

Avalik vahearuanne

2006. aasta 9 kuud

S|E|B

EESTI ÜHISPANK

Sisukord	lk.
Juhtimisorganite deklaratsioon	2
Sissejuhatus	3
1. Seletuskiri	4
1.1. Krediidiasutuse ja kontserni kirjeldus	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
1.2. Olulised majandussündmused	6
1.3. Normatiivid	8
1.3.1. Kapitali adekvaatsus	8
1.3.2. Valuutade 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. Rahavoogude aruanne	22
2.8. Rahavoo aruande lisad	22
Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	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

Juhtimisorganite deklaratsioon

SEB Eesti Ühispanga juhatus seisukohal, et "Avalik 2006.a. 9 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 2006.a. 9 kuu vahearuandes" esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. "Avalikus 2006.a. 9 kuu vahearuandes" 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 2006.a. 9 kuu vahearuanne" vastab Eesti Vabariigi seaduste nõuetele. AS Eesti Ühispank ja kontserni ettevõtted on jätkuvalt tegutsevad. "Avalik 2006.a. 9 kuu vahearuanne" on auditeerimata.

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	8.12.95
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 kodulehekül	http://www.seb.ee

Audiitor

Audiitori ärinimi	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876
Audiitori asukoht ja aadress	Pärnu mnt. 15, 10141 Tallinn, Eesti

Aruande bilansipäev	30.09.06
Aruandeperiood	01.01.2006 - 30.09.2006
Aruande valuuta ja ühikud	Eesti kroon (EEK), miljonites kroonides

1. Seletuskiri

1.1. Krediidiasutuse ja kontserni kirjeldus

1.1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud 30.09.06

Ärinimi	Reg.nr.	Registree- rimis- kuupäev	Aadress	Põhitegevusala	Osalus (%)	Soetus- maksu- muses (milj.kr.)
AS SEB Ühisliising	10281767	03.10.1997	Tallinn, Tornimäe 2	Liising	100.0%	23.4
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%	1.9
AS Ühisinvesteeringud (likvideerimisel)	10282152	06.10.1997	Tallinn, Tartu mnt 13	Investeeringupangandus	100.0%	34.0
AS SEB Ühispanga Fondid	10035169	22.05.1996	Tallinn, Tornimäe 2	Varahaldus ja fondijuhtimine	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 Tomimägi	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	IT konsulteerimine, programmeerimine	35.0%	0.3
AS Sertifitseerimiskeskus**	10747013	27.03.2001	Tallinn, Pärnu mnt 12	Sertifitseerimis- ja ajatempliteenused	25.0%	15.1
Pankade Kaardikeskuse AS**	10452335	19.05.1998	Tallinn, Laki 12	Kaardikeskus	41.52%	4.0
OÜ TietoEnator Support **	11065244	30.08.2004	Tallinn, Roosikrantsi 11	IT konsulteerimine, programmeerimine	20.00%	0.6
AS Eesti Liisingukeskus (likvideerimisel)**	10325921	17.11.1997	Tallinn, Liivalaia 12	Liisingukeskus	33.33%	0.4

367.1

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

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 hääle arvust

Konsolideerimisgrupp Eesti krediidiasutuste seaduse mõistes ja kontsern kattuvad

1.1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2006

Märtsis tegi AS-i Ühisinvesteeringud juhatus otsuse ettevõtte likvideerida, kuna aktiivne majandustegevus firmas on lõppenud.

Juulis märgiti täiendavalt AS-i Sertifitseerimiskeskus aktsiaid 7 miljoni krooni eest.

Avaliku vahearuanne avalikustamise hetkeks ei ole sündmusi või arengusuundi, mis võiksid 2006. aastal mõjutada kontserni majandusolukorda ning finantsstrateegiat.

1.1.3. Strateegia ja organisatsioon

SEB Eesti Ühispanga Grupp on SEB Grupi koosseisu kuuluv Eesti finantsgrupp, mis teenindab eraisikuid, ettevõtteid ja avalikku sektorit. SEB Eesti Ühispank on universaalpank, mis pakub oma klientidele kõiki finantsteenuseid.

SEB Grupp on Põhja-Euroopa finantsgrupp äriklientidele, institutsioonidele ja eraisikutele, mis omab 750 harukontorit Rootsis, Saksamaal, Balti riikides, Poolas ja Ukrainas. SEB-l on enam kui 5 miljonit klienti, kellest peaaegu 2,2 miljonit on internetipanga kliendid.

SEB Eesti Ühispanga Grupp viib ellu SEB Grupi visiooni, milleks on olla juhtiv kliendikeskne Põhja-Euroopa pank, põhinedes pikaajalistel kliendisuhetel, kompetentsusel ja e-tehnoloogial.

Meie suurimaks tegevusvaldkonnaks on kommertspangandus koos liisingitegevusega. Kiiresti kasvavad ka varahalduse ja elukindlustuse poolt pakutavad pikaajalised säästutooted. Peamine osa meie tegevusest on koondunud Eestisse. Samas on teatud valdkondade kasv kiire ka rahvusvahelises plaanis. Heaks näiteks on SEB Russian Leasing 100%-line tütarettevõtte, mis on väga kiiresti kasvav liisingettevõtte Venemaal, St. Peterburgis. Lisaks tegutseb SEB Eesti Ühispank ka SEB Grupi Varahalduse Ida-Euroopa kompetentsikeskusena.

SEB Eesti Ühispanga grupi täna enam kui 720 000 klienti teenindab ligikaudu 1500 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 68 pangakontorit üle Eesti, enam kui 110 *online*-postkontorit, üle 350 pangaautomaadi, 6000 POS-terminali. Kasutusel on üle 410 000 deebet- ja krediitkaardi. Lisaks kasutab 60 protsenti meie klientidest U-Neti ja U-Net Business'i teenuseid.

2006. aasta 9 kuu kliendiuuringud näitasid, et meil on jätkuvalt väga rahulolevad kliendid. Klientide rahulolu on meie grupi peamiseks tugevuseks ja eesmärgiks, mille nimel teeme tööd ka edaspidi.

SEB Eesti Ühispanga saajaprotsendiliseks omanikuks on SEB AB, mis sai 150 aastaseks. Me saame oma emaettevõttelt mitmekülgset tuge, mis võimaldab meil pakkuda veelgi paremaid teenuseid oma klientidele. Mitmetes toote/teenuse valdkondades on meie omanik tugevaim pank põhjamaades – see on kogemus, millele võime toetuda ning millega oma kliente teenindada. Lisaks saame suurt tuge oma riskide kontrollimises ja juhtimises – see on eriti oluline arvestades meie riigi majanduskeskkonna kiiret arengut.

1.1.4. Arenduskulud

Asutamise- 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

Finantseerimine

Maailma juhtiv väärtpaberiteenuste ajakiri Global Custodian andis kliendirahulolu uuringute põhjal SEB Eesti Ühispangale kõrge reitingu.

