

Avalik vahearuanne

2006. aasta 12 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 2007.....	4
1.1.3. Strateegia ja organisatsioon.....	5
1.1.4. Arenduskulud.....	5
1.2. Olulised majandussündmused	6
1.3. Normatiivid	9
1.3.1. Kapitali adekvaatus.....	9
1.3.2. Valuutade netopositsioon.....	10
1.3.3. Likviidsus (varade ja kohustuste jagunemine järeljäänud tähtaegade järgi).....	11
1.3.4. Riskide kontsentreerumine.....	11
1.4. Suhtarvud	12
1.5. Reitingud	15
1.6. Kohtuvaidlused	15
2. Raamatupidamise aruanne	16
2.1. Grupi bilanss	16
2.2. Panga bilanss	17
2.3. Bilansivälised tehingud	19
2.4. Grupi kasumiaruanne	20
2.5. Panga kasumiaruanne	21
2.6. Omakapitali muutuse aruanne	22
2.7. Rahavoogude aruanne	23
2.8. Rahavoo aruande lisad	23
Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted.....	24
Lisa 2 Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes.....	45
Lisa 3 Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes.....	46
Lisa 4 Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud.....	47
Lisa 5 Informatsioon suuremate varagruppide lõikes ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude kohta.....	47

Juhtimisorganite deklaratsioon

AS SEB Eesti Ühispanga "Avalik 2006.a. 12 kuu vahearuanne", mille osadeks on sissejuhatus, seletuskiri, raamatupidamise aruanne ja lisad, sisaldab Eesti Panga presidendi 19.10.1999.a. määrusega nr. 25 ja 18.01.2007.a. määrusega nr.1 "Avaliku vahearuande" kohta sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.

"Avalikus 2006.a. 12 kuu vahearuanandes" esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. "Avalikus 2006.a. 12 kuu vahearuanandes" esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust. Raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

"Avaliku 2006.a. 12 kuu vahearuande" koosseisus esitatud Raamatupidamise aruande koostamisel on järgitud Rahvusvahelise Finantsaruandluse Standardites sätestatud arvestuspõhimõtteid nii nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus. "Avalik 2006.a. 12 kuu vahearuanne" on koostatud vastavalt Eesti Panga presidendi määrusele nr 25 19.10.1999.a. ning vastab Eesti Vabariigi seaduste nõuetele. AS SEB Eesti Ühispank ja kontserni ettevõtted on jätkuvalt tegutsevad.

Käesolevas aruanandes on rakendatud Eesti Panga presidendi 3. detsembri 2003.a. määruses nr. 13 nõutud bilansi- ja kasumiaruande ning rahavoogude aruande skeeme ning paralleelselt on esitatud ka panga, kui ematöötötte eraldiseisvad aruanded.

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 kodulehekülg	http://www.seb.ee
Aruande bilansipäev	31.12.06
Aruandeperiood	01.01.2006 - 31.12.2006
Aruande valuuta ja ühikud	Eesti kroon (EEK), miljonites kroonides

1. Seletuskiri

1.1. Krediidiasutuse ja kontserni kirjeldus

1.1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud

31.12.2006

Ärinimi	Register	Registree- rimis- kuupäev	Aadress	Põhitegevusala	Osalus *** (%)
AS SEB Ühisliising	10281767	03.10.1997	Tallinn, Tomimäe 2	Liising	100.0%
HF Liisingu AS (likvideerimisel)*	10304592	07.11.1997	Tallinn, Tomimäe 2	Liising	100.0%
AS SEB Ühisliisingu Kindlustusmaakler*	10723587	16.01.2001	Tallinn, Tomimäe 2	Kindlustusmaaklerlus	100.0%
AS Rentacar*	10303546	20.10.1997	Haapsalu, Karja 27	Liising	100.0%
SEB Russian Leasing	R-6603.16	19.06.1997	St.Peterburg, Kropotkina 1	Liising	100.0%
AS SEB Ühispanga Fondid	10035169	22.05.1996	Tallinn, Tomimäe 2	Varahaldus ja fondijuhtimine	100.0%
AS SEB Ühispanga Elukindlustus	10525330	21.01.1999	Tallinn, Tomimäe 2	Kindlustus	100.0%
AS Bangalo	10088272	18.10.1996	Tallinn, Tomimäe 2	Kinnisvarahaldus	100.0%
AS Tomimägi	10198768	05.05.1997	Tallinn, Tomimäe 2	Kinnisvarahaldus	100.0%
OÜ Strongler	10141919	23.04.1997	Tallinn, Tomimäe 2	Kinnisvarahaldus	100.0%
SEB IT Partner Estonia OÜ**	10002566	20.11.1995	Tallinn, Liimi 1B	IT konsulteerimine, programmeerimine	35.0%
AS Sertifitseerimiskeskus**	10747013	27.03.2001	Tallinn, Pärnu mnt 12	Sertifitseerimis- ja ajatemplateenused	25.0%
OÜ TietoEnator Support **	11065244	30.08.2004	Tallinn, Roosikrantsi 11	IT konsulteerimine, programmeerimine	20.0%
Pankade Kaardikeskuse AS**	10452335	19.05.1998	Tallinn, Laki 12	Kaardikeskus	41.5%

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 investeringute puhul võrdub osaluse protsent nii osalusega aktsiate arvust kui ka osalusega hääle arvust

Konsolideerimisgrupp Eesti krediidiasutuste seaduse mõistes ja kontserni kattuvad

1.1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2007

2006.a. likvideeriti majandustegevuse puudumise tõttu AS Ühisinvesteeringud ning AS Eesti Liisingukeskus.

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

Detsembris hinnati konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes alla investeering OÜ Strongler aktsiatesse summas 8,8 miljonit krooni.

2007. aastal on planeeritud ettevõtete finantseerimisega seotud tehinguid teostada 100% panga omanduses oleva tütarettevõtte AS SEB Enskilda kaudu.

Aruande avalikustamise hetkeks ei ole sündmusi või arengusuundi, mis võiksid 2007. 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, Venemaal 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 liisingtegevusega. Kiiresti kasvavad ka varahalduse ja elukindlustuse poolt pakutavate pikaajaliste säästutoodete mahud. 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 726 000 klienti teenindab ligikaudu 1500 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 68 pangakontorit üle Eesti, enam kui 110 online-postkontorit, üle 350 pangautomaadi, 5900 POS-terminali. Kasutusel on üle 429 000 deebet- ja krediitkaardi. Lisaks kasutab 63 protsenti meie klientidest U-Neti ja U-Net Business'i teenuseid.

2006. aasta 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, tähelepanuväärselt pika äritegevuse ajalooa finantsteenuste grupp, mis sai 2006. aastal 150 aastaseks. Me saame oma emaettevõttelt ja grupi teistelt ettevõtetelt 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

Resultatiivsus ja areng

SEB Ühispanga Fondide poolt hallatavate fondide tulemused olid 2006. aastal väga tugevad; SEB Kasvufondi tootlus oli 35,4%, SEB Ida-Euroopa Fondi tootlus oli 30,8% ja SEB Balti Fondi tootlus oli 27,3%. Fondid edestasid oma peamisi konkurente.

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

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.

Alates oktoobrist pakub SEB Eesti Ühispank äriettevõtetele laenu käenduste tagatisel, see tähendab, et kombineeritud on eraisikute käendused KredExi või Maaelu Edendamise Sihtasutuse (MES) tagatisega.

SEB Eesti Ühispank pakub kõikidele korvpallifännidele suunatud uut deebetpangakaarti Korvpallikaart, mille omanik saab kasutada mitmeid spordiga seotud soodustusi. Korvpallikaart on valminud SEB Eesti Ühispanga ja Eesti Korvpalliliidu koostöös.

Alates oktoobrist pakub SEB Eesti Ühispank esimesena Eestis kui ka terves Baltikumis võimalust kujundada ise oma pangakaart ehk pank hakkas soovi korral trükkima kliendi valitud pilti tema Visa krediitkaardi esiküljele.

SEB Eesti Ühispanga esimene, Soome aktsiatega seotud investeerimishoius teenis hoiustajatele 2-aastase perioodi jooksul kokku üle 19 protsendi intressi.

SEB Eesti Ühispank pakkus detsembris äriklientidele kahte lühiajalist investeerimishoiust Investeerimishoius ärikliendile on lühiajaline tähtajaline hoius, milles hoiuse turvalisus on liidetud võimalusega teenida tavapärasest tunduvalt kõrgemat intressi.

SEB Eesti Ühispank avas Lasnamäel uue kontori, mis on 24. SEB Eesti Ühispanga kontor Tallinnas ja Harjumaal.

Kliendisuhted ja klientide rahulolu

Meie väärtpaberiteenused said esimese „Soovitava” (commended) reitingu maailma prestiižikalt ajakirjalt Global Custodian. Maailma juhtiv väärtpaberiteenuste ajakiri Global Custodian andis 2005. a. kliendirahulolu uuringute põhjal SEB Eesti Ühispangale kõrge reitingu.

Riias esitletud Balti E-panganduse raport tunnistas teist aastat järjest Eesti parimaks internetipangaks SEB Eesti Ühispanga U-Neti.

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

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

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

Eesti Posti ja SEB Eesti Ühispanga koostöös loodud Postipank sai oktoobris 10-aastaseks. Selle aja jooksul on Postipanga teenuseid kasutanud enam kui 100 000 inimest üle kogu Eesti.

Organisatsioon

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

Alates 1. augustist 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.

Sotsiaalne vastutus ja sponsorlus

SEB Eesti Ühispank otsustas toetada SEB Eesti Ühispanga Heategevusfondi järgneva kümne aasta jooksul 20 miljoni krooniga. Raha läheb Eestis asuvate laste varjupaikade ja turvakodude ning nendes peatuvate abivajajate olukorra parandamiseks, tulevikus on plaanis hakata toetama kasuperede koolitusprogrammi.

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

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

9ndat korda korraldatavale konkursile „Ilus Kodu 2005” laekus käesoleval aastal 83 tööd. Konkursi peasponsoriteks on SEB Eesti Ühispank, ajakiri „Kodukiri” ning Pindi Kinnisvara.

23. mail allkirjastasid sihtasutuse Vaata Maailma peamised partnerid ning Eesti riigi esindajana Majandus- ja Kommunikatsiooniministeeriumi kantsler Tallinnas IT Kolledžis koostööleppe "Arvutikaitse 2009", millega võeti eesmärgiks kujundada Eestist aastaks 2009 maailma turvalisima infoühiskonnaga riik. Vaata Maailma panustab kuni 60 miljonit krooni Eesti arvutiturvalisusse tõstmisse.

Tallinna Tehnikaülikooli juures avati 4. septembril jalgrattalaenutus, 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.

1.3. Normatiivid

1.3.1. Kapitali adekvaatsus

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
1. Esimese taseme omavahendid	5,663.3	4,283.8	4,167.1	3,249.7
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	19.7	9.6	0.0	0.0
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	2,344.5	1,431.1	1,330.5	793.6
1.5 Jooksva aruandeperioodi auditeeritud kasum	1,375.4	923.5	913.0	536.9
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)	0.1	0.4	-	-
1.9 Omaaktsiad (miinusega)	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1 Imateriaalne põhivara (miinusega)	-387.1	-391.5	-387.1	-391.5
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)	7,494.0	5,332.1	5,997.8	4,298.0
4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest	3.6	4.8	35.5	35.5
5. Kokku neto-omavahendid (3-4)	7,490.4	5,327.3	5,962.3	4,262.5
6. Kolmanda taseme omavahendid	0.0	0.0	0.0	0.0
7. Riskiga kaalutud varad	59,624.2	36,486.1	48,178.0	26,995.3
7.1 I kategooria	0.0	0.0	0.0	0.0
7.2 II kategooria	511.1	730.9	434.7	672.0
7.3 III kategooria	294.8	5,329.5	292.0	5,318.3
7.4 IV kategooria	58,818.3	30,425.7	47,451.3	21,005.0
8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	3,332.6	3,662.5	3,275.0	3,658.6
8.1 Grupp I	3,306.2	3,627.3	3,248.3	3,622.9
8.2 Grupp II	26.4	35.2	26.7	35.7
9. Kapitalinõue välisvaluutariski katmiseks	42.5	27.4	12.3	0.0
10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	14.4	13.0	14.4	13.0
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	11.6	6.8	11.6	6.8
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	2.8	6.2	2.8	6.2
10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks	-	-	-	-
10.4 Kapitalinõue optiooniriski katmiseks	-	-	-	-
10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	-	-	-	-
10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	-	-	-	-
11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonid	0.0	0.0	0.0	0.0
12. Kapitali adekvaatsus $(5.+6.)/(7.+8.+9.+10.+10.+12,5+11.+12,5)$	11.78	13.13	11.52	13.83
Tier 1 kapitali suhtarv % $(5.+6.-2.)/(7.+8.+9.+10.+10.+12,5+11.+12,5)$	8.90	10.54	7.98	10.43
Tier 2 kapitali suhtarv % $(2.)/(7.+8.+9.+10.+10.+12,5+11.+12,5)$	2.88	2.58	3.54	3.40

1.3.2. Valuutade netopositsioon

1% netoomavahendite taset ületavad positsioonid **31.12.06**
(miljonites kroonides)

Grupp

1 % netoomavahenditest (milj.kr.): 74.9

Valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto positsioon
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused	

Grupi ühegi valuuta netopositsioon ei ületa 1 % netoomavahenditest.

