

Avalik vahearuanne

2007. aasta 9 kuud

S|E|B

EESTI ÜHISPANK

Sisukord	lk.
Juhtimisorganite deklaratsioon	2
Sissejuhatus	3
1. Seletuskiri	4
1.1. Krediitiasutuse ja kontserni kirjeldus	4
1.1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud	4
1.1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2007	4
1.1.3. Strateegia ja organisatsioon	5
1.1.4. Arenduskulud	5
1.2. Olulised majandussündmused	6
1.3. Normatiivid	9
1.3.1. Kapitali adekvaatsus	9
1.3.2. Valuutade netopositsioon	10
1.3.3. Likviidsus (varade ja kohustuste jagunemine järeljäänud tähtaegade järgi)	11
1.3.4. Riskide kontsentreerumine	11
1.4. Suhtarvud	12
1.5. Reitingud	15
1.6. Kohtuvaidlused	15
2. Raamatupidamise aruanne	16
2.1. Grupi bilanss	16
2.2. Panga bilanss	17
2.3. Bilansivälised tehingud	19
2.4. Grupi kasumiaruanne	20
2.5. Panga kasumiaruanne	21
2.6. Omakapitali muutuse aruanne	22
2.7. Rahavoogude aruanne	23
2.8. Rahavoo aruande lisad	23
Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	24
Lisa 2 Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes	25
Lisa 3 Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes	26
Lisa 4 Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	27
Lisa 5 Informatsioon suuremate varagruppide lõikes ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude kohta	27

Juhtimisorganite deklaratsioon

AS SEB Eesti Ühispanga "Avalik 2007.a. 9 kuu vahearuanne", mille osadeks on sissejuhatus, seletuskiri, raamatupidamise aruanne ja lisad, sisaldab Eesti Panga presidendi 19.10.1999.a. määrusega nr. 25 ja 18.01.2007.a. määrusega nr. 1 "Avaliku vahearuande" kohta sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.

"Avalikus 2007.a. 9 kuu vahearuandes" esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. "Avalikus 2007.a. 9 kuu vahearuandes" esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust. Raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt ettevõtte finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

"Avaliku 2007.a. 9 kuu vahearuande" koosseisus esitatud Raamatupidamise aruande koostamisel on järgitud Rahvusvahelise Finantsaruandluse Standardites sätestatud arvestuspõhimõtteid nii nagu need on vastu võetud Euroopa Liidus. "Avalik 2007.a. 9 kuu vahearuanne" on koostatud vastavalt Eesti Panga presidendi määrusele nr 25 19.10.1999.a. ning vastab Eesti Vabariigi seaduste nõuetele. AS SEB Eesti Ühispank ja kontserni ettevõtted on jätkuvalt tegutsevad.

Ahti Asmann
Juhatuse esimees

Sissejuhatus

Krediitiasutuse üldandmed

Ärinimi	AS SEB Eesti Ühispank
Asukoht ja aadress	Tornimäe.2, Tallinn 15010, Eesti
Registreerinud riigi nimetus	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev	8.12.95
Registrikood	10004252 (EV Äriregister)
Telefon	+372 665 5100
Telex	173 006 UNION EE
Fax	+372 665 5102
SWIFT	EEUH EE2X
e-mail	postkast@seb.ee
Interneti kodulehekül	http://www.seb.ee
Aruande bilansipäev	30.09.07
Aruandeperiood	01.01.2007 - 30.09.2007
Aruande valuuta ja ühikud	Eesti kroon (EEK), miljonites kroonides

1. Seletuskiri

1.1. Krediidiasutuse ja kontserni kirjeldus

1.1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud

30.09.07

Ärinimi	Register	Registree- rimis- kuupäev	Aadress	Põhitegevusala	Osalus (%)	Soetus- maksu- muses (milj.kr.)
AS SEB Ühisliising	10281767	03.10.1997	Tallinn, Tornimäe 2	Liising	100.0%	23.4
HF Liisingu AS (likvideerimisel)*	10304592	07.11.1997	Tallinn, Tornimäe 2	Liising	100.0%	-
AS SEB Ühisliisingu Kindlustusmaakler*	10723587	16.01.2001	Tallinn, Tornimäe 2	Kindlustusmaaklerlus	100.0%	-
AS Rentacar*	10303546	20.10.1997	Haapsalu, Karja 27	Liising	100.0%	-
SEB Russian Leasing	R-6603.16	19.06.1997	St.Peterburg, Kropotkina 1	Liising	100.0%	1.9
AS 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 Tornimägi	10198768	05.05.1997	Tallinn, Tornimäe 2	Kinnisvarahaldus	100.0%	132.9
SEB Enskilda	11354037	16.02.2007	Tallinn, Tornimäe 2	Finantsnõustamine	100.0%	11.5
OÜ Strongler	10141919	23.04.1997	Tallinn, Tornimäe 2	Kinnisvarahaldus	100.0%	26.2
SEB IT Partner Estonia OÜ**	10002566	20.11.1995	Tallinn, Tartu mnt 13	IT konsulteerimine, programmeerimine	35.0%	0.3
AS Sertifitseerimiskeskus**	10747013	27.03.2001	Tallinn, Pärnu mnt 12	Sertifitseerimis- ja ajatempliteenused	25.0%	15.1
OÜ TietoEnator Support **	11065244	30.08.2004	Tallinn, Roosikrantsi 11	IT konsulteerimine, programmeerimine	20.0%	0.6
Pankade Kaardikeskuse AS**	10452335	19.05.1998	Tallinn, Laki 12	Kaardikeskus	41.5%	4.0

335.4

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

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

* AS SEB Ühisliisingu konsolideeritud tütarettevõtjad

** sidusettevõtjad

***kõigi investeringute puhul võrdub osaluse protsent nii osalusega aktsiate arvust kui ka osalusega hälte arvust

Konsolideerimisgrupp Eesti krediidiasutuste seaduse mõistes ja kontsem kattuvad

1.1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2007

2007. aastal asutatud tütarettevõtte AS SEB Enskilda kaudu teostatakse ettevõtete finantseerimisega seotud tehinguid.

Aruande avalikustamise hetkeks ei ole sündmusi või arengusuundi, mis võiksid 2007. aastal mõjutada kontserni majandusolukorda ning finantsstrateegiat.

1.1.3. Strateegia ja organisatsioon

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

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

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

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

SEB Eesti Ühispanka grupi täna enam kui 761 000 klienti teenindab üle 1800 töötaja. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 68 pangakontorit üle Eesti, enam kui 133 *online*-postkontorit, üle 370 pangaautomaadi ning ligi 6600 POS-terminali. Kasutusel on üle 455 000 deebet- ja krediitkaardi. Lisaks kasutab 66 protsenti meie klientidest U-Neti ja U-Net Business'i teenuseid.

2007. aasta 9 kuu kliendiuuringud näitasid, et meil on jätkuvalt väga rahulolevad kliendid. Klientide rahulolu on meie grupi peamiseks tugevuseks ja eesmärgiks, mille nimel teeme tööd ka edaspidi.

SEB Eesti Ühispanka saajaprotsendiliseks omanikuks on SEB AB, tähelepanuväärselt pika äritegevuse ajaloo finantsteenuste grupp. Me saame oma emaettevõttelt ja grupi teistelt ettevõtetelt mitmekülgset tuge, mis võimaldab meil pakkuda veelgi paremaid teenuseid oma klientidele. Mitmetes toote/teenuse valdkondades on meie omanik tugevaim pank põhjamaades – see on kogemus, millele võime toetuda ning millega oma kliente teenindada. Lisaks saame suurt tuge oma riskide kontrollimises ja juhtimises – see on eriti oluline arvestades meie riigi majanduskeskkonna kiiret arengut.

1.1.4. Arenduskulud

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

2. Olulised majandussündmused

Resultatiivsus ja areng

Jaanuaris tuli SEB Eesti Ühispank esimesena Eestis välja äriklientidele suunatud avaliku kahe lühiajalise investeerimishoiuse pakkumisega, milles hoiuse turvalisus on liidetud võimalusega teenida tavapärasest tunduvalt kõrgemat intressi. Hoius oli ühekuise tähtajaga ning tegemist on kapitaligarantiiga investeringuga, kus tulusus oli sõltuv USA dollari käitumisest Euro suhtes. Investeerimishoiuse intress kinnitati tasemel 6% aasta baasil.