Muud olulised sündmused

SEB Eesti Ühispank tuli Rootsi SEB Grupi 150. juubeli puhul välja kahe investeerimishoiusega, mis pakuvad klientidele võimalust investeerida SEB-ga ajalooliselt seotud Rootsi juhtivate ettevõtete aktsiatesse.

SEB Eesti Ühispank alustas Eesti kõige kliendisõbralikuma panga tiitli kindlustamiseks projekti, mille käigus pank hakkas oma klienditeenindajate igapäevatöö väärtustamiseks koostöös TNS Emoriga regulaarselt koguma tagasidet klientidelt.

SEB Eesti Ühispank alustas projekti ID-kaardi populariseerimiseks ja kasutajate hulga tõstmiseks, mille käigus saavad kõik SEB Eesti Ühispanga kliendid soetada endale ID-kaardi lugeja turuhinnast umbes kolm korda odavamalt.

SEB Eesti Ühispank tuli turule uutele äriklientidele suunatud soodustustepaketiga, mille eesmärk on aidata kaasa alles tegevust alustavatel firmadel oma äritegevust kiiremini käima lükata.

SEB Eesti Ühispank pakub väikeettevõtetele oma äriplaani koostamiseks internetipõhist tasuta abivahendit "iPlanner".

SEB Eesti Ühispank hakkas koostöös sihtasutusega Tallinna Eluasemefond pakkuma Tallinna suurperedele ja sundüürnikele soodustingimustel kodulaenu, millel puudub nõue omafinantseeringule või lisatagatisele ja mille intress on fikseeritud kogu laenuperioodi jooksul.

SEB Eesti Ühispank hakkas alates aprilli lõpust saatma oma klientide mobiiltelefonidele tasuta meeldetuletusi pangakaardi kehtivusaja lõppemise kohta.

SEB Eesti Ühispank sõlmis Ettevõtlike Arendamise Sihtasutuse (EAS) hallatava ettevõtjatele suunatud infoportaali Aktiva koostöölepingu, mille eesmärgiks on tagada ettevõtetele äri alustamise ja arendamise faasis tervikliku ettevõtlusinfo kättesaadavus internetis.

SEB Eesti Ühispank toetab rahvusoperit Estonia 1,2 miljoni krooniga.

SEB Eesti Ühispank kinkis Eesti Panga muuseumile rahatähtedel kujutatud isikute vahakujude kollektsiooni, mis koosneb kuuest Eesti krooni kupüüridel kujutatud ühiskonnategelasest.

23. mail allkirjastasid sihtasutuse Vaata Maailma peamised partnerid ning Eesti riigi esindajana Majandus- ja Kommunikatsiooniministeeriumi kantsler Tallinnas IT Kolledžis

koostöölepe "Arvutikaitse 2009", millega võeti eesmärgiks kujundada Eestist aastaks 2009 maailma turvalisima infoühiskonnaga riik. Vaata Maailma panustab kuni 60 miljonit krooni Eesti arvutiturvalisusse tõstmisse.

SEB Eesti Ühispanga jaepanganduse ja tehnoloogia valdkonna uue juhi ja juhatuse liikmena asus 1. augustist ametisse Ahti Asmann, senine jaepanganduse valdkonna juht Lembit Kitter alustab augustis tööd Tallinki Grupi peadirektorina.

Alates 1. septembrist asus SEB Eesti Ühispanga juriidilise osakonna juhataja ametikohale Maarja Leppik-Niineväli, kes siiani töötas SEB Ühisliisingu juriidilise osakonna juhatajana.

SEB Eesti Ühispanga senine juhatuse liige Rein Rätsep asus tööle Rootsi SEB panga varahalduse divisjoni Ida-Euroopa regiooni asedirektorina.

Põhjamaade juhtiv investeerimispank SEB Enskilda laiendab ettevõtete rahanduse ja aktsiaturgude üksuse (Corporate Finance and Equity) Eestisse, Lätti ja Leetu ning alustab sel eesmärgil 2007. aasta algusest koostööd Suprema Securities endiste partnerite Ivars Bergmanise, Henrik Igasta, Priit Koidu ja Sten Sumbergiga.

SEB Eesti Ühispank hakkas esimesena Eestis era- ja väikestele äriklientidele pakkuma pangandustoodet Intressikaitse, mille ostmise korral on laenuvõtja hästi kaitstud nii kiire kui aeglase intressitõusu korral.

Tallinna Tehnikaülikooli juures avati 4. septembril jalgrattalaenus, kust kõik huvilised saavad tasuta ja usalduse alusel jalgrattaid laenutada. Sarnased jalgrattalaenutused tulevad veel teistegi Tallinna ja Tartu kõrgkoolide juurde. Esimest tasuta jalgrattalaenutust toetas SEB Eesti Ühispank.

SEB Eesti Ühispank hakkas pakkuma uutset investeerimistoodet SEB VõiduSertifikaat, mis võimaldab erinevalt investeerimishoiustest ja -fondidest teenida nii aktsiaturgude tõusu kui ka languse korral.

1.3. Normatiivid

1.3.1. Kapitali adekvaatsus

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	30.09.06	30.09.05	30.09.06	30.09.05
1. Esimese taseme omavahendid	5,256.2	3,359.0	3,896.9	2,711.7
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	19.8	9.6	0.0	0.0
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum/ kahjum	2,344.4	1,431.1	1,330.5	793.6
1.5 Jooksva aruandeperioodi auditeeritud kasum	968.1	0.0	642.8	0.0
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	-	-
1.8 Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	0.3	0.2	-	-
1.9 Omaaktsiad (miinusega)	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-387.1	-392.6	-387.1	-392.6
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0.0	0.0	0.0	0.0
2. Teise taseme omavahendid	1,830.7	1,048.3	1,830.7	1,048.3
3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)	7,086.9	4,407.3	5,727.6	3,760.0
4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest	4.8	4.8	35.5	35.5
5. Kokku neto-omavahendid (3-4)	7,082.1	4,402.5	5,692.1	3,724.5
6. Kolmanda taseme omavahendid	0.0	0.0	0.0	0.0
7. Riskiga kaalutud varad	54,968.6	33,352.1	44,008.6	24,148.6
7.1 I kategooria	0.0	0.0	0.0	0.0
7.2 II kategooria	466.2	786.0	386.6	725.3
7.3 III kategooria	194.7	4,639.9	181.3	4,618.8
7.4 IV kategooria	54,307.7	27,926.2	43,440.7	18,804.5
8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	3,349.0	3,366.5	3,176.8	3,346.6
8.1 Grupp I	3,320.8	3,320.5	3,148.4	3,300.6
8.2 Grupp II	28.2	46.0	28.4	46.0
9. Kapitalinõue välisvaluutariski katmiseks	36.8	25.0	14.6	7.8
10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	14.5	7.3	14.5	7.3
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	11.7	5.1	11.7	5.1
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	2.8	2.2	2.8	2.2
10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks	-	-	-	-
10.4 Kapitalinõue optiooniriski katmiseks	-	-	-	-
10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekandeeriskide 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 adekvaatsus $(5.+6.)/(7.+8.+9.+10.+11.+12.5)$	12.03	11.88	11.98	13.46
Tier 1 kapitali suhtarv % $(5.+6.-2.)/(7.+8.+9.+10.+11.+12.5)$	8.92	9.05	8.13	9.67
Tier 2 kapitali suhtarv % $(2.)/(7.+8.+9.+10.+11.+12.5)$	3.11	2.83	3.85	3.79

1.3.2. Valuutade netopositsioon

1% netoomavahendite taset ületavad positsioonid (miljonites kroonides) **30.09.06**

Grupp

1 % netoomavahenditest (milj.kr.): 70.8

Valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto positsioon
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused	

Grupi ühegi valuuta netopositsioon ei ületa 1 % netoomavahenditest.

