

Avalik majandusaasta aruanne

2006

S|E|B

EESTI ÜHISPANK

Sisukord

	lk.		lk.
Juhtimisorganite deklaratsioon	2	2. Riskipoliitika ja -juhtimine	40
I. Sissejuhatus	3	3. Intressitulu	48
Krediidiasutuse üldandmed	3	4. Intressikulu	48
II. Tegevusaruanne	4	5. Teenustasutulu	48
1. Krediidiasutuse kontsern	4	6. Teenustasukulu	48
1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud	4	7. Neto kasum finantstehingutelt	48
1.2. Juhatus ja nõukogu liikmetele kuuluvad aktsiad	5	8. Muud halduskulud	49
1.3. Strateegia ja organisatsioon	6	9. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus	49
2. Olulised majandussündmused	7	10. Muud tegevustulud	49
3. Sisekontrollisüsteem	10	11. Muud tegevuskulud	49
4. Suhtarvud	11	12. Aruandeperioodi tulumaks	50
5. Reitingud	12	13. Nõuded keskpangale	50
6. Normatiivid	13	14. Nõuded krediidiasutustele	50
6.1. Kapitali adekvaatus	13	15. Nõuded klientidele	50
6.2. Valuutade netopositsioon	13	16. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded	51
6.3. Likviidsus (varade ja kohustuste jagunemine järelejäänud tähtaegade järgi)	14	17. Koondinformatsioon 2006.a. restruktureeritud laenude ja nõuete kohta	51
6.4. Riskide kontsentreerumine	14	18. Väärtpaberid	52
III. Raamatupidamise aastaaruanne	15	19. Immateriaalne põhivara	54
1. Kasumiaruanne	15	20. Materiaalne põhivara	55
2. Bilanss	16	21. Kinnisvarainvesteeringud	56
3. Rahavoo aruanne	17	22. Muu vara	57
4. Omakapitali muutuse aruanne	18	23. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	57
Lisad finantsaruannetele	19	24. Edasilükkunud tulumaks	57
1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	19	25. Võlgnevus krediidiasutustele	57
1.1. Koostamise alused	19	26. Võlgnevus klientidele	57
1.2. Konsolideerimine	20	27. Emiteeritud võlakirjad	58
1.3. Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused	21	28. Muud kohustused	58
1.4. Raha ja selle ekvivalendid	22	29. Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	59
1.5. Finantsvarad	22	30. Grupi eraldised	59
1.6. Netoarvestused	27	31. Allutatud kohustused	59
1.7. Materiaalsed ja immateriaalsed varad, v.a. firmaväärtus	27	32. Aktsionärid	60
1.8. Firmaväärtus	28	33. Dividendipoliitika	60
1.9. Kinnisvarainvesteeringud	29	34. Bilansivälised tehingud	61
1.10. Müügiototel põhivara (v.a. finantsvarad)	29	35. Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes	62
1.11. Vara (v.a. finantsvarad) väärtuse langus	30	36. Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandus-sektorite lõikes	64
1.12. Rendiarvestus - grupp / ettevõtte kui rentnik	30	37. Seotud osapooled	66
1.13. Finantskohustused	30	38. Kohtuvaidlused	67
1.14. Varjatud tuletisinstrumentid	31	39. Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	67
1.15. Finantsgarantii lepingud	32	40. Antud tagatised	68
1.16. Eraldised	32	41. Tingimuslikud kohustused	68
1.17. Elukindlustuse lepingute klassifikatsioon ja arvestuspõhimõtted	33	42. Sündmused peale majandusaasta lõppu	68
1.18. Sõlmimiskulude kapitaliseerimine	34	IV. Juhatus poolt kinnitatud kasumi jaotamise ettepanek	69
1.19. Reservid	35		
1.20. Tulude kajastamine	35		
1.21. Dividenditulu	36		
1.22. Esimese päeva kasumi ja kahjumi kajastamine	36		
1.23. Maksustamine	36		
1.24. Pöördrepo tehingud	37		
1.25. Varahaldusteenused	37		
1.26. Raamatupidamisarvestuse põhimõtete muudatused	37		
1.27. Uued rahvusvahelise finantsaruandluse standardid, avaldatud standardite muudatused ning Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) tõlgendused	37		

Juhtimisorganite deklaratsioon

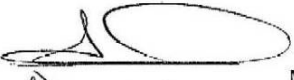


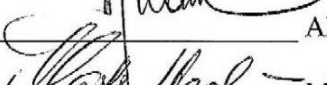
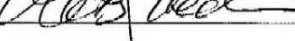
AS SEB Eesti Ühispanga juhatus seisukohal, et "Avalik 2006. majandusaasta aruanne", mille osadeks on sissejuhatus, tegevusaruanne ja raamatupidamise aastaaruanne, sisaldab Eesti Panga presidendi 19.10.1999.a. määrusega nr. 25 ja 18.01.2007.a. määrusega nr.1 "Avaliku majandusaasta aruande" kohta sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.

"Avalikus 2006. majandusaasta aruandes" esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. "Avalikus 2006. majandusaasta aruandes" 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.

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

"Avalik 2006. majandusaasta aruanne" erineb "SEB Eesti Ühispanga 2006. majandusaasta aruandest" eelkõige aruannete esitlusviisi poolest, kuna käesolevas aruandes on rakendatud Eesti Panga presidendi 3. detsembri 2003.a. määruses nr. 13 nõutud bilansi- ja kasumiaruande ning rahavoogude aruande skeeme ning paralleelselt on esitatud lisaks ka panga, kui emaettevõtte eraldiseisvad aruanded. "Avalik 2006. majandusaasta aruanne" ei kuulu aktsionäride üldkoosoleku poolt kinnitamisele.