Pank

1 % netoomavahenditest (milj.kr.): 59.6

Valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto positsioon
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused	

Panga ühegi valuuta netopositsioon ei ületa 1 % netoomavahenditest.

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

31.12.06

(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	6,513.9	79.4	3,428.2	1,943.7	8,286.7	4,330.7	9,680.9	23,715.2	57,978.7
2.Grupi nõuded	7,272.6	140.3	4,760.8	2,360.0	10,533.1	6,814.0	14,142.3	24,396.2	70,419.3
sularaha ja nõuded pankadele	3,877.3	0.0	1,142.1	0.1	4.2	0.8	0.0	0.0	5,024.5
nõuded klientidele	0.0	126.9	2,847.7	2,319.4	10,326.6	6,485.4	13,948.7	23,909.9	59,964.6
väärtpaberid	3,385.8	0.0	0.0	11.3	29.4	18.7	191.7	200.5	3,837.4
muud nõuded	9.5	13.4	771.0	29.2	172.9	309.1	1.9	285.8	1,592.8
1.Panga kohustused	21,089.6	0.0	14,954.5	2,064.6	4,034.6	1,629.1	7,541.4	2,608.8	53,922.6
2.Grupi kohustused	20,558.4	0.0	15,219.2	2,754.7	5,200.9	2,079.8	16,040.8	3,026.8	64,880.6
võlgnevus pankadele	1,792.3	0.0	6,475.6	0.0	1,893.2	1,203.2	15,695.0	234.7	27,294.0
võlgnevus klientidele	18,765.7	0.0	7,556.9	2,045.0	2,921.6	852.6	225.4	542.9	32,910.1
emiteeritud võlakirjad	0.0	0.0	0.0	0.0	278.7	0.0	30.6	0.0	309.3
muud kohustused	0.4	0.0	1,186.7	709.7	107.4	24.0	89.8	2,249.2	4,367.2

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

1.3.4. Riskide kontsentreerumine

31.12.06

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest
1.Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	3		5	
2.Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused	2,529.5	33.77	3,290.1	55.19
3.Krediitiasutusega seotud isikute võlakohustused	11.3	0.15	5.6	0.09
	2,540.8	33.92	3,295.7	55.28

Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustus on ühe osapoolte või omavahel seotud osapoolte võlgnevus grupi/panga ees, mis ületab 10% grupi/panga neto omavahenditest. Võlakohustuste hulka kuuluvad kõik kirjed, millega grupile/pangale kaasneb krediidirisk. Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustuste maksimummääraks on Eesti Panga poolt kehtestatud 800%. Ühe osapoolte või omavahel seotud osapoolte võlakohustuse limiidiks on 25%. 31.12.2006 seisuga oli grupil 3 ja pangal 5 suure riskikontsentratsiooniga võlakohustust. Ühegi omandisuhete kaudu seotud osapoolte grupi võlgnevus ei ületanud 25% piirmäära.

1.4. Suhtarvud

12 kuud	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
Puhaskasum	1,375.4	923.5	913.0	536.9
Keskmine omakapital	5,377.1	4,222.0	4,100.9	3,375.4
Omakapitali tulukus (ROE), %	25.58	21.87	22.26	15.91
Varad, keskmine	60,395.0	42,286.1	49,101.4	36,634.8
Keskmine omakapital	5,377.1	4,222.0	4,100.9	3,375.4
Omakapitali kordaja (EM)	11.23	10.02	11.97	10.85
Puhaskasum	1,375.4	923.5	913.0	536.9
Kogutulud	3,994.2	2,688.0	3,101.7	2,082.5
Puhastulukus (PM), %	34.43	34.36	29.44	25.78
Kogutulud	3,994.2	2,688.0	3,101.7	2,082.5
Varad, keskmine	60,395.0	42,286.1	49,101.4	36,634.8
Vara tootlikkus (AU), %	6.61	6.36	6.32	5.68
Puhaskasum	1,375.4	923.5	913.0	536.9
Varad, keskmine	60,395.0	42,286.1	49,101.4	36,634.8
Vara tulukus (ROA), %	2.28	2.18	1.86	1.47
Puhas intressikasum v.a. tuletisväärtpaberitelt	1,186.5	894.7	923.2	662.1
Intressitootvad varad, keskmine	57,025.9	39,351.9	46,856.8	34,598.2
Puhas intressimarginaal (NIM), %	2.08	2.27	1.97	1.91
Intressitulu v.a.tuletisväärtpaberitelt	2,614.4	1,630.9	2,061.3	1,267.5
Intressitootvad varad, keskmine	57,025.9	39,351.9	46,856.8	34,598.2
Intressitootvate varade intressitootlus	4.59	4.14	4.40	3.66
Intressikulu v.a.tuletisväärtpaberitelt	1,427.9	736.2	1,138.1	605.4
Intressikandvad kohustused, keskmine	52,832.3	36,541.6	44,024.0	32,558.3
Võõrkapitali hind	2.70	2.02	2.59	1.86
Hinnavahe (SPREAD), %	1.88	2.13	1.81	1.80

IV kvartal		Grupp		Pank	
		31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
Omakapitali tulukus (ROE), %	(kvartali baasil)	6.95	4.45	6.11	3.14
Omakapitali kordaja (EM)	(kvartali baasil)	11.59	10.24	12.61	10.35
Puhastulukus (PM), %	(kvartali baasil)	33.30	27.81	28.28	20.19
Vara tootlikkus (AU), %	(kvartali baasil)	1.80	1.56	1.71	1.50
Vara tulukus (ROA), %	(kvartali baasil)	0.60	0.43	0.48	0.30
Puhas intressimarginaal (NIM), %	(kvartali baasil)	0.54	0.53	0.52	0.48
Hinnavahe (SPREAD), %	(kvartali baasil)	0.48	0.49	0.48	0.44

Aktsiainfo

		Pank	
		31.12.06	31.12.05
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.		913.0	536.9
Tava puhaskasum aktsia kohta (EPS), kr.		13.72	8.07
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta, kr.		13.72	8.07
Kuna pangal ei olnud 2006.a. 12 kuuga ja 2005.a. 12 kuuga potentsiaalselt emiteeritavaid lihtaktsiaid, on tava puhaskasum aktsia kohta võrdne lahustatud puhaskasumiga aktsia kohta.			
Aktsia raamatupidamisväärtus, kr.		62.70	48.82

Varade kvaliteet

(miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
Koguvamad	70,950.9	49,839.0	58,483.2	39,719.6
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	153.7	138.5	93.3	102.5
suhe koguvarasse (%)	0.22%	0.28%	0.16%	0.26%
Laenukahjumite eraldiste summa	235.6	203.7	152.9	146.1
(ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud)				
Omakapital vähendamiste järel (netoomavahendid)	7,490.4	5,327.3	5,962.3	4,262.5
Kapitali adekvaatsus, %	11.78	13.13	11.52	13.83
Tier 1 suhtarv (%)	8.90	10.54	7.98	10.43
Tier 2 suhtarv (%)	2.88	2.58	3.54	3.40

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 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 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

	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

Kuna SEB Eesti Ühispangal on tugev omanik SEB AB, siis otsustati, et rohkem ei vajata kohalikku reitingut. Sellest tulenevalt SEB Eesti Ühispank tühistas oma Moody's reitingu juunis 2006.

1.6. Kohtuvaidlused

AS-il SEB Eesti Ühispank puuduvad kohtuvaidlused, millest tulenevalt võiks AS SEB Eesti Ühispanga Grupp kanda olulist kahju. Klient esitas SEB Eesti Ühispanga vastu nõude summas 12,8 miljonit krooni. 2006 aastal selle nõudega seoses eraldist ei moodustatud. Kohus tegi otsuse 2007 aasta jaanuaris ning see oli grupi jaoks ebasoodne s.t. kohus mõistis grupilt välja kogu summa. Peale kohtuotsust moodustati eraldis 100% ulatuses. Grupp kaebas otsuse edasi ja on tõenäoline, et esimese astme kohtu otsus muudetakse.

2. Raamatupidamise aruanne**2.1. Grupi bilanss**

(miljonites kroonides)

	31.12.06	31.12.05
AKTIIVA (VARAD)		
1. Sularaha	667.9	526.1
2. Nõuded	64,321.2	45,881.0
2.1. Nõuded keskpangale	2,412.8	2,231.1
2.2. Nõuded krediiasutustele	1,943.8	1,924.1
2.3. Nõuded krediiasutuse klientidele	49,283.4	33,493.1
2.4. Nõuded liisingettevõtjate klientidele	10,914.9	8,434.5
2.5. Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	1.9	1.9
2.6. Muud nõuded	0.0	0.0
2.7. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	-235.6	-203.7
3. Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	3,015.4	834.1
4. Aktsiad ja muud väärtpaberid	822.0	610.1
4.1. Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	42.9	28.5
4.2. Muud aktsiad ja osad	761.7	559.6
4.3. Tuletisväärtpaberid	17.4	22.0
5. Immateriaalne põhivara	387.1	391.5
5.1. Konsolideeritud firmaväärtus	379.1	379.1
5.2. Muu immateriaalne põhivara	8.0	12.4
6. Materiaalne põhivara	144.5	588.6
7. Kinnisvarainvesteeringud	0.0	108.8
8. Arveldused aktsionäridega	0.0	0.0
9. Muu vara	896.4	270.3
10. Viitlaekumised ja ettemaksstud tulevaste perioodide kulud	696.4	628.5
11. AKTIIVA (VARAD) KOKKU	70,950.9	49,839.0
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)		
1. Võlgnevus	60,204.1	41,973.0
1.1. Võlgnevus keskpangale	0.0	0.0
1.2. Võlgnevus krediiasutustele	27,294.0	14,783.1
1.3. Võlgnevus krediiasutuse klientidele	32,794.7	27,074.8
1.4. Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	1.1	1.2
1.5. Muud võlad	114.3	113.9
2. Väärtpaberikohustused	342.2	310.5
2.1. Emiteeritud võlakirjad	309.3	299.2
2.2. Tuletisväärtpaberid	32.9	11.3
2.3. Muud väärtpaberikohustused	0.0	0.0
3. Muud kohustused	1,466.0	1,087.0
4. Viitvõlad ja ettemaksstud tulevaste perioodide tulud	620.0	422.6
5. Eraldised	417.7	313.7
5.1. Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	415.3	311.3
5.2. Pikaajalised pensionieraldised	0.0	0.0
5.3. Muud eraldised	2.4	2.4
6. Allutatud kohustused	1,830.7	1,048.3
7. Vähemusosalus	0.0	0.0
8. KOHUSTUSED KOKKU	64,880.7	45,155.1
9.1. Aktsiakapital	665.6	665.6
9.2. Ülekurs (aažio)	1,346.6	1,346.6
9.3. Üldine pangandusreserv	298.5	298.5
9.4. Ümberhindluse reserv	19.8	8.6
9.5. Reservkapital	19.7	9.6
9.6. Muud reservid	0.0	0.0
9.7. Realiseerimata kursivahed	0.1	0.4
9.8. Jaotamata kasum/(-)kahjum	2,344.5	1,431.1
9.9. Aruandeperioodi kasum/(-)kahjum	1,375.4	923.5
9.10. Oma aktsiad (miinus)	0.0	0.0
11. OMAKAPITAL KOKKU	6,070.2	4,683.9
12. PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	70,950.9	49,839.0