Aprillis maksis SEB Eesti Ühispank välja Eesti turu suurima Investeerimishoiuse intressi - 91%. Rekordilise tootlusega SEB Eesti Ühispanka Hiina riskipreemiaga Investeerimishoiuse intress oli seotud Hongkongi börsiindeksi tootlusega samas kui hoiuse põhisumma on kogu hoiuperioodi jooksul 100% kaitstud. Indeks sisaldas Hongkongi börsil kaubeldavate Hiina valitsuse omanduses olevate ettevõtete aktsiaid.

Aprillis ületas SEB Ühisliisingu Grupi liisinguportfelli maht 10 miljardi piiri. Aastaga on liisingportfell kasvanud 25 protsenti. Liisingobjektidest on SEB Ühisliisingu portfelist enam sõiduautosid (32,7%) ning masinaid ja seadmeid (26,67%), märkimisväärne osakaal koguportfellis on ka kommertssõidukitel (18,21%).

Teises kvartalis tegi SEB Eesti Ühispank rekordiliselt säästunõustamisi, kokku 7240, mida on pea kaks korda rohkem kui tavaliselt ning üle 6200 inimese alustas koos meiega raha kogumist muretumaks tulevikuks. Klientide säästunõustamise ja uute investeerimisetoote pakkumisega jätkati aktiivselt ka aasta teises pooles.

2007. aasta esimese poole suuremaks kordaminekuks on SEB Enskilda edukas start Eesti turul. SEB Enskildal on väga tugev meeskond, kes on olnud varasemalt tegev kõikide Eesti suurimate aktsiaemissioonide läbiviimisel. Aprillis teostasid nad Eesti ajaloo suuruselt kolmanda aktsiaemissiooni, mille tulemusena kaasas Arco Vara üle miljardi krooni täiendavat kapitali. Rahvusvahelises pakkumises osales 69 institutsiooni 15 riigist. Heameel on, et pakkumises osales hulk investoreid, kelle jaoks oli tegemist esmakordse investeringuga regioonis.

2007. aasta suvel alustas SEB Eesti Ühispank nimevahetusprotsessi teise faasiga, mis kulmineerub 2008. aasta kevadel, mil jätkatakse tegevust SEB nime all. Järk-järgult vahetatakse kaubamärgid pangautomaatidel ja -kontoritel, IT-süsteemides, dokumentides ja erinevatel tooteid tutvustavatel materjalidel. Klientidele ei kaasne panga nimevahetusega mingeid lisakohustusi.

SEB Eesti Ühispank jätkas 2007. aastal pildikaardi teenuse laiendamist, nüüd on meie klientidel esimesena nii Eestis kui ka terves Baltikumis võimalust kujundada lisaks krediitkaardile ka oma deebetkaardi esikülg.

Kliendisuhed ja klientide rahulolu

Maailma juhtiv väärtpaberiteenuste ajakiri Global Custodian andis 2006. aasta kliendirahulolu uuringute põhjal SEB Eesti Ühispanka väärtpaberiteenuste (Custody Services) osakonnale Eesti turul kõrgeima võimaliku reitingu - Top Rated. Tegemist on

esimese korraga, kui SEBgruppi kuuluv pank sai Global Custodian'ilt kõrgeima võimaliku reitingu osaliseks väljaspool Põhjamaid.

Veebruaris sõlmis SEB Eesti Ühispank Eesti Õpilasesinduste Liidu ja ISIC kaubamärgi ametliku esindaja Eesti Üliõpilaskondade Liiduga kolmeks aastaks koostöölepingu, et üheskoos välja töötada uued lahendused rahvusvaheliste üliõpilas- ja õpilaspiletite kasutamiseks ja soodustuste võrgu laiendamiseks. SEB Eesti Ühispanga soov on olla kõige õpilas- ja üliõpilasesõbralikum pank Eestis.

SEB Eesti Ühispank lõi kõigis oma kontorites tehnilised võimalused, mille abil said kõik soovijad Riigikogu eelvalimiste raames panga kontorites elektrooniliselt hääletada. Elektroonilise hääletuse võimaluse loomisega soovisime tutvustada meie klientidele innovaatilisi lahendusi. ID kaart on kõige turvalisem ja samas ka universaalne isiku tuvastamise vahend internetis. See sobib hästi nii e-valimiste, internetipanga U-Net kui ka paljude teiste internetis tehtavate toimingute tarbeks.

SEB Eesti Ühispanga internetipanga kliendid said U-Neti vahendusel kontrollida e-maksuametis oma 2006. aasta eeltäidetud deklaratsiooni andmeid.

Alates maikuust alanesid klientide kaitsmise ja turvalisema internetikasutuse eesmärgil internetipankade korduvkasutusega paroolikaardiga tehtavate maksete päevalimiidid 10 000 kroonini päevas. Paralleelselt limiitide alandamisega võttis SEB Eesti Ühispank kasutusele uudse Mobiil-ID internetipanga mugavaks ja turvaliseks kasutamiseks.

Rahvusvaheline finantsajakiri Global Finance nimetas SEB Eesti Ühispanga internetipanga parimaks Eestis. Kesk- ja Ida-Euroopa piirkonnas jagas SEB Eesti Ühispank jaeklientide terviklahenduse (Best Consumer Integrated Site) alamkategorias esikohta Citigroupiga. Lisaks Eestile tunnistati SEB internetipanga lahendused parimaks ka Leedus. SEB Eesti Ühispanga internetipanka on esile tõstetud ka varem. 2005, 2006 ja 2007. aastal Metasite Business Solutionsi poolt läbi viidud Balti internetipankade uuringus tunnistati U-Net samuti Eesti parimaks internetipangaks.

Finantsajakirja Euromoney värskes uurimuses "2007. aasta kinnisvara meisterlikkuse auhinnad" (Real Estate Awards for Excellence 2007) valiti SEB Põhja- ja Baltimaade parimaks pangaks kinnisvara valdkonnas. SEB-le kuulus esikoht kinnisvarasektori finantsteenuste nõustamise, kommertspanganduse, investeerimispanganduse, võlakapitali- ja aktsiaturgude valdkonnas. Samuti omistati SEB-le kõrged kohad globaalsel tasandil.

Organisatsioon

Jaanuarist 2007 muutus SEB Eesti Ühispanga nõukogu koosseis. Alates 16. jaanuarist kuuluvad SEB Eesti Ühispanga nõukogu koosseisu: Bo Magnusson SEB Grupi jaepanganduse juht, Ben Wilson SEB Unibanka finantsjuht, Anders Arozin SEB Baltikumi arenduse ja integratsiooni juht, Viesturs Neimanis SEB Unibanka juht, Audrius Žiugžda SEB Vilniaus Bankase juht.

2007. aasta esimeses pooles toimusid SEB Eesti Ühispanga juhatuses järgmised muudatused. Märtsi lõpust asus SEB Eesti Ühispanga finantsjuhina tööle Paulius Tarbūnas. SEB Eesti Ühispangast lahkus juhatuse liige ja krediidivaldkonna juht Andrus Kimber.

Uueks juhatuse liikmeks ja krediivaldkonna juhiks saab 1. detsembrist 2007 senine krediivaldkonna juhi asetäitja Erki Pugal. Novembri lõpuni on krediivaldkonna juhi kohusetäitja Anders Cavalli-Björkman. SEB Eesti Ühis pangast lahkus juhatuse liige ja ettevõtete panganduse valdkonna juht Tauno Vanaselja. Ettevõtete panganduse uueks juhiks ning juhatuse liikmeks sai 18. juunist 2007 Kristoffer Lindberg. Kristoffer Lindbergi asetäitjaks sai korporatiivpanganduse divisjoni juht Allan Parik.

26. oktoobrist asus SEB Eesti Ühis pangaga juhatuse esimehe kohale Ahti Asmann. Ahti Asmann töötab SEB Eesti Ühis pangas alates 1994. aastast. 2001. aastast 2006. aastani juhtis ta SEB Eesti Ühis pangaga jaepanganduse divisjoni. 2006. aastast on ta SEB Eesti Ühis pangaga juhatuse liige, juhtides jaepanganduse ja tehnoloogia valdkonda. Alates käesoleva aasta augustist oli Ahti Asmann SEB Eesti Ühis pangaga juhatuse esimehe kohusetäitja.