Pank

1 % netoomavahenditest (milj.kr.): 56.9

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) 30.09.06

(miljonites kroonides)

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	5,618.8	92.1	2,387.3	2,102.7	8,146.8	4,136.0	9,560.6	20,540.2	52,584.5
2.Grupi nõuded	6,266.0	143.7	3,777.7	2,901.6	9,921.2	6,638.6	13,566.7	21,236.5	64,452.0
sularaha ja nõuded pankadele	3,022.3	0.0	798.7	0.1	0.5	0.7	0.2	0.0	3,822.5
nõuded klientidele	0.0	130.4	1,921.2	2,840.7	9,743.4	6,271.9	13,385.1	20,735.4	55,028.1
väärtpaberid	3,240.1	0.0	5.1	0.1	23.9	16.1	172.4	181.2	3,638.9
muud nõuded	3.6	13.3	1,052.7	60.7	153.4	349.9	9.0	319.9	1,962.5
1.Panga kohustused	18,443.0	0.0	14,015.8	2,082.1	3,202.4	1,780.8	6,666.3	2,605.7	48,796.1
2.Grupi kohustused	18,007.0	0.0	14,383.9	3,097.9	4,339.3	2,195.0	14,299.6	2,995.0	59,317.7
võlgnevus pankadele	583.2	0.0	8,008.4	328.6	1,502.1	1,564.6	14,048.1	234.7	26,269.7
võlgnevus klientidele	17,423.5	0.0	4,968.4	2,060.9	2,588.0	526.7	174.4	541.2	28,283.1
emiteeritud võlakirjad	0.0	0.0	0.0	0.0	194.5	84.2	30.6	0.0	309.3
muud kohustused	0.3	0.0	1,407.1	708.4	54.7	19.5	46.5	2,219.1	4,455.6

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

1.3.4. Riskide kontsentreerumine 30.09.06

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest
1.Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	4		4	
2.Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused	3,165.7	44.70	2,550.1	44.80
3.Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused	12.1	0.17	6.2	0.11
	3,177.8	44.87	2,556.3	44.91

Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustus on ühe osapoole 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 osapoole või omavahel seotud osapoolte võlakohustuse limiidiks on 25%. 30.09.2006 seisuga oli grupil 4 ja pangal 4 suure riskikontsentratsiooniga võlakohustust. Ühegi omandisuhete kaudu seotud osapoolte grupi võlgnevus ei ületanud 25% piirmäära.

1.4. Suhtarvud

9 kuud	Grupp		Pank	
	30.09.06	30.09.05	30.09.06	30.09.05
Puhaskasum	968.1	719.5	642.8	424.4
Keskmine omakapital	5,171.1	4,119.8	3,964.9	3,319.1
Omakapitali tulukus (ROE), %	24.96	23.29	21.62	17.05
Varad, keskmine	57,407.9	39,349.3	46,402.6	34,006.9
Keskmine omakapital	5,171.1	4,119.8	3,964.9	3,319.1
Omakapitali kordaja (EM)	11.10	9.55	11.70	10.25
Puhaskasum	968.1	719.5	642.8	424.4
Kogutulud	2,770.9	1,957.5	2,146.2	1,525.4
Puhastulukus (PM), %	34.94	36.76	29.95	27.82
Kogutulud	2,770.9	1,957.5	2,146.2	1,525.4
Varad, keskmine	57,407.9	39,349.3	46,402.6	34,006.9
Vara tootlikkus (AU), %	6.44	6.63	6.17	5.98
Puhaskasum	968.1	719.5	642.8	424.4
Varad, keskmine	57,407.9	39,349.3	46,402.6	34,006.9
Vara tulukus (ROA), %	2.25	2.44	1.85	1.66
Puhas intressikasum v.a. tuletisväärtpaberitelt	839.3	661.9	644.8	494.0
Intressitootvad varad, keskmine	53,983.3	36,450.0	44,175.9	31,996.9
Puhas intressimarginaal (NIM), %	2.07	2.42	1.95	2.06
Intressitulu v.a. tuletisväärtpaberitelt	1,802.9	1,169.3	1,404.9	924.7
Intressitootvad varad, keskmine	53,983.3	36,450.0	44,175.9	31,996.9
Intressitootvate varade intressitootlus	4.45	4.28	4.24	3.85
Intressikulu v.a. tuletisväärtpaberitelt	963.6	507.4	760.1	430.7
Intressikandvad kohustused, keskmine	50,006.7	33,715.9	41,428.8	29,968.7
Võörkapitali hind	2.57	2.01	2.45	1.92
Hinnavahe (SPREAD), %	1.88	2.27	1.79	1.94

III kvartal		Grupp		Pank	
		30.09.06	30.09.05	30.09.06	30.09.05
Omakapitali tulukus (ROE), %	(kvartali baasil)	6.28	6.30	5.57	4.26
Omakapitali kordaja (EM)	(kvartali baasil)	11.32	9.69	12.10	9.56
Puhastulukus (PM), %	(kvartali baasil)	33.26	38.01	29.23	27.25
Vara tootlikkus (AU), %	(kvartali baasil)	1.67	1.71	1.57	1.63
Vara tulukus (ROA), %	(kvartali baasil)	0.56	0.65	0.46	0.45
Puhas intressimarginaal (NIM), %	(kvartali baasil)	0.52	0.58	0.50	0.53
Hinnavahe (SPREAD), %	(kvartali baasil)	0.47	0.53	0.45	0.50

Aktsiainfo

		Pank	
		30.09.06	30.09.05
Aktsiate arv perioodi lõpus		66,562,381	66,562,381
Kaalutud keskmine aktsiate arv arvestades emissioone		66,562,381	66,562,381
Puhaskasum, milj.kr.		642.8	424.4
Tava puhaskasum aktsia kohta (EPS), kr.		12.88	8.50
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta, kr.		12.88	8.50
Kuna pangal ei olnud 2006.a. 9 kuuga ja 2005.a. 9 kuuga potentsiaalselt emiteeritavaid lihtaktsiaid, on tava puhaskasum aktsia kohta võrdne lahustatud puhaskasumiga aktsia kohta.			
Aktsia raamatupidamisväärtus, kr.		58.61	47.12