2.2. Panga bilanss

(miljonites kroonides)

		31.12.06	31.12.05
AKTIVA (VARAD)			
1	Sularaha	667.9	526.1
2	Nõuded keskpangale	2,412.8	2,231.1
2.1	Nõudmiseni hoised	2,412.8	2,231.1
2.2	Muud hoised	0.0	0.0
2.3	Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid	0.0	0.0
3	Nõuded krediidasutustele	1,941.1	1,904.5
3.1	Nõudmiseni hoised	793.9	237.8
3.2	Tähtajalised hoised	45.9	175.1
3.3	Arvelduskrediit	16.6	0.4
3.4	Muud nõuded	1,084.7	1,491.2
4	Nõuded klientidele	49,263.7	33,082.8
4 A	s.h. arvelduskrediit	2,339.2	1,913.0
4 B	s.h. hüpoteegiga tagatud laenud	38,179.4	23,745.8
4.1	Laenud valitsusele	1,810.8	1,681.8
4.1.1	Laenud keskvalitsusele	373.6	336.5
4.1.2	Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele	72.2	17.3
4.1.3	Laenud eelarvevälistele fondidele	12.5	15.3
4.1.4	Laenud kohalikele omavalitsustele	1,352.5	1,312.7
4.2	Nõuded finantseerimisasutustele	448.8	284.8
4.2.1	Hoised finantseerimisasutustes	0.2	0.2
4.2.2	Laenud kindlustusasutustele ja pensionifondidele	0.1	0.0
4.2.3	Laenud muudele finantseerimisasutustele	448.5	284.6
4.3	Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	421.5	470.9
4.4	Laenud muudele äriühingutele	24,461.5	16,631.3
4.5	Laenud mittetulundusühingutele	569.8	425.0
4.6	Laenud eraisikutele	21,551.3	13,589.0
5	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	-152.9	-146.1
5.1	Krediidasutustelt	-3.6	-2.6
5.2	Klientidelt	-149.3	-143.5
5.3	Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	0.0	0.0
6	Väärtpaberid	2,992.8	971.3
6 A	s.h. repo	0.0	0.0
6.1	Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	2,625.7	550.9
6.2	Aksiad ja osad	349.2	397.7
6.2.1	Tütarettevõtjate aksiad ja osad	303.9	346.7
6.2.2	Sidusettevõtjate aksiad ja osad	19.9	12.9
6.2.3	Muud aksiad ja osad	25.4	38.1
6.3	Tuletisväärtpaberid	17.9	22.7
7	Immateriaalne põhivara	387.1	391.5
8	Materiaalne põhivara	117.4	261.9
9	Kinnisvara investeeringud	0.0	85.6
10	Muu vara	579.5	243.4
10A	sh. maksed teel	396.4	240.6
11	Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	273.8	167.5
11A	s.h. intressinõuded	154.9	84.0
12	AKTIVA (VARAD) KOKKU	58,483.2	39,719.6
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)			
		31.12.06	31.12.05
1	Võlgnevused keskpangale	0.0	0.0
2	Võlgnevused krediidasutustele	17,284.2	6,463.4
2.1	Nõudmiseni hoised	1,792.2	161.6
2.2	Tähtajalised hoised	15,490.9	6,300.5
2.3	Arvelduskrediit	1.1	1.3
2.4	Muud võlgnevused	0.0	0.0
3	Võlgnevused klientidele	33,337.4	27,387.4
3.1	Võlgnevused valitsusele	4,952.7	3,639.0
3.1.1	Keskvalitsus	3,550.5	2,384.1
3.1.1.1	Nõudmiseni hoised	537.2	430.0
3.1.1.2	Tähtajalised ja säästuhoidused	3,012.0	1,952.8
3.1.1.3	Muud võlgnevused	1.3	1.3

3.1.2	Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid	326.7	368.8
3.1.2.1	Nõudmiseni hoiused	135.7	117.2
3.1.2.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	191.0	251.6
3.1.2.3	Muud võlgnevused	0.0	0.0
3.1.3	Eelarvөлised fondid	240.3	221.5
3.1.3.1	Nõudmiseni hoiused	190.1	77.3
3.1.3.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	50.2	144.2
3.1.3.3	Muud võlgnevused	0.0	0.0
3.1.4	Võlgnevused kohalikele omavalitsustele	835.2	664.6
3.1.4.1	Nõudmiseni hoiused	613.7	623.6
3.1.4.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	221.5	41.0
3.1.4.3	Muud võlgnevused	0.0	0.0
3.2	Võlgnevused finantseerimisasutustele	1,092.1	810.1
3.2.1	Kindlustusasutused ja pensionifondid	441.6	371.3
3.2.1.1	Nõudmiseni hoiused	252.9	145.1
3.2.1.2	Tähtajalised hoiused	168.7	226.2
3.2.1.3	Säästuhoiused	0.0	0.0
3.2.1.4	Muud võlgnevused	20.0	0.0
3.2.2	Muud finantseerimisasutused	650.5	438.8
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused	568.4	333.0
3.2.2.2	Tähtajalised hoiused	73.3	103.8
3.2.2.3	Säästuhoiused	0.0	0.0
3.2.2.4	Muud võlgnevused	8.8	2.0
3.3	Võlgnevused riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	1,498.2	1,859.7
3.3.1	Nõudmiseni hoiused	230.9	269.0
3.3.2	Tähtajalised hoiused	1,100.7	1,590.7
3.3.3	Säästuhoiused	0.0	0.0
3.3.4	Muud võlgnevused	166.6	0.0
3.4	Võlgnevused muudele äriühingutele	14,058.4	12,529.8
3.4.1	Nõudmiseni hoiused	9,705.7	7,872.8
3.4.2	Tähtajalised hoiused	3,895.5	4,537.7
3.4.3	Säästuhoiused	17.9	32.2
3.4.4	Muud võlgnevused	439.3	87.1
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele	608.7	536.0
3.5.1	Nõudmiseni hoiused	495.1	458.9
3.5.2	Tähtajalised hoiused	97.4	67.5
3.5.3	Säästuhoiused	11.1	8.1
3.5.4	Muud võlgnevused	5.1	1.5
3.6	Võlgnevused eraisikutele	11,127.3	8,012.8
3.6.1	Nõudmiseni hoiused	6,567.8	4,796.7
3.6.2	Tähtajalised hoiused	3,066.5	2,247.8
3.6.3	Säästuhoiused	424.8	476.2
3.6.4	Muud võlgnevused	1,068.2	492.1
4	Valitsuse laenu- ja välisabifondid	39.2	48.9
5	Väärtpaberikohustused	343.2	310.5
5.1	Emiteeritud võlakirjad	309.3	299.2
5.2	Tuletisväärtpaberid	33.9	11.3
5.3	Muud väärtpaberikohustused	0.0	0.0
6	Muud kohustused	738.5	604.1
6 A	sh.maksed teel	738.5	604.1
7	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	348.6	215.0
7 A	sh. intressivõlad	215.1	104.9
8	Eraldised	0.8	0.8
8.1	Lühiajalised eraldised	0.8	0.8
8.2	Pikaajalised eraldised	0.0	0.0
8.3	Muud eraldised	0.0	0.0
9	Allutatud kohustused	1,830.7	1,048.3
10	KOHUSTUSED KOKKU	53,922.6	36,078.4
11	Aktsiakapital	665.6	665.6
12	Ülekurs (aazio)	1,346.6	1,346.6
13	Üldine pangandusreserv	298.5	298.5
14	Ümberhindluse reserv	6.4	0.0
15	Muud reservid	0.0	0.0
16	Eelmiste aastate jaotamata kasum	1,330.5	793.6
17	Aruandeperioodi kasum	913.0	536.9
18	Oma aktsiad	0.0	0.0
19	OMAKAPITAL KOKKU	4,560.6	3,641.2
20	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	58,483.2	39,719.6

2.3. Bilansivälised tehingud

(miljonites kroonides)

	Grupp		31.12.06	
	Nõuded	Kohus- tused	Nõuded	Kohus- tused
1.Tühistamatud tehingud	259.7	10,588.1	259.7	10,539.3
1.1.Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	259.7	2,981.4	259.7	3,171.5
s.h.finantsgarantiid	234.7	783.1	234.7	783.1
1.2.Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0.0	7,606.7	0.0	7,367.8
2.Tuletisväärtpaberid	6,462.6	6,476.2	6,517.5	6,531.5
2.1.Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	4,754.0	4,767.7	4,808.9	4,823.0
s.h. Forwardid	370.8	375.1	370.8	375.1
Swapid	2,110.6	2,120.3	2,165.4	2,175.6
Opsioonid, kirjutatud / ostetud	1,687.1	1,687.1	1,687.1	1,687.1
Muud (spotid)	585.5	585.2	585.5	585.2
2.2.Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid	1,708.6	1,708.5	1,708.6	1,708.5
3.Tühistatavad tehingud	0.0	2.5	0.0	2.5
3.1.Muud tühistatavad tehingud	0.0	2.5	0.0	2.5

2.4. Grupi kasumiaruanne

(miljonites kroonides)

	12 kuud		IV kvartal	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
1. Intressitulu	2,654.9	1,647.4	820.2	468.8
1.1. Intressitulu krediidasutuse tegevusest	2,074.2	1,204.8	658.6	343.5
1.2. Intressitulu liisingtegevusest	517.0	387.9	149.9	107.7
1.3. Muu intressitulu	63.7	54.7	11.7	17.6
2. Intressikulu	1,427.9	736.2	464.3	228.8
2.1. Intressikulu krediidasutuse tegevusest	1,126.6	601.6	374.3	173.3
2.2. Intressikulu liisingtegevusest	301.3	134.6	90.0	55.5
2.3. Muu intressikulu	0.0	0.0	0.0	0.0
3. Neto intressi kasum	1,227.0	911.2	355.9	240.0
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	16.7	22.0	8.0	2.1
5.1. Kapitalosaluse meetodil arvestatud kasum	8.5	12.2	3.1	4.5
5.2. Kasum/kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist (+/-)	7.8	8.9	4.9	-2.4
5.3. Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaperitelt	0.4	0.9	0.0	0.0
6. Neto teenustasutulu	695.3	545.3	194.7	145.1
6.1. Teenustasutulu	977.2	763.2	278.8	210.5
6.2. Teenustasukulu	281.9	217.9	84.1	65.4
7. Neto kasum finantstehingutelt	158.7	106.9	54.1	27.6
7.1. Kasum/Tulu	159.0	79.3	52.4	0.0
7.2. Kahjum/Kulu	0.3	-27.6	-1.7	-27.6
8. Administratiivkulud	771.9	689.3	220.8	191.7
8.1. Palgakulu	379.1	314.3	103.5	81.5
8.2. Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	126.1	106.8	34.0	27.5
8.3. Muud halduskulud	266.7	268.2	83.3	82.7
9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-70.6	-78.1	-14.9	-19.8
9.1. Kasum/Tulu	0.0	0.0	0.0	0.0
9.2. Kahjum/Kulu	70.6	78.1	14.9	19.8
10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-35.0	23.2	-33.1	-3.1
10.1. Kasum/Tulu	44.7	47.5	12.5	0.0
10.2. Kahjum/Kulu	79.7	24.3	45.6	3.1
11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	0.0	-0.1	0.0	-0.1
11.1. Tulu	0.0	0.0	0.0	0.0
11.2. Kulu	0.0	0.1	0.0	0.1
12. Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	169.4	88.6	57.5	6.2
12.1. Muud tegevustulud	186.7	125.3	62.2	24.6
12.2. Muud tegevuskulud	17.3	36.7	4.7	18.4
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	1,389.6	929.7	401.4	206.3
15. Tulumaksukulu	14.2	6.2	-5.9	2.3
15.1. Aruandeperioodi tulumaks	16.9	6.2	-3.0	2.3
15.2. Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	-2.7	0.0	-2.9	0.0
16. Vähemusosaluse kasumi osa	0.0	0.0	0.0	0.0
17. Aruandeperioodi puhaskasum	1,375.4	923.5	407.3	204.0

2.5. Panga kasumiaruanne

(miljonites kroonides)