Juhatus liikmed:

"19"	Märts	2007		Mart Altvee
"19"	Märts	2007		Tauno Vanaselja
"26"	Märts	2007		Andrus Kimber
"19"	Märts	2007		Ahti Asmann
"19"	Märts	2007		Mats Hedström

I. Sissejuhatus

Krediitiasutuse üldandmed

Ärinimi	AS SEB Eesti Ühispank
Asukoht ja aadress	Tornimäe 2, Tallinn 15010, Eesti
Registreerinud riigi nimetus	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev	08.12.95
Registrikood	10004252 (EV Äreregister)
Telefon	+372 6 655 100
Telex	173 006 UNION EE
Fax	+372 6 655 102
SWIFT	EEUHEE2X
e-mail	postkast@seb.ee
Interneti kodulehekül	http://www.seb.ee

II. Tegevusaruanne

1. Krediidiasutuse kontsern

1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud

31.12.06

Ärinimi	Register	Registree- rimis- kuupäev	Aadress	Põhitegevus	Osalus*** (%)	Soetus- maksu- muses (milj.kr.)
AS SEB Ühisliising	10281767	03.10.1997	Tallinn, Tomimäe 2	Liising	100.0%	23.4
HF Liisingu AS (likvideerimisel)*	10304592	07.11.1997	Tallinn, Tomimäe 2	Liising	100.0%	-
AS SEB Ühisliisingu Kindlustusmaakler*	10723587	16.01.2001	Tallinn, Tomimäe 2	Kindlustusmaaklerlus	100.0%	-
AS Rentacar*	10303546	20.10.1997	Haapsalu, Karja 27	Liising	100.0%	-
SEB Russian Leasing	R-6603.16	19.06.1997	St.Peterburg, Kropotkina 1	Liising	100.0%	1.9
AS SEB Ühispanga Fondid	10035169	22.05.1996	Tallinn, Tomimäe 2	Varahaldus ja fondijuhtimine	100.0%	42.5
AS SEB Ühispanga Elukindlustus	10525330	21.01.1999	Tallinn, Tomimäe 2	Kindlustus	100.0%	30.0
AS Bangalo	10088272	18.10.1996	Tallinn, Tomimäe 2	Kinnisvarahaldus	100.0%	47.0
AS Tomimägi	10198768	05.05.1997	Tallinn, Tomimäe 2	Kinnisvarahaldus	100.0%	132.9
OÜ Strongler	10141919	23.04.1997	Tallinn, Tomimäe 2	Kinnisvarahaldus	100.0%	26.2
SEB IT Partner Estonia OÜ**	10002566	20.11.1995	Tallinn, Liimi 1B	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
						323.9

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

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

* AS SEB Ühisliisingu konsolideeritud tütarettevõtjad

** sidusettevõtjad

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

Konsolideerimisgrupp Eesti krediidiasutuste seaduse mõistes ja kontsern IFRS konsolideerimisel kattuvad

Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2007

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

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

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

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

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

1.2. Juhatuse ja nõukogu liikmetele kuuluvad aktsiad

Juhatuse liikmed: Mart Altvee, Tauno Vanaselja, Andrus Kimber, Ahti Asmann, Mats Hedström.

Nõukogu liikmed 31.12.2006: Mats Kjaer, Ann Karlsson, Anders Arozin, Viesturs Neimanis, Audrius Žiugžda.

Aksionäri koosolekul 15.01.2007 kutsuti nõukogu liikmete hulgast tagasi Mats Kjaer ja Ann Karlsson ning nõukogusse valiti uued liikmed Bo Magnusson ja Ben Wilson.

AS SEB Eesti Ühispank juhatuse ja nõukogu liikmetel ning nende lähikondlastel, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatel äriühingutel ei olnud seisuga 31.12.2006 AS SEB Eesti Ühispanga aktsiaid.

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 pea 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 726 000 klienti teenindab ligikaudu 1500 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 68 pangakontorit üle Eesti, enam kui 110 *online*-postkontorit, üle 350 pangautomaadi, 5900 POS-terminali. Kasutusel on üle 429 000 deebet- ja krediitkaardi. Lisaks kasutab 63 protsenti meie klientidest U-Neti ja U-Net Business'i teenuseid.

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

SEB Eesti Ühispanka saajaprotsendiliseks omanikuks on SEB AB, tähelepanuväärselt pika äritegevuse ajalooga finantsteenuste grupp, mis sai 2006. aastal 150 aastaseks. Me saame oma emaettevõttelt ja grupi teistelt ettevõtetelt mitmekülgset tuge, mis võimaldab meil pakkuda veelgi paremaid teenuseid oma klientidele. Mitmetes toote/teenuse valdkondades on meie omanik tugevaim pank põhjamaades – see on kogemus, millele võime toetuda ning millega oma kliente teenindada. Lisaks saame suurt tuge oma riskide kontrollimises ja juhtimises – see on eriti oluline arvestades meie riigi majanduskeskkonna kiiret arengut.

2. Olulised majandussündmused

Resultatiivsus ja areng

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kliendisuhted ja klientide rahulolu

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

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

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

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

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

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

Organisatsioon

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

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

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

Sotsiaalne vastutus ja sponsorlus

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

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

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

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

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

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

3. Sisekontrollisüsteem

Sisekontrollisüsteem on juhtimisvahend, mis hõlmab oma ulatuselt kogu pangagrupi tegevust ning olles pangas ja grupis toimivate protsesside lahutamatuks osaks. Sisekontrollisüsteemi olemasolu ning toimimise tagamine on juhtkonna vastutus, kontrollmeetmete vajaduse ja ulatuse määravad ära riskide võtmise ulatus ja viis.

Panga juhatus kehtestab õigusaktide nõuetele vastavalt struktuuriüksuste juhtide pädevuse ja vastutuse piirid ning tegevusi reguleerivad sisemised regulatsioonid, raamatupidamise sise-eeskirjad ning tegevusaruandluse koostamise ja esitamise korrad.

Panga nõukogu teostab järelevalvet Panga ja kogu grupi tegevuse üle, kinnitades riskijuhtimise üldpõhimõtted.

Riskikontrolli osakond koordineerib võetud riskide monitoorimist ja riskikapitali piisavusest raporteerimist peamisele riskijuhtimise organile Aktivate ja Passivate Juhtimise Komiteele.

Efektiivse sisekontrollisüsteemi ülevaatamisel ja hindamisel ning abiks süsteemi arendamisel ja täiendamisel on lisaks grupi juhtkonna vastutusele oma roll siseauditi osakonnal ja Auditi Komiteel.

