

# Avalik vahearuanne

2006. aasta 6 kuud

**S|E|B**

EESTI ÜHISPANK

| Sisukord   | lk. |
|--|-----|
| <b>Juhtimisorganite deklaratsioon</b>  | 2   |
| <b>Sissejuhatus</b>  | 3   |
| <b>1. Seletuskiri</b>  | 4   |
| <b>1.1. Krediidiasutuse ja kontserni kirjeldus</b>   | 4   |
| 1.1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud   | 4   |
| 1.1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2006         | 4   |
| 1.1.3. Strateegia ja organisatsioon  | 5   |
| 1.1.4. Arenduskulud  | 5   |
| <b>1.2. Olulised majandussündmused</b>   | 6   |
| <b>1.3. Normatiivid</b>  | 8   |
| 1.3.1. Kapitali adekvaatus   | 8   |
| 1.3.2. Valuutade netopositsioon  | 9   |
| 1.3.3. Likviidsus (varade ja kohustuste jagunemine järeljäänud tähtaegade järgi)                     | 10  |
| 1.3.4. Riskide kontsentreerumine   | 10  |
| <b>1.4. Suhtarvud</b>  | 11  |
| <b>1.5. Reitingud</b>  | 14  |
| <b>1.6. Kohtuvaidlused</b>   | 14  |
| <b>2. Raamatupidamise aruanne</b>  | 15  |
| <b>2.1. Grupi bilanss</b>  | 15  |
| <b>2.2. Panga bilanss</b>  | 16  |
| <b>2.3. Bilansivälised tehingud</b>  | 18  |
| <b>2.4. Grupi kasumiaruanne</b>  | 19  |
| <b>2.5. Panga kasumiaruanne</b>  | 20  |
| <b>2.6. Omakapitali muutuse aruanne</b>  | 21  |
| <b>2.7. Rahavoogude aruanne</b>  | 22  |
| <b>2.8. Rahavoo aruande lisad</b>  | 22  |
| Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted  | 23  |
| Lisa 2 Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes                  | 24  |
| Lisa 3 Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes                           | 25  |
| Lisa 4 Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud  | 26  |
| Lisa 5 Informatsioon suuremate varagruppide lõikes ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude kohta | 26  |

## **Juhtimisorganite deklaratsioon**

SEB Eesti Ühispanga juhatus seisukohal, et "Avalik 2006.a. 6 kuu vahearuanne", mille osadeks on sissejuhatus, seletuskiri, raamatupidamise aruanne ja lisad, sisaldab Eesti Panga presidendi 19.10.1999.a. määrusega nr. 25 "Avaliku vahearuanne" kohta sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.

"Avalikus 2006.a. 6 kuu vahearuanandes" esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. "Avalikus 2006.a. 6 kuu vahearuanandes" esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust. Raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

Raamatupidamise aruande koostamisel on järgitud Raamatupidamise seaduses sätestatud rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtteid. Käesolev "Avalik 2006.a. 6 kuu vahearuanne" vastab Eesti Vabariigi seaduste nõuetele. AS Eesti Ühispank ja kontserni ettevõtted on jätkuvalt tegutsevad. "Avalik 2006.a. 6 kuu vahearuanne" on auditeerimata.

Mart Altvee  
Juhatuse esimees

## Sissejuhatus

### Krediitiasutuse üldandmed

|                              |   |
|------------------------------|---|
| Ärinimi                      | AS SEB Eesti Ühispank                             |
| Asukoht ja aadress           | Tornimäe.2, Tallinn 15010, Eesti                  |
| Registreerinud riigi nimetus | Eesti Vabariik                                    |
| Registreerimise kuupäev      | 8.12.95   |
| Registrikood                 | 10004252 (EV Äriregister)                         |
| Telefon                      | +372 665 5100                                     |
| Telex                        | 173 006 UNION EE                                  |
| Fax                          | +372 665 5102                                     |
| SWIFT                        | EEUH EE2X   |
| e-mail                       | postkast@seb.ee                                   |
| Interneti kodulehekül        | <a href="http://www.seb.ee">http://www.seb.ee</a> |

### Audiitor

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

|                           |   |
|---------------------------|---|
| Aruande bilansipäev       | 30.06.06                                |
| Aruandeperiood            | 01.01.2006 - 30.06.2006                 |
| Aruande valuuta ja ühikud | Eesti kroon (EEK), miljonites kroonides |

## 1. Seletuskiri

### 1.1. Krediidiasutuse ja kontserni kirjeldus

#### 1.1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud 30.06.06

| Ärinimi                                     | Reg.nr.   | Registree-<br>rimis-<br>kuupäev | Aadress                    | Põhitegevusala                        | Osalus<br>(%) | Soetus-<br>maksu-<br>mused<br>(milj.kr.) |
|---|-----------|---------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|---------------|--|
| AS SEB Ühisliising                          | 10281767  | 03.10.1997                      | Tallinn, Tornimäe 2        | Liising                               | 100.0%        | 23.4                                     |
| HF Liisingu AS (likvideerimisel)*           | 10304592  | 07.11.1997                      | Tallinn, Tornimäe 2        | Liising                               | 100.0%        | -  |
| AS SEB Ühisliisingu Kindlustusmaakler**     | 10723587  | 16.01.2001                      | Tallinn, Tornimäe 2        | Kindlustusmaaklerlus                  | 100.0%        | -  |
| AS Rentacar**                               | 10303546  | 20.10.1997                      | Haapsalu, Karja 27         | Liising                               | 100.0%        | -  |
| SEB Russian Leasing                         | R-6603.16 | 19.06.1997                      | St.Peterburg, Kropotkina 1 | Liising                               | 100.0%        | 1.9                                      |
| AS Ühisinvesteeringud (likvideerimisel)     | 10282152  | 06.10.1997                      | Tallinn, Tartu mnt 13      | Investeeringupangandus                | 100.0%        | 34.1                                     |
| AS SEB Ühispanga Fondid                     | 10035169  | 22.05.1996                      | Tallinn, Tornimäe 2        | Varahaldus ja fondijuhtimine          | 100.0%        | 42.5                                     |
| AS SEB Ühispanga Elukindlustus              | 10525330  | 21.01.1999                      | Tallinn, Tornimäe 2        | Kindlustus                            | 100.0%        | 30.0                                     |
| AS Bangalo                                  | 10088272  | 18.10.1996                      | Tallinn, Tornimäe 2        | Kinnisvarahaldus                      | 100.0%        | 47.0                                     |
| AS Tomimägi                                 | 10198768  | 05.05.1997                      | Tallinn, Tornimäe 2        | Kinnisvarahaldus                      | 100.0%        | 132.9                                    |
| OÜ Strongler                                | 10141919  | 23.04.1997                      | Tallinn, Tornimäe 2        | Kinnisvarahaldus                      | 100.0%        | 35.0                                     |
| SEB IT Partner Estonia OÜ**                 | 10002566  | 20.11.1995                      | Tallinn, Tartu mnt 13      | IT konsulteerimine, programmeerimine  | 35.0%         | 0.3                                      |
| AS Sertifitseerimiskeskus**                 | 10747013  | 27.03.2001                      | Tallinn, Pärnu mnt 12      | Sertifitseerimis- ja ajatepliteenused | 25.0%         | 8.0                                      |
| Pankade Kaardikeskuse AS**                  | 10452335  | 19.05.1998                      | Tallinn, Laki 12           | Kaardikeskus                          | 41.52%        | 4.0                                      |
| OÜ TietoEnator Support **                   | 11065244  | 30.08.2004                      | Tallinn, Roosikrantsi 11   | IT konsulteerimine, programmeerimine  | 20.00%        | 0.6                                      |
| AS Eesti Liisingukeskus (likvideerimisel)** | 10325921  | 17.11.1997                      | Tallinn, Liivalaia 12      | Liisingukeskus                        | 33.33%        | 0.4                                      |

360.1

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

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

\* AS SEB Ühisliisingu konsolideeritud tütarettevõtjad

\*\* sidusettevõtjad

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

Konsolideerimisgrupp Eesti krediidiasutuste seaduse mõistes ja kontsern kattuvad

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

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

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

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

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

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

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

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

SEB Eesti Ühispanga grupi täna enam kui 700 000 klienti teenindab ligikaudu 1500 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 68 pangakontorit üle Eesti, 111 *online*-postkontorit, 349 pangaautomaati, 5865 POS-terminali. Kasutusel on ligi 402 000 deebet- ja krediitkaarti. Lisaks kasutab 60 protsenti meie klientidest U-Neti ja U-Net Business'i teenuseid.

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

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

### **1.1.4. Arenduskulud**

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

## **1.2. Olulised majandussündmused**

### **Finanantseerimine**

SEB Eesti Ühispank emiteeris 305 miljoni krooni eest kommertsapabereid.

31. märtsil emiteeris SEB Eesti Ühispank 6-kuulise tähtajaga kommertsapabereid kogumahuks 305 000 000 Eesti krooni lunastumistähtajaga 29. september 2006.a.

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

### **Muud olulised sündmused**

SEB Eesti Ühispank tõi esimeses kvartalis turule 9 uut investeerimishoiust, mille tootlused on seotud Jaapani, Hiina ja India; Vene ja Kesk Ida Euroopa; Ladina-Ameerika ja USA aktsiatega, samas kui hoiuse põhisumma on kogu hoiuperioodi jooksul 100 protsenti kaitstud.

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 pakub alates juuni lõpust kõrgemat intressi tähtajalistele hoiustele, aastase Eesti krooni hoiuse ning eurohoiuse intressimäär on 3,0%.

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

SEB Eesti Ühispank koostöös SEB Ühisliisingu Kindlustusmaakleri ja Seesam Rahvusvahelise Kindlustusega pakub alates 17. jaanuarist koos Kodulaenuga kodu kindlustamise võimalust soodsa ja suure kindlustuskaitsega koguriskikindlustusega.

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

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

SEB Eesti Ühispank pakub internetipõhist abivahendit äriplaani koostamiseks.

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

SEB Eesti Ühispank pakub alates aprilli keskpaigast klientidele fikseerida oma Kodulaen olenemata laenujäägist 500 krooniga, tavapäraselt on Kodulaenu intressi fikseerimine kuni 1% Kodulaenu jäägist.

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

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

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

SEB Eesti Ühispank viis lõpule kokku kaks kuud väldanud sularahaautomaatide tarkvara uuendamise, mille tulemusena muutusid panga sularahaautomaatide operatsioonid kiiremaks ja turvalisemaks.

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

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

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

Moody's tühistas SEB Eesti Ühispanka A1/P-1/C- reitingud.