	12 kuud		IV kvartal	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
1 Intressitulu	2,102.6	1,285.0	665.2	350.3
1.1 Laenudelt	1,919.1	1,236.2	604.0	333.7
1.2 Hoiustelt	70.0	25.5	25.9	7.8
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	72.1	5.6	26.5	1.3
1.4 Tuletisväärtpaberitelt	41.3	17.5	8.8	7.5
1.5 Muud intressitulud	0.1	0.2	0.0	0.0
2 Intressikulu	1,138.1	605.4	378.0	174.7
2.1 Laenudelt	216.5	120.8	84.9	22.4
2.2 Nõudmiseni hoiustelt	277.5	130.4	84.4	42.5
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	574.7	319.7	187.0	92.0
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	11.3	12.9	2.4	2.5
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt	58.1	13.8	19.3	7.5
2.6 Tuletisväärtpaberitelt	0.0	0.0	0.0	0.0
2.7 Muud intressikulud	0.0	7.8	0.0	7.8
3 Neto intressi kasum	964.5	679.6	287.2	175.6
4 Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+,-)	13.1	12.4	9.8	0.2
4.1 Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	4.9	0.0	4.9	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 (+/-)	4.9	0.0	4.9	0.0
4.2 Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	0.0	1.2	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	1.2	0.0	0.0
4.3 Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)	8.2	11.2	4.9	0.2
4.3.1 Dividenditulu	0.4	0.9	0.0	0.0
4.3.2 Muud (+/-)	7.8	10.3	4.9	0.2
5 Teenustasu tulu	712.3	563.5	193.3	158.8
6 Teenustasu kulu	225.8	177.2	69.7	53.6
7 Neto kasum finants tehingutelt	152.7	107.2	54.7	27.6
7.1 Kasum/Tulu	166.1	112.3	58.2	29.1
7.2 Kahjum/Kulu	13.4	5.1	3.5	1.5
8 Administratiivkulud	681.5	607.3	193.0	170.3
8.1 Palgakulu	317.0	265.0	85.7	68.7
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	107.0	90.9	29.0	23.7
8.4 Muud halduskulud	257.5	251.4	78.3	77.9
9 Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-56.7	-63.8	-12.5	-16.1
9.1 Kasum/Tulu	0.0	0.0	0.0	0.0
9.2 Kahjum/Kulu	56.7	63.8	12.5	16.1
10 Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-5.0	23.8	-11.9	0.3
10.1 Kasum/Tulu	19.1	53.1	3.2	4.4
10.2 Kahjum/Kulu	24.1	29.3	15.1	4.1
10.3 sh.kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest	0.0	0.0	0.0	0.0
11 Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	-8.8	-0.1	-8.8	-0.1
11.1 Tulu	0.0	0.0	0.0	0.0
11.2 Kulu	8.8	0.1	8.8	0.1
12 Muud tegevustulud	62.9	28.4	25.8	5.7
13 Muud tegevuskulud	14.7	29.6	4.7	15.6
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 (+/-)	913.0	536.9	270.2	112.5
17 Tulumaksukulu	0.0	0.0	0.0	0.0
18 Aruandeperioodi puhaskasum	913.0	536.9	270.2	112.5

2.6. Omakapitali muutuse aruanne

(miljonites kroonides)

	Jääk aasta alguses 31.12.05	Väärt- paberite ümber- hindlus	Aruande- perioodi kasum	Välisüüret evõtete konsolideeri- mine	Reserv- kapital	Jääk perioodi lõpus 31.12.06
Grupp						
Aksiakapital	665.6					665.6
Ülekurs (Aazio)	1,346.6					1,346.6
Üldine pangandusreserv	298.5					298.5
Ümberhindluse reserv	8.6	11.2				19.8
Reservkapital	9.6				10.1	19.7
Realiseerimata kursivahed	0.4			-0.3		0.1
Jaotamata kasum	2,354.6	0.0	1,375.4		-10.1	3,719.9
Omakapital kokku	4,683.9	11.2	1,375.4	-0.3	0.0	6,070.2

	Jääk aasta alguses 31.12.05	Väärt- paberite ümber- hindlus	Aruande- perioodi kasum		Jääk perioodi lõpus 31.12.06
Pank					
Aksiakapital	665.6				665.6
Ülekurs (Aazio)	1,346.6				1,346.6
Üldine pangandusreserv	298.5				298.5
Ümberhindluse reserv	0.0	6.4			6.4
Jaotamata kasum	1,330.5	0.0	913.0		2,243.5
Omakapital kokku	3,641.2	6.4	913.0		4,560.6

2.7. Rahavoogude aruanne

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
I. Rahavood äritegevusest				
Saadud intressid	2,471.0	1,544.0	1,947.7	1,201.0
Makstud intressid	-1,133.8	-584.2	-923.0	-500.5
Saadud dividendid	0.4	0.9	0.4	0.9
Saadud teenustasu	977.2	763.2	712.3	563.5
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	137.1	92.3	-8.3	-60.9
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-771.9	-689.3	-681.5	-607.3
Makstud tulumaks	-14.2	-6.2	0.0	0.0
Ümberhindamise korrigeerimised	11.2	0.0	6.4	-5.2
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	1,677.0	1,120.7	1,054.0	591.5
Äritegevusega seotud varade muutus:				
Tähtajalised nõuded pankadele	-1.2	-218.8	-19.3	-214.9
Laenud ja nõuded klientidele	-18,356.9	-13,934.5	-16,179.1	-5,335.5
Muud varad	120.6	67.8	53.4	23.1
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:				
Võlgnevused krediidiasutustele	12,889.9	5,392.6	10,955.2	-3,326.8
Võlgnevused klientidele	5,719.8	8,592.7	5,950.0	8,695.1
Muud võlgnevused ja valitsuse laenufondid	0.4	-53.9	-9.7	-16.5
Muud kohustused	28.9	-225.8	-58.9	-143.0
Rahavood äritegevusest	2,078.5	740.8	1,745.6	273.0
II. Rahavood investeerimistegevusest				
Õiglasel väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavate väärtpaberite soetamine	-1,013.1	-1,097.4	-16.1	-3.2
Laekumine õiglasel väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavate väärtpaberite müügist	680.6	887.1	1.4	253.6
Laekumine tüürettevõtete müügist ja likvideerimisest	-	-	38.9	0.0
Sidusettevõtete soetamine	-7.0	-0.6	-7.0	-0.6
Laekumine sidusettevõtete müügist ja likvideerimisest	1.1	16.3	0.0	16.3
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-52.5	-81.2	-39.0	-56.2
Laekumine kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara müügist	45.8	14.3	13.0	5.6
Rahavood investeerimistegevusest	-345.1	-261.5	-8.8	215.5
III. Rahavood finantseerimistegevusest				
Laekumine võlakirjade emitteerimisest	764.6	293.2	764.6	293.2
Võlakirjade tagasiost (kustutamine)	-754.5	-751.2	-754.5	-751.2
Allutatud laenu saamine	782.4	782.3	782.4	782.3
Netorahavood finantseerimistegevusest	792.5	324.3	792.5	324.3
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	5.2	-3.5	0.2	0.0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	2,531.1	800.1	2,529.5	812.8
Raha ja selle ekvivalentid perioodi alguses	5,070.4	4,270.3	5,069.2	4,256.4
Raha ja selle ekvivalentid perioodi lõpus	7,601.5	5,070.4	7,598.7	5,069.2
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:				
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
Kassa	667.9	526.1	667.9	526.1
Nõuded keskpangale	2,412.8	2,231.1	2,412.8	2,231.1
Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes	1,881.4	1,730.2	1,878.6	1,729.0
Väärtpaberite kauplemis- ja likviidsusportfell	2,639.4	583.0	2,639.4	583.0
Kokku	7,601.5	5,070.4	7,598.7	5,069.2

2.8. Rahavoo aruande lisad

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

Lisa 1

RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED

AS SEB Eesti Ühispank (reg. nr. 10004252) on Tallinnas (Eestis), Tornimäe 2 registreeritud krediidiasutus, mille ainuaktsionäriks on SEB AB, asukohamaa Rootsi, kes on ka lõplikku kontrolli teostav osapool.

SEB Eesti Ühispanga kontsernis oli 2006.aasta lõpus 1546 töötajat.

1.1. Koostamise alused

Käesolev SEB Eesti Ühispanga kontserni (grupp) raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS – International Financial Reporting Standards). Käesoleva konsolideeritud aruande koostamisel rakendatud peamised raamatupidamisarvestuse põhimõtted on toodud allpool. Kui ei ole teisiti näidatud, on neid põhimõtteid kohaldatud järjepidevalt kõikide esitatud aastate kohta.

Majandustehinguid on kirjendatud soetusmaksumuse printsiibil nende tekkimise momendil, välja arvatud mõnedel juhtudel, kus alljärgnevates arvestuspõhimõtetes on kirjeldatud teisiti. Raamatupidamise aruanded on koostatud tekkepõhise arvestusprintsiibi kohaselt.

Käesolev raamatupidamise aruanne on koostatud miljonites Eesti kroonides.

Kirjete esitamise viisi või klassifitseerimise muutmisel raamatupidamisaruandes on ümber klassifitseeritud ka vastavad eelmiste perioodide summad, v.a. juhul, kui raamatupidamisarvestuse põhimõtetes on teisiti sätestatud.

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

- a) laenude allahindlused
- b) firmaväärtuse allahindlus
- c) müügiotel varad
- d) tuletisinstrumentide õiglase väärtus

Antud hinnanguid kaalutakse pidevalt ajaloolise kogemuse ja muude tegurite põhjal, s.h. tuleviku sündmuste ootused, mida antud tingimustes mõistlikeks loetakse.

Käesoleva aruande koostamise hetkeks on välja antud uusi rahvusvahelisi finantsaruandluse standardeid ning nende tõlgendusi, mis muutuvad kontsernile kohustuslikuks alates 1. jaanuarist 2007 või hiljem algavate perioodide aruannetele. Antud

peatüki lõpus on esitatud nende standardite ülevaade ja kontserni juhtkonna hinnang uute standardite ja tõlgenduste võimaliku mõju kohta finantsaruannetele esmakordse rakendamise perioodil (lisa 1.27).

1.2. Konsolideerimine

SEB Eesti Ühispanga kontserni konsolideeritud finantsaruanded sisaldavad emattevõtte AS SEB Eesti Ühispank ja tema tütarettevõtjate finantsaruanded seisuga 31.12.2006. Tütarettevõtted on toodud leheküljel 4 (vt. tabel 1.1).

Konsolideerimisel liidetakse panga ja tütarettevõtjate bilansid ja kasumiaruanded rida-realt, elimineerides omavahelised saldod ja käibed ja realiseerimata tulu kontserni ettevõtete vahelistelt tehingutelt. Elimineeritud on ka realiseerimata kahjumid, v.a. kui tehing viitab loovutatud vara väärtuse langust. Konsolideeritud on kõikide nende ettevõtjate aruanded, milles SEB Eesti Ühispank omab kontrolli. Konsolideerimisel kasutatud tütarettevõtjate aruanded on koostatud kooskõlas emattevõtja arvestuspõhimõtetega.

Tütarettevõtjad

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

Tütarettevõtjate soetamist kajastatakse ostumeetodil. Soetushinda mõõdetakse antud varade, emiteeritud omakapitali instrumentide ja vahetuse kuupäeva seisuga tekkinud või võetud kohustuste õiglase väärtusena pluss soetusele otseselt omistatavad kulud. Ostumeetodi korral hinnatakse kõik omandatud tütarettevõtja tuvastatavad varad ja kohustused nende õiglases väärtuses soetuskuupäeva seisuga, sõltumata vähemusosaluse olemasolust ja omandatud osaluse omandatud netovara õiglase väärtust ületav soetusmaksumuse osa kajastatakse firmaväärtusena (lisa 1.8). Juhul, kui soetusmaksumus on väiksem, kui omandatud tütarettevõtja netovara õiglase väärtus, kajastatakse vahe otse kasumiaruandes.

