudele äriühingutele | 8,234.1 | 6,943.1 | 5,915.6 |
| 3.4.1 | Nõudmiseni hoiused | 5,609.8 | 4,346.8 | 4,042.9 |
| 3.4.2 | Tähtajalised hoiused | 2,550.2 | 2,510.4 | 1,808.8 |
| 3.4.3 | Säästuhoiused | 11.3 | 22.7 | 7.1 |
| 3.4.4 | Muud võlgnevused | 62.8 | 63.2 | 56.8 |
| 3.5 | Võlgnevused mittetulundusühingutele | 511.1 | 449.9 | 412.3 |
| 3.5.1 | Nõudmiseni hoiused | 406.0 | 356.4 | 354.6 |
| 3.5.2 | Tähtajalised hoiused | 97.1 | 86.6 | 51.3 |
| 3.5.3 | Säästuhoiused | 5.7 | 4.5 | 5.0 |
| 3.5.4 | Muud võlgnevused | 2.3 | 2.4 | 1.4 |
| 3.6 | Võlgnevused eraisikutele | 7,314.0 | 6,018.2 | 5,458.8 |
| 3.6.1 | Nõudmiseni hoiused | 4,323.7 | 3,509.9 | 3,266.9 |
| 3.6.2 | Tähtajalised hoiused | 2,143.0 | 2,044.7 | 1,776.7 |
| 3.6.3 | Säästuhoiused | 471.4 | 450.0 | 400.0 |
| 3.6.4 | Muud võlgnevused | 375.9 | 13.6 | 15.2 |
| 4 | Valitsuse laenu- ja välisabifondid | 54.1 | 65.4 | 72.4 |
| 5 | Väärtpaberikohustused | 574.2 | 778.1 | 633.0 |
| 5.1 | Emiteeritud võlakirjad | 562.7 | 757.2 | 627.2 |
| 5.2 | Tuletisväärtpaberid | 11.5 | 14.5 | 5.0 |
| 5.3 | Muud väärtpaberikohustused | 0.0 | 6.4 | 0.8 |
| 6 | Muud kohustused | 539.3 | 305.9 | 393.9 |
| 6 A | sh.maksud teel | 539.3 | 305.9 | 393.9 |
| 7 | Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud | 189.4 | 243.5 | 186.4 |
| 7 A | sh. intressivõlad | 95.0 | 134.6 | 102.6 |
| 8 | Eraldised | 0.8 | 0.8 | 2.6 |
| 8.1 | Lühiajalised eraldised | 0.8 | 0.8 | 2.6 |
| 8.2 | Pikaajalised eraldised | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 8.3 | Muud eraldised | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 9 | Allutatud kohustused | 266.0 | 266.0 | 266.0 |
| 10 | KOHUSTUSED KOKKU | 28,242.5 | 30,440.4 | 25,615.5 |
| 11 | Aktsiakapital | 665.6 | 665.6 | 665.6 |
| 12 | Ülekurss (aazio) | 1,346.6 | 1,346.6 | 1,346.6 |
| 13 | Üldine pangandusreserv | 298.5 | 298.5 | 298.5 |
| 14 | Ümberhindluse reserv | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 15 | Muud reservid | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 16 | Eelmiste aastate jaotamata kasum/kahjum | 793.6 | 359.3 | 359.3 |
| 17 | Majandusaasta kasum/kahjum | 277.2 | 439.5 | 231.6 |
| 18 | Oma aktsiad | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 19 | OMAKAPITAL KOKKU | 3,381.5 | 3,109.5 | 2901.6 |
| 20 | PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU | 31,624.0 | 33,549.9 | 28,517.1 |