Moody's Investors Service tühistas A1/P-1/C- reitingud Rootsi Skandinaviska Enskilda Banken AB (SEB AB, reitinguga Aa3/P-1/B) tütarpankale SEB Eesti Ühispank. Reitingu tühistamist palus ärielistel eesmärkidel SEB Eesti Ühispank, sest tingituna SEB grupi finantseerimispoliitikast ning SEB Eesti Ühispanka järjest ulatuslikumast integreerimisest SEB grupiga, on vähenenud vajadus emapangast eraldi reitingu järele. Reitingu tühistamine ei tähenda muutust panga krediivõimes.



### 1.3. Normatiivid

#### 1.3.1. Kapitali adekvaatsus

(miljonites kroonides)

|   | Grupp           |                 | Pank            |                 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|   | 30.06.06        | 30.06.05        | 30.06.06        | 30.06.05        |
| <b>1. Esimese taseme omavahendid</b>  | <b>4,286.8</b>  | <b>3,358.0</b>  | <b>3,252.8</b>  | <b>2,710.7</b>  |
| 1.1 Sissemakstud aktsiakapital  | 2,012.2         | 2,012.2         | 2,012.2         | 2,012.2         |
| 1.2 Üldine pangandusreserv  | 298.5           | 298.5           | 298.5           | 298.5           |
| 1.3 Muud reservid   | 19.8            | 9.6             | 0.0             | 0.0             |
| 1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum/ kahjum  | 2,344.4         | 1,431.1         | 1,330.5         | 793.6           |
| 1.5 Jooksu- ja aruandeperioodi auditeeritud kasum   | 0.0             | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 1.6 Muud esimese taseme omavahendite kirjed   | 0.0             | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 1.7 Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)   | 0.0             | 0.0             | -               | -               |
| 1.8 Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)   | 0.3             | 0.2             | -               | -               |
| 1.9 Omaaktsiad (miinusega)  | 0.0             | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 1.1 Immateriaalne põhivara (miinusega)  | -388.4          | -393.6          | -388.4          | -393.6          |
| 1.11 Jooksu- ja aruandeperioodi kahjum (miinusega)  | 0.0             | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| <b>2. Teise taseme omavahendid</b>  | <b>1,830.7</b>  | <b>266.0</b>    | <b>1,626.4</b>  | <b>266.0</b>    |
| <b>3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)</b>   | <b>6,117.5</b>  | <b>3,624.0</b>  | <b>4,879.2</b>  | <b>2,976.7</b>  |
| <b>4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest</b>  | <b>4.8</b>      | <b>4.8</b>      | <b>35.5</b>     | <b>35.5</b>     |
| <b>5. Kokku neto-omavahendid (3-4)</b>  | <b>6,112.7</b>  | <b>3,619.2</b>  | <b>4,843.7</b>  | <b>2,941.2</b>  |
| <b>6. Kolmanda taseme omavahendid</b>   | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>      |
| <b>7. Riskiga kaalutud varad</b>  | <b>50,058.1</b> | <b>30,068.2</b> | <b>39,627.8</b> | <b>21,786.4</b> |
| 7.1 I kategooria  | 0.0             | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 7.2 II kategooria   | 444.6           | 760.6           | 390.2           | 700.2           |
| 7.3 III kategooria  | 183.4           | 4,025.7         | 169.2           | 4,020.5         |
| 7.4 IV kategooria   | 49,430.1        | 25,281.9        | 39,068.4        | 17,065.7        |
| <b>8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud</b>  | <b>3,130.1</b>  | <b>3,203.2</b>  | <b>3,106.3</b>  | <b>3,362.3</b>  |
| 8.1 Grupp I   | 3,102.1         | 3,155.2         | 3,077.9         | 3,313.5         |
| 8.2 Grupp II  | 28.0            | 48.0            | 28.4            | 48.8            |
| <b>9. Kapitalinõue välisvaluutariski katmiseks</b>  | <b>30.7</b>     | <b>20.7</b>     | <b>14.9</b>     | <b>8.2</b>      |
| <b>10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks</b>  | <b>14.3</b>     | <b>5.0</b>      | <b>14.3</b>     | <b>5.0</b>      |
| 10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks   | 12.4            | 3.3             | 12.4            | 3.3             |
| 10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks   | 1.9             | 1.7             | 1.9             | 1.7             |
| 10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks  | -               | -               | -               | -               |
| 10.4 Kapitalinõue optiooniriski katmiseks   | -               | -               | -               | -               |
| 10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks  | -               | -               | -               | -               |
| 10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks  | -               | -               | -               | -               |
| <b>11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt</b> | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>      |
| <b>12. Kapitali adekvaatsus <math>(5.+6.)/(7.+8.+9.+10.+11.+12.5)</math></b>  | <b>11.39</b>    | <b>10.79</b>    | <b>11.25</b>    | <b>11.63</b>    |
| Tier 1 kapitali suhtarv % $(5.+6.-2.)/(7.+8.+9.+10.+11.+12.5)$  | 7.98            | 10.00           | 7.47            | 10.58           |
| Tier 2 kapitali suhtarv % $(2.)/(7.+8.+9.+10.+11.+12.5)$  | 3.41            | 0.79            | 3.78            | 1.05            |

**1.3.2. Valuutade netopositsioon**

1% netoomavahendite taset ületavad positsioonid **30.06.06**  
(miljonites kroonides)

**Grupp**

1 % netoomavahenditest (milj.kr.): 61.1

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

Grupi ühegi valuuta netopositsioon ei ületa 1 % netoomavahenditest.

**Pank**

1 % netoomavahenditest (milj.kr.): 48.4

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

Panga ühegi valuuta netopositsioon ei ületa 1 % netoomavahenditest.

**1.3.3. Likviidsus (varade ja kohustuste jagunemine järeljäänud tähtaegade järgi)****30.06.06**

(miljonites kroonides)

| Nõuded, kohustused           | nõud-<br>miseni | tähtajaks<br>tasumata | kuni 1<br>kuu | 1 kuni 3<br>kuud | 3 kuni 12<br>kuud | 1 kuni 2<br>aastat | 2 kuni 5<br>aastat | üle 5<br>aasta | Kokku    |
|------------------------------|-----------------|-----------------------|---------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|----------------|----------|
| 1.Panga nõuded               | 4,205.6         | 63.0                  | 2,820.9       | 1,490.7          | 7,330.6           | 4,147.1            | 9,233.3            | 18,030.8       | 47,322.0 |
| 2.Grupi nõuded               | 4,750.7         | 385.8                 | 4,220.9       | 2,267.9          | 9,147.8           | 6,453.3            | 12,805.3           | 18,547.5       | 58,579.2 |
| sularaha ja nõuded pankadele | 2,932.5         | 0.0                   | 1,415.7       | 16.6             | 0.5               | 0.7                | 0.4                | 0.0            | 4,366.4  |
| nõuded klientidele           | 0.0             | 383.3*                | 1,873.9       | 2,161.5          | 9,041.3           | 6,120.9            | 12,610.0           | 18,066.6       | 50,257.5 |
| väärtpaberid                 | 1,802.2         | 0.0                   | 2.6           | 1.6              | 42.5              | 17.9               | 194.3              | 158.7          | 2,219.8  |
| muud nõuded                  | 16.0            | 2.5                   | 928.7         | 88.2             | 63.5              | 313.8              | 0.6                | 322.2          | 1,735.5  |
| 1.Panga kohustused           | 18,858.8        | 0.0                   | 13,652.4      | 1,850.7          | 3,218.6           | 1,673.6            | 1,982.5            | 2,539.4        | 43,776.0 |
| 2.Grupi kohustused           | 18,444.8        | 0.0                   | 13,984.4      | 2,474.9          | 4,316.9           | 2,477.0            | 9,203.3            | 2,900.0        | 53,801.3 |
| võlgnevus pankadele          | 768.3           | 0.0                   | 7,600.1       | 0.0              | 1,439.5           | 1,955.8            | 8,980.0            | 141.9          | 20,885.6 |
| võlgnevus klientidele        | 17,676.2        | 0.0                   | 4,757.8       | 1,728.7          | 2,492.3           | 499.1              | 209.2              | 565.5          | 27,928.8 |
| emiteeritud võlakirjad       | 0.0             | 0.0                   | 193.2         | 110.9            | 317.5             | 0.0                | 0.0                | 0.0            | 621.6    |
| muud kohustused              | 0.3             | 0.0                   | 1,433.3       | 635.3            | 67.6              | 22.1               | 14.1               | 2,192.6        | 4,365.3  |

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

\* s.h. SEB Russian Leasing klientide võlad: tähtajaks tasumata nõuded 281,1 milj.kr.

**1.3.4. Riskide kontsentreerumine****30.06.06**

(miljonites kroonides)

|   | Grupp          |                                | Pank           |                                |
|---|----------------|--------------------------------|----------------|--------------------------------|
|   | arv/<br>summa  | % neto-<br>omavahen-<br>ditest | arv/<br>summa  | % neto-<br>omavahen-<br>ditest |
| 1.Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv            | 4              |                                | 5              |                                |
| 2.Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused | 3,204.0        | 52.41                          | 3,122.7        | 64.47                          |
| 3.Krediitiasutusega seotud isikute võlakohustused         | 15.7           | 0.26                           | 8.1            | 0.17                           |
|   | <b>3,219.7</b> | <b>52.67</b>                   | <b>3,130.8</b> | <b>64.64</b>                   |

Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustus on ühe osapoolte või omavahel seotud osapoolte võlgnevus grupi/panga ees, mis ületab 10% grupi/panga neto omavahenditest. Võlakohustuste hulka kuuluvad kõik kirjed, millega grupile/pangale kaasneb krediidirisk. Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustuste maksimummääraks on Eesti Panga poolt kehtestatud 800%.

Ühe osapoolte või omavahel seotud osapoolte võlakohustuse limiidiks on 25%. 30.06.2006 seisuga oli grupil 4 ja pangal 5 suure riskikontsentratsiooniga võlakohustust. Ühegi omandisuhete kaudu seotud osapoolte grupi võlgnevus ei ületanud 25% piirmäära.