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

Sidusettevõtjad

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

Investeeringud sidusettevõtjatesse kajastatakse algselt soetusmaksumuse meetodil. Kontserni investeeringud sidusettevõtjatesse hõlmavad omandamisel kindlaks määratud firmaväärtust (miinus kogunenud allahindlus) (lisa 1.8). Investeeringud sidusettevõtjatesse kajastatakse kapitaliosaluse meetodil, mille kohaselt on suurendatud kontserni

investeeringut sidusettevõtja kontsernile kuuluva ostujärgse kasumiosa võrra ja vähendatud sidusettevõtja kahjumi või kasumijaotuse kontsernile kuuluva osa võrra. Kontserni ostujärgse osaluse liikumised reservides kajastatakse reservides. Kui kontserni kahjumiosa sidusettevõtjas on võrdne või ületab tema osalust sidusettevõtjas, s.h. muud tagamata laekumised, lõpetab kontsern edasise kahjumi kajastamise, v.a. juhul, kui ta on võtnud kohustusi või teinud makseid sidusettevõtja eest.

Kontserni ja tema sidusettevõtjate vaheline realiseerimata tehingutulu elimineeritakse ulatuses, millises kontsernil on osalus sidusettevõtjas. Samuti elimineeritakse realiseerimata kahjumid v.a. kui tehing tõendab võõrandatud vara allahindlust. Kontserni poolt kehtestatud põhimõtetele vastavuse tagamiseks on vajadusel muudetud raamatupidamisarvestuse põhimõtteid.

Emaettevõtja eraldiseisvad raamatupidamisaruanded – esmased aruanded

Emaettevõtja eraldiseisvates esmastes aruannetes, mis on lisatud käesolevasse konsolideeritud aruandesse, on investeeringud tütarettevõtjate ja sidusettevõtjate aktsiatesse kajastatud soetusmaksumuses miinus allahindlused vara väärtuse langusest.

1.3. Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Arvestusvaluuta

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

Tehingud välisvaluutas

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

Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused

Välisvaluutas fikseeritud monetaarsed varad ja kohustused ning välisvaluutas fikseeritud mitte-monetaarsed varad ja -kohustused, mida kajastatakse õiglase väärtuse meetodil, on ümber hinnatud bilansipäeval kehtinud Eesti Panga ametliku noteeringu alusel. Rahaliste varade ja kohustuste ümberhindamisest tekkinud kasumid ja kahjumid kajastatakse kasumiaruandes real „Neto kasum finantstehingutelt“. Välisvaluutas nomineeritud rahaliste väärtpaberite (klassifitseeritud kui müügiotel varad) õiglase väärtuse muutused liigendatakse väärtpaberi amortiseeritud soetusmaksumuse muutusest tuleneva ümberhindamise erinevusteks ja muudeks väärtpaberi netohinna muutusteks. Amortiseeritud soetusmaksumuse muutustest tulenevad ümberhindamise erinevused kajastatakse kasumiaruande real „Neto kasum finantstehingutelt“ ja muud muutused netohinnas kajastatakse omakapitalis finantsvarade ümberhindluse reservis. Mitterahaliste kirjete, nagu aktsiad õiglases väärtuses läbi kasumiaruande, ümberhindamise muutused kajastatakse osana õiglases väärtuses kasumi või kahjumina real „Neto kasum finantstehingutelt“. Mitterahaliste kirjete, nagu müügiotel finantsvaradeks klassifitseeritud aktsiate ümberhindamise erinevus kajastatakse ümberhindluse reservis, omakapitalis.

Kontserni ettevõtted

Kontserni kõikide majandusüksuste (ükski neist ei oma hüperinflatsiooni majanduse valuuta tunnuseid), mille arvestusvaluuta erineb käesoleva aruande aruandevaluutast, tulemused ja finantsseisund, konverteeritakse aruandevaluutasse. Välismaiste majandusüksuste kasumiaruannete ja rahavoogude konverteerimisel Eesti kroonidesse kasutatakse aasta keskmist välisvaluuta kurssi (v.a. juhul, kui antud keskmist ei saa lugeda tehingupäevadel valitsevate määrade kumulatiivse mõju mõistlikuks ümardamiseks, millisel juhul tulud ja kulud konverteeritakse tehingu toimumise kuupäevadel). Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused hinnatakse ümber Eesti kroonidesse bilansipäeval, 31. detsembril kehtinud Eesti Panga ametliku noteeringu alusel. Aruannete ümberarvestusest tulenevad realiseerimata kursivahed kajastatakse eraldi kontol omakapitalis. Välismaise majandusüksuse realiseerimisel (või osalisel realiseerimisel) kajastatakse sellised valuutakursivahed kasumiaruandes müügikasumi või –kahjumi osana.

1.4. Raha ja selle ekvivalendid

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

1.5. Finantsvarad

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

1.5.1. laenud ja nõuded,

1.5.2. õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad

1.5.3. müügiototel finantsvarad.

Juhtkond määrab investeringute klassifikatsiooni nende esialgsel arvele võtmisel.

1.5.1. Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded

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

Laenud võetakse bilansis arvele siis, kui raha laenusaja välja makstakse ja võetakse algselt arvele õiglasest väärtuses koos tehingukuludega ning kajastatakse kuni nende tagasi maksamiseni või mahakandamiseni, vaatamata sellele, et osa nendest võib olla kantud läbi laenu allahindluse kuludesse. Laenude allahindlus näidatakse miinusmärgiga vastaval varakirjel. Laenud on bilansis kajastatud korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Tekkepõhiselt arvestatud ja laekumata laenuintressid kajastatakse bilansis eraldi viitlaekumiste real. Arvelduslaenu ja krediitkaartide puhul

on bilansis kajastatud laenuvõtja tegelik limiidi kasutus. Kasutamata krediidilimiit on kajastatud (bilansivälise) tingimusliku kohustusena.

Liisingnõuded

Kapitalirendinõuete hulka kuuluvad kapitalirendi-, tarbijafaktooringu- ning järelmaksutehingud. Kapitalirenditehinguks loetakse renditehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja hüved lähevad liisingfirmalt rentnikule üle. Vara juriidiline omandiõigus võib kliendile üle minna rendiperioodi lõppedes.

Kapitalirendilepinguist tulenevaid nõudeid kajastatakse nende liisingmaksete ajaldatud nüüdisväärtuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed. Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tulususe määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama. Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad teenustasud võetakse arvesse rendi sisemise intressimäära ja kapitalirendinõude arvestusel. Nõuete allahindlus näidatakse miinusmärgiga vastaval varakirjel.

Nõue kliendi vastu kajastatakse alates lepingujärgse vara kliendile üleandmise hetkest. Tehingute puhul, mille osas lepingu objektiks olev vara ei ole veel tarnimisaja pikkuse tõttu kohale jõudnud ja üle antud, kajastatakse nende lepingute osas rentnikelt laekunud summad bilansis kohustuste poolel ostjate ettemaksetena real „viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud“. Liisingettevõtte poolt tasutud summad ettemaksetena vara eest hankijatele kajastatakse bilansis varade poolel real „viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud“.

Faktooringnõuded

Faktooringtehinguteks loetakse finantseerimistehinguid, mille korral liisingfirma finantseerib oma koostööpartnereist müüjaid nende varaliste nõudeõiguste omandamise kaudu. Liisingfirma soetab müüjalt nõude tulevikus ostja poolt ostu-müügi lepingute alusel tasumisele kuuluvate summade osas.

Faktooring on nõuete üleandmine (müük), kus sõltuvalt faktooringlepingu tingimustest on ostjal õigus teatud aja jooksul nõue müüjale tagasi müüa (regressiõigusega faktooring) või tagasimüügi õigus puudub ning kõik nõudega seotud riskid ja tulud lähevad sisuliselt üle müüjalt ostjale (regressiõiguseeta faktooring).

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

Laenude ja nõuete hindamine

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

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

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

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

Hinnanguliste laenukahjumite arvestamiseks on hinnatud laenude ja intressinõuete laekumise tõenäosust järgnevatel perioodidel ning eeldatavate laekumiste diskonteeritud nüüdisväärtust, mis on diskonteeritud finantsvara esialgselt kehtinud intressimääraga ning samuti diskonteeritud eeldatavaid laekumisi tagatiste realiseerimisest (v.a. tulevased laenukahjumid, mis ei ole realiseerunud), mis kõik koos aitavad hinnata tekkinud laenukahjumi suurust. Kahjumi suurust mõõdetakse kui vahet vara bilansilise maksumuse ja eeldatava tuleviku rahavoo nüüdisväärtuse vahel. Hinnanguliste ja tekkinud laenukahjumite ulatuses on moodustatud laenude allahindlus. Vara bilansilist maksumust vähendatakse allahindluskonto abil ja kahjumi summa kajastatakse kasumiaruandes. Eri- ja ühisallahindlused (riskiklassipõhiselt grupeeritud laenude hindamise põhjal leitud hinnanguline tekkinud kahjum) moodustatakse individuaalselt hinnatud laenudele ning grupipõhised allahindlused homogeensetele laenugruppidele.

Muutused laenude allahindluses kajastatakse kasumiaruandes real "Nõuete ja bilansivälise kohustuste väärtuse muutus". Juhul, kui järgmisel perioodil allahinnatud kahjumi summa väheneb ja vähenemist saab objektiivselt seostada sündmusega, mis tekkis pärast

allahindluse kajastamist (nagu laenusaja riskiklassi paranemine), kantakse eelnevalt kajastatud allahindlusest tulenev kahju tagasi, korrigeerides allahindluse kontot. Tagasikande summa kajastatakse kasumiaruande real „Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus” tuluna.

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

Laenud, mida hinnatakse ühiselt või individuaalselt ja mille tähtaega on pikendatud, ei loeta enam tähtaja ületanud laenudeks, vaid tavalisteks laenudeks.

Intressitulud laenudelt kajastatakse kasumiaruande real "Intressitulu".

1.5.2. Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad

Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad hõlmavad:

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

Kauplemisväärtpaberid

See rühm hõlmab väärtpabereid, mis on soetatud või hangitud peamiselt edasimüügi või tagasiostmise eesmärgil lähitulevikus või kui need on osa iseseisvast finantsinstrumentide portfelist, mida hallatakse ühiselt ja mille kohta on olemas tõestus hiljutisest lühiajalisest tegelikust kasumi teenimisest ja tuletisväärtpabereid.

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

See rühm hõlmab aktsiaid ja võlakirju, mis on soetatud kauplemise eesmärgil. Kauplemisväärtpaberid võetakse algselt arvele õiglasest väärtuses, arvestamata tehingukuludid, tehingupäeval. Edaspidi kajastatakse neid õiglasest väärtuses.

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

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

Kauplemisväärtpaberite realiseerumata ja realiseerunud tuleml kajastatakse kasumiaruandes real „Neto kasum finantstehingutelt”.

Tuletisväärtpaberid

Tuletisinstrumentid (forward-, swap- ja optsoonitehingud) võetakse arvele õiglasest väärtuses, arvestamata tehingukulud, tehingupäeval, edasine kajastamine toimub nende õiglasest väärtuses. Juhul, kui tuletisväärtpaberid on noteeritud aktiivsel turul, kasutatakse õiglase väärtusena turuväärtust. Vastasel juhul kasutatakse õiglase väärtuse leidmiseks hindamismeetodeid.

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

Valuutatuletisinstrumentide (va. valuutaoptsoonide) hindamisel kasutatakse tuleviku rahavoogude diskonteerimist turuintressimääradega. Aktiivse turu olemasolul hinnatakse valuuta- ja aktsiaoptsoonitehingud ümber turuhinnale. Kui usaldusväärset turuhinda ei ole, baseerub optsoonide õiglase väärtus Black-Scholesi mudelil.

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

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

Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid

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

Aruandeperioodil kuulub sellesse kategooriasse pangagrupi elukindlustusettevõtte kindlustuslepingute ja investeerimislepingute kattevaraks soetatud investeeringute portfell, mille realiseerunud kasumid/kahjumid ja realiseerumata tulu/kulu õiglase väärtuse muutusest on kajastatud kasumiaruandes real „Muud tegevustulud ja -kulud“. See grupp hõlmab ka likviidsusriski haldamiseks soetatud likviidsusportfelli, mida samaaegselt hallatakse ja hinnatakse neid investeeringuid õiglase väärtuse muutustest kasu saamise eesmärgil. Intressitulu nendelt väärtpaberitelt kajastatakse kasumiaruandes real „Intressitulu“ ning ümberhindamisest saadud realiseeritud ja realiseerimata tulemit kajastatakse kasumiaruande real „Neto kasum finantstehingutelt“.