Auditi Komitee koordineerib (sise)auditi tööd grupi ärieesmärkidest ja riskide hindamisest lähtuvalt, kuulates kvartaalselt ära auditi aruanded ja kooskõlastades auditi aastaplaanid.

Vastavalt SEB grupis kasutatavale koordineeritud auditi mudelile kooskõlastatakse grupi auditi aastaplaan SEB Eesti Ühispanga grupi auditeerimise eest vastutava välisaudiitoriga.

Välisaudiitorid tutvuvad süsteemide ja protseduuridega ulatuses, mis audiitorite hinnangul on vajalik arvamuse esitamiseks finantsaruannete kohta vastavalt rahvusvahelistele auditeerimise standarditele. Välisaudiitorite poolt auditi käigus saadud tähelepanekute alusel tehtud kommentaarid ja soovitused edastati SEB Eesti Ühispanga kontserni juhtkonnale ja Auditi Komiteele.

Riskijuhtimise ja –kontrolli kvaliteedi mõistes olulised tegevused s.h. sisekontrollisüsteemi kvaliteetne toimimine on suunatud SEB Eesti Ühispanga grupi jätkuvale integreerimisele rahvusvahelisse finantsgruppi ning grupi kontrollikeskkonna ja tegevusstandardite vastavusse viimisele SEB grupis kehtivate nõuetega.

4. Suhtarvud

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

Selgitused

Omakapitali tulukus (ROE, %) = Puhaskasum / Omakapital, keskmine * 100

Omakapitali kordaja (EM) = Aktiva, keskmine / Omakapital, keskmine

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

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. määruse nr.25 alusel:**Grupi puhul:**

Intressitulu
 Kindlustuspreemiad
 Tulu väärtpaberitest
 Kapitalosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+)
 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/tulu finantstehingutelt
 Teenustasu tulu
 Tulu finantsinvesteeringutelt
 Kasum/tulu kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutusest (+)
 Kasum/tulu nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest (+)
 Tulu pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutusest (+)
 Muud tegevustulud
 Erakorralised tulud

Varade kvaliteet

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
Koguvamad	70,950.9	49,839.0	58,483.2	39,719.6
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud (bruto)*	153.7	138.5	93.3	102.5
Suhe koguvardasse (%)	0.22%	0.28%	0.16%	0.26%
Laenude ja nõuete allahindlus krediidasutustele ja klientidele	235.6	203.7	152.9	146.1

* tähtaja ületanud põhiosa

5. Reitingud**Moody's Investor Service**

Deposiidireiting (Pikaajaline / Lühiajaline)

Finantstugevuse reiting

Reitingutasemete lühikirjeldus Internetis:

<http://www.moodys.com>

	alates	alates	alates	alates
	09.06.06	18.02.04	10.01.03	12.12.02

Reitingu tühistus*

A1/P-1

A2/P-1

A3/P-2

Reitingu tühistus*

C-

C-

C-

* 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.

6. Normatiivid

6.1. Kapitali adekvaatus

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
1. Esimese taseme omavahendid	5,663.3	4,283.8	4,167.1	3,249.7
1.1 Sissemakstud aktsiakapital	2,012.2	2,012.2	2,012.2	2,012.2
1.2 Üldine pangandusreserv	298.5	298.5	298.5	298.5
1.3 Muud reservid	19.7	9.6	0.0	0.0
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum	2,344.5	1,431.1	1,330.5	793.6
1.5 Jooksva aruandeperioodi auditeeritud kasum	1,375.4	923.5	913.0	536.9
1.6 Muud esimese taseme omavahend	0.0	0.0	0.0	0.0
1.7 Vähemusosalus	0.0	0.0	0.0	0.0
1.8 Realiseerimata kursivahed	0.1	0.4	0.0	0.0
1.9 Omaaktsiad (miinusega)	0.0	0.0	0.0	0.0
1.1 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-387.1	-391.5	-387.1	-391.5
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0.0	0.0	0.0	0.0
2. Teise taseme omavahendid	1,830.7	1,048.3	1,830.7	1,048.3
3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)	7,494.0	5,332.1	5,997.8	4,298.0
4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest	3.6	4.8	35.5	35.5
5. Kokku neto-omavahendid (3-4)	7,490.4	5,327.3	5,962.3	4,262.5
6. Kolmanda taseme omavaheendid	0.0	0.0	0.0	0.0
7. Riskiga kaalutud varad	59,624.2	36,486.1	48,178.0	26,995.3
7.1 I kategooria	0.0	0.0	0.0	0.0
7.2 II kategooria	511.1	730.9	434.7	672.0
7.3 III kategooria	294.8	5,329.5	292.0	5,318.3
7.4 IV kategooria	58,818.3	30,425.7	47,451.3	21,005.0
8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	3,332.6	3,662.5	3,275.0	3,658.6
8.1 Grupp I	3,306.2	3,627.3	3,248.3	3,622.9
8.2 Grupp II	26.4	35.2	26.7	35.7
9. Kapitalinõue välisvaluutariski katmiseks	42.5	27.4	12.3	0.0
10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	14.4	13.0	14.4	13.0
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	11.6	6.8	11.6	6.8
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	2.8	6.2	2.8	6.2
10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks	0.0	0.0	0.0	0.0
10.4 Kapitalinõue optsooniriski katmiseks	0.0	0.0	0.0	0.0
10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	0.0	0.0	0.0	0.0
10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	0.0	0.0	0.0	0.0
11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	0.0	0.0	0.0	0.0
12. Kapitali adekvaatus $(5.+6.)/(7.+8.+9.+10.+10.+12,5+11.+12,5)$	11.78	13.13	11.52	13.83
Tier 1 kapitali suhtarv % $(5.+6.-2.)/(7.+8.+9.+10.+10.+12,5+11.+12,5)$	8.90	10.54	7.98	10.43
Tier 2 kapitali suhtarv % $(2.)/(7.+8.+9.+10.+10.+12,5+11.+12,5)$	2.88	2.58	3.54	3.40

6.2. Valuutade netopositsioon

Grupi ja panga ühegi valuuta netopositsioon seisuga 31.12.2006 ja 31.12.2005 ei ületa 1 % netoomavaheditest.