## 1.4. Suhtarvud

| 6 kuud  | Grupp    |          | Pank     |          |
|---|----------|----------|----------|----------|
|   | 30.06.06 | 30.06.05 | 30.06.06 | 30.06.05 |
| Puhaskasum                                      | 623.5    | 445.9    | 410.5    | 277.2    |
| Keskmine omakapital                             | 4,996.1  | 3,981.2  | 3,847.2  | 3,245.5  |
| Omakapitali tulukus (ROE), %                    | 24.96    | 22.40    | 21.34    | 17.08    |
| Varad, keskmine                                 | 54,474.6 | 37,452.4 | 43,774.8 | 32,587.0 |
| Keskmine omakapital                             | 4,996.1  | 3,981.2  | 3,847.2  | 3,245.5  |
| Omakapitali kordaja (EM)                        | 10.90    | 9.41     | 11.38    | 10.04    |
| Puhaskasum                                      | 623.5    | 445.9    | 410.5    | 277.2    |
| Kogutulud                                       | 1,744.8  | 1,241.2  | 1,351.5  | 985.2    |
| Puhastulukus (PM), %                            | 35.73    | 35.92    | 30.37    | 28.14    |
| Kogutulud                                       | 1,744.8  | 1,241.2  | 1,351.5  | 985.2    |
| Varad, keskmine                                 | 54,474.6 | 37,452.4 | 43,774.8 | 32,587.0 |
| Vara tootlikkus (AU), %                         | 6.41     | 6.63     | 6.17     | 6.05     |
| Puhaskasum                                      | 623.5    | 445.9    | 410.5    | 277.2    |
| Varad, keskmine                                 | 54,474.6 | 37,452.4 | 43,774.8 | 32,587.0 |
| Vara tulukus (ROA), %                           | 2.29     | 2.38     | 1.88     | 1.70     |
| Puhas intressikasum v.a. tuletisväärtpaberitelt | 532.9    | 437.0    | 404.5    | 329.8    |
| Intressitootvad varad, keskmine                 | 51,189.8 | 34,622.2 | 41,593.4 | 30,540.1 |
| Puhas intressimarginaal (NIM), %                | 2.08     | 2.52     | 1.95     | 2.16     |
| Intressitulu v.a.tuletisväärtpaberitelt         | 1,103.7  | 756.5    | 850.3    | 617.4    |
| Intressitootvad varad, keskmine                 | 51,189.8 | 34,622.2 | 41,593.4 | 30,540.1 |
| Intressitootvate varade intressitootlus         | 4.31     | 4.37     | 4.09     | 4.04     |
| Intressikulu v.a.tuletisväärtpaberitelt         | 570.8    | 319.5    | 445.8    | 287.6    |
| Intressikandvad kohustused, keskmine            | 47,293.7 | 32,082.2 | 38,914.0 | 28,685.4 |
| Võõrkapitali hind                               | 2.41     | 1.99     | 2.29     | 2.01     |
| Hinnavahe (SPREAD), %                           | 1.90     | 2.38     | 1.80     | 2.04     |

| <b>II kvartal</b>                |                   | <b>Grupp</b>    |                 | <b>Pank</b>     |                 |
|----------------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                  |                   | <b>30.06.06</b> | <b>30.06.05</b> | <b>30.06.06</b> | <b>30.06.05</b> |
| Omakapitali tulukus (ROE), %     | (kvartali baasil) | 6.58            | 6.37            | 6.57            | 5.06            |
| Omakapitali kordaja (EM)         |                   | 10.61           | 9.23            | 11.04           | 10.30           |
| Puhastulukus (PM), %             |                   | 34.88           | 37.23           | 32.62           | 31.05           |
| Vara tootlikkus (AU), %          | (kvartali baasil) | 1.78            | 1.85            | 1.82            | 1.58            |
| Vara tulukus (ROA), %            | (kvartali baasil) | 0.62            | 0.69            | 0.59            | 0.49            |
| Puhas intressimarginaal (NIM), % | (kvartali baasil) | 0.57            | 0.68            | 0.56            | 0.56            |
| Hinnavahe (SPREAD), %            | (kvartali baasil) | 0.51            | 0.64            | 0.51            | 0.53            |

**Aktsiainfo**

|  |  | <b>Pank</b>     |                 |
|--|--|-----------------|-----------------|
|  |  | <b>30.06.06</b> | <b>30.06.05</b> |
| 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.   |  | 410.5           | 277.2           |
| Tava puhaskasum aktsia kohta (EPS), kr.  |  | 12.33           | 8.33            |
| Lahustatud puhaskasum aktsia kohta, kr.  |  | 12.33           | 8.33            |
| Kuna pangal ei olnud 2006.a. 6 kuuga ja 2005.a. 6 kuuga potentsiaalselt emiteeritavaid lihtaktsiaid, on tava puhaskasum aktsia kohta võrdne lahustatud puhaskasumiga aktsia kohta. |  |                 |                 |
| Aktsia raamatupidamisväärtus, kr.  |  | 55.06           | 44.89           |

**Varade kvaliteet**

| (miljonites kroonides)                          |  | <b>Grupp</b>    |                 | <b>Pank</b>     |                 |
|---|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|   |  | <b>30.06.06</b> | <b>30.06.05</b> | <b>30.06.06</b> | <b>30.06.05</b> |
| Koguvamad                                       |  | 59,110.4        | 40,171.6        | 47,829.9        | 31,624.0        |
| Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud             |  | 398.1           | 143.2           | 75.8            | 88.5            |
| suhe koguvarasse (%)                            |  | 0.67%           | 0.36%           | 0.16%           | 0.28%           |
| Laenukahjumite eraldiste summa                  |  | 191.8           | 268.0           | 138.1           | 205.4           |
| (ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud)     |  |                 |                 |                 |                 |
| Omakapital vähendamiste järel (netoomavahendid) |  | 6,112.7         | 3,619.2         | 4,843.7         | 2,941.2         |
| Kapitali adekvaatsus, %                         |  | 11.39           | 10.79           | 11.25           | 11.63           |
| Tier 1 suhtarv (%)                              |  | 7.98            | 10.00           | 7.47            | 10.58           |
| Tier 2 suhtarv (%)                              |  | 3.41            | 0.79            | 3.78            | 1.05            |

## 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 krediidasutustele

Nõuded krediidasutuse klientidele

Nõuded liisingettevõtjate klientidele

Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest

Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid

-Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)

### Intressi kandvad kohustused:

Võlgnevus keskpangale

Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutuse klientidele

Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest

Muud võlad

Emiteeritud võlakirjad

Allutatud kohustused

### Kogutuludesse on arvatud Eesti Panga presidendi 19.10.1999.a. määrusega nr.25 ja

### 14.02.2004.a. määrusega nr.3 kinnitatud "Avaliku aruande" koostamise juhendis loetletud tululiigid:

#### Grupi puhul:

Intressitulu

Kindlustuspreemiad

Tulu väärtpaberitest

Kapitalosaluse meetodil arvestatud kasum (+)

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

\* vastavalt SEB Eesti Ühispanga taotlusele

**1.6. Kohtuvaidlused**

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

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

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

(miljonites kroonides)

|   | <b>30.06.06</b> | <b>31.12.05</b> | <b>30.06.05</b> |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| <b>AKTIVA (VARAD)</b>   |                 |                 |                 |
| <b>1. Sularaha</b>  | <b>583.9</b>    | <b>526.1</b>    | <b>482.1</b>    |
| <b>2. Nõuded</b>  | <b>54,040.0</b> | <b>45,881.0</b> | <b>36,953.1</b> |
| 2.1. Nõuded keskpangale   | 1,811.6         | 2,231.1         | 1,228.0         |
| 2.2. Nõuded krediitiasutustele                                      | 1,974.5         | 1,924.1         | 2,065.7         |
| 2.3. Nõuded krediitiasutuse klientidele                             | 41,227.0        | 33,493.1        | 26,845.1        |
| 2.4. Nõuded liisingettevõtjate klientidele                          | 9,217.0         | 8,434.5         | 7,081.0         |
| 2.5. Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest                   | 1.7             | 1.9             | 1.3             |
| 2.6. Muud nõuded  | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 2.7. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)                       | -191.8          | -203.7          | -268.0          |
| <b>3. Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid</b>   | <b>1,624.5</b>  | <b>834.1</b>    | <b>302.6</b>    |
| <b>4. Aktsiad ja muud väärtpaberid</b>                              | <b>610.5</b>    | <b>610.1</b>    | <b>464.7</b>    |
| 4.1. Sidusettevõtjate aktsiad ja osad                               | 31.5            | 28.5            | 42.2            |
| 4.2. Muud aktsiad ja osad   | 563.8           | 559.6           | 380.2           |
| 4.3. Tuletisväärtpaberid  | 15.2            | 22.0            | 42.3            |
| <b>5. Immateriaalne põhivara</b>                                    | <b>388.4</b>    | <b>391.5</b>    | <b>393.5</b>    |
| 5.1. Konsolideeritud firmaväärtus                                   | 379.1           | 379.1           | 379.1           |
| 5.2. Muu immateriaalne põhivara                                     | 9.3             | 12.4            | 14.4            |
| <b>6. Materiaalne põhivara</b>                                      | <b>142.8</b>    | <b>588.6</b>    | <b>580.5</b>    |
| <b>7. Kinnisvarainvesteeringud</b>                                  | <b>0.0</b>      | <b>108.8</b>    | <b>108.8</b>    |
| <b>8. Arveldused aktsionäridega</b>                                 | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>      |
| <b>9. Muu vara</b>  | <b>882.7</b>    | <b>270.3</b>    | <b>285.0</b>    |
| <b>10. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud</b> | <b>837.6</b>    | <b>628.2</b>    | <b>601.3</b>    |
| <b>11. AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>                                     | <b>59,110.4</b> | <b>49,838.7</b> | <b>40,171.6</b> |
| <b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)</b>                           |                 |                 |                 |
| <b>PASSI Võlgnevus</b>  | <b>48,814.4</b> | <b>41,973.1</b> | <b>33,572.9</b> |
| 1.1. Võlgnevus keskpangale  | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 1.2. Võlgnevus krediitiasutustele                                   | 20,885.6        | 14,783.1        | 12,141.3        |
| 1.3. Võlgnevus krediitiasutuse klientidele                          | 27,825.3        | 27,074.8        | 21,293.7        |
| 1.4. Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest                | 1.2             | 1.3             | 1.1             |
| 1.5. Muud võlad   | 102.3           | 113.9           | 136.8           |
| <b>2. Väärtpaberikohustused</b>                                     | <b>635.9</b>    | <b>310.5</b>    | <b>574.2</b>    |
| 2.1. Emiteeritud võlakirjad   | 621.6           | 299.2           | 562.7           |
| 2.2. Tuletisväärtpaberid  | 14.3            | 11.3            | 11.5            |
| 2.3. Muud väärtpaberikohustused                                     | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| <b>3. Muud kohustused</b>   | <b>1,560.9</b>  | <b>1,087.0</b>  | <b>617.2</b>    |
| <b>4. Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud</b>       | <b>597.6</b>    | <b>422.6</b>    | <b>408.5</b>    |
| <b>5. Eraldised</b>   | <b>362.6</b>    | <b>313.3</b>    | <b>530.4</b>    |
| 5.1. Kindlustustegevuse tehnilised eraldised                        | 359.6           | 310.6           | 529.6           |
| 5.2. Pikaajalised pensionieraldised                                 | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 5.3. Muud eraldised   | 3.0             | 2.7             | 0.8             |
| <b>6. Allutatud kohustused</b>                                      | <b>1,830.7</b>  | <b>1,048.3</b>  | <b>266.0</b>    |
| <b>7. Vähemusosalus</b>   | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>      |
| <b>8. KOHUSTUSED KOKKU</b>  | <b>53,802.1</b> | <b>45,154.8</b> | <b>35,969.2</b> |
| 9.1. Aktsiakapital  | 665.6           | 665.6           | 665.6           |
| 9.2. Ülekurs (aažio)  | 1,346.6         | 1,346.6         | 1,346.6         |
| 9.3. Üldine pangandusreserv   | 298.5           | 298.5           | 298.5           |
| 9.4. Ümberhindluse reserv   | 9.6             | 8.6             | 4.9             |
| 9.5. Reservkapital  | 19.8            | 9.6             | 9.6             |
| 9.6. Muud reservid  | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 9.7. Realiseerimata kursivahed                                      | 0.3             | 0.4             | 0.2             |
| 9.8. Jaotamata kasum/(-)kahjum                                      | 2,344.4         | 1,431.1         | 1,431.1         |
| 9.9. Aruandeperioodi kasum/(-)kahjum                                | 623.5           | 923.5           | 445.9           |
| 9.10. Oma aktsiad (miinus)  | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| <b>11. OMAKAPITAL KOKKU</b>   | <b>5,308.3</b>  | <b>4,683.9</b>  | <b>4,202.4</b>  |
| <b>12. PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>                 | <b>59,110.4</b> | <b>49,838.7</b> | <b>40,171.6</b> |