1.5.3. Müügiotel finantsvarad

Väärtpaberid on klassifitseeritud kui müügiotel finantsvarad kui nad ei kuulu ühte eespool nimetatud kategooriatest: kauplemiseesmärgil soetatud või muud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid. Müügiotel finantsvara on mõeldud määramata tähtajaga hoidmiseks, mida võidakse müüa vastavalt likviidsusvajadusele või muutustele intressimäärades, valuutavahetuskurssides või aktsiahindades või nad on mõeldud strateegilisel eesmärgil pikaajaliseks hoidmiseks.

Nimetatud väärtpaberid võetakse arvele õiglasel väärtuses, koos tehingukuludega, väärtuspäeval. Edaspidi kajastatakse neid kontserni aruannetes õiglasel väärtuses, juhul kui see on usaldusväärset hinnatav. Juhul kui õiglane väärtus ei ole usaldusväärset hinnatav, kajastatakse need väärtpaberid korrigeeritud soetusmaksumus (s.o. algne soetusmaksumus miinus võimalikud väärtuse languse allahindlused). Müügiotol väärtpaberite õiglasel väärtuse muutusest tulenev realiseerumata tulu/kulu kajastatakse omakapitalis finantsvarade ümberhindluse reservina.

Kontsern hindab järjepidevalt, kas on olemas objektiivseid tõendeid, et müügiotol finantsvara väärtus on langenud. Müügiotol aktsiainvesteeringute puhul loetakse väärtpaberi õiglasel väärtuse olulist või pikaajalist langust alla tema soetusmaksumuse vara väärtuse langust määravaks teguriks. Sellise tõendi esinemisel müügiotol vara kohta eemaldatakse kumulatiivne kahju – mõõdetuna kui vahe soetusmaksumuse ja hetke õiglasel väärtuse vahe, miinus väärtuse langusest tulenev kahju selle finantsvara kohta, mis eelnevalt on kajastatud kasumi või kahjumina – omakapitalist ja kajastatakse kasumiaruandes. Omakapitali instrumentide väärtuse langusest tingitud kahju, mis on kajastatud kasumiaruandes, ei kanta tagasi läbi kasumiaruande. Kui, järgmisel perioodil müügiotol olevaks klassifitseeritud võlainstrumendi õiglane väärtus tõuseb ja tõusu võib objektiivselt seostada sündmusega, mis toimus pärast väärtuse langusest tingitud kahju kajastamist kasumis või kahjumis, kantakse väärtuse langusest taastamine tagasi läbi kasumiaruande.

Varade müügist saadav kasum/kahjum kajastatakse reservi vähenemisena ulatuses, mille võrra on varasemalt kajastatud väärtuse tõus samalt instrumendilt ja ülejäänud osa kasumiaruandes real „Kasum/kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist“.

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

1.6. Netoarvestused

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

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

Põhivarana on bilansis kajastatud maa, hooned, infotehnoloogiaseadmed, kontoriseadmed ja muud pikaajalise kasutusega varad. Immateriaalsed varad on eraldi identifitseeritavad mitterahalised mittefüüsilised varad ja mille hulka hetkel kuulub soetatud tarkvara.

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

Edasised kulud kaasatakse vara bilansilisse maksumusse või kajastatakse vajadusel eraldi varana vaid juhul, kui on tõenäoline, et kontsern saab selle varaga seoses tulevikus kasu ja

vara soetusmaksumust on võimalik usaldusväärselt mõõta. Kõik muud remondid ja hooldused kantakse muudesse tegevuskuludesse sel arvestusperioodil, mil nad tekkisid.

Materiaalsed põhivarad ja piiratud kasuliku elueaga immateriaalsed varad kajastatakse edaspidi nende soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad kahjumid. Amortisatsiooni hakatakse arvutama alates kasutuselevõtmise kuust ja arvestades kuni bilansiline maksumus jõuab vara jääkväärtuseni või kui seda loetakse ebaoluliseks, siis amortiseeritakse vara täielikult. Varade puhul, millel on oluline jääkväärtus, amortiseeritakse vara kasuliku tööea jooksul kuludesse vaid soetusmaksumuse ja jääkväärtuse vahe. Juhul, kui jääkväärtus jääb suuremaks kui vara bilansiline maksumus, siis amortisatsiooniarvestus lõpetatakse. Amortisatsiooni arvestamisel kasutatakse lineaarset amortisatsioonimeetodit.

Amortisatsiooni arvestuse aluseks on vara kasulik tööiga, millest lähtuvalt on kujundatud amortisatsiooninormid. Hooned amortiseeritakse 20-50 aasta jooksul, piiratud kasutusega immateriaalne vara amortiseeritakse 3-5 aasta jooksul, muud pikaajalised materiaalsed põhivarad 2-10 aasta jooksul, maad ei amortiseerita ja piiramatu elueaga immateriaalseid varasid ei amortiseerita.

Järjepidevalt hinnatakse amortisatsiooninormide, meetodite ja jääkväärtuste asjakohasust.

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

Vara müügist saadav kasum ja kahjum määratakse kindlaks võrreldes müügitulu bilansilise maksumusega. Need kajastatakse kasumiaruandes muude tegevustulude/kulude all.

Kulude kapitaliseerimine

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

Asutamis- ja arenguväljaminekud

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

1.8. Firmaväärtus

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

immateriaalse varana. Sidusettevõtte soetamisel tekkinud firmaväärtus sisaldub investeringu soetusmaksumuses. (lisa 1.2).

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

Majandusüksuse võõrandamise kasum ja kahjum sisaldab müüdud üksuse firmaväärtuse bilansilist maksumust.

Firmaväärtuste osas, mis tekkisid enne 1. jaanuari 2005 toimunud äriühenduste tulemusena, on seisuga 1. jaanuar 2005 lõpetatud firmaväärtuse amortiseerimine.

1.9. Kinnisvarainvesteeringud

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

1.10. Müügiotel vara (v.a. finantsvarad)

Müügiotel varaks loetakse materiaalselt või immateriaalselt vara, mille osas juhtkond on alustanud aktiivset müügitegevust ning varaobjekte pakutakse müügiks realistliku hinna eest võrreldes nende õiglase väärtusega ning mis väga tõenäoliselt ka müüakse lähema 12 kuu jooksul.

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

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

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

Piiramatu kasuliku elueaga vara ei amortiseerita, vaid kontrollitakse kord aastas selle vara võimalikku väärtuse langust, võrreldes selle bilansilist maksumust kaetava väärtusega. Amortiseeritavate varade puhul hinnatakse vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse vara kaetavat väärtust ning võrreldakse seda bilansilise maksumusega. Väärtuse langusest tekkinud kahjum kajastatakse summas, mille võrra vara bilansiline maksumus ületab selle kaetava väärtuse. Vara kaetav väärtus on vara õiglase väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused, või selle kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. Vara väärtuse languse hindamise eesmärgil hinnatakse kaetavat väärtust väikseima võimaliku varade grupi kohta, mille jaoks on võimalik rahavoogusid eristada. Muud varad, v.a. finantsvarad ja firmaväärtus, mille väärtus alla hinnati, vaadatakse igal aruandekuupäeval üle võimaliku tagasikandmise eesmärgil.

1.12. Rendiarvestus – grupp / ettevõtte kui rentnik

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

Kapitalirenti kajastatakse bilansis vara ja kohustusena renditud vara õiglase väärtuse summas või rendimaksete miinimumsumma nüüdisväärtuses, juhul kui see on madalam. Rendimaksud jaotatakse finantskuluks ja kohustuse jääkväärtuse vähendamiseks. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustuse jääkväärtuse suhtes sama (efektiivse intressimäära meetod).

Kapitalirendi tingimustel renditud materiaalsed pikaajalised varad amortiseeritakse sarnaselt omandatud varaga, kusjuures amortisatsiooniperioodiks on vara eeldatav kasulik tööiga või rendisuhte kehtivuse periood, olenevalt sellest, kumb on lühem.

Kasutusrendimaksud kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna. Grupp kasutab kasutusrenti peamiselt hoonete/ruumide rentimiseks. Rendikulud kajastatakse kasumiaruande real „Muud halduskulud“.

1.13. Finantskohustused

Klientide deposiidid

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

Võetud laenud, võlakirjad ja emiteeritud väärtpaberid

Võlakohustused võetakse esialgselt arvele õiglases väärtuses, miinus tehingukulud (laekumisel saadud raha summas, vähendatuna tehingukulude võrra). Võetud laene ja emiteeritud võlakirju kajastatakse edaspidi korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades

efektiivse intressimäära meetodit; laekunud summade (miinus tehingukulud) ja lunastusväärtuse vahe kajastatakse kasumiaruandes instrumendi tähtaja jooksul kasutades efektiivset intressimäära.

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

Juhul, kui võetud laenudel on kasutamata limiit, siis kajastatakse seda tingimusliku varana.

Investeeringulepingute finantskohustused elukindlustuses

Elukindlustuse investeeringulepinguid on kahte tüüpi, investeeringuriskiga lepingud ja garanteeritud intressiga lepingud.

Garanteeritud intressiga investeeringulepingute finantskohustust arvestatakse amortiseeritud soetusmaksumuse meetodil. Finantskohustus koosneb lepingute arvele laekunud summadest ja lepingutele arvestatud intressidest, millest on lahutatud lepingute haldamisega ja riskikaitsetega seotud tasud. Lepingutele garanteeritud aastane intressimäär jääb sõltuvalt lepingu liigist, lepingu sõlmimise ajast ja lepingu valuutast vahemikku 3% kuni 4%. Sõltuvalt lepingu liigist on intressimäär garanteeritud lepingu lõpuni või 5 aastaks alates lepingu algusest, misjärel seda võidakse korrigeerida. Antud finantskohustus sisaldab lisaks veel eelnevate aruandeaastate eest kindlustusvõtjatele määratud lisakasumeid.

Investeeringuriskiga investeeringulepingute finantskohustust arvestatakse õiglasel väärtusel läbi kasumiaruande. Finantskohustus sõltub nende lepingutega arvestuslikult seotud väärtusmaterjalide õiglasel väärtusest. Investeeringuriskiga finantskohustuse õiglane väärtus määratakse kindlaks kasutades finantskohustusega seotud finantsvara õiglast väärtust, mis bilansipäeva seisuga on kindlustusvõtjale omistatud.

1.14. Varjatud tuletisinstrumendid

Varjatud tuletisinstrumendid eraldatakse tavaliselt põhilepingust ja kajastatakse sarnaselt teiste tuletisinstrumentidega (lisa 1.5.2). Varjatud tuletisinstrumente ei eraldata, kui nende majanduslik iseloom ja riskid on tihedalt seotud põhilepingu majanduslike tunnuste ja riskidega. Kuid mõnedel juhtudel võidakse jätta eraldamata ka põhilepinguga tihedalt mitteseotud varjatud tuletisinstrumendid.

Teatud kombineeritud instrumente (nt. struktureeritud võlakirju), st. lepinguid, mis sisaldavad ühte või mitut varjatud tuletisinstrumenti, klassifitseeritakse finantsvaraks või kohustuseks õiglasel väärtusel läbi kasumiaruande. Selline valik tähendab, et kogu kombineeritud instrumenti hinnatakse õiglasel väärtuses ja õiglase väärtuse muutus kajastatakse kasumi või kahjumina.

Muud liiki kombineeritud instrumendid (nt. indeksiga seotud deposiidid) liigendatakse nii, et põhileping kajastatakse deposiidina ja hinnatakse amortiseeritud soetusmaksumuses kasutades efektiivse intressimäära meetodit ja varjatud tuletisinstrumendid kajastatakse ja mõõdetakse õiglasel väärtuses.

1.15. Finantsgarantii lepingud

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

Finantsgarantiid võetakse algselt arvele õiglasel väärtuses (lepingu väärtus) garantii andmise päeval. Seejärel kajastatakse panga antud garantiist tulenevaid kohustusi garantii jääk väärtuses. Kasumiaruandes kajastatakse garantii eluea jooksul garantiilt lineaarselt teenitud teenustasutulu. Garantiikohustuse tasumiseks väljamakstavad summad kajastatakse bilansis kuupäeval, mil selgub, et garantii kuulub väljamaksmisele.