Sotsiaalne vastutus ja sponsorlus

SEB Eesti Ühis pangaga ja partnerite koostöös kuulutati 11. mail välja äriplaanide konkurs "Ajujaht 2007". Ajujaht on Eesti juhtiv äriplaanikonkurss, mille eesmärgiks on aidata kaasa uute teadmispõhiste ettevõtete tekkele ning üliõpilaste ja noorteadlaste äriliste oskuste tõusule. Ligi 100 äriidee hulgast valitakse välja 25 äriideed, millede esitanud meeskondadele pakutakse teises konkursivoorus INSEADi ärikooli laialdast ettevõtlus- ja äriplaanikoolitust ning personaalset nõustamist. Euroopa Liidu tõukefondidest kaasrahastatud ideekonkursi eesmärgiks on leida üles tudengid ja noorteadlased, kellel on suure äripotentsiaaliga idee. Konkursile esitatud ideed vormistatakse ekspertide abiga äriplaaniks, mida lihvitakse, kuni meeskonnad on valmis kohtuma investoritega ning idee eduka ettevõtluseni viima. Konkurss kestab 2008. aasta kevadeni.

Juuni- ja juulikuus SEB Eesti Ühis pangaga Heategevusfondi poolt koostöös Rimi Eesti Food'iga läbiviidud kampaania „Igal lapsel on õigus tunda rõõmu!“ käigus koguti heategevuseks 509 000 krooni. Lisaks on panga kliendid heategevuse toetuseks sõlminud ligi 4 000 püsikorralduslepingut. Kogutud vahenditega toetatakse laste varjupaikasad ja turvakodusid Eestis. Toetatakse Tallinna Lastekodu Laste Varjupaika Koplis, Pereabikeskust Pärnus, Narva Laste Varjupaika ja Sillamäel asuvat Laste Hoolekande Asutust Lootus. Toetussummade abil aitab Heategevusfond läbi viia varjupaikades peatuvate laste huvi- ja vabaaja tegevusi, soetatakse sportimisvahendeid, ostetakse kooli- ja käsitöötarbeid ning korraldatakse ekskursioone.

1.3. Normatiivid

1.3.1. Kapitali adekvaatsus

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	30.09.07	30.09.06	30.09.07	30.09.06
1. Esimese taseme omavahendid	5,661.0	5,256.3	4,435.1	3,896.9
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	26.7	19.8	0.0	0.0
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum/ kahjum	3,712.8	2,344.4	2,243.5	1,330.5
1.5 Jooksva aruandeperioodi auditeeritud kasum	0.0	968.1	269.9	642.8
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)	-0.2	0.4	-	-
1.9 Omaaktsiad (miinusega)	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-389.0	-387.1	-389.0	-387.1
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0.0	0.0	0.0	0.0
2. Teise taseme omavahendid	2,613.0	1,830.7	2,217.6	1,830.7
3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)	8,274.0	7,087.0	6,652.7	5,727.6
4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest	3.6	4.8	47.0	35.5
5. Kokku neto-omavahendid (3-4)	8,270.4	7,082.2	6,605.7	5,692.1
6. Kolmanda taseme omavahendid	0.0	0.0	0.0	0.0
7. Riskiga kaalutud varad	69,763.2	54,968.6	55,913.1	44,008.6
7.1 I kategooria	0.0	0.0	0.0	0.0
7.2 II kategooria	938.5	466.2	872.6	386.6
7.3 III kategooria	159.6	194.7	148.8	181.3
7.4 IV kategooria	68,665.1	54,307.7	54,891.7	43,440.7
8. Riskiga kaalutud bilansi välised tehingud	4,845.9	3,349.0	4,814.9	3,176.8
8.1 Grupp I	4,810.2	3,320.8	4,778.5	3,148.4
8.2 Grupp II	35.7	28.2	36.4	28.4
9. Kapitalinõue välisvaluutariski katmiseks	22.5	36.8	14.0	14.6
10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	37.8	14.5	37.7	14.5
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	12.1	11.7	12.0	11.7
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	25.7	2.8	25.7	2.8
10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks	-	-	-	-
10.4 Kapitalinõue optsooniriski katmiseks	-	-	-	-
10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	-	-	-	-
10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	-	-	-	-
11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	0.0	0.0	0.0	0.0
12. Kapitali adekvaatsus $(5.+6.)/(7.+8.+9.\times 10,0+10.\times 12,5+11.\times 12,5)$	10.98	12.03	10.77	11.98
Tier 1 kapitali suhtarv % $(5.+6.-2.)/(7.+8.+9.\times 10,0+10.\times 12,5+11.\times 12,5)$	7.51	8.92	7.15	8.13
Tier 2 kapitali suhtarv % $(2.)/(7.+8.+9.\times 10,0+10.\times 12,5+11.\times 12,5)$	3.47	3.11	3.62	3.85

1.3.2. Valuutade netopositsioon1% netoomavahendite taset ületavad positsioonid
(miljonites kroonides)**30.09.07****Grupp**

1 % netoomavahenditest (milj.kr.): 82.7

Valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto positsioon
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused	

Grupi ühegi valuuta netopositsioon ei ületa 1 % netoomavahenditest.

Pank

1 % netoomavahenditest (milj.kr.): 66.1

Valuuta	Bilansiline positsioon		Bilansiväline positsioon		Neto positsioon
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused	

Panga ühegi valuuta netopositsioon ei ületa 1 % netoomavahenditest.

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

30.09.07

(miljonites kroonides)

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtjaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
1.Panga nõuded	4,937.7	181.8	7,932.2	3,010.6	7,286.0	4,430.2	11,527.2	29,242.1	68,547.8
2.Grupi nõuded	6,017.4	220.1	9,334.4	4,421.0	9,684.4	7,124.7	16,603.2	29,904.3	83,309.5
sularaha ja nõuded pankadele	4,701.7	0.0	2,945.3	0.1	0.5	0.2	0.0	0.0	7,647.8
nõuded klientidele	0.0	200.3	3,006.4	3,477.4	9,572.2	7,064.5	16,462.5	29,319.8	69,103.1
väärtpaberid	1,302.6	0.0	1,255.0	392.1	19.4	58.9	139.7	217.4	3,385.1
muud nõuded	13.1	19.8	2,127.7	551.4	92.3	1.1	1.0	367.1	3,173.5
1.Panga kohustused	22,560.9	0.0	10,604.5	2,989.0	4,583.5	1,190.2	18,292.6	3,363.4	63,584.1
2.Grupi kohustused	22,033.2	0.0	10,758.6	3,980.5	5,458.7	5,290.1	25,168.5	3,870.0	76,559.6
võlgnevus pankadele	542.1	0.0	3,141.9	395.4	1,603.9	4,197.7	24,495.9	205.4	34,582.3
võlgnevus klientidele	21,489.8	0.0	4,861.5	2,467.8	3,444.9	1,086.7	371.9	550.7	34,273.3
emiteeritud võlakirjad	0.0	0.0	84.2	0.0	312.5	0.0	133.7	0.0	530.4
muud kohustused	1.3	0.0	2,671.0	1,117.3	97.4	5.7	167.0	3,113.9	7,173.6

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

1.3.4. Riskide kontsentreerumine

30.09.07

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest	arv/ summa	% neto- omavahen- ditest
1.Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	2		2	
2.Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused	2,083.0	25.19	1,725.4	26.12
3.Krediitiasutusega seotud isikute võlakohustused	6.8	0.08	6.0	0.09
	2,089.8	25.27	1,731.4	26.21

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%. 30.09.2007 seisuga oli grupil 2 ja pangal 2 suure riskikontsentratsiooniga võlakohustust. Ühegi omandisuhete kaudu seotud osapoolte grupi võlgnevus ei ületanud 25% piirmäära.