**2.2. Panga bilanss**

(miljonites kroonides)

**AKTIVA (VARAD)**

|   | <b>30.06.06</b> | <b>31.12.05</b> | <b>30.06.05</b> |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| 1 Sularaha  | 583.9           | 526.1           | 482.1           |
| 2 Nõuded keskpangale  | 1,811.6         | 2,231.1         | 1,228.0         |
| 2.1 Nõudmiseni hoiused                                      | 1,811.6         | 2,231.1         | 1,228.0         |
| 2.2 Muud hoiused  | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 2.3 Keskpanga poolt tagatud ja emiteeritud väärtpaberid     | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 3 Nõuded krediidasutustele                                  | 1,949.5         | 1,904.5         | 2,058.1         |
| 3.1 Nõudmiseni hoiused                                      | 511.9           | 237.8           | 189.4           |
| 3.2 Tähtajalised hoiused                                    | 21.4            | 175.1           | 1.4             |
| 3.3 Arvelduskrediit   | 2.4             | 0.4             | 2.8             |
| 3.4 Muud nõuded   | 1,413.8         | 1,491.2         | 1,864.5         |
| 4 Nõuded klientidele  | 40,652.6        | 33,082.8        | 26,270.9        |
| 4 A s.h. arvelduskrediit                                    | 2,087.5         | 1,913.0         | 1,682.5         |
| 4 B s.h. hüpoteegiga tagatud laenud                         | 30,193.7        | 23,745.8        | 17,604.9        |
| 4.1 Laenud valitsusele                                      | 1,729.9         | 1,681.8         | 1,517.1         |
| 4.1.1 Laenud keskvalitsusele                                | 367.4           | 336.5           | 315.0           |
| 4.1.2 Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele         | 32.6            | 17.3            | 4.8             |
| 4.1.3 Laenud eelarvevälistele fondidele                     | 13.9            | 15.3            | 18.9            |
| 4.1.4 Laenud kohalikele omavalitsustele                     | 1,316.0         | 1,312.7         | 1,178.4         |
| 4.2 Nõuded finantseerimisasutustele                         | 202.1           | 284.8           | 86.9            |
| 4.2.1 Hoiused finantseerimisasutustes                       | 0.2             | 0.2             | 0.3             |
| 4.2.2 Laenud kindlustusasutustele ja pensionifondidele      | 0.1             | 0.0             | 0.0             |
| 4.2.3 Laenud muudele finantseerimisasutustele               | 201.8           | 284.6           | 86.6            |
| 4.3 Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele    | 413.3           | 470.9           | 455.7           |
| 4.4 Laenud muudele äriühingutele                            | 20,948.2        | 16,631.3        | 13,262.8        |
| 4.5 Laenud mittetulundusühingutele                          | 415.1           | 425.0           | 294.0           |
| 4.6 Laenud eraisikutele                                     | 16,944.0        | 13,589.0        | 10,654.4        |
| 5 Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)                  | -138.1          | -146.1          | -205.4          |
| 5.1 Krediidasutustelt                                       | -3.6            | -2.6            | -2.6            |
| 5.2 Klientidelt   | -134.5          | -143.5          | -202.8          |
| 5.3 Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded                    | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 6 Väärtpaberid  | 1,680.4         | 971.3           | 625.5           |
| 6 A s.h. repo   | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 6.1 Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid | 1,288.0         | 550.9           | 155.4           |
| 6.2 Aktsiad ja osad   | 376.9           | 397.7           | 426.1           |
| 6.2.1 Tütarettevõtjate aktsiad ja osad                      | 346.8           | 346.8           | 346.7           |
| 6.2.2 Sidusettevõtjate aktsiad ja osad                      | 12.9            | 12.9            | 27.4            |
| 6.2.3 Muud aktsiad ja osad                                  | 17.2            | 38.0            | 52.0            |
| 6.3 Tuletisväärtpaberid                                     | 15.5            | 22.7            | 44.0            |
| 7 Immateriaalne põhivara                                    | 388.4           | 391.5           | 393.6           |
| 8 Materiaalne põhivara                                      | 119.5           | 261.9           | 253.9           |
| 9 Kinnisvara investeringud                                  | 0.0             | 85.6            | 85.6            |
| 10 Muu vara   | 554.9           | 243.4           | 254.5           |
| 10A sh. maksed teel   | 340.4           | 240.6           | 251.8           |
| 11 Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud | 227.2           | 167.5           | 177.2           |
| 11A s.h. intressinõuded                                     | 118.2           | 84.0            | 84.2            |
| 12 <b>AKTIVA (VARAD) KOKKU</b>                              | <b>47,829.9</b> | <b>39,719.6</b> | <b>31,624.0</b> |

**PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)**

|                                       | <b>30.06.06</b> | <b>31.12.05</b> | <b>30.06.05</b> |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 1 Võlgnevused keskpangale             | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 2 Võlgnevused krediidasutustele       | 11,844.9        | 6,463.4         | 5,097.4         |
| 2.1 Nõudmiseni hoiused                | 768.3           | 161.6           | 611.6           |
| 2.2 Tähtajalised hoiused              | 11,076.6        | 6,300.5         | 4,485.8         |
| 2.3 Arvelduskrediit                   | 0.0             | 1.3             | 0.0             |
| 2.4 Muud võlgnevused                  | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 3 Võlgnevused klientidele             | 28,240.6        | 27,387.4        | 21,521.3        |
| 3.1 Võlgnevused valitsusele           | 3,322.5         | 3,639.0         | 3,499.5         |
| 3.1.1 Keskvalitsus                    | 1,372.8         | 2,384.1         | 1,939.5         |
| 3.1.1.1 Nõudmiseni hoiused            | 566.2           | 430.0           | 361.5           |
| 3.1.1.2 Tähtajalised ja säästuhoiused | 805.4           | 1,952.8         | 1,576.9         |
| 3.1.1.3 Muud võlgnevused              | 1.2             | 1.3             | 1.1             |