2.3. Bilansivälised tehingud

(Miljonites kroonides)

| | Grupp | | Pank | |
|----------------------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | Nõuded | Kohus- tused | Nõuded | Kohus- tused |
| 1.Tühistamatud tehingud | 333.6 | 7,908.9 | 333.6 | 8,324.3 |
| 1.1.Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud | 40.1 | 1,962.8 | 40.1 | 2,342.8 |
| s.h.finantsgarantiid | 0.0 | 442.3 | 0.0 | 442.3 |
| 1.2.Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa | 293.5 | 5,902.0 | 293.5 | 5,937.4 |
| 1.3.Muud tühistamatud tehingud | 0.0 | 44.1 | 0.0 | 44.1 |
| 2.Tuletisväärtpaberid | 4,115.5 | 4,084.9 | 4,196.6 | 4,164.3 |
| 2.1.Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid | 3,282.5 | 3,251.9 | 3,363.6 | 3,331.3 |
| s.h. Forwardid | 389.5 | 380.3 | 406.2 | 395.9 |
| Swapid | 1,776.5 | 1,755.3 | 1,840.9 | 1,819.1 |
| Muud (Spotid) | 1,116.5 | 1,116.3 | 1,116.5 | 1,116.3 |
| 2.2.Intressimääruga seotud tuletisväärtpaberid | 833.0 | 833.0 | 833.0 | 833.0 |

2.4. Grupi kasumiaruanne

(Miljonites kroonides)

| | 6 kuud | | II kvartal | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 30.06.05 | 30.06.04 | 30.06.05 | 30.06.04 |
| 1. Intressitulu | 760.8 | 657.5 | 392.6 | 336.6 |
| 1.1. Intressitulu krediidasutuse tegevusest | 555.4 | 471.8 | 286.2 | 242.2 |
| 1.2. Intressitulu liisingtegevusest | 183.6 | 171.0 | 93.1 | 86.4 |
| 1.3. Muu intressitulu | 21.8 | 14.7 | 13.3 | 8.0 |
| 2. Intressikulu | 319.5 | 227.6 | 164.5 | 118.3 |
| 2.1. Intressikulu krediidasutuse tegevusest | 286.3 | 225.4 | 138.4 | 117.1 |
| 2.2. Intressikulu liisingtegevusest | 33.2 | 2.2 | 26.1 | 1.2 |
| 2.3. Muu intressikulu | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 3. Neto intressi kasum/kahjum (+/-) | 441.3 | 429.9 | 228.1 | 218.3 |
| 4. Tulud ja kulud kindlustustegevusest (+/-) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 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 |
| 5. Tulu väärtpaberitest | 19.4 | 1.6 | 12.7 | 1.4 |
| 5.1. Kapitalosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-) | 8.6 | 1.6 | 1.9 | 1.4 |
| 5.2. Kasum/kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist (+/-) | 10.1 | 0.0 | 10.1 | 0.0 |
| 5.3. Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaberitelt | 0.7 | 0.0 | 0.7 | 0.0 |
| 6. Neto teenustasutulu | 245.9 | 196.7 | 132.4 | 103.6 |
| 6.1. Teenustasutulu | 340.5 | 274.2 | 182.1 | 144.1 |
| 6.2. Teenustasukulu | 94.6 | 77.5 | 49.7 | 40.5 |
| 7. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-) | 50.3 | 40.2 | 28.2 | 19.3 |
| 7.1. Kasum/Tulu | 50.3 | 40.2 | 28.2 | 19.3 |
| 7.2. Kahjum/Kulu | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 8. Administratiivkulud | 326.2 | 279.0 | 172.7 | 145.6 |
| 8.1. Palgakulu | 148.9 | 129.9 | 77.6 | 66.2 |
| 8.2. Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks | 50.9 | 44.6 | 26.6 | 22.6 |
| 8.3. Pensionikulu (mitteriiklik) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 8.4. Muud halduskulud | 126.4 | 104.5 | 68.5 | 56.8 |
| 9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-) | -39.0 | -40.7 | -19.4 | -20.7 |
| 9.1. Kasum/Tulu | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 9.2. Kahjum/Kulu | 39.0 | 40.7 | 19.4 | 20.7 |
| 10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-) | 9.9 | -9.0 | 7.1 | -9.9 |
| 10.1. Kasum/Tulu | 27.4 | 26.9 | 16.0 | 17.4 |
| 10.2. Kahjum/Kulu | 17.5 | 35.9 | 8.9 | 27.3 |
| 11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-) | 0.0 | 0.6 | 0.0 | -0.1 |
| 11.1. Tulu | 0.0 | 0.8 | 0.0 | 0.1 |
| 11.2. Kulu | 0.0 | 0.2 | 0.0 | 0.2 |
| 12. Muud tegevustulud ja -kulud (+/-) | 46.3 | 33.2 | 30.6 | 12.2 |
| 12.1. Muud tegevustulud | 63.1 | 48.1 | 31.7 | 18.4 |
| 12.2. Muud tegevuskulud | 16.8 | 14.9 | 1.1 | 6.2 |
| 13. Erakorralised tulud/kulud (+/-) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 13.1. Erakorralised tulud | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 13.2. Erakorralised kulud | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 14. Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-) | 447.9 | 373.5 | 247.0 | 178.5 |
| 15. Tulumaksukulu | 2.0 | 0.0 | 1.2 | 0.0 |
| 15.1. Aruandeperioodi tulumaks | 2.0 | 0.0 | 1.2 | 0.0 |
| 15.2. Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 16. Vähemusosaluse kasumi osa | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 17. Aruandeperioodi puhaskasum | 445.9 | 373.5 | 245.8 | 178.5 |