6.3. Likviidsus (varade ja kohustuste jagunemine järelejäänud tähtaegade järgi)

(miljonites kroonides)

31.12.06

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
1.Panga nõuded	6,513.9	79.4	3,428.2	1,943.7	8,286.7	4,330.7	9,680.9	23,715.2	57,978.7
2.Grupi nõuded	7,272.6	140.3	4,760.8	2,360.0	10,533.1	6,814.0	14,142.3	24,396.2	70,419.3
sularaha ja nõuded pankadele	3,877.3	0.0	1,142.1	0.1	0.6	0.8	0.0	0.0	5,020.9
nõuded klientidele	0.0	126.9	2,847.7	2,319.4	10,330.2	6,485.4	13,948.7	23,909.9	59,968.2
väärtpaberid	3,385.8	0.0	0.0	11.3	29.4	18.7	191.7	200.5	3,837.4
muud nõuded	9.5	13.4	771.0	29.2	172.9	309.1	1.9	285.8	1,592.8
1.Panga kohustused	21,089.6	0.0	14,954.5	2,064.6	4,034.6	1,629.1	7,541.4	2,608.8	53,922.6
2.Grupi kohustused	20,558.4	0.0	15,219.3	2,754.7	5,200.9	2,079.8	16,040.8	3,026.8	64,880.7
võlgnevus pankadele	1,792.3	0.0	6,475.6	0.0	1,893.2	1,203.2	15,695.0	234.7	27,294.0
võlgnevus klientidele	18,765.7	0.0	7,557.0	2,045.0	2,921.6	852.6	225.4	542.9	32,910.2
emiteeritud võlakirjad	0.0	0.0	0.0	0.0	278.7	0.0	30.6	0.0	309.3
muud kohustused	0.4	0.0	1,186.7	709.7	107.4	24.0	89.8	2,249.2	4,367.2

31.12.05

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
1.Panga nõuded	3,578.1	83.1	3,145.0	1,543.8	4,944.0	3,889.9	8,027.9	13,768.8	38,980.6
2.Grupi nõuded	4,144.3	119.6	4,411.8	2,272.3	6,623.7	5,860.5	10,993.6	14,324.3	48,750.1
sularaha ja nõuded pankadele	2,996.2	0.0	1,680.4	0.1	0.5	0.7	0.8	0.0	4,678.7
nõuded klientidele	0.5	117.3	2,003.5	2,241.5	6,609.7	5,812.5	10,906.2	14,037.2	41,728.4
väärtpaberid	1,101.4	0.0	0.0	0.1	4.9	46.8	86.1	204.9	1,444.2
muud nõuded	46.2	2.3	727.9	30.6	8.6	0.5	0.5	82.2	898.8
1.Panga kohustused	15,285.2	0.0	11,303.2	2,932.6	2,512.3	1,021.9	1,246.8	1,776.4	36,078.4
2.Grupi kohustused	14,988.8	0.0	11,562.7	2,949.5	2,862.3	1,434.6	8,861.7	2,495.5	45,155.1
võlgnevus pankadele	161.6	0.0	3,969.4	391.2	328.5	1,173.5	8,617.1	141.8	14,783.1
võlgnevus klientidele	14,811.9	0.0	6,596.4	2,223.6	2,486.8	252.7	233.7	584.8	27,189.9
emiteeritud võlakirjad	0.0	0.0	0.0	293.2	6.0	0.0	0.0	0.0	299.2
muud kohustused	15.3	0.0	996.9	41.5	41.0	8.4	10.9	1,768.9	2,882.9

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

6.4. Riskide kontsentreerumine

(miljonites kroonides)

31.12.06

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

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

III. Raamatupidamise aastaaruanne

1. Kasumiaruanne

(miljonites kroonides)

	Lisa nr.	Grupp		Pank	
		2006	2005	2006	2005
Intressitulu	3	2,654.9	1,647.4	2,102.6	1,285.0
Intressitulu krediidasutuse tegevusest		2,074.2	1,204.8	2,102.6	1,285.0
Intressitulu liisingitegevusest		517.0	387.9	0.0	0.0
Muu intressitulu		63.7	54.7	0.0	0.0
Intressikulu	4	1,427.9	736.2	1,138.1	605.4
Intressikulu krediidasutuse tegevusest		1,126.6	601.6	1,138.1	605.4
Intressikulu liisingitegevusest		301.3	134.6	0.0	0.0
Neto intressi kasum		1,227.0	911.2	964.5	679.6
Tulu väärtpaperitest		16.7	22.0	13.1	12.4
Kapitalosaluse meetodil arvestatud kasum		8.5	12.2	0.0	0.0
Kasum pikaajalise finantsinvesteeringu müügist		7.8	8.9	12.7	11.5
Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaperitelt		0.4	0.9	0.4	0.9
Neto teenustasutulu		695.3	545.3	486.5	386.3
Teenustasutulu	5	977.2	763.2	712.3	563.5
Teenustasukulu	6	281.9	217.9	225.8	177.2
Neto kasum finantstehingutelt	7	158.7	106.9	152.7	107.2
Kasum/Tulu		159.0	79.3	166.1	112.3
Kahjum/Kulu		0.3	-27.6	13.4	5.1
Administratiivkulud		771.9	689.3	681.5	607.3
Palgakulu		379.1	314.3	317.0	265.0
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		126.1	106.8	107.0	90.9
Muud halduskulud	8	266.7	268.2	257.5	251.4
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)		-70.6	-78.1	-56.7	-63.8
Kahjum/Kulu		70.6	78.1	56.7	63.8
Nöute ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	9	-35.0	23.2	-5.0	23.8
Kasum/Tulu		83.1	85.7	44.7	76.4
Kahjum/Kulu		118.1	62.5	49.7	52.6
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)		0.0	-0.1	-8.8	-0.1
Tulu		0.0	0.0	0.0	0.0
Kulu		0.0	0.1	8.8	0.1
Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)		169.4	88.6	48.2	-1.2
Muud tegevustulud	10	186.7	125.3	62.9	28.4
Muud tegevuskulud	11	17.3	36.7	14.7	29.6
Kasum enne maksustamist		1,389.6	929.7	913.0	536.9
Tulumaksukulu		14.2	6.2	0.0	0.0
Aruandeperioodi tulumaks	12	16.9	6.2	0.0	0.0
Potentsiaalse tulumaksukohustuse muutus		-2.7	0.0	0.0	0.0
Aruandeperioodi puhaskasum		1,375.4	923.5	913.0	536.9
Ainuaktsionäridele kuuluv kasumiosa:		1,375.4	923.5	913.0	536.9