## SEB Eesti Ühispanga avalik vahearuanne

|         |  |                 |                 |                 |
|---------|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| 3.1.2   | Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid                       | 701.3           | 368.8           | 419.7           |
| 3.1.2.1 | Nõudmiseni hoiused                                       | 163.5           | 117.2           | 116.2           |
| 3.1.2.2 | Tähtajalised ja säästuhoiused                            | 537.8           | 251.6           | 303.5           |
| 3.1.2.3 | Muud võlgnevused   | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 3.1.3   | Eelarvvälised fondid                                     | 123.1           | 221.5           | 272.6           |
| 3.1.3.1 | Nõudmiseni hoiused                                       | 57.9            | 77.3            | 81.5            |
| 3.1.3.2 | Tähtajalised ja säästuhoiused                            | 65.2            | 144.2           | 191.1           |
| 3.1.3.3 | Muud võlgnevused   | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 3.1.4   | Võlgnevused kohalikele omavalitsustele                   | 1,125.3         | 664.6           | 867.7           |
| 3.1.4.1 | Nõudmiseni hoiused                                       | 754.3           | 623.6           | 668.9           |
| 3.1.4.2 | Tähtajalised ja säästuhoiused                            | 371.0           | 41.0            | 198.8           |
| 3.1.4.3 | Muud võlgnevused   | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 3.2     | Võlgnevused finantseerimisasutustele                     | 988.1           | 810.1           | 818.4           |
| 3.2.1   | Kindlustusasutused ja pensionifondid                     | 396.7           | 371.3           | 327.9           |
| 3.2.1.1 | Nõudmiseni hoiused                                       | 223.9           | 145.1           | 119.3           |
| 3.2.1.2 | Tähtajalised hoiused                                     | 172.8           | 226.2           | 208.6           |
| 3.2.1.3 | Säästuhoiused  | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 3.2.1.4 | Muud võlgnevused   | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 3.2.2   | Muud finantseerimisasutused                              | 591.4           | 438.8           | 490.5           |
| 3.2.2.1 | Nõudmiseni hoiused                                       | 519.9           | 333.0           | 224.9           |
| 3.2.2.2 | Tähtajalised hoiused                                     | 69.5            | 103.8           | 263.6           |
| 3.2.2.3 | Säästuhoiused  | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 3.2.2.4 | Muud võlgnevused   | 2.0             | 2.0             | 2.0             |
| 3.3     | Võlgnevused riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele | 1,601.3         | 1,859.7         | 1,144.2         |
| 3.3.1   | Nõudmiseni hoiused                                       | 197.6           | 269.0           | 320.7           |
| 3.3.2   | Tähtajalised hoiused                                     | 1,403.7         | 1,590.7         | 823.5           |
| 3.3.3   | Säästuhoiused  | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 3.3.4   | Muud võlgnevused   | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 3.4     | Võlgnevused muudele äriühingutele                        | 12,000.9        | 12,529.8        | 8,234.1         |
| 3.4.1   | Nõudmiseni hoiused                                       | 9,157.2         | 7,872.8         | 5,609.8         |
| 3.4.2   | Tähtajalised hoiused                                     | 2,736.2         | 4,537.7         | 2,550.2         |
| 3.4.3   | Säästuhoiused  | 12.6            | 32.2            | 11.3            |
| 3.4.4   | Muud võlgnevused   | 94.9            | 87.1            | 62.8            |
| 3.5     | Võlgnevused mittetulundusühingutele                      | 574.6           | 536.0           | 511.1           |
| 3.5.1   | Nõudmiseni hoiused                                       | 456.9           | 458.9           | 406.0           |
| 3.5.2   | Tähtajalised hoiused                                     | 105.0           | 67.5            | 97.1            |
| 3.5.3   | Säästuhoiused  | 10.5            | 8.1             | 5.7             |
| 3.5.4   | Muud võlgnevused   | 2.2             | 1.5             | 2.3             |
| 3.6     | Võlgnevused eraisikutele                                 | 9,753.2         | 8,012.8         | 7,314.0         |
| 3.6.1   | Nõudmiseni hoiused                                       | 5,993.3         | 4,796.7         | 4,323.7         |
| 3.6.2   | Tähtajalised hoiused                                     | 2,481.4         | 2,247.8         | 2,143.0         |
| 3.6.3   | Säästuhoiused  | 476.4           | 476.2           | 471.4           |
| 3.6.4   | Muud võlgnevused   | 802.1           | 492.1           | 375.9           |
| 4       | Valitsuse laenu- ja välisabifondid                       | 42.9            | 48.9            | 54.1            |
| 5       | Väärtpaberikohustused                                    | 636.0           | 310.5           | 574.2           |
| 5.1     | Emiteeritud võlakirjad                                   | 621.6           | 299.2           | 562.7           |
| 5.2     | Tuletisväärtpaberid                                      | 14.4            | 11.3            | 11.5            |
| 5.3     | Muud väärtpaberikohustused                               | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 6       | Muud kohustused  | 971.3           | 604.1           | 539.3           |
| 6 A     | sh.maksud teel   | 971.3           | 604.1           | 539.3           |
| 7       | Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud      | 209.5           | 215.0           | 189.4           |
| 7 A     | sh. intressivõlad  | 107.6           | 104.9           | 95.0            |
| 8       | Eraldised  | 0.8             | 0.8             | 0.8             |
| 8.1     | Lühiajalised eraldised                                   | 0.8             | 0.8             | 0.8             |
| 8.2     | Pikaajalised eraldised                                   | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 8.3     | Muud eraldised   | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 9       | Allutatud kohustused                                     | 1,830.7         | 1,048.3         | 266.0           |
| 10      | <b>KOHUSTUSED KOKKU</b>                                  | <b>43,776.7</b> | <b>36,078.4</b> | <b>28,242.5</b> |
| 11      | Aktsiakapital  | 665.6           | 665.6           | 665.6           |
| 12      | Ülekurs (aazio)  | 1,346.6         | 1,346.6         | 1,346.6         |
| 13      | Üldine pangandusreserv                                   | 298.5           | 298.5           | 298.5           |
| 14      | Ümberhindluse reserv                                     | 1.5             | 0.0             | 0.0             |
| 15      | Muud reservid  | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 16      | Eelmiste aastate jaotamata kasum                         | 1,330.5         | 793.6           | 793.6           |
| 17      | Aruandeperioodi kasum                                    | 410.5           | 536.9           | 277.2           |
| 18      | Oma aktsiad  | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| 19      | <b>OMAKAPITAL KOKKU</b>                                  | <b>4,053.2</b>  | <b>3,641.2</b>  | <b>3381.5</b>   |
| 20      | <b>PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU</b>          | <b>47,829.9</b> | <b>39,719.6</b> | <b>31,624.0</b> |

**2.3. Bilansivälised tehingud**

(miljonites kroonides)

|  | <b>30.06.06</b> |                         |                |                         |
|--|-----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|
|  | <b>Grupp</b>    |                         | <b>Pank</b>    |                         |
|  | <b>Nõuded</b>   | <b>Kohus-<br/>tused</b> | <b>Nõuded</b>  | <b>Kohus-<br/>tused</b> |
| <b>1.Tühistamatud tehingud</b>                           | <b>142.6</b>    | <b>9,858.9</b>          | <b>142.6</b>   | <b>9,903.9</b>          |
| 1.1.Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud     | 49.8            | 2,526.5                 | 49.8           | 2,716.6                 |
| s.h.finantsgarantiid                                     | 0.0             | 580.7                   | 0.0            | 580.7                   |
| 1.2.Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa | 92.8            | 7,332.4                 | 92.8           | 7,187.3                 |
| <b>2.Tuletisväärtpaberid</b>                             | <b>5,623.7</b>  | <b>5,621.3</b>          | <b>5,694.6</b> | <b>5,692.0</b>          |
| 2.1.Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid                 | 4,207.0         | 4,204.7                 | 4,280.3        | 4,277.7                 |
| s.h. Forwardid   | 638.3           | 639.0                   | 638.3          | 639.0                   |
| Swapid   | 2,025.4         | 2,024.6                 | 2,098.7        | 2,097.6                 |
| Muud (spotid)  | 1,543.3         | 1,541.1                 | 1,543.3        | 1,541.1                 |
| 2.2.Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid           | 1,414.3         | 1,414.3                 | 1,414.3        | 1,414.3                 |
| 2.3.Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid                | 2.4             | 2.3                     | 0.0            | 0.0                     |
| s.h. Muud (futuurid)                                     | 2.4             | 2.3                     | 0.0            | 0.0                     |
| <b>3.Tühistatavad tehingud</b>                           | <b>0.0</b>      | <b>1.7</b>              | <b>0.0</b>     | <b>1.7</b>              |
| 3.1.Muud tühistatavad tehingud                           | 0.0             | 1.7                     | 0.0            | 1.7                     |

**2.4. Grupi kasumiaruanne**

(miljonites kroonides)

|  | <b>6 kuud</b>   |                 | <b>II kvartal</b> |                 |
|--|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|  | <b>30.06.06</b> | <b>30.06.05</b> | <b>30.06.06</b>   | <b>30.06.05</b> |
| <b>1. Intressitulu</b>   | <b>1,125.0</b>  | <b>760.8</b>    | <b>608.4</b>      | <b>392.7</b>    |
| 1.1. Intressitulu krediidasutuse tegevusest  | 857.6           | 555.4           | 469.8             | 286.2           |
| 1.2. Intressitulu liisingtegevusest  | 233.0           | 183.6           | 121.1             | 93.1            |
| 1.3. Muu intressitulu  | 34.4            | 21.8            | 17.5              | 13.4            |
| <b>2. Intressikulu</b>   | <b>570.8</b>    | <b>319.5</b>    | <b>314.8</b>      | <b>164.5</b>    |
| 2.1. Intressikulu krediidasutuse tegevusest  | 441.1           | 286.3           | 244.2             | 138.4           |
| 2.2. Intressikulu liisingtegevusest  | 129.7           | 33.2            | 70.6              | 26.1            |
| 2.3. Muu intressikulu  | 0.0             | 0.0             | 0.0               | 0.0             |
| <b>3. Neto intressi kasum</b>  | <b>554.2</b>    | <b>441.3</b>    | <b>293.6</b>      | <b>228.2</b>    |
| <b>4. Tulud ja kulud kindlustustegevusest</b>  | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>        | <b>0.0</b>      |
| 4.1. Kindlustuspreemiad (neto)   | 0.0             | 0.0             | 0.0               | 0.0             |
| 4.2. Kindlustushüvitused ja eraldiste muutus (neto)  | 0.0             | 0.0             | 0.0               | 0.0             |
| <b>5. Tulu väärtpaperitest</b>   | <b>3.0</b>      | <b>19.4</b>     | <b>2.3</b>        | <b>12.7</b>     |
| 5.1. Kapitalosaluse meetodil arvestatud kasum  | 3.0             | 8.6             | 2.3               | 1.9             |
| 5.2. Kasum/kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist (+/-)                                 | 0.0             | 10.1            | 0.0               | 10.1            |
| 5.3. Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaperitelt                                | 0.0             | 0.7             | 0.0               | 0.7             |
| <b>6. Neto teenustasutulu</b>  | <b>321.1</b>    | <b>245.7</b>    | <b>161.0</b>      | <b>132.2</b>    |
| 6.1. Teenustasutulu  | 449.5           | 340.4           | 229.4             | 182.0           |
| 6.2. Teenustasukulu  | 128.4           | 94.7            | 68.4              | 49.8            |
| <b>7. Neto kasum finantstehingutelt</b>  | <b>76.8</b>     | <b>50.3</b>     | <b>45.6</b>       | <b>28.2</b>     |
| 7.1. Kasum/Tulu  | 78.5            | 50.3            | 46.8              | 28.2            |
| 7.2. Kahjum/Kulu   | 1.7             | 0.0             | 1.2               | 0.0             |
| <b>8. Administratiivkulud</b>  | <b>359.9</b>    | <b>323.8</b>    | <b>181.7</b>      | <b>171.6</b>    |
| 8.1. Palgakulu   | 179.7           | 148.9           | 93.0              | 77.6            |
| 8.2. Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks  | 59.9            | 50.8            | 30.7              | 26.5            |
| 8.4. Muud halduskulud  | 120.3           | 124.1           | 58.0              | 67.5            |
| <b>9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b> | <b>-37.3</b>    | <b>-39.0</b>    | <b>-17.1</b>      | <b>-19.4</b>    |
| 9.1. Kasum/Tulu  | 0.0             | 0.0             | 0.0               | 0.0             |
| 9.2. Kahjum/Kulu   | 37.3            | 39.0            | 17.1              | 19.4            |
| <b>10. Nõute ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>                              | <b>8.2</b>      | <b>9.5</b>      | <b>3.6</b>        | <b>7.2</b>      |
| 10.1. Kasum/Tulu   | 37.9            | 23.5            | 17.5              | 12.1            |
| 10.2. Kahjum/Kulu  | 29.7            | 14.0            | 13.9              | 4.9             |
| <b>11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)</b>                             | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>        | <b>0.0</b>      |
| 11.1. Tulu   | 0.0             | 0.0             | 0.0               | 0.0             |
| 11.2. Kulu   | 0.0             | 0.0             | 0.0               | 0.0             |
| <b>12. Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)</b>   | <b>72.1</b>     | <b>44.5</b>     | <b>17.7</b>       | <b>29.5</b>     |
| 12.1. Muud tegevustulud  | 82.3            | 60.8            | 22.9              | 37.5            |
| 12.2. Muud tegevuskulud  | 10.2            | 16.3            | 5.2               | 8.0             |
| <b>13. Erakorralised tulud/kulud (+/-)</b>   | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>        | <b>0.0</b>      |
| 13.1. Erakorralised tulud  | 0.0             | 0.0             | 0.0               | 0.0             |
| 13.2. Erakorralised kulud  | 0.0             | 0.0             | 0.0               | 0.0             |
| <b>14. Kasum enne maksustamist</b>   | <b>638.2</b>    | <b>447.9</b>    | <b>325.0</b>      | <b>247.0</b>    |
| <b>15. Tulumaksukulu</b>   | <b>14.7</b>     | <b>2.0</b>      | <b>6.8</b>        | <b>1.2</b>      |
| 15.1. Aruandeperioodi tulumaks   | 14.7            | 2.0             | 6.9               | 1.2             |
| 15.2. Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus  | 0.0             | 0.0             | -0.1              | 0.0             |
| <b>16. Vähemusosaluse kasumi osa</b>   | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>        | <b>0.0</b>      |
| <b>17. Aruandeperioodi puhaskasum</b>  | <b>623.5</b>    | <b>445.9</b>    | <b>318.2</b>      | <b>245.8</b>    |