2.5. Panga kasumiaruanne

(Miljonites kroonides)

| | 6 kuud | | II kvartal | |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 30.06.05 | 30.06.04 | 30.06.05 | 30.06.04 |
| 1 Intressitulu | 622.0 | 546.2 | 312.5 | 280.5 |
| 1.1 Laenudelt | 602.8 | 534.2 | 302.1 | 273.9 |
| 1.2 Hoiustelt | 11.6 | 8.1 | 5.8 | 4.5 |
| 1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt | 2.9 | 4.1 | 1.3 | 1.8 |
| 1.4 Tuletisväärtpaperitelt | 4.6 | -0.3 | 3.2 | 0.2 |
| 1.5 Muud intressitulud | 0.1 | 0.1 | 0.1 | 0.1 |
| 2 Intressikulu | 287.6 | 226.6 | 139.2 | 117.7 |
| 2.1 Laenudelt | 78.0 | 99.5 | 32.7 | 54.5 |
| 2.2 Nõudmiseni hoiustelt | 52.3 | 38.7 | 28.7 | 19.9 |
| 2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt | 146.5 | 74.7 | 75.4 | 36.4 |
| 2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt | 6.8 | 9.9 | 0.4 | 5.1 |
| 2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt | 4.0 | 3.8 | 2.0 | 1.8 |
| 2.6 Tuletisväärtpaperitelt | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 2.7 Muud intressikulud | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 3 Neto intressi kasum/kahjum (+/-) | 334.4 | 319.6 | 173.3 | 162.8 |
| 4 Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-) | 0.7 | 2.2 | 0.7 | 2.2 |
| 4.1 Tütaretevõtjate 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 (+/-) | 0.0 | 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 (+/-) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 4.3 Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-) | 0.7 | 2.2 | 0.7 | 2.2 |
| 4.3.1 Dividenditulu | 0.7 | 2.2 | 0.7 | 2.2 |
| 4.3.2 Muud (+/-) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 5 Teenustasu tulu | 259.4 | 210.2 | 138.8 | 112.1 |
| 6 Teenustasu kulu | 77.2 | 64.0 | 40.4 | 33.3 |
| 7 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-) | 60.6 | 37.3 | 38.4 | 17.2 |
| 7.1 Kasum/Tulu | 63.4 | 42.3 | 39.1 | 21.6 |
| 7.2 Kahjum/Kulu | 2.8 | 5.0 | 0.7 | 4.4 |
| 8 Administratiivkulud | 280.5 | 250.9 | 145.0 | 130.9 |
| 8.1 Palgakulu | 125.9 | 109.4 | 65.4 | 55.2 |
| 8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks | 43.2 | 37.6 | 22.5 | 19.0 |
| 8.3 Pensionikulu (mitteriiklik) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 8.4 Muud halduskulud | 111.4 | 103.9 | 57.1 | 56.7 |
| 9 Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhiva | -31.8 | -33.4 | -15.8 | -16.8 |
| 9.1 Kasum/Tulu | 0.2 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 9.2 Kahjum/Kulu | 32.0 | 33.4 | 15.8 | 16.8 |
| 10 Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-) | 10.7 | 0.0 | 6.2 | -4.4 |
| 10.1 Kasum/Tulu | 22.1 | 13.8 | 12.4 | 5.3 |
| 10.2 Kahjum/Kulu | 11.4 | 13.8 | 6.2 | 9.7 |
| 10.3 sh.kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 11 Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-) | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 11.1 Tulu | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 11.2 Kulu | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 12 Muud tegevustulud | 18.5 | 18.7 | 13.3 | 11.1 |
| 13 Muud tegevuskulud | 17.6 | 8.1 | 9.1 | 4.5 |
| 14 Erakorralised tulud | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 15 Erakorralised kulud | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 16 Kasum/kahjum enne maksustamist (+/-) | 277.2 | 231.6 | 160.4 | 115.5 |
| 17 Tulumaksukulu | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 18 Aruandeperioodi puhaskasum | 277.2 | 231.6 | 160.4 | 115.5 |