1.4. Suhtarvud

9 kuud	Grupp		Pank	
	30.09.07	30.09.06	30.09.07	30.09.06
Puhaskasum	1,222.4	968.1	906.4	642.8
Keskmine omakapital	6,681.1	5,171.1	5,015.1	3,964.9
Omakapitali tulukus (ROE), %	24.40	24.96	24.10	21.62
Varad, keskmine	77,401.3	57,407.9	63,768.9	46,402.6
Keskmine omakapital	6,681.1	5,171.1	5,015.1	3,964.9
Omakapitali kordaja (EM)	11.59	11.10	12.72	11.70
Puhaskasum	1,222.4	968.1	906.4	642.8
Kogutulud	4,192.4	2,770.9	3,437.0	2,146.2
Puhastulukus (PM), %	29.16	34.94	26.37	29.95
Kogutulud	4,192.4	2,770.9	3,437.0	2,146.2
Varad, keskmine	77,401.3	57,407.9	63,768.9	46,402.6
Vara tootlikkus (AU), %	7.22	6.44	7.19	6.17
Puhaskasum	1,222.4	968.1	906.4	642.8
Varad, keskmine	77,401.3	57,407.9	63,768.9	46,402.6
Vara tulukus (ROA), %	2.11	2.25	1.90	1.85
Puhas intressikasum v.a. tuletisväärtpaberitelt	1,153.5	839.2	928.4	644.8
Intressitootvad varad, keskmine	72,795.3	53,983.3	60,591.1	44,175.9
Puhas intressimarginaal (NIM), %	2.11	2.07	2.04	1.95
Intressitulu v.a. tuletisväärtpaberitelt	2,972.7	1,802.8	2,435.0	1,404.9
Intressitootvad varad, keskmine	72,795.3	53,983.3	60,591.1	44,175.9
Intressitootvate varade intressitootlus	5.45	4.45	5.36	4.24
Intressikulu v.a. tuletisväärtpaberitelt	1,819.2	963.6	1,506.6	760.1
Intressikandvad kohustused, keskmine	67,171.6	50,006.7	56,857.2	41,428.8
Võõrkapitali hind	3.61	2.57	3.53	2.45
Hinnavahe (SPREAD), %	1.83	1.88	1.83	1.79

III kvartal		Grupp		Pank	
		30.09.07	30.09.06	30.09.07	30.09.06
Omakapitali tulukus (ROE), %	(kvartali baasil)	5.78	6.28	6.38	5.57
Omakapitali kordaja (EM)	(kvartali baasil)	11.73	11.32	12.95	12.10
Puhastulukus (PM), %	(kvartali baasil)	28.00	33.20	27.65	28.86
Vara tootlikkus (AU), %	(kvartali baasil)	1.76	1.67	1.78	1.60
Vara tulukus (ROA), %	(kvartali baasil)	0.49	0.56	0.49	0.46
Puhas intressimarginaal (NIM), %	(kvartali baasil)	0.53	0.52	0.51	0.50
Hinnavahe (SPREAD), %	(kvartali baasil)	0.45	0.47	0.45	0.45

Aktsiainfo

	Pank	
	30.09.07	30.09.06
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.	906.4	642.8
Tava puhaskasum aktsia kohta (EPS), kr.	18.16	12.88
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta, kr.	18.16	12.88
Kuna pangal ei olnud 2007.a. 9 kuuga ja 2006.a. 9 kuuga potentsiaalselt emiteeritavaid lihtaktsiaid, on tava puhaskasum aktsia kohta võrdne lahustatud puhaskasumiga aktsia kohta.		
Aktsia raamatupidamisväärtus, kr.	76.33	58.61

Varade kvaliteet

(miljonites kroonides)	Grupp		Pank	
	30.09.07	30.09.06	30.09.07	30.09.06
Koguvamad	83,851.6	64,976.8	69,054.5	53,085.5
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	272.0	155.0	183.3	104.0
suhe koguvardasse (%)	0.32%	0.24%	0.27%	0.20%
Laenukahjumite eraldiste summa	243.7	202.0	172.3	139.3
(ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud)				
Omakapital vähendamiste järel (netoomavahendid)	8,270.4	7,082.2	6,605.7	5,692.1
Kapitali adekvaatsus, %	10.98	12.03	10.77	11.98
Tier 1 suhtarv (%)	7.51	8.92	7.15	8.13
Tier 2 suhtarv (%)	3.47	3.11	3.62	3.85

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

* vastavalt SEB Eesti Ühispanga taotlusele

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

1.6. Kohtuvaidlused

AS-il SEB Eesti Ühispank ja panga tütarettevõtjatel puuduvad kohtuvaidlused, millest tulenevalt võiks AS SEB Eesti Ühispanga Grupp kanda olulist kahju.

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

(miljonites kroonides)

	30.09.07	31.12.06	30.09.06
AKTIVA (VARAD)			
1. Sularaha	656.1	667.9	580.5
2. Nõuded	76,094.8	64,321.2	58,270.2
2.1. Nõuded keskpangale	2,529.7	2,412.8	1,928.5
2.2. Nõuded krediidasutustele	4,462.0	1,943.8	1,317.2
2.3. Nõuded krediidasutuse klientidele	57,066.0	49,283.4	45,122.0
2.4. Nõuded liisingettevõtjate klientidele	12,278.7	10,914.9	10,102.7
2.5. Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest	2.1	1.9	1.8
2.6. Muud nõuded	0.0	0.0	0.0
2.7. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	-243.7	-235.6	-202.0
3. Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	2,159.2	3,015.4	2,981.2
4. Aktsiad ja muud väärtpaberid	1,225.9	822.0	679.5
4.1. Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	51.0	42.9	41.0
4.2. Muud aktsiad ja osad	1,152.8	761.7	616.7
4.3. Tuletisväärtpaberid	22.1	17.4	21.8
5. Immateriaalne põhivara	389.0	387.1	387.1
5.1. Konsolideeritud firmaväärtus	379.1	379.1	379.1
5.2. Muu immateriaalne põhivara	9.9	8.0	8.0
6. Materiaalne põhivara	153.1	144.5	137.7
7. Kinnisvarainvesteeringud	0.0	0.0	0.0
8. Arveldused aktsionäridega	0.0	0.0	0.0
9. Muu vara	2,196.0	896.4	927.4
10. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	977.5	696.4	1,013.2
11. AKTIVA (VARAD) KOKKU	83,851.6	70,950.9	64,976.8
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)			
1. Võlgnevus	68,855.6	60,204.1	54,552.9
1.1. Võlgnevus keskpangale	0.0	0.0	0.0
1.2. Võlgnevus krediidasutustele	34,582.3	27,294.0	26,269.7
1.3. Võlgnevus krediidasutuse klientidele	34,119.9	32,794.7	28,166.8
1.4. Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	0.0	1.1	1.1
1.5. Muud võlad	153.4	114.3	115.3
2. Väärtpaberikohustused	588.1	342.2	317.0
2.1. Emiteeritud võlakirjad	530.4	309.3	309.3
2.2. Tuletisväärtpaberid	57.7	32.9	6.2
2.3. Muud väärtpaberikohustused	0.0	0.0	1.5
3. Muud kohustused	3,093.0	1,466.0	1,537.2
4. Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	906.8	620.0	691.1
5. Eraldised	503.1	417.7	389.7
5.1. Kindlustustegevuse tehnilised eraldised	498.8	415.3	387.3
5.2. Pikaajalised pensionieraldised	0.0	0.0	0.0
5.3. Muud eraldised	4.3	2.4	2.4
6. Allutatud kohustused	2,613.0	1,830.7	1,830.6
7. Vähemusosalus	0.0	0.0	0.0
8. KOHUSTUSED KOKKU	76,559.6	64,880.7	59,318.5
9.1. Aktsiakapital	665.6	665.6	665.6
9.2. Ülekurs (aazio)	1,346.6	1,346.6	1,346.6
9.3. Üldine pangandusreserv	298.5	298.5	298.5
9.4. Ümberhindluse reserv	19.6	19.8	14.9
9.5. Reservkapital	26.7	19.7	19.8
9.6. Muud reservid	0.0	0.0	0.0
9.7. Realiseerimata kursivahed	-0.2	0.1	0.4
9.8. Jaotamata kasum/(-)kahjum	3,712.8	2,344.5	2,344.4
9.9. Aruandeperioodi kasum/(-)kahjum	1,222.4	1,375.4	968.1
9.10. Oma aktsiad (miinus)	0.0	0.0	0.0
11. OMAKAPITAL KOKKU	7,292.0	6,070.2	5,658.3
12. PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	83,851.6	70,950.9	64,976.8