**2.5. Panga kasumiaruanne**

(miljonites kroonides)

|   | 6 kuud       |              | II kvartal   |              |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
|   | 30.06.06     | 30.06.05     | 30.06.06     | 30.06.05     |
| <b>1 Intressitulud</b>  | <b>872.2</b> | <b>622.0</b> | <b>476.6</b> | <b>312.4</b> |
| 1.1 Laenuvõlgade  | 801.7        | 602.8        | 428.7        | 302.1        |
| 1.2 Hoiuste   | 25.7         | 11.6         | 14.8         | 5.7          |
| 1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt                            | 22.9         | 2.9          | 21.1         | 1.3          |
| 1.4 Tuletisväärtpaperitelt  | 21.9         | 4.6          | 12.0         | 3.2          |
| 1.5 Muud intressitulud  | 0.0          | 0.1          | 0.0          | 0.1          |
| <b>2 Intressikulud</b>  | <b>445.8</b> | <b>287.6</b> | <b>246.8</b> | <b>139.2</b> |
| 2.1 Laenuvõlgade  | 56.1         | 78.0         | 33.0         | 32.7         |
| 2.2 Nõudmiseni hoiuste  | 118.2        | 52.3         | 67.3         | 28.7         |
| 2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt   | 245.8        | 146.5        | 131.4        | 75.4         |
| 2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt                            | 4.7          | 6.8          | 2.8          | 0.4          |
| 2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt   | 21.0         | 4.0          | 12.3         | 2.0          |
| 2.6 Tuletisväärtpaperitelt  | 0.0          | 0.0          | 0.0          | 0.0          |
| 2.7 Muud intressikulud  | 0.0          | 0.0          | 0.0          | 0.0          |
| <b>3 Neto intressi kasum</b>  | <b>426.4</b> | <b>334.4</b> | <b>229.8</b> | <b>173.2</b> |
| <b>4 Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)</b>                                       | <b>0.0</b>   | <b>0.7</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0.7</b>   |
| 4.1 Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)  | 0.0          | 0.0          | 0.0          | 0.0          |
| 4.1.1 Dividenditulud  | 0.0          | 0.0          | 0.0          | 0.0          |
| 4.1.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu  | 0.0          | 0.0          | 0.0          | 0.0          |
| 4.1.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu  | 0.0          | 0.0          | 0.0          | 0.0          |
| 4.1.4 Muud (+/-)  | 0.0          | 0.0          | 0.0          | 0.0          |
| 4.2 Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)  | 0.0          | 0.0          | 0.0          | 0.0          |
| 4.2.1 Dividenditulud  | 0.0          | 0.0          | 0.0          | 0.0          |
| 4.2.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu  | 0.0          | 0.0          | 0.0          | 0.0          |
| 4.2.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu  | 0.0          | 0.0          | 0.0          | 0.0          |
| 4.2.4 Muud (+/-)  | 0.0          | 0.0          | 0.0          | 0.0          |
| 4.3 Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)   | 0.0          | 0.7          | 0.0          | 0.7          |
| 4.3.1 Dividenditulud  | 0.0          | 0.7          | 0.0          | 0.7          |
| 4.3.2 Muud (+/-)  | 0.0          | 0.0          | 0.0          | 0.0          |
| <b>5 Teenustasu tulu</b>  | <b>336.8</b> | <b>259.4</b> | <b>181.3</b> | <b>138.8</b> |
| <b>6 Teenustasu kulu</b>  | <b>100.7</b> | <b>78.5</b>  | <b>52.9</b>  | <b>41.5</b>  |
| <b>7 Neto kasum finantssteeringutelt</b>  | <b>69.2</b>  | <b>60.6</b>  | <b>41.0</b>  | <b>38.4</b>  |
| 7.1 Kasum/Tulu  | 76.5         | 63.4         | 45.5         | 39.1         |
| 7.2 Kahjum/Kulu   | 7.3          | 2.8          | 4.5          | 0.7          |
| <b>8 Administratiivkulud</b>  | <b>330.9</b> | <b>285.4</b> | <b>173.0</b> | <b>147.5</b> |
| 8.1 Palgakulu   | 150.0        | 125.9        | 77.5         | 65.4         |
| 8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks  | 50.7         | 43.2         | 26.2         | 22.5         |
| 8.3 Pensionikulud (mitteriiklik)  | 0.0          | 0.0          | 0.0          | 0.0          |
| 8.4 Muud halduskulud  | 130.2        | 116.3        | 69.3         | 59.6         |
| <b>9 Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)</b> | <b>-30.3</b> | <b>-32.0</b> | <b>-14.3</b> | <b>-15.7</b> |
| 9.1 Kasum/Tulu  | 0.0          | 0.0          | 0.0          | 0.0          |
| 9.2 Kahjum/Kulu   | 30.3         | 32.0         | 14.3         | 15.7         |
| <b>10 Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)</b>                             | <b>7.6</b>   | <b>10.7</b>  | <b>3.2</b>   | <b>6.2</b>   |
| 10.1 Kasum/Tulu   | 26.6         | 22.1         | 13.4         | 12.4         |
| 10.2 Kahjum/Kulu  | 19.0         | 11.4         | 10.2         | 6.2          |
| 10.3 sh.kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest                                | 0.0          | 0.0          | 0.0          | 0.0          |
| <b>11 Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)</b>                             | <b>0.0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0.0</b>   |
| 11.1 Tulu   | 0.0          | 0.0          | 0.0          | 0.0          |
| 11.2 Kulu   | 0.0          | 0.0          | 0.0          | 0.0          |
| <b>12 Muud tegevustulud</b>   | <b>39.4</b>  | <b>17.6</b>  | <b>33.1</b>  | <b>12.8</b>  |
| <b>13 Muud tegevuskulud</b>   | <b>7.0</b>   | <b>10.3</b>  | <b>3.6</b>   | <b>5.1</b>   |
| <b>14 Erakorralised tulud</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>15 Erakorralised kulud</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>16 Kasum enne maksustamist (+/-)</b>   | <b>410.5</b> | <b>277.2</b> | <b>244.6</b> | <b>160.3</b> |
| <b>17 Tulumaksud</b>  | <b>0.0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0.0</b>   | <b>0.0</b>   |
| <b>18 Aruandeperioodi puhaskasum</b>  | <b>410.5</b> | <b>277.2</b> | <b>244.6</b> | <b>160.3</b> |

**2.6. Omakapitali muutuse aruanne**

(miljonites kroonides)

| <b>Grupp</b>              | <b>Jääk aasta alguses 31.12.05</b> | <b>Väärt-paberite ümber-hindlus</b> | <b>Aruande-periodi kasum</b> | <b>Välisütär-ettevõtete konsoli-deerimine</b> | <b>Reserv-kapital</b> | <b>Jääk perioodi lõpus 30.06.06</b> |
|---------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|---|-----------------------|-------------------------------------|
| Aktsiakapital             | 665.6                              |                                     |                              |   |                       | 665.6                               |
| Ülekurs (Aazio)           | 1,346.6                            |                                     |                              |   |                       | 1,346.6                             |
| Üldine pangandusreserv    | 298.5                              |                                     |                              |   |                       | 298.5                               |
| Ümberhindluse reserv      | 8.6                                |                                     |                              |   | 1.0                   | 9.6                                 |
| Reservkapital             | 9.6                                |                                     |                              |   | 10.2                  | 19.8                                |
| Realiseerimata kursivahed | 0.4                                |                                     |                              | -0.1  |                       | 0.3                                 |
| Jaotamata kasum           | 2,354.6                            | 1.0                                 | 623.5                        |   | -11.2                 | 2,967.9                             |
| <b>Omakapital kokku</b>   | <b>4,683.9</b>                     | <b>1.0</b>                          | <b>623.5</b>                 | <b>-0.1</b>                                   | <b>0.0</b>            | <b>5,308.3</b>                      |

| <b>Pank</b>             | <b>Jääk aasta alguses 31.12.05</b> | <b>Väärt-paberite ümber-hindlus</b> | <b>Aruande-periodi kasum</b> | <b>Jääk perioodi lõpus 30.06.06</b> |
|-------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|
| Aktsiakapital           | 665.6                              |                                     |                              | 665.6                               |
| Ülekurs (Aazio)         | 1,346.6                            |                                     |                              | 1,346.6                             |
| Üldine pangandusreserv  | 298.5                              |                                     |                              | 298.5                               |
| Ümberhindluse reserv    | 0.0                                | 1.5                                 |                              | 1.5                                 |
| Jaotamata kasum         | 1,330.5                            | 0.0                                 | 410.5                        | 1,741.0                             |
| <b>Omakapital kokku</b> | <b>3,641.2</b>                     | <b>1.5</b>                          | <b>410.5</b>                 | <b>4,053.2</b>                      |