Aruande lisad lehekülgedel 19 - 68 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad

2. Bilanss (miljonites kroonides)	Lisa nr.	Grupp		Pank	
		31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
AKTIVA (VARAD)					
Sularaha		667.9	526.1	667.9	526.1
Nõuded		64,321.2	45,881.0	53,464.7	37,072.3
Nõuded keskpangale	13	2,412.8	2,231.1	2,412.8	2,231.1
Nõuded krediiasutustele	14	1,943.8	1,924.1	1,941.1	1,904.5
Nõuded krediiasutuse klientidele	15	49,283.4	33,493.1	49,263.7	33,082.8
Nõuded liisingettevõtjate klientidele	15	10,914.9	8,434.5	0.0	0.0
Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest		1.9	1.9	0.0	0.0
Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)	16, 17	-235.6	-203.7	-152.9	-146.1
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	18	3,015.4	834.1	2,625.7	550.9
Aktsiad ja muud väärtpaberid	18	822.0	610.1	367.1	420.4
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad		42.9	28.5	19.9	12.9
Tütarettevõtete aktsiad ja osad		0.0	0.0	303.9	346.7
Muud aktsiad ja osad		761.7	559.6	25.4	38.1
Tuletisväärtpaberid		17.4	22.0	17.9	22.7
Immateriaalne põhivara	19	387.1	391.5	387.1	391.5
Konsolideeritud firmaväärtus		379.1	379.1	379.1	379.1
Muu immateriaalne põhivara		8.0	12.4	8.0	12.4
Materiaalne põhivara	20	144.5	588.6	117.4	261.9
Kinnisvarainvesteeringud	21	0.0	108.8	0.0	85.6
Muu vara	22	896.4	270.3	579.5	243.4
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	23, 24	696.4	628.5	273.8	167.5
AKTIVA (VARAD) KOKKU		70,950.9	49,839.0	58,483.2	39,719.6
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)					
Võlgnevus		60,204.1	41,973.0	50,660.8	33,899.7
Võlgnevus krediiasutustele	25	27,294.0	14,783.1	17,284.2	6,463.4
Võlgnevus krediiasutuse klientidele	26	32,794.7	27,074.8	33,337.4	27,387.4
Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest	26	1.1	1.2	0.0	0.0
Muud võlad		114.3	113.9	39.2	48.9
Väärtpaberikohustused		342.2	310.5	343.2	310.5
Emiteeritud võlakirjad	27	309.3	299.2	309.3	299.2
Tuletisväärtpaberid		32.9	11.3	33.9	11.3
Muud kohustused	28	1,466.0	1,087.0	738.5	604.1
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	29	620.0	422.6	348.6	215.0
Eraldised	30	417.7	313.7	0.8	0.8
Kindlustustegevuse tehnilised eraldised		415.3	311.3	0.0	0.0
Muud eraldised		2.4	2.4	0.8	0.8
Allutatud kohustused	31	1,830.7	1,048.3	1,830.7	1,048.3
KOHUSTUSED KOKKU		64,880.7	45,155.1	53,922.6	36,078.4
Aksiakapital	32,33	665.6	665.6	665.6	665.6
Ülekurs (aazio)		1,346.6	1,346.6	1,346.6	1,346.6
Üldine pangandusreserv		298.5	298.5	298.5	298.5
Ümberhindluse reserv		19.8	8.6	0.0	0.0
Reservkapital		19.7	9.6	6.4	0.0
Realiseerimata kursivahed		0.1	0.4	0.0	0.0
Jaotamata kasum		2,344.5	1,431.1	1,330.5	793.6
Aruandeperioodi kasum		1,375.4	923.5	913.0	536.9
OMAKAPITAL KOKKU		6,070.2	4,683.9	4,560.6	3,641.2
PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU		70,950.9	49,839.0	58,483.2	39,719.6

Aruande lisad lehekülgedel 19 - 68 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad

3. Rahavoogude aruanne

(miljonites kroonides)