2.2. Panga bilanss

(miljonites kroonides)

		30.09.07	31.12.06	30.09.06
AKTIVA (VARAD)				
1	Sularaha	656.1	667.9	580.5
2	Nõuded keskpangale	2,529.7	2,412.8	1,928.5
2.1	Nõudmiseni hoiused	2,529.7	2,412.8	1,928.5
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 krediidiasutustele	4,443.6	1,941.1	1,292.9
3.1	Nõudmiseni hoiused	1,497.5	793.9	489.0
3.2	Tähtajalised hoiused	31.6	45.9	15.0
3.3	Arvelduskrediit	19.2	16.6	1.3
3.4	Muud nõuded	2,895.3	1,084.7	787.6
4	Nõuded klientidele	56,558.0	49,263.7	45,042.2
4 A	s.h. arvelduskrediit	2,723.2	2,339.2	2,370.1
4 B	s.h. hüpoteegiga tagatud laenud	46,480.3	38,179.4	34,644.1
4.1	Laenud valitsusele	1,828.1	1,810.8	1,700.8
4.1.1	Laenud keskvalitsusele	397.0	373.6	378.7
4.1.2	Laenud riiklikele sotsiaalkindlustusfondidele	216.0	72.2	36.3
4.1.3	Laenud eelarvevälistele fondidele	10.4	12.5	13.2
4.1.4	Laenud kohalikele omavalitsustele	1,204.7	1,352.5	1,272.6
4.2	Nõuded finantseerimisasutustele	99.4	448.8	420.0
4.2.1	Hoiused finantseerimisasutustes	0.2	0.2	0.2
4.2.2	Laenud kindlustusasutustele ja pensionifondidele	0.0	0.1	0.0
4.2.3	Laenud muudele finantseerimisasutustele	99.2	448.5	419.8
4.3	Laenud riigi- ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	379.9	421.5	415.0
4.4	Laenud muudele äriühingutele	26,589.2	24,461.5	22,857.5
4.5	Laenud mittetulundusühingutele	750.6	569.8	495.9
4.6	Laenud eraisikutele	26,910.8	21,551.3	19,153.0
5	Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	-172.3	-152.9	-139.3
5.1	Krediidiasutustelt	0.0	-3.6	-3.6
5.2	Klientidelt	-172.3	-149.3	-135.7
5.3	Muud ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	0.0	0.0	0.0
6	Väärtpaberid	2,252.7	2,992.8	3,020.0
6 A	s.h. repo	0.0	0.0	0.0
6.1	Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	1,732.8	2,625.7	2,604.2
6.2	Aktsiad ja osad	496.5	349.3	393.4
6.2.1	Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	315.4	303.9	346.7
6.2.2	Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	20.0	20.0	20.0
6.2.3	Muud aktsiad ja osad	161.1	25.4	26.7
6.3	Tuletisväärtpaberid	23.4	17.8	22.4
7	Immateriaalne põhivara	389.0	387.1	387.1
8	Materiaalne põhivara	117.7	117.4	114.0
9	Kinnisvara investeeringud	0.0	0.0	0.0
10	Muu vara	1,868.3	579.5	601.6
10A	sh. maksed teel	1,679.3	396.4	395.1
11	Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	411.7	273.8	258.0
11A	s.h. intressinõuded	228.3	154.9	142.9
12	AKTIVA (VARAD) KOKKU	69,054.5	58,483.2	53,085.5
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)				
1	Võlgnevused keskpangale	0.0	0.0	0.0
2	Võlgnevused krediidiasutustele	22,848.3	17,284.2	16,825.7
2.1	Nõudmiseni hoiused	542.1	1,792.2	583.2
2.2	Tähtajalised hoiused	22,306.2	15,490.9	16,242.5
2.3	Arvelduskrediit	0.0	1.1	0.0
2.4	Muud võlgnevused	0.0	0.0	0.0
3	Võlgnevused klientidele	34,872.1	33,337.4	28,603.1
3.1	Võlgnevused valitsusele	3,728.1	4,952.7	3,376.2
3.1.1	Keskvalitsus	2,263.4	3,550.5	1,890.3
3.1.1.1	Nõudmiseni hoiused	524.7	537.2	513.7
3.1.1.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	1,735.5	3,012.0	1,375.4
3.1.1.3	Muud võlgnevused	3.2	1.3	1.2

3.1.2	Riiklikud sotsiaalkindlustusfondid	332.0	326.7	393.3
3.1.2.1	Nõudmiseni hoiused	185.5	135.7	203.5
3.1.2.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	146.5	191.0	189.8
3.1.2.3	Muud võlgnevused	0.0	0.0	0.0
3.1.3	Eelarvvälised fondid	62.3	240.3	137.6
3.1.3.1	Nõudmiseni hoiused	54.8	190.1	72.4
3.1.3.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	7.5	50.2	65.2
3.1.3.3	Muud võlgnevused	0.0	0.0	0.0
3.1.4	Võlgnevused kohalikele omavalitsustele	1,070.4	835.2	955.0
3.1.4.1	Nõudmiseni hoiused	946.1	613.7	738.6
3.1.4.2	Tähtajalised ja säästuhoiused	124.3	221.5	216.4
3.1.4.3	Muud võlgnevused	0.0	0.0	0.0
3.2	Võlgnevused finantseerimisasutustele	1,194.4	1,092.1	942.2
3.2.1	Kindlustusasutused ja pensionifondid	379.1	441.6	337.2
3.2.1.1	Nõudmiseni hoiused	307.4	252.9	274.8
3.2.1.2	Tähtajalised hoiused	26.7	168.7	62.4
3.2.1.3	Säästuhoiused	0.0	0.0	0.0
3.2.1.4	Muud võlgnevused	45.0	20.0	0.0
3.2.2	Muud finantseerimisasutused	815.3	650.5	605.0
3.2.2.1	Nõudmiseni hoiused	532.4	568.4	296.0
3.2.2.2	Tähtajalised hoiused	181.1	73.3	307.0
3.2.2.3	Säästuhoiused	0.0	0.0	0.0
3.2.2.4	Muud võlgnevused	101.8	8.8	2.0
3.3	Võlgnevused riigi ja kohaliku omavalitsuse äriühingutele	1,231.7	1,498.2	1,440.8
3.3.1	Nõudmiseni hoiused	272.5	230.9	239.1
3.3.2	Tähtajalised hoiused	791.8	1,100.7	1,045.2
3.3.3	Säästuhoiused	0.0	0.0	0.0
3.3.4	Muud võlgnevused	167.4	166.6	156.5
3.4	Võlgnevused muudele äriühingutele	15,352.9	14,058.4	11,856.6
3.4.1	Nõudmiseni hoiused	11,633.5	9,705.7	8,781.6
3.4.2	Tähtajalised hoiused	3,279.1	3,895.5	2,949.8
3.4.3	Säästuhoiused	16.8	17.9	16.9
3.4.4	Muud võlgnevused	423.5	439.3	108.3
3.5	Võlgnevused mittetulundusühingutele	703.1	608.7	595.3
3.5.1	Nõudmiseni hoiused	573.0	495.1	487.5
3.5.2	Tähtajalised hoiused	108.2	97.4	94.6
3.5.3	Säästuhoiused	14.6	11.1	10.6
3.5.4	Muud võlgnevused	7.3	5.1	2.6
3.6	Võlgnevused eraisikutele	12,661.9	11,127.3	10,392.0
3.6.1	Nõudmiseni hoiused	6,988.9	6,567.8	6,252.6
3.6.2	Tähtajalised hoiused	3,559.1	3,066.5	2,843.8
3.6.3	Säästuhoiused	421.4	424.8	447.4
3.6.4	Muud võlgnevused	1,692.5	1,068.2	848.2
4	Valitsuse laenu- ja välisabifondid	49.8	39.2	41.6
5	Väärtpapierikohustused	591.6	343.2	317.3
5.1	Emiteeritud võlakirjad	530.4	309.3	309.3
5.2	Tuletisväärtpapierid	61.2	33.9	6.5
5.3	Muud väärtpapierikohustused	0.0	0.0	1.5
6	Muud kohustused	2,121.9	738.5	897.6
6 A	sh.maksed teel	2,121.9	738.5	897.6
7	Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	487.4	348.6	280.2
7 A	sh. intressivõlad	314.4	215.1	159.4
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	2,613.0	1,830.7	1,830.6
10	KOHUSTUSED KOKKU	63,584.9	53,922.6	48,796.9
11	Aktsiakapital	665.6	665.6	665.6
12	Ülekurs (aažio)	1,346.6	1,346.6	1,346.6
13	Üldine pangandusreserv	298.5	298.5	298.5
14	Ümberhindluse reserv	9.0	6.4	4.6
15	Muud reservid	0.0	0.0	0.0
16	Eelmiste aastate jaotamata kasum	2,243.5	1,330.5	1,330.5
17	Aruandeperioodi kasum	906.4	913.0	642.8
18	Oma aktsiad	0.0	0.0	0.0
19	OMAKAPITAL KOKKU	5,469.6	4,560.6	4,288.6
20	PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	69,054.5	58,483.2	53,085.5