**2.7. Rahavoogude aruanne**

(miljonites kroonides)

|   | <b>Grupp</b>    |                 | <b>Pank</b>     |                 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|   | <b>30.06.06</b> | <b>30.06.05</b> | <b>30.06.06</b> | <b>30.06.05</b> |
| <b>I. Rahavood äritegevusest</b>  |                 |                 |                 |                 |
| Saadud intressitulu   | 981.2           | 159.5           | 754.0           | 537.8           |
| Makstud intressikulu  | -397.6          | -241.7          | -338.2          | -192.6          |
| Saadud dividendid   | 0.0             | 0.7             | 0.0             | 0.7             |
| Saadud teenustasu tulu  | 449.5           | 340.4           | 336.8           | 259.4           |
| Neto väärtpaberitulu ja muu saadud tulu   | 58.4            | 33.7            | 0.9             | -10.6           |
| Administratiivkulud   | -359.9          | -323.8          | -330.9          | -285.4          |
| Makstud tulumaks  | -14.7           | -2.0            | 0.0             | 0.0             |
| Korrigeerimised   | 1.0             | -3.7            | 1.5             | -5.2            |
| <b>Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust</b> | <b>717.9</b>    | <b>-36.8</b>    | <b>424.1</b>    | <b>304.1</b>    |
| <b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>  |                 |                 |                 |                 |
| Tähtajalised nõuded pankadele   | 142.4           | -43.7           | 52.2            | -54.7           |
| Laenud ja nõuded klientidele  | -8,557.8        | -5,801.1        | -7,570.2        | 1,522.6         |
| Muud varad  | -58.8           | 572.6           | 65.7            | -7.7            |
| <b>Äritegevusega seotud kohustuste muutus:</b>  |                 |                 |                 |                 |
| Võlgnevus krediitiasutustele  | 6,576.4         | 2,281.0         | 5,748.7         | -4,757.6        |
| Võlgnevus klientidele   | 750.4           | 2,811.5         | 853.2           | 2,829.0         |
| Valitsuse laenu- ja välisabifondid  | -11.6           | -31.0           | -6.0            | -11.3           |
| Muud kohustused   | 54.1            | 51.2            | -110.0          | -158.5          |
| <b>Netorahavood äritegevusest</b>   | <b>-387.0</b>   | <b>-196.4</b>   | <b>-542.3</b>   | <b>-334.1</b>   |
| <b>II. Rahavood investeerimistegevusest</b>   |                 |                 |                 |                 |
| Investeeringusportfelli väärtpaberite muutus  | -86.3           | -31.1           | -1.2            | 63.1            |
| Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost   | -19.9           | -24.3           | -15.7           | -13.5           |
| Laekumine kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara müügist                             | 33.7            | 2.6             | 4.5             | 0.6             |
| <b>Netorahavood investeerimistegevusest</b>   | <b>-72.5</b>    | <b>-52.8</b>    | <b>-12.4</b>    | <b>50.2</b>     |
| <b>III. Rahavood finantseerimistegevusest</b>   |                 |                 |                 |                 |
| Laekumine võlakirjade emiteerimisest  | 644.8           | 312.6           | 644.8           | 312.6           |
| Võlakirjade tagasiost (kustutamise)   | -322.4          | -507.1          | -322.4          | -507.1          |
| Allutatud laenude saamine   | 782.4           | 0.0             | 782.4           | 0.0             |
| <b>Netorahavood finantseerimistegevusest</b>  | <b>1,104.8</b>  | <b>-194.5</b>   | <b>1,104.8</b>  | <b>-194.5</b>   |
| Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele                             | 6.8             | -40.9           | 0.1             | 0.0             |
| <b>Neto raha ja selle ekvivalentide muutus</b>  | <b>652.1</b>    | <b>-484.6</b>   | <b>550.2</b>    | <b>-478.4</b>   |
| <b>Raha ja selle ekvivalentid perioodi alguses</b>  | <b>3,583.9</b>  | <b>4,270.3</b>  | <b>5,069.2</b>  | <b>4,256.4</b>  |
| <b>Raha ja selle ekvivalentid perioodi lõpus</b>  | <b>4,236.0</b>  | <b>3,785.7</b>  | <b>5,619.4</b>  | <b>3,778.0</b>  |
| <b>Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:</b>  |                 |                 |                 |                 |
| <b>Grupp</b>  |                 |                 |                 |                 |
|   | <b>30.06.06</b> | <b>30.06.05</b> | <b>Pank</b>     |                 |
|   |                 |                 | <b>30.06.06</b> | <b>30.06.05</b> |
| Kassa   | 583.9           | 482.1           | 583.9           | 482.1           |
| Nõuded keskpangale  | 1,811.6         | 1,228.0         | 1,811.6         | 1,228.0         |
| Likviidsed hoised teistes krediitiasutustes   | 542.3           | 2,061.6         | 1,925.7         | 2,053.9         |
| Väärtpaberite kauplemisportfell   | 1,298.2         | 14.0            | 1,298.2         | 14.0            |
| <b>Kokku</b>  | <b>4,236.0</b>  | <b>3,785.7</b>  | <b>5,619.4</b>  | <b>3,778.0</b>  |

**2.8. Rahavoo aruande lisad**

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

## Lisa 1

### Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Avalikus 2006.a. 6 kuu vahearuanandes kasutatud raamatupidamis põhimõtted on samad mis Avalikus 2005.a. majandusaasta aruandes.

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

2006. aasta I poolaasta kasumiaruandes on kajastatud liisingettevõtja muude nõuete allahindlused, mida varem kajastati muude tegevuskulude all, nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusena summas 0,9 miljonit krooni. Võrreldava perioodi andmed summas 0,4 miljonit krooni on korrigeeritud vastavaks.

Seoses allrendi tulude ja vastavate kommunaalkulude kajastamise muudatusega on vähendatud muid tegevustulusid ja –kulusid 2,1 miljonit krooni. Võrreldava perioodi andmed summas 2,3 miljonit krooni on korrigeeritud vastavaks.

Teenustasu kuludena kajastatakse 0,2 miljonit krooni, mis varem olid kajastatud muude tegevuskulude all. Võrreldava perioodi vastav näitaja 0,1 miljonit krooni on korrigeeritud vastavaks.

Elukindlustuse investeerimislepingute finantskohustused on alates 2005. aastast ümberklassifitseeritud eraldiste alt finantskohustusteks ja kajastatud bilansis real "Muud kohustused" Seoses sellega on vähendatud bilansis eraldisi 498,0 miljonit krooni ja suurendatud finantskohustusi samas summas 498,0 miljonit krooni. 2005.a. I poolaasta võrdlusandmeid ei ole korrigeeritud.



## Lisa 2

## Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes

(miljonites kroonides)

| <b>Grupp</b> |                             |                |              |   |                                |                       | <b>30.06.06</b> |
|--------------|-----------------------------|----------------|--------------|---|--------------------------------|-----------------------|-----------------|
| 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                         | 157.1          | 0.0          | 0.0   | 0.2                            | 0.2                   |                 |
| Eesti        | 48,952.8                    | 522.6          | 137.2        | 1,075.0   | 12,443.2                       | 88.3                  |                 |
| Holland      | 6.8                         | 800.3          | 0.0          | 0.0   | 0.1                            | 1.1                   |                 |
| Inglismaa    | 15.5                        | 0.0            | 0.1          | 1.1   | 61.8                           | 0.1                   |                 |
| Itaalia      | 3.0                         | 1.1            | 0.0          | 0.1   | 46.4                           | 0.1                   |                 |
| Jaapan       | 21.8                        | 21.3           | 0.0          | 0.0   | 0.0                            | 0.1                   |                 |
| Küpros       | 49.3                        | 0.0            | 0.0          | 0.0   | 0.2                            | 0.1                   |                 |
| Leedu        | 24.2                        | 15.3           | 0.0          | 0.0   | 31.4                           | 0.1                   |                 |
| Luksemburg   | 2.0                         | 99.0           | 0.0          | 0.0   | 0.0                            | 0.1                   |                 |
| Läti         | 40.3                        | 19.3           | 0.2          | 0.0   | 55.3                           | 0.2                   |                 |
| Malta        | 110.9                       | 0.0            | 0.5          | 26.1  | 0.0                            | 0.1                   |                 |
| Prantsusmaa  | 0.8                         | 4.8            | 0.0          | 0.0   | 30.9                           | 0.1                   |                 |
| Rootsi       | 1,510.8                     | 54.3           | 3.1          | 0.1   | 2,518.7                        | 5.8                   |                 |
| Saksamaa     | 19.4                        | 298.8          | 0.0          | 0.8   | 39.3                           | 0.5                   |                 |
| St. Vincent  | 48.9                        | 0.0            | 0.2          | 0.0   | 0.0                            | 0.1                   |                 |
| Sveits       | 29.0                        | 1.3            | 0.0          | 0.0   | 203.0                          | 0.3                   |                 |
| USA          | 145.2                       | 32.7           | 0.1          | 0.0   | 8.3                            | 0.3                   |                 |
| Venemaa      | 1,218.8                     | 84.4           | 2.0          | 284.7   | 26.3                           | 1.9                   |                 |
| Muud riigid  | 220.6                       | 122.7          | 0.4          | 4.8   | 16.8                           | 0.5                   |                 |
| <b>KOKKU</b> | <b>52,420.2</b>             | <b>2,235.0</b> | <b>143.8</b> | <b>1,392.7</b>  | <b>15,481.9</b>                | <b>100.0</b>          |                 |

| <b>Pank</b>  |                             |                |              |   |                                |                       | <b>30.06.06</b> |
|--------------|-----------------------------|----------------|--------------|---|--------------------------------|-----------------------|-----------------|
| 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                         | 157.1          | 0.0          | 0.0   | 0.2                            | 0.2                   |                 |
| Eesti        | 40,387.7                    | 475.2          | 114.5        | 831.6   | 12,570.1                       | 89.2                  |                 |
| Holland      | 6.8                         | 744.0          | 0.0          | 0.0   | 0.1                            | 1.2                   |                 |
| Inglismaa    | 14.5                        | 0.0            | 0.0          | 1.1   | 61.8                           | 0.1                   |                 |
| Itaalia      | 3.0                         | 0.0            | 0.0          | 0.0   | 46.4                           | 0.1                   |                 |
| Küpros       | 48.1                        | 0.0            | 0.0          | 0.0   | 0.2                            | 0.1                   |                 |
| Leedu        | 23.0                        | 0.6            | 0.0          | 0.0   | 22.5                           | 0.1                   |                 |
| Läti         | 40.2                        | 3.6            | 0.3          | 0.1   | 55.3                           | 0.2                   |                 |
| Malta        | 68.2                        | 0.0            | 0.2          | 0.0   | 0.0                            | 0.1                   |                 |
| Prantsusmaa  | 0.8                         | 0.0            | 0.0          | 0.0   | 30.9                           | 0.1                   |                 |
| Rootsi       | 1,510.2                     | 4.1            | 3.1          | 0.2   | 2,518.7                        | 6.7                   |                 |
| Saksamaa     | 18.7                        | 281.4          | 0.0          | 0.0   | 39.3                           | 0.6                   |                 |
| Sveits       | 29.0                        | 1.2            | 0.0          | 0.0   | 203.0                          | 0.4                   |                 |
| USA          | 93.2                        | 1.5            | 0.0          | 0.0   | 6.1                            | 0.2                   |                 |
| Venemaa      | 249.6                       | 1.9            | 0.0          | 0.0   | 26.3                           | 0.5                   |                 |
| Muud riigid  | 109.0                       | 9.8            | 0.1          | 3.9   | 16.7                           | 0.2                   |                 |
| <b>KOKKU</b> | <b>42,602.1</b>             | <b>1,680.4</b> | <b>118.2</b> | <b>836.9</b>  | <b>15,597.6</b>                | <b>100.0</b>          |                 |