Varade kvaliteet

(miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	30.09.06	30.09.05	30.09.06	30.09.05
Koguvamad	64,976.8	43,965.3	53,085.5	34,463.8
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	155.0	140.5	104.0	104.1
suhe koguvardasse (%)	0.24%	0.32%	0.20%	0.30%
Laenukahjumite eraldiste summa	202.0	209.9	139.3	149.5
(ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud)				
Omakapital vähendamiste järel (netoomavahendid)	7,082.1	4,402.5	5,692.1	3,724.5
Kapitali adekvaatsus, %	12.03	11.88	11.98	13.46
Tier 1 suhtarv (%)	8.92	9.05	8.13	9.67
Tier 2 suhtarv (%)	3.11	2.83	3.85	3.79

Selgitused

Omakapitali tulukus (ROE), % = Puhaskasum / Keskmise omakapital * 100

Omakapitali kordaja (EM) = Aktiva, keskmine / Keskmise omakapital

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 / Keskmise aktsiate arv

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 finantsstehingutelt (+)
 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 finantsstehingutelt
 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

	alates 09.06.06	alates 18.02.04	alates 10.01.03	alates 12.12.02
Moody's Investor Service				
Deposiidireiting (Pikaajaline / Lühiajaline)	Reitingu tühistus*	A1/P-1	A2/P-1	A3/P-2
Finantstugevuse reiting	Reitingu tühistus*	C-	C-	C-
Reitingutasemete lühikirjeldus Internetis: http://www.moodys.com				

* vastavalt SEB Eesti Ühispanga taotlusele

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. 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)

	30.09.06	31.12.05	30.09.05
AKTIVA (VARAD)			
1. Sularaha	580.5	526.1	432.5
2. Nõuded	58,270.2	45,881.0	40,579.1
2.1. Nõuded keskpangale	1,928.5	2,231.1	958.4
2.2. Nõuded krediitiasutustele	1,317.2	1,924.1	2,259.3
2.3. Nõuded krediitiasutuse klientidele	45,122.0	33,493.1	29,857.6
2.4. Nõuded liisingettevõtjate klientidele	10,102.7	8,434.5	7,712.4
2.5. Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	1.8	1.9	1.3
2.6. Muud nõuded	0.0	0.0	0.0
2.7. Ebatöenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	-202.0	-203.7	-209.9
3. Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	2,981.2	834.1	332.1
4. Aktsiad ja muud väärtpaberid	679.5	610.1	522.8
4.1. Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	41.0	28.5	26.1
4.2. Muud aktsiad ja osad	616.7	559.6	467.3
4.3. Tuletisväärtpaberid	21.8	22.0	29.4
5. Immateriaalne põhivara	387.1	391.5	392.6
5.1. Konsolideeritud firmaväärtus	379.1	379.1	379.1
5.2. Muu immateriaalne põhivara	8.0	12.4	13.5
6. Materiaalne põhivara	137.7	588.6	576.7
7. Kinnisvarainvesteeringud	0.0	108.8	108.8
8. Arveldused aktsionäridega	0.0	0.0	0.0
9. Muu vara	927.4	270.3	318.1
10. Viitlaekumised ja ettemaksstud tulevaste perioodide kulud	1,013.2	628.5	702.6
11. AKTIVA (VARAD) KOKKU	64,976.8	49,839.0	43,965.3
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)			
1. Võlgnevus	54,552.9	41,973.0	36,058.1
1.1. Võlgnevus keskpangale	0.0	0.0	0.0
1.2. Võlgnevus krediitiasutustele	26,269.7	14,783.1	13,102.1
1.3. Võlgnevus krediitiasutuse klientidele	28,166.8	27,074.8	22,828.6
1.4. Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	1.1	1.2	1.4
1.5. Muud võlad	115.3	113.9	126.0
2. Väärtpaberikohustused	317.0	310.5	572.1
2.1. Emiteeritud võlakirjad	309.3	299.2	562.7
2.2. Tuletisväärtpaberid	6.2	11.3	8.7
2.3. Muud väärtpaberikohustused	1.5	0.0	0.7
3. Muud kohustused	1,537.2	1,087.0	743.5
4. Viitvõlad ja ettemaksstud tulevaste perioodide tulud	691.1	422.6	411.3
5. Eraldised	389.7	313.7	652.4
5.1. Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	387.3	311.3	651.9
5.2. Pikaajalised pensionieraldised	0.0	0.0	0.0
5.3. Muud eraldised	2.4	2.4	0.5
6. Allutatud kohustused	1,830.6	1,048.3	1,048.3
7. Vähemusosalus	0.0	0.0	0.0
8. KOHUSTUSED KOKKU	59,318.5	45,155.1	39,485.7
9.1. Aktsiakapital	665.6	665.6	665.6
9.2. Ülekurs (aažio)	1,346.6	1,346.6	1,346.6
9.3. Üldine pangandusreserv	298.5	298.5	298.5
9.4. Ümberhindluse reserv	14.9	8.6	8.3
9.5. Reservkapital	19.8	9.6	9.6
9.6. Muud reservid	0.0	0.0	0.0
9.7. Realiseerimata kursivahed	0.4	0.4	0.3
9.8. Jaotamata kasum/(-)kahjum	2,344.4	1,431.1	1,431.2
9.9. Aruandeperioodi kasum/(-)kahjum	968.1	923.5	719.5
9.10. Oma aktsiad (miinus)	0.0	0.0	0.0
11. OMAKAPITAL KOKKU	5,658.3	4,683.9	4,479.6
12. PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	64,976.8	49,839.0	43,965.3

2.2. Panga bilanss

(miljonites kroonides)