2.3. Bilansivälised tehingud

(miljonites kroonides)

30.09.07

	Grupp		Pank	
	Nõuded	Kohus- tused	Nõuded	Kohus- tused
1. Tühistamatud tehingud	263.0	12,690.8	263.0	12,741.2
1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	263.0	3,704.6	263.0	3,894.6
s.h. finantsgarantiid	234.7	1,150.7	234.7	1,150.7
1.2. Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	0.0	8,986.2	0.0	8,846.6
2. Tuletisväärtpaberid	5,652.9	5,687.0	5,818.7	5,819.0
2.1. Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	3,440.9	3,475.4	3,606.7	3,607.4
s.h. Forwardid	224.7	225.4	232.0	232.6
Swapid	2,352.3	2,386.0	2,510.8	2,510.8
Opsioonid, kirjutatud / ostetud	406.5	406.5	406.5	406.5
Muud (spotid)	457.4	457.5	457.4	457.5
2.2. Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid	2,212.0	2,211.6	2,212.0	2,211.6
3. Tühistatavad tehingud	0.0	6.0	0.0	6.0
3.1. Muud tühistatavad tehingud	0.0	6.0	0.0	6.0

2.4. Grupi kasumiaruanne

(miljonites kroonides)

	9 kuud		III kvartal	
	30.09.07	30.09.06	30.09.07	30.09.06
1. Intressitulu	2,972.7	1,802.9	1,091.1	699.2
1.1. Intressitulu krediidasutuse tegevusest	2,417.4	1,383.8	887.2	547.5
1.2. Intressitulu liisingtegevusest	519.2	367.1	191.0	134.1
1.3. Muu intressitulu	36.1	52.0	12.9	17.6
2. Intressikulu	1,819.2	963.6	680.7	392.8
2.1. Intressikulu krediidasutuse tegevusest	1,490.8	752.3	556.5	311.2
2.2. Intressikulu liisingtegevusest	328.4	211.3	124.2	81.6
2.3. Muu intressikulu	0.0	0.0	0.0	0.0
3. Neto intressi kasum	1,153.5	839.3	410.4	306.4
4. Tulud ja kulud kindlustustegevusest	0.0	0.0	0.0	0.0
4.1. Kindlustuspreemiad (neto)	0.0	0.0	0.0	0.0
4.2. Kindlustushüvitused ja eraldiste muutus (neto)	0.0	0.0	0.0	0.0
5. Tulu väärtpaperitest	17.5	8.7	3.3	5.7
5.1. Kapitalosaluse meetodil arvestatud kasum	8.1	5.4	3.3	2.4
5.2. Kasum/kahjum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist (+/-)	8.8	2.9	0.0	2.9
5.3. Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaperitelt	0.6	0.4	0.0	0.4
6. Neto teenustasutulu	622.7	500.6	188.4	179.5
6.1. Teenustasutulu	920.0	698.4	289.3	248.9
6.2. Teenustasukulu	297.3	197.8	100.9	69.4
7. Neto kasum finants tehingutelt	188.0	136.4	62.7	38.3
7.1. Kasum/Tulu	192.3	138.4	64.8	38.6
7.2. Kahjum/Kulu	4.3	2.0	2.1	0.3
8. Administratiivkulud	737.6	551.1	237.6	191.2
8.1. Palgakulu	369.0	275.6	122.3	95.9
8.2. Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	122.2	92.1	40.3	32.2
8.3. Muud halduskulud	246.4	183.4	75.0	63.1
9. Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-45.4	-55.7	-15.1	-18.4
9.1. Kasum/Tulu	0.0	0.0	0.0	0.0
9.2. Kahjum/Kulu	45.4	55.7	15.1	18.4
10. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-40.1	-1.9	-7.8	-10.1
10.1. Kasum/Tulu	16.3	59.9	6.0	22.0
10.2. Kahjum/Kulu	56.4	61.8	13.8	32.1
11. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	0.0	0.0	0.0	0.0
11.1. Tulu	0.0	0.0	0.0	0.0
11.2. Kulu	0.0	0.0	0.0	0.0
12. Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)	75.8	111.9	10.6	39.8
12.1. Muud tegevustulud	94.2	124.5	16.9	45.7
12.2. Muud tegevuskulud	18.4	12.6	6.3	5.9
13. Erakorralised tulud/kulud (+/-)	0.0	0.0	0.0	0.0
13.1. Erakorralised tulud	0.0	0.0	0.0	0.0
13.2. Erakorralised kulud	0.0	0.0	0.0	0.0
14. Kasum enne maksustamist	1,234.4	988.2	414.9	350.0
15. Tulumaksukulu	12.0	20.1	5.2	5.4
15.1. Aruandeperioodi tulumaks	8.4	19.9	2.6	5.5
15.2. Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus	3.6	0.2	2.6	-0.1
16. Vähemusosaluse kasumi osa	0.0	0.0	0.0	0.0
17. Aruandeperioodi puhaskasum	1,222.4	968.1	409.7	344.6

2.5. Panga kasumiaruanne

(miljonites kroonides)