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

## Lisa 3

## Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes

(miljonites kroonides)

Grupp

30.06.06

| Majandussektor                        | Bilansilised võlakohustused |                |              | s.h. tähtjaks tasumata ja ebatöenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääk väärtus | bilansi- välised võlakohustused | majandus- sektori osakaal (%) |
|---------------------------------------|-----------------------------|----------------|--------------|--|---------------------------------|-------------------------------|
|                                       | laenud                      | väärt- paberid | muud nõuded  |  |                                 |                               |
| Ehitus                                | 941.3                       | 4.0            | 1.7          | 16.0   | 799.4                           | 2.5                           |
| Eksterritoriaalsed organisatsioonid   | 0.1                         | 0.0            | 0.0          | 0.0  | 0.2                             | 0.0                           |
| Energeetika, gaasi, veevarustus       | 747.5                       | 22.6           | 1.0          | 0.3  | 463.7                           | 1.7                           |
| Eraisikud                             | 18,127.9                    | 0.1            | 64.1         | 409.3  | 1,634.1                         | 28.2                          |
| Haridus                               | 40.4                        | 0.0            | 0.9          | 4.1  | 2.2                             | 0.1                           |
| Hotellid, restoranid                  | 904.1                       | 0.0            | 1.3          | 11.7   | 272.1                           | 1.7                           |
| Hulgi- jaekaubandus                   | 5,897.0                     | 20.9           | 14.0         | 109.3  | 2,017.5                         | 11.3                          |
| Kalandus                              | 44.5                        | 0.0            | 0.1          | 0.3  | 8.4                             | 0.1                           |
| Kinnisvara, üürimine, äriteenindus    | 10,408.2                    | 86.0           | 21.5         | 508.4  | 1,955.6                         | 17.7                          |
| Koduteenindus                         | 0.1                         | 0.0            | 0.0          | 0.0  | 0.0                             | 0.0                           |
| Mäetööstus                            | 30.7                        | 7.4            | 0.1          | 0.0  | 9.5                             | 0.1                           |
| Põllumajandus, jahindus, metsamaj.    | 1,708.0                     | 0.0            | 3.5          | 50.7   | 299.7                           | 2.9                           |
| Rahandus                              | 1,543.0                     | 666.3          | 2.8          | 3.8  | 5,193.3                         | 10.5                          |
| Riigivalitsemine, sotskindl.          | 1,794.3                     | 1,280.0        | 0.5          | 0.1  | 214.8                           | 4.7                           |
| Tervishoid ja sotsiaaltöö             | 486.1                       | 3.6            | 0.8          | 1.3  | 280.0                           | 1.1                           |
| Tööstus                               | 4,964.3                     | 68.0           | 11.8         | 77.9   | 1,144.4                         | 8.8                           |
| Veondus, laondus, side                | 3,918.7                     | 37.8           | 15.5         | 111.0  | 953.0                           | 7.0                           |
| Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus | 864.0                       | 22.9           | 4.2          | 88.5   | 234.0                           | 1.6                           |
| Tuletisväärt-paberid                  | 0.0                         | 15.4           | 0.0          | 0.0  | 0.0                             | 0.0                           |
| <b>KOKKU</b>                          | <b>52,420.2</b>             | <b>2,235.0</b> | <b>143.8</b> | <b>1,392.7</b>   | <b>15,481.9</b>                 | <b>100.0</b>                  |

Pank

30.06.06

| Majandussektor                        | Bilansilised võlakohustused |                |              | s.h. tähtjaks tasumata ja ebatöenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääk väärtus | s.h. ebatöenäoliselt laekuvad | tähtjaks tasumata | bilansi- välised võlakohustused | majandus- sektori osakaal (%) |
|---------------------------------------|-----------------------------|----------------|--------------|--|-------------------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------------------|
|                                       | laenud                      | väärt- paberid | muud nõuded  |  |                               |                   |                                 |                               |
| Ehitus                                | 539.8                       | 0.4            | 0.9          | 6.4  | 0.0                           | 6.4               | 780.1                           | 2.2                           |
| Eksterritoriaalsed organisatsioonid   | 0.1                         | 0.0            | 0.0          | 0.0  | 0.0                           | 0.0               | 0.2                             | 0.0                           |
| Energeetika, gaasi, veevarustus       | 282.3                       | 1.5            | 0.5          | 0.0  | 0.0                           | 0.0               | 462.8                           | 1.2                           |
| Eraisikud                             | 16,944.0                    | 0.1            | 61.0         | 349.6  | 1.4                           | 349.6             | 1,634.1                         | 31.1                          |
| Haridus                               | 27.6                        | 0.0            | 0.9          | 4.1  | 0.0                           | 4.1               | 2.2                             | 0.1                           |
| Hotellid, restoranid                  | 858.3                       | 0.0            | 1.2          | 10.2   | 0.0                           | 10.2              | 271.9                           | 1.9                           |
| Hulgi- jaekaubandus                   | 4,238.2                     | 10.0           | 11.0         | 77.1   | 7.9                           | 77.1              | 1,793.6                         | 10.1                          |
| Kalandus                              | 23.9                        | 0.0            | 0.1          | 0.0  | 0.0                           | 0.0               | 0.7                             | 0.0                           |
| Kinnisvara, üürimine, äriteenindus    | 9,096.2                     | 272.3          | 15.3         | 191.4  | 0.0                           | 191.4             | 1,945.5                         | 18.9                          |
| Koduteenindus                         | 0.0                         | 0.0            | 0.0          | 0.0  | 0.0                           | 0.0               | 0.0                             | 0.0                           |
| Mäetööstus                            | 7.2                         | 0.0            | 0.0          | 0.0  | 0.0                           | 0.0               | 6.5                             | 0.0                           |
| Põllumajandus, jahindus, metsamaj.    | 967.6                       | 0.0            | 1.7          | 31.2   | 0.0                           | 31.2              | 257.5                           | 2.0                           |
| Rahandus                              | 2,151.6                     | 159.3          | 4.0          | 3.6  | 3.6                           | 3.6               | 5,753.6                         | 13.5                          |
| Riigivalitsemine, sotskindl.          | 1,499.6                     | 1,184.9        | 0.0          | 0.0  | 0.0                           | 0.0               | 212.5                           | 4.8                           |
| Tervishoid ja sotsiaaltöö             | 361.4                       | 0.0            | 0.5          | 0.0  | 0.0                           | 0.0               | 279.8                           | 1.1                           |
| Tööstus                               | 3,161.5                     | 3.3            | 7.4          | 34.2   | 0.6                           | 34.2              | 1,017.5                         | 7.0                           |
| Veondus, laondus, side                | 1,937.1                     | 27.8           | 10.3         | 47.5   | 0.0                           | 47.5              | 945.0                           | 4.9                           |
| Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus | 505.6                       | 5.3            | 3.5          | 81.5   | 1.9                           | 79.8              | 234.0                           | 1.2                           |
| Tuletisväärt-paberid                  | 0.0                         | 15.4           | 0.0          | 0.0  | 0.0                           | 0.0               | 0.0                             | 0.0                           |
| <b>KOKKU</b>                          | <b>42,602.1</b>             | <b>1,680.4</b> | <b>118.2</b> | <b>836.9</b>   | <b>15.5</b>                   | <b>835.2</b>      | <b>15,597.6</b>                 | <b>100.0</b>                  |

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

**Lisa 4****Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud**

Jagunemine tähtajast möödunud aja järgi  
(miljonites kroonides)

30.06.06

| Tähtajast möödunud: | Grupp                  |                           |                       | Kokku          | Pank                   |                           |                       | Kokku        |
|---------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------|----------------|------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------|
|                     | kuni 30 kalendri-päeva | 30 kuni 60 kalendri-päeva | üle 60 kalendri-päeva |                | kuni 30 kalendri-päeva | 30 kuni 60 kalendri-päeva | üle 60 kalendri-päeva |              |
| Nõue:               |                        |                           |                       |                |                        |                           |                       |              |
| Laenud              | 843.6                  | 123.8                     | 422.0                 | 1389.4*        | 660.7                  | 71.5                      | 103.0                 | 835.2        |
| Võlakirjad          | 0.0                    | 0.0                       | 0.0                   | 0.0            | 0.0                    | 0.0                       | 0.0                   | 0.0          |
| Muud nõuded         | 0.9                    | 0.8                       | 0.0                   | 1.7            | 0.0                    | 0.0                       | 0.0                   | 0.0          |
| <b>Kokku</b>        | <b>844.5</b>           | <b>124.6</b>              | <b>422.0</b>          | <b>1,391.1</b> | <b>660.7</b>           | <b>71.5</b>               | <b>103.0</b>          | <b>835.2</b> |

Tabelis on esitatud tähtajaks tasumata nõuete jääkväärtus (bruto).

\* s.h. SEB Russian Leasing klientide tähtajaks tasumata nõuete jääkväärtus 284,6 milj.kr.

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

(miljonites kroonides)

|                                       | Grupp        |              | Pank         |              |
|---------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                       | 30.06.06     | 30.06.05     | 30.06.06     | 30.06.05     |
| <b>Algjääk 1. jaanuaril</b>           | <b>203.7</b> | <b>278.6</b> | <b>146.1</b> | <b>219.2</b> |
| Tehtud uusi allahindlusi              | 27.7         | 19.9         | 20.0         | 11.4         |
| Allahindluste vähendamine             | -34.0        | -24.2        | -22.7        | -18.9        |
| Mahakantud laenud                     | -5.2         | -8.2         | -4.8         | -8.2         |
| Valuutakursi muutus                   | -0.4         | 1.9          | -0.5         | 1.9          |
| <b>Lõppjääk 30. juunil</b>            | <b>191.8</b> | <b>268.0</b> | <b>138.1</b> | <b>205.4</b> |
| Mahakantud laenudest tagasitulnud osa | 3.9          | 3.2          | 3.9          | 3.1          |