1.16. Eraldised

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

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

Elukindlustuse kindlustustehnilised eraldised

Elukindlustuse eraldis

Elukindlustuse eraldisena näidatakse bilansis kindlustuslepingute kindlustusmatemaatiliste meetodite alusel arvatud kohustused kindlustusvõtjate ees ning riskipreemia järgnevatesse aruandeperioodidesse üleandmisel tekkiv ettemakstud preemiate eraldis. Eraldist arvestatakse lepingute kaupa ja see koosneb kindlustuslepingutelt tulevikus sooritavate väljaminekute (väljamaksed ja arvestuslikud kulud) ja tulevikus laekuvate kindlustuspreemiate vahe diskonteeritud nüüdisväärtusest. Kindlustuslepingu tuleviku arvestuslike kuludena ja diskonteerimise intressina kasutatakse kindlustuspreemia arvutamisel kasutatud väärtuseid. Arvestuslik aastaintress jääb sõltuvalt lepingu liigist, lepingu sõlmimise ajast ja kindlustussumma valuutast vahemikku 2,5% kuni 4%. Elukindlustuse eraldis sisaldab lisaks veel eelnevate aruandeaastate eest kindlustusvõtjatele määratud lisakasumeid.

Rahuldamata nõuete eraldis

Rahuldamata nõuete eraldisena näidatakse summat, mis katab hinnangulised kulud seoses kindlustuslepingutest tulenevate kindlustussummade ja hüvitiste väljamaksmisega, millised tulenesid kindlustusjuhtumitest või kindlustuslepingute katkestamisest enne aruandeperioodi

lõppu. Nõuded, millest on teatatud enne bilansikuupäeva, hinnatakse individuaalselt. Tekkinud, kuid teatamata nõuete eraldis arvutatakse statistilise hinnanguga, mis põhineb varasemate nõuete teatamise ja tekkimise kuupäevadel. Eraldis peaks katma ka nõuete rahuldamise kulud. Rahuldamata nõuete eraldist ei diskonteerita.

Kindlustuslepingutest tulenevate boonuste eraldis

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

Kohustuste piisavuse test

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

Kasutatud on euro intressimäär, kuna Eesti krooni kurss on fikseeritud euro suhtes alates aastast 1999 ja euro intressimäär loetakse siintoitud otstarbel kõige usaldusväärsemaks, seda enam, et enamused kindlustuskohustustele vastavatest investeringutest (finantsvaradest) ja investeerimislepingute finantskohustustest on nomineeritud eurodes.

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

2006. aasta lõpu seisuga läbiviidud testi tulemusena on kindlustuslepingute ja kasumiosalusega investeerimislepingute kohustused piisavad. Kohustuste adekvaatsuse testi tulemustele omab kõige suuremat mõju riskivabade intressimäärade kõver. Kui kõigi testis kasutatud perioodide intressimäärad oleks 1% võrra madalamad (nihutades intressikõverat allapoole), siis tõuseks kohustuste adekvaatsuse piir 118 miljoni krooni võrra, samas oleks ikkagi ka sel juhul vastavad kajastatud kohustused veel piisavad. Lisaks mõjutavad kohustuste (ja/või eraldiste) adekvaatsuse testi tulemust, aga vähemal määral, tuleviku rahavoogude prognoosimisel tehtavad eeldused suremuse, lepingute katkevuse, lepingute maksevabaks muutumise ja lepingute halduskulude kohta. Kuid neid loetakse veelgi vähem oluliseks.

1.17. Elukindlustuse lepingute klassifikatsioon ja arvestuspõhimõtted

Kontsern sõlmib lepinguid kindlustusriski või finantsriski või mõlema maandamiseks. Vastavalt standardile IFRS 4 „kindlustuslepingud” on elukindlustusettevõtte poolt klientidega sõlmitud lepingud klassifitseeritud kindlustuslepinguteks või

investeeringulepinguteks. IFRS 4 mõistes klassifitseeritakse kindlustuslepinguteks lepingud, mis sisaldavad olulist kindlustusriski IFRS 4 tähenduses ja millega kontsern võtab kindlustusvõtjatelt olulise kindlustusriski nõustudes maksta hüvitist kindlustusvõtjale või muule soodustatud isikule kindlaksmääratud kindlustusjuhtumi toimumisel. Nad võivad sisaldada ka lisaks finantsrisiki.

Üldprintsibiina on kindlustusriski defineeritud oluliseks, kui kindlustusjuhtumi (surma) korral makstav summa on vähemalt 10% suurem sellest, mis makstaks kui vastavat kindlustusjuhtumit poleks toimunud. Enne 2006 kasutasime kindlustuslepingu klassifitseerimise kriteeriumina 5% määra. Muutsime selle 10%, et see oleks sarnane SEB grupis kasutatavaga. Seoses muudatusega ei ole vaja olnud ühtegi lepingut ümber klassifitseerida kindlustuslepingust investeeringulepinguks.

Investeeringulepingud on finantsinstrumendid, mis ei vasta kindlustuslepingu mõistele. Need lepingud kannavad edasi finantsrisiki ilma olulise kindlustusriskita.

Tulude kajastamine

Kindlustuslepingute preemiad kajastatakse tuluna, kui kindlustusvõtjad nende eest tasuvad. Lepingute puhul, kus perioodi kindlustusriski preemiad on mõeldud katmaks selle perioodi nõudeid, kajastatakse preemiaid proportsionaalselt vastavalt kaetavale perioodile.

Kindlustusvõtjatelt investeeringulepingute alusel saadud ja neile tasutud summad on arvestatud saadud või tasutud deposiitidena. Investeeringulepingute haldamisest saadud teenustasud on kajastatud tuluna. Neid teenuseid osutatakse võrdselt lepingu kehtivuse jooksul.

Kulude kajastamine

Kindlustuslepingute kulud kantakse kuludesse nende tekkimisel, v.a. teenustasud ja muud sõlmimiskulud, mis on otseselt seotud uute lepingute sõlmimise või olemasolevate lepingute uuendamisega. Need kapitaliseeritakse kui tulevaste perioodide sõlmimiskulud (lisa 1.18). Kindlustusnõuded kantakse kuludesse nende tekkimisel.

Täiendavad kulud, mis on otseselt seotud investeeringulepingu tagamisega on tulevaste perioodide kulud (lisa 1.18). Kõik muud investeeringulepingute kulud nagu otseselt lepinguga mitteseotud sõlmimiskulud või halduskulud kajastatakse sellel arvestusperioodil, mil nad tekkisid.

1.18. Sõlmimiskulude kapitaliseerimine

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

Muud sõlmimisväljaminekud kajastatakse kuluna nende tekkimisel.

1.19. Reservid

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

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

SEB Eesti Ühispanga 1994., 1995., 1996. ja 1997. majandusaasta kasum on kantud nimetatud üldisesse pangariski reservi (v.a 6,2 miljonit krooni 1995. aasta kasumist). Reservi suurus on 298,5 miljonit krooni, mis sisaldab ka Äriseadustiku nõuete kohast reservkapitali. Aastatel 1998- 2006 pank reservieraldisi ei teinud. SEB Eesti Ühispanga tütarettevõtete poolt tehti aastatel 2001-2005 kasumi arvelt reservieraldisi summas 19,7 miljonit krooni.

1.20. Tulude kajastamine

Intressitulu- ja kulu

Intressitulu ja -kulu on kajastatud kasumiaruandes kõikide intressikandvate finantsvarade- ja kohustuste osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Intressitulu sisaldab ka sarnast tulu intressikandvatelt finantsinstrumentidelt, mis on klassifitseeritud õiglasel väärtuses läbi kasumi või kahjumi (nt. kauplemisvõlakirjad, tuletisväärtpaperid, jms).

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

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

Komisjoni- ja teenustasutulu

Teenustasu tulu ja komisjonitasu tulu kajastatakse tekkepõhiselt vastavate teenuste osutamisel. Laenude/liisingute väljaandmistasusid, mida peetakse oluliseks, kajastatakse kui ettesaadud tulu ja nende osas korrigeeritakse vastava laenu/liisingu efektiivset intressimäära. Portfellihoolduse ja muud nõustamistasud, kui ka varahalduse ja väärtpaperihoolduse tasud kajastatakse vastavate teenuselepingute alusel, tavaliselt tekkepõhiselt. Investeeringufondidega seotud valitsemistasud kajastatakse teenuse osutamise perioodi jooksul. Tulemusega seotud tasud või tasu koostisosad (nt. edukustasud) kajastatakse siis, kui vastavad tulukuse näitajad on täidetud.

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

1.21. Dividenditulu

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

1.22. Esimese päeva kasumi ja kahjumi kajastamine

Parim tunnistus õiglasest väärtusest esialgsel kajastamisel on tehingu hind (s.t. antud või saadud instrumendi õiglase väärtuse hinnang), v.a. juhul, kui selle instrumendi õiglast väärtust on võimalik võrrelda samas instrumendis toimunud turutehingutega (s.t. ilma muudatuste või ümberpakendamisteta) või kui väärtuse hindamine tugineb hindamismeetodil, mille muutujateks on vaid turul vaadeldavad andmed.

Esimese päeva kasum kajastatakse ainult juhul kui see tugineb hindamismeetodil, mille aluseks on võrreldavad turu andmed. Muudel juhtudel lükkub esimese päeva kasum edasi ja jagatakse tehingu eluea peale.

1.23. Maksustamine

Ettevõtte tulumaks

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Kasumi asemel maksustatakse Eestis jaotamata kasumist väljamakstavaid dividende maksumääraga 22/78 (kuni 31. detsember 2006 kehtis maksumäär 23/77 ja kuni 31. detsember 2005 maksumäär 24/76) netodividendina väljamakstud summalt. Dividendide väljamaksmisega kaasnevad ettevõtte tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse.

Välismaal registreeritud tütarettevõtte tulumaks

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

Edasilükkunud tulumaks

Edasilükkunud tulumaks on arvestatud kõikidelt ajutistelt erinevustelt maksuarvestuse ja raamatupidamisarvestuse varade ja kohustuste väärtuste vahel. Edasilükkunud tulumaks määratakse kindlaks kasutades maksumäära (ja seadusi), mis on jõustunud või olulises osas jõustunud bilansikuupäevaks ja mida eelduste kohaselt kohaldatakse siis, kui vastav edasilükkunud tulumaksu vara realiseeritakse või kui edasilükkunud tulumaksukohustus tasutud. Põhilised ajutised erinevused tekivad valuutatehingu tulude/kahjumite erinevast käsitlemisest raamatupidamise ja maksuotstarbel, põhivara amortisatsioonist ja edasikantavast maksukahjumist. Tulumaksuvara kajastatakse ettevõtte bilansis, juhul kui on tõenäoline, et see tulevikus realiseerub.

1.24. Pöördrepo tehingud

Väärtpaberid, mis ostetakse tagasimüügilepingute alusel (pöördrepod) kajastatakse laenude ja ettemaksetena vastavalt kas teistele pankadele või klientidele. Müügi ja tagasiostu hinna vahet käsitletakse intressina ja arvestatakse tekkepõhiselt lepingute eluea jooksul kasutades efektiivse intressi meetodit. Klientidele laenatud väärtpabereid hoitakse ka raamatupidamisaruannetes.

1.25. Varahaldusteenused

Kontsern tegutseb varahaldusteenuste pakkumise ja fondide juhtimisega. Selliseid varasid, mille on Kontsernile hallata andnud kolmandad osapooled ja neist tekkivat tulu, ei võeta pangagrupi bilansis arvele.

1.26. Raamatupidamisarvestuse põhimõtete muudatused

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

- Seoses allrendi tulude ja vastavate kommunaalkulude kajastamise muudatusega on vähendatud nii muid tegevustulusid kui –kulusid 3,4 miljonit krooni. Võrreldava perioodi andmed summas 4,2 miljonit krooni on korrigeeritud vastavaks.

Teenustasu kuludena kajastatakse 0,4 miljonit krooni, mis varem olid kajastatud muude tegevuskulude all. Võrreldava perioodi vastav näitaja 0,4 miljonit krooni on korrigeeritud vastavaks.

- Elukindlustuse edasikindlustajate osa elukindlustuse tehnilistest eraldistest, mida esialgselt kajastati tehniliste eraldiste vähendusena on nüüd näidatud „Viitlaekumiste ja ettemakstud tulevaste perioodide kulude” all 0,3 miljonit krooni. Võrreldava perioodi andmed summas 0,3 miljonit krooni on korrigeeritud vastavaks.