	9 kuud		III kvartal	
	30.09.07	30.09.06	30.09.07	30.09.06
1 Intressitulu	2,435.0	1,437.4	892.0	587.1
1.1 Laenudelt	2,239.2	1,315.1	842.1	513.4
1.2 Hoiustelt	107.8	44.1	40.6	18.4
1.3 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	88.0	45.6	9.3	22.7
1.4 Tuletisväärtpaperitelt	0.0	32.5	0.0	32.5
1.5 Muud intressitulud	0.0	0.1	0.0	0.1
2 Intressikulu	1,506.6	760.1	562.8	314.3
2.1 Laenudelt	378.5	131.6	155.4	75.5
2.2 Nõudmiseni hoiustelt	342.2	193.1	134.6	74.9
2.3 Tähtajalistelt ja säästuhoiustelt	695.1	387.7	233.9	141.9
2.4 Võlakirjadelt ja muudelt fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	11.6	8.9	5.6	4.2
2.5 Kapitali iseloomuga kirjetelt	79.2	38.8	33.3	17.8
2.6 Tuletisväärtpaperitelt	0.0	0.0	0.0	0.0
2.7 Muud intressikulud	0.0	0.0	0.0	0.0
3 Neto intressi kasum	928.4	677.3	329.2	272.8
4 Neto kasum/kahjum finantsinvesteeringutelt (+/-)	0.7	3.3	0.0	3.3
4.1 Tütarettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	0.0	0.0	0.0	0.0
4.1.1 Dividenditulu	0.0	0.0	0.0	0.0
4.1.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu	0.0	0.0	0.0	0.0
4.1.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu	0.0	0.0	0.0	0.0
4.1.4 Muud (+/-)	0.0	0.0	0.0	0.0
4.2 Sidusettevõtjate aktsiatelt ja osadelt (+/-)	0.0	0.0	0.0	0.0
4.2.1 Dividenditulu	0.0	0.0	0.0	0.0
4.2.2 Kapitaliosalusel arvestatud tulu	0.0	0.0	0.0	0.0
4.2.3 Kapitaliosalusel arvestatud kulu	0.0	0.0	0.0	0.0
4.2.4 Muud (+/-)	0.0	0.0	0.0	0.0
4.3 Muudelt aktsiatelt ja osadelt (+/-)	0.7	3.3	0.0	3.3
4.3.1 Dividenditulu	0.7	0.4	0.0	0.4
4.3.2 Muud (+/-)	0.0	2.9	0.0	2.9
5 Teenustasu tulu	667.2	519.0	233.8	182.2
6 Teenustasu kulu	206.3	156.1	73.4	55.4
7 Neto kasum finantstehingutelt	186.0	98.0	58.1	6.9
7.1 Kasum/Tulu	278.4	107.9	85.2	6.2
7.2 Kahjum/Kulu	92.4	9.9	27.1	-0.7
8 Administratiivkulud	629.4	488.5	195.6	170.9
8.1 Palgakulu	297.7	231.3	93.3	81.3
8.2 Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks	99.9	78.0	31.3	27.3
8.3 Pensionikulu (mitteriiklik)	0.0	0.0	0.0	0.0
8.4 Muud halduskulud	231.8	179.2	71.0	62.3
9 Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)	-38.3	-44.2	-12.8	-14.0
9.1 Kasum/Tulu	0.0	0.0	0.0	0.0
9.2 Kahjum/Kulu	38.3	44.2	12.8	14.0
10 Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	-38.4	6.9	-8.1	0.3
10.1 Kasum/Tulu	6.7	41.5	0.7	14.9
10.2 Kahjum/Kulu	45.1	34.6	8.8	14.6
10.3 sh.kahjum/kulu bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest	0.0	0.0	0.0	0.0
11 Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)	0.0	0.0	0.0	0.0
11.1 Tulu	0.0	0.0	0.0	0.0
11.2 Kulu	0.0	0.0	0.0	0.0
12 Muud tegevustulud	49.0	37.1	11.9	11.2
13 Muud tegevuskulud	12.5	10.0	4.8	4.1
14 Erakorralised tulud	0.0	0.0	0.0	0.0
15 Erakorralised kulud	0.0	0.0	0.0	0.0
16 Kasum enne maksustamist (+/-)	906.4	642.8	338.3	232.3
17 Tulumaksukulu	0.0	0.0	0.0	0.0
18 Aruandeperioodi puhaskasum	906.4	642.8	338.3	232.3

2.6. Omakapitali muutuse aruanne

(miljonites kroonides)

Grupp	Jääk aasta alguses 31.12.06	Väärt-paberite ümber-hindlus	Aruande-perioodi kasum	Välisütar-ettevõtete konsoli-deerimine	Reserv-kapital	Jääk perioodi lõpus 30.09.07
Aktiakapital	665.6					665.6
Ülekurs (Aazio)	1,346.6					1,346.6
Üldine pangandusreserv	298.5					298.5
Ümberhindluse reserv	19.8				-0.2	19.6
Reservkapital	19.7				7.0	26.7
Realiseerimata kursivahed	0.1			-0.3		-0.2
Jaotamata kasum	3,719.9	-0.3	1,222.4		-6.8	4,935.2
Omakapital kokku	6,070.2	-0.3	1,222.4	-0.3	0.0	7,292.0

Pank	Jääk aasta alguses 31.12.06	Väärt-paberite ümber-hindlus	Aruande-perioodi kasum	Jääk perioodi lõpus 30.09.07
Aktiakapital	665.6			665.6
Ülekurs (Aazio)	1,346.6			1,346.6
Üldine pangandusreserv	298.5			298.5
Ümberhindluse reserv	6.4	2.6		9.0
Jaotamata kasum	2,243.5	0.0	906.4	3,149.9
Omakapital kokku	4,560.6	2.6	906.4	5,469.6

2.7. Rahavoogude aruanne

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	30.09.07	30.09.06	30.09.07	30.09.06
I. Rahavood äritegevusest				
Saadud intressid	2,706.6	1,635.4	2,206.7	1,294.5
Makstud intressid	-1,371.2	-716.8	-1,192.2	-600.7
Saadud dividendid	0.6	0.4	0.7	0.4
Saadud teenustasu	920.0	698.4	667.2	519.0
Neto väärtpaberitulum ja muud tegevustulud	-18.5	110.4	16.1	-31.0
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-737.6	-551.1	-629.4	-488.5
Makstud tulumaks	-12.0	-20.1	0.0	0.0
Ümberhindamise korrigeerimised	-0.3	6.3	2.6	4.6
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	1,487.6	1,162.9	1,071.7	698.3
Äritegevusega seotud varade muutus:				
Tähtajalised nõuded pankadele	-1,284.2	13.9	-1,277.1	4.8
Laenud ja nõuded klientidele	-9,194.2	-13,360.5	-7,313.3	-11,959.3
Muud varad	-19.7	-217.0	84.8	52.7
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:				
Võlgnevused krediitiasutustele	8,915.3	11,936.8	6,947.5	10,655.8
Võlgnevused klientidele	1,324.1	1,091.9	1,534.7	1,215.7
Muud võlgnevused ja valitsuse laenufondid	39.1	1.4	10.6	-7.3
Muud kohustused	-51.0	94.1	-148.3	-97.5
Rahavood äritegevusest	1,217.0	723.5	910.6	563.2
II. Rahavood investeerimistegevusest				
Investeeringuportfelli väärtpaberite muutus suurenemine-/vähenemine	-293.9	-169.8	-4.2	-1.4
Tütarettevõtete soetamine	-	-	-11.5	0.0
Sidusettevõtete soetamine	0.0	-7.1	0.0	-7.1
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-63.5	-29.8	-42.2	-22.7
Laekumine kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara müügist	3.7	44.8	1.7	12.6
Rahavood investeerimistegevusest	-353.7	-161.9	-56.2	-18.6
III. Rahavood finantseerimistegevusest				
Laekumine võlakirjade emiteerimisest	374.9	764.6	374.9	764.6
Võlakirjade tagasiost (kustutamine)	-153.8	-754.5	-153.8	-754.5
Allutatud laenude saamine	782.3	782.3	782.3	782.3
Netorahavood finantseerimistegevusest	1,003.4	792.4	1,003.4	792.4
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	6.6	6.3	0.0	0.2
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	1,873.3	1,360.3	1,857.8	1,337.2
Raha ja selle ekvivalentid perioodi alguses	7,601.5	5,070.4	7,598.7	5,069.2
Raha ja selle ekvivalentid perioodi lõpus	9,474.8	6,430.7	9,456.5	6,406.4
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:				
(miljonites kroonides)				
Kassa	656.1	580.5	656.1	580.5
Nõuded keskpangale	2,529.7	1,928.5	2,529.7	1,928.5
Likviidsed hoiused teistes krediitiasutustes	4,411.1	1,300.9	4,392.8	1,276.6
Väärtpaberite kauplemis- ja likviidsusportfell	1,877.9	2,620.8	1,877.9	2,620.8
Kokku	9,474.8	6,430.7	9,456.5	6,406.4

2.8. Rahavoo aruande lisad

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

Lisa 1

RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED

Avalikus 2007.a. 9 kuu vahearuanandes kasutatud raamatupidamispõhimõtted on samad mis Avalikus 2006.a. majandusaasta aruandes.

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

Likviidsusvõlakirjad on klassifitseeritud kui müügikõlblikud finantsvarad (AFS), mis olid varem klassifitseeritud kui õiglasest väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavad (AFV) summas 1 623,5 milj EEK (2006.a. 9 kuud: 2 543,1 milj EEK). Võrreldava perioodi näitajad on korrigeeritud vastavaks.

Nimetatud võlakirjade (AFS) õiglasest väärtuse muutusest tulenev realiseerumata kasum/kahjum on kajastatud omakapitalis finantsvarade ümberhindluse reservina, mis oli varem kajastatud kasumiaruandes finantstuluna summas 0,2 milj EEK. Likviidsusvõlakirjade müügist saadav tulu/kulu ja väärtuse langusest tingitud allahindlus kajastatakse kasumiaruandes, vähendades ümberhindluse reservi.

Kasumiaruandes on intressid valutataderivatiividelt ning väärtpaberi- ja IR derivatiividelt kajastatud finantstuluna, mis varem olid kajastatud intressituluna summas 23,7 milj EEK (2006.a. 9 kuud: 31,8 milj EEK).