		30.09.06	31.12.05	30.09.05
AKTIVA (VARAD)				
1	Sularaha	580.5	526.1	432.5
2	Nõuded keskpangale	1,928.5	2,231.1	958.4
2.1	Nõudmiseni hoiused	1,928.5	2,231.1	958.4
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 krediidasutustele	1,292.9	1,904.5	2,219.3
3.1	Nõudmiseni hoiused	489.0	237.8	319.7
3.2	Tähtajalised hoiused	15.0	175.1	3.2
3.3	Arvelduskrediit	1.3	0.4	0.6
3.4	Muud nõuded	787.6	1,491.2	1,895.8
4	Nõuded klientidele	45,042.2	33,082.8	29,226.2
4 A	s.h. arvelduskrediit	2,370.1	1,913.0	1,987.9
4 B	s.h. hüpoteegiga tagatud laenud	34,644.1	23,745.8	20,207.1
4.1	Laenud valitsusele	1,700.8	1,681.8	1,551.8
4.1.1	Laenud keskvalitsusele	378.7	336.5	318.9
4.1.2	Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele	36.3	17.3	15.5
4.1.3	Laenud eelarvetele fondidele	13.2	15.3	18.1
4.1.4	Laenud kohalikele omavalitsustele	1,272.6	1,312.7	1,199.3
4.2	Nõuded finantseerimisasutustele	420.0	284.8	217.2
4.2.1	Hoiused finantseerimisasutustes	0.2	0.2	0.2
4.2.2	Laenud kindlustusasutustele ja pensionifondidele	0.0	0.0	0.1
4.2.3	Laenud muudele finantseerimisasutustele	419.8	284.6	216.9
4.3	Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	415.0	470.9	470.1
4.4	Laenud muudele äriühingutele	22,857.5	16,631.3	14,672.8
4.5	Laenud mittetulundusühingutele	495.9	425.0	340.0
4.6	Laenud eraisikutele	19,153.0	13,589.0	11,974.3
5	Ebatöenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	-139.3	-146.1	-149.5
5.1	Krediidasutustelt	-3.6	-2.6	-2.6
5.2	Klientidelt	-135.7	-143.5	-146.9
5.3	Muud ebatöenäoliselt laekuvad nõuded	0.0	0.0	0.0
6	Väärtpaberid	3,020.0	971.3	571.9
6 A	s.h. repo	0.0	0.0	0.0
6.1	Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	2,604.2	550.9	166.3
6.2	Aktsiad ja osad	393.4	397.7	375.5
6.2.1	Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	346.7	346.7	346.7
6.2.2	Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	20.0	12.9	12.3
6.2.3	Muud aktsiad ja osad	26.7	38.1	16.5
6.3	Tuletisväärtpaberid	22.4	22.7	30.1
7	Immateriaalne põhivara	387.1	391.5	392.6
8	Materiaalne põhivara	114.0	261.9	255.7
9	Kinnisvara investeringud	0.0	85.6	85.6
10	Muu vara	601.6	243.4	288.6
10A	sh. maksed teel	395.1	240.6	285.9
11	Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	258.0	167.5	182.5
11A	s.h. intressinõuded	142.9	84.0	88.6
12	AKTIVA (VARAD) KOKKU	53,085.5	39,719.6	34,463.8
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)				
		30.09.06	31.12.05	30.09.05
1	Võlgnevused keskpangale	0.0	0.0	0.0
2	Võlgnevused krediidasutustele	16,825.7	6,463.4	5,387.1
2.1	Nõudmiseni hoiused	583.2	161.6	449.7
2.2	Tähtajalised hoiused	16,242.5	6,300.5	4,937.4
2.3	Arvelduskrediit	0.0	1.3	0.0
2.4	Muud võlgnevused	0.0	0.0	0.0
3	Võlgnevused klientidele	28,603.1	27,387.4	23,017.7
3.1	Võlgnevused valitsusele	3,376.2	3,639.0	3,971.6
3.1.1	Keskvalitsus	1,890.3	2,384.1	2,327.6
3.1.1.1	Nõudmiseni hoiused	513.7	430.0	530.3
3.1.1.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	1,375.4	1,952.8	1,793.1
3.1.1.3	Muud võlgnevused	1.2	1.3	4.2

SEB Eesti Ühispanga avalik vahearuanne

3.1.2	Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid	393.3	368.8	496.6
3.1.2.1	Nõudmiseni hoiused	203.5	117.2	103.1
3.1.2.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	189.8	251.6	393.5
3.1.2.3	Muud võlgnevused	0.0	0.0	0.0
3.1.3	Eelarvevälised fondid	137.6	221.5	229.6
3.1.3.1	Nõudmiseni hoiused	72.4	77.3	137.5
3.1.3.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	65.2	144.2	92.1
3.1.3.3	Muud võlgnevused	0.0	0.0	0.0
3.1.4	Võlgnevused kohalikele omavalitsustele	955.0	664.6	917.8
3.1.4.1	Nõudmiseni hoiused	738.6	623.6	629.4
3.1.4.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	216.4	41.0	288.4
3.1.4.3	Muud võlgnevused	0.0	0.0	0.0
3.2	Võlgnevused finantseerimisasutustele	942.2	810.1	832.2
3.2.1	Kindlustusasutused ja pensionifondid	337.2	371.3	287.0
3.2.1.1	Nõudmiseni hoiused	274.8	145.1	99.9
3.2.1.2	Tähtajalised hoiused	62.4	226.2	187.1
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	605.0	438.8	545.2
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused	296.0	333.0	288.9
3.2.2.2	Tähtajalised hoiused	307.0	103.8	253.7
3.2.2.3	Säästuhoiused	0.0	0.0	0.6
3.2.2.4	Muud võlgnevused	2.0	2.0	2.0
3.3	Võlgnevused riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	1,440.8	1,859.7	1,169.4
3.3.1	Nõudmiseni hoiused	239.1	269.0	372.7
3.3.2	Tähtajalised hoiused	1,045.2	1,590.7	796.7
3.3.3	Säästuhoiused	0.0	0.0	0.0
3.3.4	Muud võlgnevused	156.5	0.0	0.0
3.4	Võlgnevused muudele äriühingutele	11,856.6	12,529.8	9,006.1
3.4.1	Nõudmiseni hoiused	8,781.6	7,872.8	6,090.2
3.4.2	Tähtajalised hoiused	2,949.8	4,537.7	2,825.7
3.4.3	Säästuhoiused	16.9	32.2	14.1
3.4.4	Muud võlgnevused	108.3	87.1	76.1
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele	595.3	536.0	532.1
3.5.1	Nõudmiseni hoiused	487.5	458.9	415.4
3.5.2	Tähtajalised hoiused	94.6	67.5	107.2
3.5.3	Säästuhoiused	10.6	8.1	7.2
3.5.4	Muud võlgnevused	2.6	1.5	2.3
3.6	Võlgnevused eraisikutele	10,392.0	8,012.8	7,506.3
3.6.1	Nõudmiseni hoiused	6,252.6	4,796.7	4,410.8
3.6.2	Tähtajalised hoiused	2,843.8	2,247.8	2,201.2
3.6.3	Säästuhoiused	447.4	476.2	469.7
3.6.4	Muud võlgnevused	848.2	492.1	424.6
4	Valitsuse laenu- ja välisabifondid	41.6	48.9	52.3
5	Väärtpaberikohustused	317.3	310.5	572.2
5.1	Emiteeritud võlakirjad	309.3	299.2	562.7
5.2	Tuletisväärtpaberid	6.5	11.3	8.8
5.3	Muud väärtpaberikohustused	1.5	0.0	0.7
6	Muud kohustused	897.6	604.1	651.2
6 A	sh.maksud teel	897.6	604.1	651.2
7	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	280.2	215.0	205.5
7 A	sh. intressivõlad	159.4	104.9	110.1
8	Eraldised	0.8	0.8	0.8
8.1	Lühiajalised eraldised	0.8	0.8	0.8
8.2	Pikaajalised eraldised	0.0	0.0	0.0
8.3	Muud eraldised	0.0	0.0	0.0
9	Allutatud kohustused	1,830.6	1,048.3	1,048.3
10	KOHUSTUSED KOKKU	48,796.9	36,078.4	30,935.1
11	Aktsiakapital	665.6	665.6	665.6
12	Ülekurs (aažio)	1,346.6	1,346.6	1,346.6
13	Üldine pangandusreserv	298.5	298.5	298.5
14	Ümberhindluse reserv	4.6	0.0	0.0
15	Muud reservid	0.0	0.0	0.0
16	Eelmiste aastate jaotamata kasum	1,330.5	793.6	793.6
17	Aruandeperioodi kasum	642.8	536.9	424.4
18	Oma aktsiad	0.0	0.0	0.0
19	OMAKAPITAL KOKKU	4,288.6	3,641.2	3,528.7
20	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	53,085.5	39,719.6	34,463.8