- Kasumiaruandes on ümberklassifitseeritud elukindlustuse komisjonitasud, edasikindlustuse kasumis osalemine ning oma portfelliga seotud panga ja väärtpaberitehingute kulud. Varem kajastati need kulud muude tegevustulude vähendusena, nüüd kajastatakse muude tegevuskuludena, 2006. aastal 2,2 miljonit krooni ja 2005. aastal 2,1 miljonit krooni.

1.27. Uued rahvusvahelise finantsaruandluse standardid, avaldatud standardite muudatused ning Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) tõlgendused.

a) Muudatused Rahvusvahelistesse Finantsaruandluse standarditesse ning Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduste komitee (IFRIC) tõlgendustesse alates 1. jaanuar 2006.

Standardite muudatuste või nende tõlgenduste rakendamine ei põhjutanud olulisi muudatusi olemasolevates arvestuspõhimõtetes ning ei mõjutanud oluliselt kontserni majandustulemust.

IAS 19 muudatus – Pensioniplaanide kindlustusmatemaatilised kasumid ja kahjumid ja avalikustamise nõuded.

Kontsernil puuduvad kindlaksmääratud hüvitistega pensioniplaanid, mistõttu ei avalda antud muudatus mõju kontserni finantsaruannetele.

IAS 21 muudatus – Netoinvesteering välismaisesse äriüksusesse.

IAS 39 muudatus - Rahavoogude riskimaandamise instrumentide arvestus prognoositava kontsernisisesse tehingu puhul.

IAS 39 - Õiglase väärtuse optsioon.

Grupi tegevus vastab muudatuses toodud kriteeriumitele ja seetõttu jätkab grupp teatud finantsvarade ja -kohustuste kajastamist õiglases väärtuses läbi kasumiaruande.

IAS 39 ning IFRS 4 parandus – Finantsgarantiilepingud.

IAS 39-s toodud nõuded hindamisele ja esitusviisile ei ole kaasa toonud olulisi muudatusi grupi arvestuspõhimõtetes.

IFRS 1 muudatus – IFRSi esmane rakendamine.

IFRS 6 muudatus - Maavarade uuring ja hindamine.

IFRIC 4 Kindlaksmääramine, kas kokkulepe sisaldab renti.

IFRIC 5 Õigus osalusele kahjutustamise, taastamise ja keskkonna parandamise fondides.

IFRIC 6 - Spetsiifilisel turul osalemisest tulenevad kohustused- Elektri ja elektroonika kaupade jäätmed.

IFRS 1, IFRS 6, IFRS 4, IFRIC4, IFRIC 5 ja IFRIC 6 ei ole asjakohased kontserni majandustegevuse suhtes, mistõttu ei oma nad olulist mõju kontserni raamatupidamise arvestuspõhimõtetele.

b) välja antud, kuid jõustumata tõlgendused

Grupp on otsustanud mitte rakendada 1. jaanuaril 2006 alanud arvestusperioodidele ennetähtaegselt järgmisi standardeid ja tõlgendusi, mis on välja antud, kuid ei ole veel kohustuslikud rakendamiseks:

IAS 1 muudatus – Omakapitali avalikustamise nõuded – jõustub 1. jaanuaril 2007.

IFRS 7, Finantsinstrumendid: avalikustamise nõuded – jõustub 1. jaanuaril 2007.

IFRS 8, Ärisegmendid– jõustub 1. jaanuaril 2008.

IFRIC 7, Finantsaruannete korrigeerimispõhimõtete rakendamine vastavalt IAS 29-le – jõustunud 1. märtsil 2006.

IFRIC 8, IFRS 2 ulatus – jõustunud 1. mail 2006.

IFRIC 9, Varjatud tuletisinstrumentide ümberhindamine – jõustunud 1. juunil 2006.

IFRIC 10, VahearuanDED ja vara väärtuse langus – jõustunud 1. novembril 2006.

IFRIC 11, IFRS 2 – Grupi tehingud omaaktsiatega – jõustub 1. märtsil 2007.

IFRIC 12, Teenuse kontsessioonikokkulepped– jõustub 1. jaanuaril 2009.

Nimetatud uute tõlgenduste kohaldamine ei oma olulist mõju Grupi raamatupidamisaruannetele nende esialgse kohaldamise perioodil, v.a. IFRS 7 rakendamine, mis ei avalda mõju hindamis- ja kajastamis põhimõtetele, küll aga eeldatavasti avaldab mõju esitusviisile ja aastaaruande lisadele.

Lisa 2

Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes

(miljonites kroonides)

Grupp							31.12.06
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	0.1	1,809.2	0.0	0.0	0.2	2.2	
Eesti	58,520.5	664.0	175.0	924.9	13,496.8	87.5	
Holland	6.0	799.3	0.0	0.0	2.0	1.0	
Inglismaa	27.3	17.0	0.1	0.3	85.1	0.2	
Itaalia	3.4	1.1	0.0	0.0	46.4	0.1	
Leedu	18.1	16.9	0.0	0.1	11.2	0.1	
Luksemburg	27.6	119.0	0.0	0.2	0.1	0.2	
Läti	132.6	32.6	0.5	0.1	3.8	0.2	
Prantsusmaa	0.2	24.5	0.0	0.0	126.3	0.2	
Rootsi	1,294.0	64.6	3.0	5.6	2,983.4	5.2	
Saksamaa	15.8	18.0	0.0	0.7	38.8	0.1	
Sveits	23.4	0.2	0.0	0.0	164.6	0.2	
USA	99.5	49.4	0.2	1.9	18.2	0.2	
Venemaa	1,629.4	75.7	4.4	2.7	49.4	2.1	
Muud riigid	346.1	145.9	0.7	98.4	40.5	0.5	
KOKKU	62,144.0	3,837.4	183.9	1,034.9	17,066.8	100.0	

Pank							31.12.06
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	0.1	1,809.2	0.0	0.0	0.2	2.5	
Eesti	48,988.7	398.5	151.1	713.6	13,504.6	88.3	
Holland	6.0	740.1	0.0	0.0	2.0	1.0	
Inglismaa	26.4	0.1	0.1	0.3	85.1	0.1	
Itaalia	3.3	0.0	0.0	0.0	46.4	0.1	
Küpros	40.2	0.0	0.0	0.0	0.2	0.1	
Läti	132.6	16.6	0.5	0.0	3.8	0.2	
Prantsusmaa	0.2	0.0	0.0	0.0	126.3	0.2	
Rootsi	1,293.4	7.4	3.0	5.6	2,983.4	6.0	
Saksamaa	15.1	0.0	0.0	0.0	38.8	0.1	
Soome	14.7	11.6	0.0	3.2	31.6	0.1	
Sveits	23.4	0.1	0.0	0.0	164.6	0.3	
USA	52.9	6.4	0.1	1.9	18.2	0.1	
Venemaa	460.5	1.9	0.0	0.0	49.4	0.7	
Muud riigid	147.3	0.9	0.1	5.2	18.7	0.2	
KOKKU	51,204.8	2,992.8	154.9	729.8	17,073.3	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							31.12.06
Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatöenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääk väärtus	bilansi- välised võlakohus- tused	majandus- sektori osakaal (%)	
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Ehitus	1,119.3	9.9	2.6	12.2	965.2	2.5	
Eksterritoriaalsed organisatsioonid	0.0	0.0	0.0	0.0	0.4	0.0	
Energeetika, gaasi, veevarustus	1,188.5	24.5	2.3	2.2	349.3	1.9	
Haridus	40.1	0.0	2.7	0.0	0.7	0.1	
Hotellid, restoranid	1,156.4	0.0	2.0	15.7	201.2	1.6	
Hulgi- jaekaubandus	5,983.2	23.4	17.7	41.3	2,108.3	9.8	
Kalandus	40.2	0.0	0.1	6.0	3.8	0.1	
Kinnisvara, üürimine, äriteenindus	13,173.1	138.6	32.7	91.7	2,063.5	18.5	
Koduteenindus	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Mäetööstus	39.3	13.6	0.1	0.4	10.2	0.1	
Põllumajandus, jahindus, metsamajandus	1,768.5	0.0	4.1	37.7	163.5	2.3	
Rahandus	1,639.7	803.9	2.9	3.6	5,478.2	9.5	
Riigivalitsemine, sotskindlustus	1,734.9	2,647.6	0.4	1.8	141.8	5.4	
Tervishoid ja sotsiaaltöö	628.7	11.4	1.0	1.9	442.8	1.3	
Tööstus	5,482.4	66.4	18.2	84.9	1,272.4	8.2	
Veondus, laondus, side	4,157.7	32.7	17.4	129.9	1,921.8	7.4	
Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus	1,128.8	47.5	6.6	21.7	195.1	1.6	
Eraisikud	22,863.2	0.0	73.1	583.9	1,748.6	29.7	
Tuletisväärtpaberid	0.0	17.9	0.0	0.0	0.0	0.0	
KOKKU	62,144.0	3,837.4	183.9	1,034.9	17,066.8	100.0	

Pank									31.12.06
Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatöenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääk väärtus	s.h. ebatöe- näoliselt laekuvad	tähtjaks tasumata	bilansi- välised võlakohus- tused	majandus- sektori osakaal (%)	
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded						
Ehitus	635.1	0.5	1.5	8.2	2.4	8.2	954.0	2.2	
Eksterritoriaalsed organisatsioonid	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.4	0.0	
Energeetika, gaasi, veevarustus	735.8	0.6	1.6	1.5	0.0	1.5	349.1	1.5	
Haridus	25.0	0.0	2.7	0.0	0.0	0.0	0.7	0.1	
Hotellid, restoranid	1,106.4	0.0	1.9	15.4	0.0	15.4	201.1	1.8	
Hulgi- jaekaubandus	4,156.4	11.8	13.5	26.2	6.9	26.2	1,830.5	8.4	
Kalandus	24.5	0.0	0.1	0.8	0.0	0.8	2.0	0.0	
Kinnisvara, üürimine, äriteenindus	11,847.7	247.2	29.0	77.2	0.0	77.2	2,060.5	19.9	
Koduteenindus	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Mäetööstus	9.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	3.6	0.0	
Põllumajandus, jahindus, metsamajandus	1,081.9	0.0	2.6	16.4	0.0	16.4	137.8	1.7	
Rahandus	2,389.9	140.0	4.2	3.6	3.6	3.6	5,938.8	11.9	
Riigivalitsemine, sotskindlustus	1,531.3	2,550.0	0.0	0.0	0.0	0.0	141.8	5.9	
Tervishoid ja sotsiaaltöö	391.4	0.0	0.7	1.0	0.0	1.0	442.7	1.2	
Tööstus	3,205.0	4.7	10.3	54.3	0.2	54.3	1,159.5	6.1	
Veondus, laondus, side	1,893.0	1.6	12.0	22.6	0.0	22.6	1,910.8	5.4	
Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus	621.0	18.6	5.5	16.2	1.9	14.6	191.5	1.2	
Eraisikud	21,551.3	0.0	69.4	486.1	0.7	486.1	1,748.6	32.7	
Tuletisväärtpaberid	0.0	17.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
KOKKU	51,204.8	2,992.8	154.9	729.8	15.7	728.1	17,073.3	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)

31.12.06

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	686.0	120.7	224.6	1,031.3	507.9	89.3	130.9	728.1
Võlakirjad	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Muud nõuded	0.0	0.8	1.1	1.9	0.0	0.0	0.0	0.0
Kokku	686.0	121.5	225.7	1,033.2	507.9	89.3	130.9	728.1

Tabelis on esitatud tähtajaks tasumata nõuete jääkväärtus (bruto).

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

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	2006	2005	2006	2005
Algjäak 1. jaanuaril	203.7	278.6	146.1	219.2
Tehtud uusi allahindlusi	75.4	46.4	10.3	18.9
Allahindluste vähendamine	-35.6	-56.6	3.2	-35.8
Mahakantud laenud	-6.8	-66.8	-5.9	-58.4
Valuutakursi muutus	-1.1	2.1	-0.8	2.2
Lõppjäak 31. detsembril	235.6	203.7	152.9	146.1

Mahakantud laenudest tagasitulnud osa

	9.1	9.4	8.4	6.9
--	-----	-----	-----	-----