Võrreldava perioodi näitajad on korrigeeritud vastavaks.

Lisa 2**Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes**

(miljonites kroonides)

Grupp							30.09.07
Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	bilansi-välised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)	
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded				
Belgia	0.0	1,014.3	0.0	0.0	5.5	1.1	
Eesti	67,320.6	940.8	236.5	2,115.9	14,905.6	87.0	
Holland	62.6	70.6	1.6	0.0	0.1	0.1	
Inglismaa	59.7	2.5	0.2	1.0	1.7	0.1	
Leedu	2.4	58.2	0.0	0.0	27.4	0.1	
Luksemburg	12.1	207.0	0.0	0.0	0.1	0.2	
Läti	107.4	35.3	0.3	0.1	54.2	0.2	
Poola	34.6	12.8	0.0	0.0	0.1	0.0	
Prantsusmaa	15.8	240.6	0.0	0.0	3.4	0.3	
Rootsi	3,998.7	120.7	8.1	5.1	2,843.8	7.3	
Saksamaa	52.4	415.7	0.1	0.0	122.1	0.6	
Sveits	34.7	0.3	0.0	0.0	153.3	0.2	
USA	109.4	22.7	0.1	0.0	38.5	0.2	
Venemaa	1,732.9	84.4	7.3	8.3	1.6	1.9	
Muud riigid	265.5	159.2	0.7	56.4	226.4	0.7	
KOKKU	73,808.8	3,385.1	254.9	2,186.8	18,383.8	100.0	

Pank							30.09.07
Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	bilansi-välised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)	
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded				
Belgia	0.0	1,014.3	0.0	0.0	5.5	1.2	
Eesti	56,250.1	502.4	206.5	1,832.2	15,088.6	87.8	
Holland	62.6	0.0	1.6	0.0	0.1	0.1	
Inglismaa	59.0	0.0	0.2	1.0	1.7	0.1	
Jaapan	42.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	
Leedu	2.1	47.3	0.0	0.0	26.9	0.1	
Läti	107.3	19.7	0.3	0.1	54.2	0.2	
Prantsusmaa	15.8	218.7	0.0	0.0	3.4	0.3	
Rootsi	3,998.1	10.4	8.1	5.0	2,843.8	8.4	
Saksamaa	51.7	390.5	0.1	0.0	122.1	0.7	
Soome	15.3	38.5	0.0	0.3	167.8	0.3	
Sveits	34.7	0.2	0.0	0.0	153.3	0.2	
USA	85.1	8.8	0.1	0.0	38.5	0.1	
Venemaa	142.3	1.9	0.1	0.0	1.6	0.2	
Muud riigid	135.4	0.0	0.1	1.4	58.7	0.2	
KOKKU	61,001.6	2,252.7	217.1	1,840.0	18,566.2	100.0	

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

Lisa 3

Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes

(miljonites kroonides)

Grupp							30.09.07
Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	bilansi- välised võlakohustused	majandussektori osakaal (%)	
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded				
Ehitus	1,372.0	38.9	3.8	54.7	1,639.1	3.2	
Eksterritoriaalsed organisatsioonid	0.1	0.0	0.0	0.0	0.5	0.0	
Energeetika, gaasi, veevarustus	1,584.7	32.8	6.2	4.6	975.8	2.7	
Haridus	79.3	0.0	3.7	0.3	2.5	0.1	
Hotellid, restoranid	1,695.1	0.0	3.7	129.0	85.7	1.9	
Hulgi- jaekaubandus	7,030.8	55.4	21.9	147.0	2,452.9	10.0	
Kalandus	34.0	0.0	0.1	0.9	2.0	0.0	
Kinnisvara, üürimine, äriteenindus	13,679.8	183.3	40.7	403.2	2,402.0	17.0	
Koduteenindus	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
Mäetööstus	56.3	8.2	0.2	0.4	5.7	0.1	
Põllumajandus, jahindus, metsamaj.	1,908.3	0.0	5.0	92.2	179.7	2.2	
Rahandus	4,211.4	1,023.5	7.7	0.5	4,876.7	10.6	
Riigivalitsemine, sotskindl.	1,524.9	1,722.5	0.4	0.4	244.7	3.6	
Tervishoid ja sotsiaaltöö	640.2	6.4	1.9	1.1	307.1	1.0	
Tööstus	6,262.6	90.2	21.9	272.2	1,698.3	8.4	
Veondus, laondus, side	3,960.4	109.6	18.0	106.3	1,485.3	5.8	
Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus	1,297.1	76.1	7.6	71.3	246.4	1.7	
Eraisikud	28,471.8	15.0	112.1	902.7	1,779.4	31.7	
Tuletisväärt-paberid	0.0	23.2	0.0	0.0	0.0	0.0	
KOKKU	73,808.8	3,385.1	254.9	2,186.8	18,383.8	100.0	

Pank

30.09.07

Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	s.h. ebatõenäoliselt laekuvad	tähtjaks tasumata	bilansi- välised võlakohustused	majandussektori osakaal (%)
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded					
Ehitus	681.9	25.4	2.2	40.6	0.0	40.6	1,603.2	2.8
Eksterritoriaalsed organisatsioonid	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5	0.0
Energeetika, gaasi, veevarustus	1,119.5	11.3	5.1	0.6	0.0	0.6	975.8	2.6
Haridus	61.6	0.0	3.6	0.0	0.0	0.0	2.5	0.1
Hotellid, restoranid	1,632.7	0.0	3.5	126.2	0.0	126.2	85.4	2.1
Hulgi- jaekaubandus	4,964.6	43.3	15.9	105.8	0.7	105.8	2,118.2	8.7
Kalandus	23.1	0.0	0.1	0.7	0.0	0.7	2.0	0.0
Kinnisvara, üürimine, äriteenindus	12,034.4	257.7	34.8	378.6	0.0	378.6	2,392.7	18.0
Koduteenindus	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Mäetööstus	9.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.1	2.7	0.0
Põllumajandus, jahindus, metsamaj.	1,181.3	0.0	3.4	71.2	0.0	71.2	143.1	1.6
Rahandus	4,543.1	146.1	8.4	0.0	0.0	0.0	5,649.2	12.6
Riigivalitsemine, sotskindl.	1,383.5	1,625.3	0.0	0.0	0.0	0.0	244.7	4.0
Tervishoid ja sotsiaaltöö	431.4	0.0	1.5	0.2	0.0	0.2	307.1	0.9
Tööstus	3,577.8	33.7	13.2	219.8	0.2	219.8	1,542.4	6.3
Veondus, laondus, side	1,720.4	55.1	11.8	3.1	0.0	3.1	1,475.4	4.0
Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus	726.5	31.2	6.2	63.2	1.8	61.7	242.0	1.2
Eraisikud	26,910.8	0.2	107.5	829.9	0.4	829.9	1,779.4	35.1
Tuletisväärt-paberid	0.0	23.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
KOKKU	61,001.6	2,252.7	217.1	1,840.0	3.1	1,838.5	18,566.2	100.0

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

Lisa 4**Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud**

Jagunemine tähtajast möödunud aja järgi
(miljonites kroonides)

30.09.07

Tähtajast möödunud:	Grupp				Pank			
	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku
Nõue:								
Laenud	1,662.6	211.3	311.4	2,185.3	1,439.3	167.9	231.3	1,838.5
Võlakirjad	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Muud nõuded	0.0	0.9	1.2	2.1	0.0	0.0	0.0	0.0
Kokku	1,662.6	212.2	312.6	2,187.4	1,439.3	167.9	231.3	1,838.5

Tabelis on esitatud tähtajaks tasumata nõuete jääkväärtus (bruto).

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

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	2007	2006	2007	2006
Algjääk 1. jaanuaril	235.6	203.7	152.9	146.1
Tehtud uusi allahindlusi	55.4	58.2	45.1	34.5
Allahindluste vähendamine	-11.6	-53.4	-3.8	-35.1
Mahakantud laenud	-32.9	-6.1	-21.7	-5.8
Valuutakursi muutus	-2.9	-0.4	-0.2	-0.4
Lõppjääk 30. septembril	243.6	202.0	172.3	139.3
Mahakantud laenudest tagasitulnud osa	4.0	6.5	2.9	6.4