2.6. Omakapitali muutuse aruanne

(Miljonites kroonides)

| Grupp | Jääk aasta alguses 31.12.04 | Väärt- paberite ümber- hindlus | Aruande- perioodi kasum/kahjum | Välistütar- ettevõtete konsoli- deerimine | Reserv- kapital | Jääk perioodi lõpus 30.06.05 |
|---------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------|
| Aktiivkapital | 665.6 | | | | | 665.6 |
| Ülekurss (Aazio) | 1,346.6 | | | | | 1,346.6 |
| Üldine pangandusreserv | 298.5 | | | | | 298.5 |
| Ümberhindluse reserv | 0.0 | | | | 4.9 | 4.9 |
| Reservkapital | 4.6 | | | | 5.0 | 9.6 |
| Realiseerimata kursivahed | 0.0 | | | 0.2 | | 0.2 |
| Jaotamata kasum/kahjum | 1,444.8 | -3.8 | 445.9 | | -9.9 | 1,877.0 |
| Omakapital kokku | 3,760.1 | -3.8 | 445.9 | 0.2 | 0.0 | 4,202.4 |

| Pank | Jääk aasta alguses 31.12.04 | Väärt- paberite ümber- hindlus | Aruande- perioodi kasum/kahjum | | Reserv- kapital | Jääk perioodi lõpus 30.06.05 |
|-------------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--|----------------------------|-------------------------------------------------|
| Aktiivkapital | 665.6 | | | | | 665.6 |
| Ülekurss (Aazio) | 1,346.6 | | | | | 1,346.6 |
| Üldine pangandusreserv | 298.5 | | | | | 298.5 |
| Jaotamata kasum/kahjum | 798.8 | -5.2 | 277.2 | | 0.0 | 1,070.8 |
| Omakapital kokku | 3,109.5 | -5.2 | 277.2 | | | 3,381.5 |

2.7. Rahavoogude aruanne

(Miljonites kroonides)