2.3. Bilansivälised tehingud

(miljonites kroonides)

30.09.06

	Grupp		Pank	
	Nõuded	Kohus- tused	Nõuded	Kohus- tused
1.Tühistamatud tehingud	30.8	10,065.6	30.8	9,832.7
1.1.Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	30.8	2,712.4	30.8	2,902.5
s.h.finantsgarantiid	0.0	821.2	0.0	821.2
1.2.Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0.0	7,353.2	0.0	6,930.2
2.Tuletisväärtpaberid	4,899.2	4,881.8	4,952.3	4,934.7
2.1.Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	3,516.4	3,499.2	3,571.9	3,554.3
s.h. Forwardid	548.4	541.6	548.4	541.6
Swapid	2,204.1	2,193.6	2,259.6	2,248.7
Muud (spotid)	763.9	764.0	763.9	764.0
2.2.Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid	1,380.4	1,380.4	1,380.4	1,380.4
2.3.Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	2.4	2.2	0.0	0.0
s.h. Muud (futuurid)	2.4	2.2	0.0	0.0
3.Tühistatavad tehingud	0.0	0.1	0.0	0.1
3.1.Muud tühistatavad tehingud	0.0	0.1	0.0	0.1

2.4. Grupi kasumiaruanne

(miljonites kroonides)

	9 kuud		III kvartal	
	30.09.06	30.09.05	30.09.06	30.09.05
1. Intressitulu	1,834.7	1,178.6	709.7	417.8
1.1. Intressitulu krediidasutuse tegevusest	1,415.6	861.3	558.0	305.9
1.2. Intressitulu liisingtegevusest	367.1	280.2	134.1	96.6
1.3. Muu intressitulu	52.0	37.1	17.6	15.3
2. Intressikulu	963.6	507.4	392.8	187.9
2.1. Intressikulu krediidasutuse tegevusest	752.3	428.3	311.2	142.0
2.2. Intressikulu liisingtegevusest	211.3	79.1	81.6	45.9
2.3. Muu intressikulu	0.0	0.0	0.0	0.0
3. Neto intressi kasum	871.1	671.2	316.9	229.9
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 väärtpaperitest	8.7	19.9	5.7	0.5
5.1. Kapitalosaluse meetodil arvestatud kasum	5.4	7.7	2.4	-0.9
5.2. Kasum/kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist (+/-)	2.9	11.3	2.9	1.2
5.3. Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaperitelt	0.4	0.9	0.4	0.2
6. Neto teenustasutulu	500.6	400.2	179.5	154.5
6.1. Teenustasutulu	698.4	552.7	248.9	212.3
6.2. Teenustasukulu	197.8	152.5	69.4	57.8
7. Neto kasum finants tehingutelt	104.6	79.3	27.8	29.0
7.1. Kasum/Tulu	106.6	79.3	28.1	29.0
7.2. Kahjum/Kulu	2.0	0.0	0.3	0.0
8. Administratiivkulud	551.1	497.6	191.2	173.8
8.1. Palgakulu	275.6	232.8	95.9	83.9
8.2. Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	92.1	79.3	32.2	28.5
8.3. Pensionikulu (mitteriiklik)	0.0	0.0	0.0	0.0
8.4. Muud halduskulud	183.4	185.5	63.1	61.4
9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-55.7	-58.3	-18.4	-19.3
9.1. Kasum/Tulu	0.0	0.0	0.0	0.0
9.2. Kahjum/Kulu	55.7	58.3	18.4	19.3
10. Nõuete ja bilansi väliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-1.9	26.3	-10.1	16.8
10.1. Kasum/Tulu	59.9	85.7	22.0	62.2
10.2. Kahjum/Kulu	61.8	59.4	32.1	45.4
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 ja -kulud (+/-)	111.9	82.4	39.8	37.8
12.1. Muud tegevustulud	124.5	100.7	43.9	43.2
12.2. Muud tegevuskulud	12.6	18.3	4.1	5.4
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 enne maksustamist	988.2	723.4	350.0	275.4
15. Tulumaksukulu	20.1	3.9	5.4	1.9
15.1. Aruandeperioodi tulumaks	19.9	3.9	5.5	1.9
15.2. Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	0.2	0.0	-0.1	0.0
16. Vähemusosaluse kasumi osa	0.0	0.0	0.0	0.0
17. Aruandeperioodi puhaskasum	968.1	719.5	344.6	273.5

2.5. Panga kasumiaruanne

(miljonites kroonides)

	9 kuud		III kvartal	
	30.09.06	30.09.05	30.09.06	30.09.05
1 Intressitulu	1,437.4	934.7	565.2	312.7
1.1 Laenudelt	1,315.1	902.5	513.4	299.7
1.2 Hoiustelt	44.1	17.7	18.4	6.1
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	45.6	4.3	22.7	1.4
1.4 Tuletisväärtpaberitelt	32.5	10.0	10.6	5.4
1.5 Muud intressitulud	0.1	0.2	0.1	0.1
2 Intressikulu	760.1	430.7	314.3	143.1
2.1 Laenudelt	131.6	98.4	75.5	20.4
2.2 Nõudmiseni hoiustelt	193.1	87.9	74.9	35.6
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	387.7	227.7	141.9	81.2
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	8.9	10.4	4.2	3.6
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt	38.8	6.3	17.8	2.3
2.6 Tuletisväärtpaberitelt	0.0	0.0	0.0	0.0
2.7 Muud intressikulud	0.0	0.0	0.0	0.0
3 Neto intressi kasum	677.3	504.0	250.9	169.6
4 Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+,-)	3.3	12.2	3.3	11.5
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 (+/-)	0.0	1.2	0.0	1.2
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	1.2	0.0	1.2
4.3 Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)	3.3	11.0	3.3	10.3
4.3.1 Dividenditulu	0.4	0.9	0.4	0.2
4.3.2 Muud (+/-)	2.9	10.1	2.9	10.1
5 Teenustasu tulu	519.0	404.7	182.2	145.3
6 Teenustasu kulu	156.1	123.6	55.4	45.1
7 Neto kasum finants tehingutelt	98.0	79.6	28.8	19.0
7.1 Kasum/Tulu	107.9	83.2	31.4	19.8
7.2 Kahjum/Kulu	9.9	3.6	2.6	0.8
8 Administratiivkulud	488.5	437.0	157.6	151.6
8.1 Palgakulu	231.3	196.3	81.3	70.4
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	78.0	67.2	27.3	24.0
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	0.0	0.0	0.0	0.0
8.4 Muud halduskulud	179.2	173.5	49.0	57.2
9 Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-44.2	-47.7	-13.9	-15.7
9.1 Kasum/Tulu	0.0	0.0	0.0	0.0
9.2 Kahjum/Kulu	44.2	47.7	13.9	15.7
10 Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	6.9	23.5	-0.7	12.8
10.1 Kasum/Tulu	41.5	67.9	14.9	45.8
10.2 Kahjum/Kulu	34.6	44.4	15.6	33.0
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	37.1	22.7	-2.3	5.1
13 Muud tegevuskulud	10.0	14.0	3.0	3.7
14 Erakorralised tulud	0.0	0.0	0.0	0.0
15 Erakorralised kulud	0.0	0.0	0.0	0.0
16 Kasum enne maksustamist (+/-)	642.8	424.4	232.3	147.2
17 Tulumaksud	0.0	0.0	0.0	0.0
18 Aruandeperioodi puhaskasum	642.8	424.4	232.3	147.2