Lisa nr.	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
I. Rahavood äritegevusest				
Saadud intressid	2,471.0	1,544.0	1,947.7	1,201.0
Makstud intressid	-1,133.8	-584.2	-923.0	-500.5
Saadud dividendid	0.4	0.9	0.4	0.9
Saadud teenustasu	977.2	763.2	712.3	563.5
Neto väärtpaperitulumud ja muud tegevustulumud	137.1	92.3	-8.3	-60.9
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-771.9	-689.3	-681.5	-607.3
Makstud tulumaks	-14.2	-6.2	0.0	0.0
Ümberhindamise korrigeerimised	11.2	0.0	6.4	-5.2
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	1,677.0	1,120.7	1,054.0	591.5
Äritegevusega seotud varade muutus:				
Tähtajalised nõuded pankadele	-1.2	-218.8	-19.3	-214.9
Laenuid ja nõuded klientidele	-18,356.9	-13,934.5	-16,179.1	-5,335.5
Muud varad	120.6	67.8	53.4	23.1
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:				
Võlgnevused krediidiasutustele	12,889.9	5,392.6	10,955.2	-3,326.8
Võlgnevused klientidele	26 5,719.8	8,592.7	5,950.0	8,695.1
Muud võlgnevused ja valitsuse laenufondid	0.4	-53.9	-9.7	-16.5
Muud kohustused	28.9	-225.8	-58.9	-143.0
Rahavood äritegevusest	2,078.5	740.8	1,745.6	273.0
II. Rahavood investeerimistegevusest				
Õiglasel väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavate väärtpaperite soetamine	18 -1,013.1	-1,097.4	-16.1	-3.2
Laekumine õiglasel väärtuses läbi kasumiaruande kajastatavate väärtpaperite müügist	18 680.6	887.1	1.4	253.6
Laekumine tütarettevõtete müügist ja likvideerimisest	-	-	38.9	0.0
Sidusettevõtete soetamine	18 -7.0	-0.6	-7.0	-0.6
Laekumine sidusettevõtete müügist ja likvideerimisest	18 1.1	16.3	0.0	16.3
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	19, 20, 21 -52.5	-81.2	-39.0	-56.2
Laekumine kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara müügist	19, 20, 21 45.8	14.3	13.0	5.6
Rahavood investeerimistegevusest	-345.1	-261.5	-8.8	215.5
III. Rahavood finantseerimistegevusest				
Laekumine võlakirjade emiteerimisest	27 764.6	293.2	764.6	293.2
Võlakirjade tagasiost (kustutamine)	27 -754.5	-751.2	-754.5	-751.2
Allutatud laenude saamine	31 782.4	782.3	782.4	782.3
Netorahavood finantseerimistegevusest	792.5	324.3	792.5	324.3
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	5.2	-3.5	0.2	0.0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	2,531.1	800.1	2,529.5	812.8
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	5,070.4	4,270.3	5,069.2	4,256.4
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	7,601.5	5,070.4	7,598.7	5,069.2
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:				
Kassa	667.9	526.1	667.9	526.1
Nõuded keskpangale (lisa 14)	2,412.8	2,231.1	2,412.8	2,231.1
Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes (lisa 15)	1,881.4	1,730.2	1,878.6	1,729.0
Väärtpaperite kauplemis- ja likviidusportfell (lisa 19)	2,639.4	583.0	2,639.4	583.0
Kokku	7,601.5	5,070.4	7,598.7	5,069.2

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.

Aruande lisad lehekülgedel 19 - 68 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad

4. Omakapitali muutuse aruanne

(miljonites kroonides)

	Grupp					
	Aksia- kapital	Üle- kurss (aazio)	Reservid	Realisee- rimata kursivahed	Jaota- mata kasum	Oma- kapital kokku
Aasta algus 01.01.2005	665.6	1,346.6	303.0	0.0	1,444.8	3,760.0
Välistütarettevõtete konsolideerimine	0.0	0.0	0.0	0.4	0.0	0.4
Reservkapitali moodustamine	0.0	0.0	13.7	0.0	-13.7	0.0
Aruandeperioodi kasum	0.0	0.0	0.0	0.0	923.5	923.5
Saldo seisuga 31.12.2005	665.6	1,346.6	316.7	0.4	2,354.6	4,683.9
Saldo seisuga 01.01.2006	665.6	1,346.6	316.7	0.4	2,354.6	4,683.9
Väärtpaberite ümberhindlus	0.0	0.0	11.2	0.0	0.0	11.2
Välistütarettevõtete konsolideerimine	0.0	0.0	0.0	-0.3	0.0	-0.3
Reservkapitali moodustamine	0.0	0.0	10.1	0.0	-10.1	0.0
Aruandeperioodi kasum	0.0	0.0	0.0	0.0	1,375.4	1,375.4
Saldo seisuga 31.12.2006	665.6	1,346.6	338.0	0.1	3,719.9	6,070.2
	Pank					
	Aksia- kapital	Üle- kurss (aazio)	Reservid	Realisee- rimata kursivahed	Jaota- mata kasum	Oma- kapital kokku
Aasta algus 01.01.2005	665.6	1,346.6	298.5	5.2	798.8	3,109.5
Väärtpaberite ümberhindlus	0.0	0.0	0.0	-5.2	0.0	-5.2
Aruandeperioodi kasum	0.0	0.0	0.0	0.0	536.9	536.9
Saldo seisuga 31.12.2005	665.6	1,346.6	298.5	0.0	1,330.5	3,641.2
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-359.6
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1,402.3
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2005	665.6	1,346.6	298.5	0.0	1,330.5	4,683.9
Saldo seisuga 01.01.2006	665.6	1,346.6	298.5	0.0	1,330.5	3,641.2
Väärtpaberite ümberhindlus	0.0	0.0	0.0	6.4	0.0	6.4
Aruandeperioodi kasum	0.0	0.0	0.0	0.0	913.0	913.0
Saldo seisuga 31.12.2006	665.6	1,346.6	298.5	6.4	2,243.5	4,560.6
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-323.9
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1,833.5
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2006	665.6	1,346.6	298.5	6.4	2,243.5	6,070.2

Aruande lisad lehekülgedel 19 - 68 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad

Lisa 1

RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED

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

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

1.1. Koostamise alused

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

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

Käesolev raamatupidamise aruanne on koostatud miljonites Eesti kroonides.

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

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

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

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

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

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

1.2. Konsolideerimine

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

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

Tütarettevõtjad

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

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

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

Sidusettevõtjad

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

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

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

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

Emaettevõtja eraldiseisvad raamatupidamisaruanded – esmased aruanded

Emaettevõtja eraldiseisvates esmastes aruannetes on investeeringud tütaretevõtjate ja sidusettevõtjate aktsiatesse kajastatud soetusmaksumus miinus allahindlused vara väärtuse langusest.

1.3. Tehingud välisvaluutas ning välisvaluutas fikseeritud finantsvarad ja -kohustused

Arvestusvaluuta

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

Tehingud välisvaluutas

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

Välisvaluutas fikseeritud varad ja kohustused

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

Kontserni ettevõtted

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

1.4. Raha ja selle ekvivalendid

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

1.5. Finantsvarad

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

1.5.1. laenud ja nõuded,

1.5.2. õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad

1.5.3. müügiototel finantsvarad.

Juhtkond määrab investeringute klassifikatsiooni nende esialgsel arvele võtmisel.

1.5.1. Laenud ja nõuded

Laenud ja nõuded

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

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

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

Liisingnõuded

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

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

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

Faktooringnõuded

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

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

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

Laenude ja nõuete hindamine

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Intressitulud laenudelt kajastatakse kasumiaruande real "Intressitulu".