| | Grupp | | Pank | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 30.06.05 | 30.06.04 | 30.06.05 | 30.06.04 |
| I. Rahavood äritegevusest | | | | |
| Saadud intressitulu | 660.4 | 571.1 | 537.8 | 468.3 |
| Makstud intressikulu | -203.0 | -125.1 | -192.6 | -124.0 |
| Saadud dividendid | 0.7 | 0.0 | 0.7 | 2.2 |
| Saadud teenustasu tulu | 340.5 | 274.2 | 259.4 | 210.2 |
| Neto väärtpaperitulu ja muu saadud tulu | 39.5 | 23.0 | -15.7 | -16.2 |
| Administratiivkulud | -326.2 | -279.0 | -280.5 | -250.9 |
| Makstud tulumaks | -2.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust | 509.9 | 464.2 | 309.1 | 289.6 |
| Äritegevusega seotud varade muutus: | | | | |
| Tähtajalised nõuded pankadele suurenemine- / vähenemine+ | -43.7 | 34.8 | -54.7 | 4.1 |
| Laenud ja nõuded klientidele suurenemine- / vähenemine+ | -5,804.6 | -3,723.4 | 1,522.5 | -3,663.4 |
| Muud varad suurenemine- / vähenemine+ | 71.7 | -47.3 | -7.6 | 87.7 |
| Äritegevusega seotud kohustuste muutus: | | | | |
| Pankade hoiused suurenemine+ / vähenemine- | 2,281.1 | 2,771.2 | -4,757.6 | 2,758.8 |
| Klientide hoiused suurenemine+ / vähenemine- | 2,811.5 | 560.1 | 2,829.0 | 577.2 |
| Muud võlgnevused klientidele ja valitsuse laenufondid suurenemine+/vähenemine- | -31.0 | -35.4 | -11.3 | -42.6 |
| Muud kohustused suurenemine+/vähenemine- | 12.5 | 37.7 | -158.5 | -147.4 |
| Neto rahavood äritegevusest | -192.6 | 61.9 | -329.1 | -136.0 |
| II. Rahavood investeerimistegevusest | | | | |
| Investeeringusportfelli väärtpaperite muutus suurenemine-/vähenemine+ | -31.1 | -55.9 | 63.1 | 131.5 |
| Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost | -24.2 | -45.3 | -13.5 | -39.1 |
| Laekumine kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara müügist | 2.6 | 7.4 | 0.8 | 4.0 |
| Neto rahavood investeerimistegevusest | -52.7 | -93.8 | 50.4 | 96.4 |
| III. Rahavood finantseerimistegevusest | | | | |
| Laekumine võlakirjade emiteerimisest | 312.6 | 342.8 | 312.6 | 342.8 |
| Võlakirjade tagasiost (kustutamine) | -507.1 | -153.7 | -507.1 | -153.7 |
| Neto rahavood finantseerimistegevusest | -194.5 | 189.1 | -194.5 | 189.1 |
| Korrigeerimised | -3.8 | -0.1 | -5.2 | 0.0 |
| Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele | -40.9 | -7.1 | 0.0 | -0.4 |
| Neto raha ja selle ekvivalentide muutus | -484.5 | 150.0 | -478.4 | 149.1 |
| Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses | 4,270.2 | 2,756.7 | 4,256.4 | 2,754.9 |
| Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus | 3,785.7 | 2,906.7 | 3,778.0 | 2,904.0 |
| Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb | | | | |
| (Miljonites kroonides) | | | | |
| Kassa | 482.1 | 435.7 | 482.1 | 435.7 |
| Nõuded keskpangale | 1,228.0 | 772.7 | 1,228.0 | 772.7 |
| Likviidsed hoiused teistes krediidasutustes | 2,061.6 | 1,667.7 | 2,053.9 | 1,665.0 |
| Väärtpaperite kauplemis- ja likviidsusportfell | 14.0 | 30.6 | 14.0 | 30.6 |
| Kokku | 3,785.7 | 2,906.7 | 3,778.0 | 2,904.0 |

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 dividendide ei ole AS SEB Eesti Ühispank saanud.
- AS SEB Eesti Ühispank ja tema tütarettevõtted ei ole soetanud vara EVP-de eest.

Lisa 1

Muudatused raamatupidamise arvestuspõhimõtetes

Vastavalt Raamatupidamise seaduse paragrahv 17 lõikele 2 on SEB Eesti Ühispank alates 1. jaanuarist 2005.a. oma raamatupidamisaruande koostamisel jälginud rahvusvahelisi finantsaruandluse standardeid (IFRS).

IFRS-i esmakordsel rakendamisel, või IFRS muudatuste rakendamisel, tuli alates 2005. aastast muuta arvestuspõhimõtteid. Aruandluse võrreldavuse tagamiseks arvestuspõhimõtete muutmisel, on 2005. aasta algsaldod vastavalt uutele arvestuspõhimõtetele ümber hinnatud ning korrigeeritud 2004. aasta ja eelmiste perioodide jaotamata kasumit.

Müügikõlblike 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.