2.6. Omakapitali muutuse aruanne

(miljonites kroonides)

	Jääk aasta alguses 31.12.05	Väärt- paberite ümber- hindlus	Aruande- perioodi kasum	Reserv- kapital	Jääk perioodi lõpus 30.09.06
Grupp					
Aksiakapital	665.6				665.6
Ülekurs (Aazio)	1,346.6				1,346.6
Üldine pangandusreserv	298.5				298.5
Ümberhindluse reserv	8.6			6.3	14.9
Reservkapital	9.6			10.2	19.8
Realiseerimata kursivahed	0.4				0.4
Jaotamata kasum	2,354.6	6.3	968.1	-16.5	3,312.5
Omakapital kokku	4,683.9	6.3	968.1	0.0	5,658.3

	Jääk aasta alguses 31.12.05	Väärt- paberite ümber- hindlus	Aruande- perioodi kasum	Jääk perioodi lõpus 30.09.06
Pank				
Aksiakapital	665.6			665.6
Ülekurs (Aazio)	1,346.6			1,346.6
Üldine pangandusreserv	298.5			298.5
Ümberhindluse reserv	0.0	4.6		4.6
Jaotamata kasum	1,330.5		642.8	1,973.3
Omakapital kokku	3,641.2	4.6	642.8	4,288.6

Lisa 1

Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Avalikus 2006.a. 9 kuu vahearuanandes kasutatud raamatupidamis põhimõtted on samad mis Avalikus 2005.a. majandusaasta aruandes.

Mõningaid muudatusi on tehtud kasumiaruande ja bilansi ja andmete esitlusviisi osas.

- 2006. aasta 9 kuu kasumiaruandes on kajastatud liisingettevõtja muude nõuete allahindlused, mida varem kajastati muude tegevuskulude all, nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusena summas 1,4 miljonit krooni. Võrreldava perioodi andmed summas 0,8 miljonit krooni on korrigeeritud vastavaks.
- Seoses allrendi tulude ja vastavate kommunaalkulude kajastamise muudatusega on vähendatud muid tegevustulusid ja –kulusid 2,8 miljonit krooni. Võrreldava perioodi andmed summas 3,2 miljonit krooni on korrigeeritud vastavaks. Teenustasu kuludena kajastatakse 0,3 miljonit krooni, mis varem olid kajastatud muude tegevuskulude all. Võrreldava perioodi vastav näitaja 0,4 miljonit krooni on korrigeeritud vastavaks.
- Elukindlustuse investeerimislepingute finantskohustused on alates 2005. aastast ümberklassifitseeritud eraldiste alt finantskohustusteks ja kajastatud bilansis real "Muud kohustused" Seoses sellega on vähendatud bilansis eraldisi 555,3 miljonit krooni ja suurendatud finantskohustusi samas summas 555,3 miljonit krooni. 2005.a. 9 kuu võrdlusandmeid ei ole korrigeeritud.
- Elukindlustuse edasikindlustajate osa elukindlustuse tehnilistest eraldistest, mis olid kajastatud eraldiste vähendusena kohustuste all on näidatud „Viitlaekumiste ja ettemakstud tulevaste perioodide kulude” all 0,4 miljonit. krooni. Võrreldava perioodi andmed summas 0,3 miljonit krooni on korrigeeritud vastavaks.
- Kasumiaruandes on ümberklassifitseeritud elukindlustuse komisjonitasud, edasikindlustuse kasumis osalemine ning omaportfelliga seotud panga ja väärtpaperitehingute kulud. Varem kajastati need kulud muude tegevustulude vähendusena, nüüd kajastatakse muude tegevuskuludena, 2006. aastal 1,4 miljonit krooni ja 2005. aastal 1,9 miljonit krooni.

Kooskõlas strateegiaga mitte omada kinnisvara on juhtkond otsustanud müüa kinnisvara. Seoses sellega on grupi kinnisvara summas 514,2 miljonit krooni klassifitseeritud kui müügiototel vara. Müügiototel varad on kajastatud bilansilises jääkmaksumuses real "Muu vara". Nende varade amortiseerimine on lõpetatud.

Lisa 2

Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes

(miljonites kroonides)

Grupp							30.09.06
Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	bilansi-välised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)	
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded				
Belgia	0.0	1,157.1	0.0	0.0	0.3	1.5	
Eesti	53,738.2	597.6	160.5	1,001.6	11,521.5	87.7	
Holland	6.4	1,443.7	0.0	0.0	0.2	1.9	
Inglismaa	35.2	0.0	0.1	1.4	2.2	0.0	
Itaalia	3.0	1.1	0.0	0.1	47.4	0.1	
Jaapan	29.8	14.3	0.0	0.0	0.0	0.1	
Küpros	44.2	0.0	0.5	0.0	0.1	0.1	
Leedu	0.7	16.4	0.0	0.1	6.7	0.0	
Luksemburg	4.7	93.5	0.0	0.0	0.0	0.1	
Läti	99.4	15.6	0.3	0.1	63.9	0.2	
Malta	111.3	0.0	0.1	42.8	0.0	0.1	
Prantsusmaa	0.3	21.3	0.0	0.0	40.3	0.1	
Rootsi	840.1	51.5	2.0	0.1	2,746.5	4.8	
Saksamaa	31.1	16.9	0.0	0.0	66.4	0.2	
St. Vincent	45.0	0.0	0.2	0.0	0.0	0.1	
Sveits	11.0	0.3	0.0	0.0	330.9	0.5	
USA	107.4	38.8	0.2	0.0	5.8	0.2	
Venemaa	1,219.8	80.5	3.0	3.2	100.3	1.9	
Muud riigid	216.1	112.1	0.6	22.6	15.0	0.4	
KOKKU	56,543.7	3,660.7	167.5	1,072.0	14,947.5	100.0	