1.5.2. Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad

Õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad hõlmavad:

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

Kauplemisväärtpaberid

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

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

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

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

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

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

Tuletisväärtpaberid

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

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

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

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

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

Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid

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

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

1.5.3. Müügiotel finantsvarad

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

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

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

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

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

1.6. Netoarvestused

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

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

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

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

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

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

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

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

Järjepidevalt hinnatakse amortisatsiooninormide, meetodite ja jääkväärtuste asjakohasust.

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

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

Kulude kapitaliseerimine

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

Asutamis- ja arenguväljaminekud

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

1.8. Firmaväärtus

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

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

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

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

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

1.9. Kinnisvarainvesteeringud

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

1.10. Müügiotel vara (v.a. finantsvarad)

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

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

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

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

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

1.12. Rendiarvestus – grupp / ettevõtte kui rentnik

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

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

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

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

1.13. Finantskohustused

Klientide deposiidid

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

Võetud laenud, võlakirjad ja emiteeritud väärtpaberid

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

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

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

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

Investeeringulepingute finantskohustused elukindlustuses

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

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

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

1.14. Varjatud tuletisinstrumendid

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

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

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

1.15. Finantsgarantii lepingud

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

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

1.16. Eraldised

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

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

Elukindlustuse kindlustustehnilised eraldised

Elukindlustuse eraldis

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

Rahuldamata nõuete eraldis

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

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

Kindlustuslepingutest tulenevate boonuste eraldis

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

Kohustuste piisavuse test

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

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

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

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

1.17. Elukindlustuse lepingute klassifikatsioon ja arvestuspõhimõtted

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

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

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

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

Tulude kajastamine

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

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

Kulude kajastamine

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

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

1.18. Sõlmimiskulude kapitaliseerimine

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

Muud sõlmimisväljaminekud kajastatakse kuluna nende tekkimisel.

1.19. Reservid

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

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

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

1.20. Tulude kajastamine

Intressitulu- ja kulu

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

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

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

Komisjoni- ja teenustasutulu

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

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

1.21. Dividenditulu

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

1.22. Esimese päeva kasumi ja kahjumi kajastamine

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

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

1.23. Maksustamine

Ettevõtte tulumaks

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

Välismaal registreeritud tütarettevõtte tulumaks

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

Edasilükkunud tulumaks

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

1.24. Pöördrepo tehingud

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

1.25. Varahaldusteenused

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

1.26. Raamatupidamisarvestuse põhimõtete muudatused

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

IAS 21 muudatus – Netoinvesteering välismaisesse äriüksusesse.

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

IAS 39 - Õiglase väärtuse optsioon.

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

IAS 39 ning IFRS 4 parandus – Finantsgarantiilepingud.

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

IFRS 1 muudatus – IFRSi esmane rakendamine.

IFRS 6 muudatus - Maavarade uuring ja hindamine.

IFRIC 4 Kindlaksmääramine, kas kokkulepe sisaldab renti.

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

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

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

b) välja antud, kuid jõustumata tõlgendused

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

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

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

IFRS 8, Ärisegmendid – jõustub 1. jaanuaril 2008.

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

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

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

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

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

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

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

2. Riskipoliitika ja -juhtimine

Riskipoliitika ja -struktuur

Oma igapäevases tegevuses puutub SEB Eesti Ühispank kokku erinevate riskidega, millede juhtimine on oluline ning lahutamatu osa SEB Eesti Ühispanga äritegevusest. Organisatsiooni võime identifitseerida, mõõta ning kontrollida erinevaid riske, hoides samal ajal adekvaatset kapitali taset ettenägematute sündmuste katteks, on oluliseks sisendiks kogu ettevõtte kasumlikkusele.

Risk on defineeritud SEB Eesti Ühispangas kui võimalik negatiivne kõrvalekalle oodatavast finantstulemusest. Peamised riskitüübid on: krediidirisk, tururisk, operatsioonirisk ja likviidsusrisk.

Riskijuhtimine hõlmab kõiki tegevusi, mis on seotud riskide võtmisega, s.t. protsesse ja süsteeme, mida SEB Eesti Ühispank kasutab riskide algstaadiumis identifitseerimiseks, mõõtmiseks, analüüsimiseks, jälgimiseks ja raporteerimiseks. Sisemised kontrollisüsteemid, mis koosnevad eeskirjadest, standarditest ja protseduurireeglitest s.h. nendega vastavuses oleku jälgimist, tagavad, et äritegevus on usaldusväärne, efektiivne ja kontrollitud.

SEB Eesti Ühispanga juhatus vastutab riskide juhtimise, kontrolli ja kooskõlastamise peamiste põhimõtete juurutamise eest ja otsustab üldise riskisuse taseme. Juhatus alluvusse on loodud erinevad komiteed, kellele on antud otsustusõigus sõltuvalt riskitüübist. SEB Eesti Ühispangas on oluline roll riskide juhtimisel, riskiprotseduuride kinnitamisel, üldise riskitasemega seotud küsimuste ning erinevate riskilimiitide otsustamisel ja jälgimisel Aktivate- passivate juhtimise komiteel (APJK).

2006. aasta olulisemad arendustegevused riskide juhtimise alal olid: tururiskide mõõtmismudeli (EVAR) täiustamine intressitulu tundlikkuse paremaks hindamiseks, likviidsusmudeli jätkuv täiustamine, operatsiooniriski isehindamiste (ORSA) regulaarne läbiviimine, operatsiooniriski juhtimise infosüsteemi (ORMIS) kasutuselevõtmine ning jätkuv osalemine Basel II nõuete rakendamise projekti töös. Basel II on uus kapitali adekvaatsuse raamistik, mille eesmärk on lähendada regulatiivset kapitali panga tegelikule riskiprofiilile vastavale kapitalivajadusele. Kapitalinõuded krediidiriskile viiakse täpsemini vastavusse tegeliku riskiga, lisandub kapitalinõue operatsiooniriskile ning pankade riskijuhtimine ja sisemine kapitali hindamine võetakse järelevalve organite suurema tähelepanu alla. Krediidiriski osas oli SEB Eesti Ühispanga prioriteet 2006. aastal sisereitingutel põhinevate krediidiriski hindamismudelite väljatöötamine, et esitada loataotlus järelevalve organitele nimetatud mudelite kasutuselevõtmiseks alates 2008. aastast.