Seoses emaeettevõtte ühtse arvestuspõhimõtte rakendamisega on muudetud kinnisvara investeeringute arvestuspõhimõtet. Kinnisvara investeeringud kajastatakse alates 1.01.2005. aastast õiglases väärtuses. Väärtuse muutusest tulenevad kasumid/kahjumid kajastatakse aruandeperioodi kasumiaruandes. Kuni 2004. aastani kajastati kinnisvara investeeringud soetusmaksumuses, millest oli maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud allahindlused väärtuse langusest.

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

Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjate aktsiatesse emaeettevõtja 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. kapitaliosaluse meetodil arvestatud tulu 303,7 miljonit krooni (sh. I poolaasta 140,2 miljonit krooni) ning vähendatud eelmiste perioodide jaotamata kasumit 348,1 miljonit krooni.

Goodwill'i ei amortiseerita ning koostatakse goodwilli väärtuse languse test. Seoses sellega on vähendatud 2004. aasta goodwill'i amortisatsiooni kulu 31,2 miljonit krooni (sh. I poolaasta 15,6 miljonit krooni) ja suurendatud goodwill'i väärtust bilansis 31,2 miljonit krooni.

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.

Eelmisel 2004. aastal oli elukindlustuse kasum kajastatud kasumiaruandes ühe reana muude tegevustulude all. 2005. aastal on elukindlustuse tulemus konsolideeritud kasumiaruandesse rida-realt, kusjuures grupisisesed tehingud on elimineeritud. Võrreldava perioodi kasumiaruande näitajad on korrigeeritud vastavaks aruandeaasta esitlusviisile.

Lisa 2

Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes

(Miljonites kroonides)

| Grupp | | | | | | | 30.06.05 |
|-----------------|------------------------------------|----------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|-----------------|
| Piirkond | Bilansilised võlakohustused | | | s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus | bilansi-välised võlakohustused | piirkonna osakaal (%) | |
| | laenud | väärt-paberid | muud nõuded | | | | |
| Eesti | 33,111.3 | 368.0 | 94.9 | 885.6 | 10,083.6 | 89.4 | |
| Holland | 1.6 | 26.1 | 0.0 | 0.0 | 1.0 | 0.1 | |
| Küpros | 69.1 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.1 | |
| Leedu | 15.3 | 15.3 | 0.0 | 0.0 | 7.9 | 0.1 | |
| Luksemburg | 13.5 | 106.4 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.2 | |
| Läti | 36.3 | 19.0 | 0.0 | 0.0 | 31.7 | 0.2 | |
| Poola | 7.7 | 31.7 | 0.0 | 0.0 | 8.4 | 0.1 | |
| Rootsi | 1,872.4 | 26.5 | 3.1 | 0.0 | 1,643.8 | 7.3 | |
| Saksamaa | 3.1 | 9.1 | 0.0 | 0.0 | 61.8 | 0.2 | |
| St. Vincent | 64.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.1 | |
| Sveits | 10.1 | 0.2 | 0.0 | 0.0 | 104.2 | 0.2 | |
| Taani | 1.5 | 25.7 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.1 | |
| USA | 46.4 | 18.4 | 0.0 | 0.0 | 5.1 | 0.1 | |
| Venemaa | 607.8 | 51.9 | 2.3 | 0.0 | 3.9 | 1.4 | |
| Muud riigid | 133.0 | 69.0 | 0.1 | 9.9 | 42.4 | 0.4 | |
| KOKKU | 35,993.1 | 767.3 | 100.4 | 895.5 | 11,993.8 | 100.0 | |

| Pank | | | | | | | 30.06.05 |
|-----------------|------------------------------------|----------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|-----------------|
| Piirkond | Bilansilised võlakohustused | | | s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus | bilansi-välised võlakohustused | piirkonna osakaal (%) | |
| | laenud | väärt-paberid | muud nõuded | | | | |
| Eesti | 26,152.8 | 617.8 | 81.0 | 637.5 | 10,585.0 | 90.2 | |
| Küpros | 62.7 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.2 | |
| Läti | 35.5 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 31.7 | 0.2 | |
| Norra | 23.7 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 3.0 | 0.1 | |
| Rootsi | 1,872.4 | 5.3 | 3.1 | 0.0 | 1,643.8 | 8.5 | |
| Saksamaa | 3.1 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 61.8 | 0.2 | |
| Soome | 9.6 | 0.0 | 0.0 | 3.9 | 10.1 | 0.1 | |
| Sveits | 10.1 | 0.2 | 0.0 | 0.0 | 104.2 | 0.3 | |
| USA | 44.8 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 5.1 | 0.1 | |
| Venemaa | 15.7 | 1.9 | 0.0 | 0.0 | 3.9 | 0.1 | |
| Muud riigid | 98.6 | 0.3 | 0.1 | 5.9 | 40.0 | 0.1 | |
| KOKKU | 28,329.0 | 625.5 | 84.2 | 647.3 | 12,488.6 | 100.0 | |