Pank							30.09.06
Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	bilansi-välised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)	
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded				
Belgia	0.0	1,157.0	0.0	0.0	0.3	1.8	
Eesti	44,743.4	463.6	139.7	737.5	11,345.1	88.2	
Holland	6.4	1,386.1	0.0	0.0	0.2	2.2	
Inglismaa	34.3	0.0	0.1	1.4	2.2	0.1	
Itaalia	2.9	0.0	0.0	0.0	47.4	0.1	
Küpros	44.2	0.0	0.5	0.0	0.1	0.1	
Läti	99.3	0.0	0.3	0.0	63.9	0.2	
Malta	68.5	0.0	0.1	0.0	0.0	0.1	
Prantsusmaa	0.3	0.0	0.0	0.0	40.3	0.1	
Rootsi	839.6	5.5	2.0	0.1	2,746.5	5.6	
Saksamaa	30.3	0.0	0.0	0.0	66.4	0.1	
Sveits	11.0	0.3	0.0	0.0	330.9	0.5	
USA	57.9	4.6	0.1	0.0	3.6	0.1	
Venemaa	259.3	1.9	0.0	0.0	100.3	0.6	
Muud riigid	137.7	1.0	0.1	5.1	20.3	0.2	
KOKKU	46,335.1	3,020.0	142.9	744.1	14,767.5	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 kontseentreerumine majandussektorite lõikes

(miljonites kroonides)

Grupp							30.09.06
Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt nõuete ja laenude jääkväärtus	bilansi- välised võlakohustused	majandus- sektori osakaal (%)	
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Ehitus	1,129.0	5.6	2.2	15.3	783.5	2.5	
Eksterritoriaalsed organisatsioonid	0.1	0.0	0.0	0.0	0.3	0.0	
Energeetika, gaasi, veevarustus	1,121.4	18.3	2.9	1.4	385.0	2.0	
Eraisikud	20,399.0	0.1	72.7	455.5	1,720.1	29.5	
Haridus	45.7	0.0	1.5	0.4	0.7	0.1	
Hotellid, restoranid	979.9	0.0	1.4	12.4	202.0	1.6	
Hulgi- jaekaubandus	5,944.8	11.3	16.2	69.7	2,066.6	10.7	
Kalandus	41.3	0.0	0.1	1.1	0.8	0.1	
Kinnisvara, üürimine, äriteenindus	11,429.1	104.5	24.6	122.5	2,214.6	18.3	
Koduteenindus	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Mäetööstus	35.6	8.9	0.1	0.0	13.6	0.1	
Põllumajandus, jahindus, metsamaj.	1,812.3	0.0	4.1	86.0	278.3	2.8	
Rahandus	934.3	709.2	1.7	3.6	4,459.2	8.1	
Riigivalitsemine, sotskindl.	1,640.9	2,644.4	0.4	0.4	188.1	5.9	
Tervishoid ja sotsiaaltöö	508.6	5.9	0.9	1.5	268.7	1.0	
Tööstus	5,363.8	67.9	15.6	130.9	1,122.8	8.7	
Veondus, laondus, side	4,103.1	30.8	16.9	97.1	959.5	6.8	
Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus	1,054.8	31.5	6.2	74.2	283.7	1.8	
Tuletisväärtpaberid	0.0	22.3	0.0	0.0	0.0	0.0	
KOKKU	56,543.7	3,660.7	167.5	1,072.0	14,947.5	100.0	

Pank									30.09.06
Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt nõuete ja laenude jääkväärtus	s.h. ebatõenäoliselt tähtjaks tasumata laekuvad	bilansi- välised võlakohustused	majandus- sektori osakaal (%)		
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded						
	Ehitus	692.6	0.5	1.4	7.3	0.0	7.3	758.3	2.3
Eksterritoriaalsed organisatsioonid	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.0	
Energeetika, gaasi, veevarustus	662.7	2.0	2.4	0.7	0.0	0.7	384.1	1.6	
Eraisikud	19,153.0	0.1	69.4	387.3	0.7	387.3	1,720.1	32.6	
Haridus	29.3	0.0	1.4	0.0	0.0	0.0	0.7	0.1	
Hotellid, restoranid	932.4	0.0	1.3	10.4	0.0	10.4	201.7	1.8	
Hulgi- jaekaubandus	4,231.1	0.3	12.9	38.2	7.2	38.2	1,813.1	9.4	
Kalandus	25.4	0.0	0.1	0.6	0.0	0.6	0.8	0.0	
Kinnisvara, üürimine, äriteenindus	10,147.4	278.5	21.1	96.9	0.0	96.9	2,187.3	19.7	
Koduteenindus	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Mäetööstus	8.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	10.2	0.0	
Põllumajandus, jahindus, metsamaj.	1,060.3	0.0	2.3	46.5	0.0	46.5	212.5	2.0	
Rahandus	1,713.0	153.1	2.9	3.6	3.6	3.6	4,787.9	10.4	
Riigivalitsemine, sotskindl.	1,456.5	2,546.4	0.0	0.0	0.0	0.0	188.1	6.5	
Tervishoid ja sotsiaaltöö	365.3	0.0	0.6	0.0	0.0	0.0	268.6	1.0	
Tööstus	3,314.1	1.6	10.3	83.1	0.6	83.1	1,003.7	6.7	
Veondus, laondus, side	1,980.8	2.9	11.7	3.2	0.0	3.2	949.2	4.6	
Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus	562.5	12.2	5.0	66.4	1.9	64.7	281.0	1.3	
Tuletisväärtpaberid	0.0	22.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
KOKKU	46,335.1	3,020.0	142.9	744.1	14.1	742.4	14,767.5	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)

30.09.06

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
Nõue:								
Laenud	796.3	76.2	196.0	1,068.4	590.0	41.8	110.6	742.4
Võlakirjad	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Muud nõuded	0.8	1.0	0.0	1.9	0.0	0.0	0.0	0.0
Kokku	797.1	77.2	196.0	1,070.3	590.0	41.8	110.6	742.4

Tabelis on esitatud tähtajaks tasumata nõuete jääkväärtus (bruto).

Lisa 5

Informatsioon suuremate varagruppide lõikes ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude kohta

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	2006	2005	2006	2005
Algjääk 1. jaanuaril	203.7	278.6	146.1	219.2
Tehtud uusi allahindlusi	58.2	62.9	34.5	44.4
Allahindluste vähendamine	-53.4	-81.1	-35.1	-63.6
Mahakantud laenud	-6.1	-52.5	-5.8	-52.5
Valuutakursi muutus	-0.4	2.0	-0.4	2.0
Lõppjääk 30. septembril	202.0	209.9	139.3	149.5
Mahakantud laenudest tagasitulnud osa	6.5	4.6	6.4	4.2