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 3

Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes

(Miljonites kroonides)

Grupp **30.06.05**

| Majandussektor | Bilansilised võlakohustused | | | s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus | bilansi- välised võlakohustused | majandussektori osakaal (%) |
|---------------------------------------|-----------------------------|---------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| | laenu | väärt-paberid | muud nõuded | | | |
| Ehitus | 430.2 | 0.8 | 0.9 | 12.9 | 673.2 | 2.3 |
| Eksterritoriaalsed organisatsioonid | 0.1 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Energeetika, gaasi, veevarustus | 368.5 | 14.0 | 0.7 | 0.4 | 416.9 | 1.6 |
| Eraisikud | 10,655.7 | 0.0 | 44.1 | 294.7 | 944.8 | 23.8 |
| Haridus | 49.6 | 0.0 | 0.6 | 0.1 | 8.2 | 0.1 |
| Hotellid, restoranid | 483.3 | 0.0 | 0.9 | 18.5 | 241.2 | 1.5 |
| Hulgi- jaekaubandus | 4,802.8 | 9.8 | 11.7 | 129.7 | 1,535.0 | 13.0 |
| Kalandus | 28.6 | 0.0 | 0.1 | 1.9 | 11.2 | 0.1 |
| Kinnisvara, üürimine, äriteenindus | 6,705.4 | 71.5 | 12.8 | 125.4 | 1,340.2 | 16.6 |
| Koduteenindus | 2.1 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.7 | 0.0 |
| Mäetööstus | 18.3 | 0.0 | 0.0 | 0.2 | 5.0 | 0.1 |
| Põllumajandus, jahindus, metsamaj. | 1,125.4 | 0.0 | 2.4 | 27.1 | 352.9 | 3.0 |
| Rahandus | 1,649.3 | 403.5 | 2.6 | 2.6 | 3,880.9 | 12.2 |
| Riigivalitsemine, sotskindl. | 1,644.9 | 103.1 | 2.7 | 12.0 | 568.1 | 4.7 |
| Tervishoid ja sotsiaaltöö | 476.3 | 7.8 | 0.8 | 0.2 | 243.5 | 1.5 |
| Tuletisväärtpaberid | 0.0 | 42.3 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.1 |
| Tööstus | 3,629.5 | 65.3 | 8.6 | 204.8 | 914.2 | 9.5 |
| Veondus, laondus, side | 3,150.2 | 32.0 | 10.1 | 46.3 | 616.5 | 7.8 |
| Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus | 772.9 | 17.2 | 1.4 | 18.7 | 241.3 | 2.1 |
| KOKKU | 35,993.1 | 767.3 | 100.4 | 895.5 | 11,993.8 | 100.0 |

Pank

30.06.05

| Majandussektor | Bilansilised võlakohustused | | | s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus | s.h. ebatõenäoliselt laekuvad | tähtjaks tasumata | bilansi- välised võlakohustused | majandussektori osakaal (%) |
|---------------------------------------|-----------------------------|---------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------|---------------------------------|-----------------------------|
| | laenu | väärt-paberid | muud nõuded | | | | | |
| Ehitus | 174.0 | 0.8 | 0.4 | 2.3 | 0.0 | 0.4 | 662.2 | 2.0 |
| Eksterritoriaalsed organisatsioonid | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Energeetika, gaasi, veevarustus | 268.1 | 0.4 | 0.5 | 0.4 | 83.9 | 81.9 | 416.4 | 1.7 |
| Eraisikud | 10,654.4 | 0.0 | 44.1 | 293.4 | 1.7 | 293.4 | 944.8 | 28.0 |
| Haridus | 40.2 | 0.0 | 0.6 | 0.0 | 0.0 | 12.0 | 8.2 | 0.1 |
| Hotellid, restoranid | 447.7 | 0.0 | 0.9 | 16.2 | 13.4 | 37.4 | 241.2 | 1.7 |
| Hulgi- jaekaubandus | 2,460.0 | 0.0 | 6.9 | 37.4 | 0.0 | 2.3 | 1,346.9 | 9.2 |
| Kalandus | 22.6 | 0.0 | 0.1 | 1.5 | 0.0 | 17.5 | 5.6 | 0.1 |
| Kinnisvara, üürimine, äriteenindus | 5,702.1 | 416.1 | 9.9 | 87.8 | 2.6 | 2.6 | 1,332.2 | 18.0 |
| Koduteenindus | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 4.3 | 9.5 | 0.7 | 0.0 |
| Mäetööstus | 7.5 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 1.5 | 3.6 | 0.0 |
| Põllumajandus, jahindus, metsamaj. | 562.4 | 0.0 | 1.1 | 17.5 | 0.0 | 0.0 | 264.7 | 2.0 |
| Rahandus | 2,145.0 | 102.0 | 3.7 | 2.6 | 0.0 | 5.4 | 4,783.9 | 16.9 |
| Riigivalitsemine, sotskindl. | 1,401.8 | 6.9 | 2.3 | 12.0 | 0.0 | 87.8 | 568.1 | 4.8 |
| Tervishoid ja sotsiaaltöö | 379.5 | 0.0 | 0.6 | 0.1 | 0.0 | 0.0 | 243.3 | 1.5 |
| Tuletisväärtpaberid | 0.0 | 44.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.1 |
| Tööstus | 2,312.5 | 38.4 | 5.6 | 159.4 | 0.0 | 0.0 | 818.3 | 7.6 |
| Veondus, laondus, side | 1,404.6 | 16.6 | 6.7 | 5.4 | 0.0 | 16.2 | 609.2 | 4.9 |
| Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus | 346.7 | 0.3 | 0.7 | 11.4 | 0.0 | 0.1 | 239.2 | 1.4 |
| KOKKU | 28,329.0 | 625.5 | 84.2 | 647.3 | 105.9 | 567.9 | 12,488.6 | 100.0 |

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**Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud**

Jagunemine tähtajast möödunud aja järgi

(Miljonites kroonides)

30.06.05

| Tähtajast möödunud: | Grupp | | | | Pank | | | |
|---------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------|------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------|
| | 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 | 562.2 | 97.2 | 155.4 | 814.8 | 400.3 | 49.4 | 118.2 | 567.9 |
| Võlakirjad | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Muud nõuded | 0.9 | 0.4 | 0.0 | 1.3 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Kokku | 563.1 | 97.6 | 155.4 | 816.1 | 400.3 | 49.4 | 118.2 | 567.9 |

Tabelis on esitatud tähtajaks tasumata nõuete jääkväärtus (bruto).

Lisa 5**Informatsioon suuremate varagruppide lõikes ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude kohta**

(Miljonites kroonides)

| | Grupp | | Pank | |
|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2005 | 2004 | 2005 | 2004 |
| Algjääk 1. jaanuaril | 278.6 | 281.3 | 219.2 | 200.5 |
| Tehtud uusi allahindlusi | 19.9 | 33.1 | 11.4 | 13.8 |
| Allahindluste vähendamine | -24.2 | -22.6 | -18.9 | -10.3 |
| Mahakantud laenud | -8.2 | -29.7 | -8.2 | -8.6 |
| Valuutakursi muutus | 1.9 | 0.4 | 1.9 | 0.4 |
| Lõppjääk 30. juunil | 268.0 | 262.5 | 205.4 | 195.8 |

| | | | | |
|---------------------------------------|-----|-----|-----|-----|
| Mahakantud laenudest tagasitulnud osa | 3.2 | 4.4 | 3.1 | 3.5 |
|---------------------------------------|-----|-----|-----|-----|