Krediidirisk

Krediidirisk on risk saada kahjumit tulenevalt laenusaaaja ebaõnnestumisest kohustuste täitmisel SEB Eesti Ühispanga Grupi ees.

Krediidiriskide hindamise ja võtmise põhimõtted on sätestatud SEB Eesti Ühispanga Grupi krediidipoliitikas.

Krediidipoliitika põhimõtted on alljärgnevad:

- a) laenuandmine peab olema vastavuses krediidipoliitikaga,
- b) laenuandmine peab põhinema analüüsil,
- c) igasuguse krediidualase tegevuse aluseks on usaldusväärsus,
- d) laenu otstarve peab olema täielikult arusaadav,
- e) laenu andmine peab olema vastavuses laenu tagasimaksmise võimega,
- f) laenusaajal peab olema kindel tagasimakseallikas ning ka teisene allikas laenu tagasimaksmiseks,
- g) laenusaaaja omafinantseering peab olema laenu suhtes piisav (piisavalt suur),
- h) laenuandmisel tuleb arvestada ka äriotsuse võimalikke negatiivseid mõjusid,
- i) laenuandmise tegevus peab vastama panga kasumieesmärkidele.

Konkreetselt kliendiga seotud krediidiriski analüüs hõlmab endas mitmeid erinevaid tegevusi nagu laenuaotleja tausta, struktuuri, juhtkonna ja omanike riski, majanduskeskkonna ja laenuaotleja positsiooni hindamine; äriplaani ning esitatud rahavoogude prognooside analüüs ja hindamine; kliendi tuntuse ja usaldusvääruse ning krediidialalo hindamine. Riski võtmise üle otsustamine toimub kollegiaalselt krediidikomiteedes ja vastavat otsustamisõigust omavate isikute poolt vastavalt panga juhatuse poolt kinnitatud otsustamislimeetidele.

Krediidiriskide analüüs toimub põhiliselt kahel tasandil. Pangagrupi laenuportfelli struktuuri ja dünaamikat jälgitakse nii erinevate toodete, klientide kui ka majandusharude lõikes. Laenuportfelli krediidiriski analüüsi teostab igakuiselt krediidivaldkond, kes teeb ka regulaarseid ülevaateid panga juhtorganitele.

Üksiku kliendi tasandil analüüsitakse perioodiliselt laenusaaajate olukorda ja hinnatakse nende riskitaset. Analüüside aluseks on aasta- ning kvartaliaruanded, mille abil hinnatakse finantsmajanduslikku seisukorda, samuti krediidialalugu ja muudest allikatest pärinev informatsioon. Kriitilist tähtsust omab hinnang laenusaaajate usaldusväärsele. Analüüsi tulemuste põhjal jaotatakse juriidilisest isikust kliendid, kes kuuluvad kliendigruppi, mille suhtes on SEB Eesti Ühispanka grupp võtnud krediidiriski summas üle 4 500 000 EEK, kuueteistkümnesse riskiklassi vastavalt SEB Eesti Ühispanka kliendireitingule. Kuusteist riskiklassi jagunevad 5 äritegevuse liigi vahel, reiditud portfelli jaotus on liikide lõikes toodud alljärgnevas tabelis.

Riskiklass	Äritegevuse liik
1	Normaalne äritegevus
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	Piiratud äritegevus
12	Eraldi jälgimise all
13	Pideva järelevalve all
14	
15	
16	Maksejõuetus

Äritegevuse liik	% reiditud portfelist
Normaalne äritegevus	89,8
Piiratud äritegevus	7,8
Eraldi jälgimise all	1,5
Pideva järelevalve all	0,5
Maksejõuetus	0,4

Vastavalt kliendireitingu süsteemile ei pea riskiklassi kinnitama ettevõtetele või ettevõtete gruppide, kelle suhtes on grupp võtnud krediidiriski kogusummas alla 4 500 000 EEK. Nende laenusajaate hindamisel lähtutakse skoorimudelist.

Väikeettevõtete skoorimudel võtab arvesse kliendi finantsseisu kahe viimase aastaaruande ja viimase vahearuarande põhjal, kliendi krediidi ajaloo pangas ja maksehäirete registri alusel, kliendi tegevuse pikaajalisuse. Analüüsija annab hinnangu kliendi korrektsusele ja informatsiooni kvaliteedile. Teatud mõju omab ka majandusharu riskitase. Skoorimudeli väljundiks on krediidiskoor, mis määrab otsustamistaseme.

Eraisikulaenude analüüsimisel kasutatakse krediidiskooringu ja maksevõime analüüsi mudelit, mis võtab muuhulgas arvesse laenutaotleja krediidi ajalugu, sissetulekuid, vanust, töölepingu tingimusi ja varasid. Skoorimudeli väljundiks on krediidiskoor ja sellele baseeruv laenuandmise soovitus.

Eraisikutest kliendid jaotatakse nende maksepraktika alusel viide riskiklassi:

Riskiklass	Selgitus
1	Laenusaja tasub põhiosa ja intressimaksed õigeaegselt, eeldatavalt pole kliendil probleeme laenu tagastamisega.
2	Laenusaja finantsseisukord on stabiilne, kuid teatud ebasoodsad aspektid võivad mõjutada laenu tagastamist.
3	Laenusaja finantsseisukord on ebastabiilne, laenu põhiosa ja intressimaksede tasumisega esineb probleeme.
4	Laenusaja finantsseisukord on nõrk, laenu edasise teenindamisega on probleeme.
5	Laenu edasine teenindamine on ebatõenäoline.

Eraisikute maksekäitumusel põhinevaid riskiklasse ajakohastatakse igakuiselt.

Juriidiliste isikute olukorra ja riskitaseme ülevaatamine toimub regulaarselt vähemalt üks kord aastas, sõltuvalt eelnevalt kinnitatud riskiklassist ja muust pangale teadaolevast täiendavast teabest. Ülevaatuse käigus hinnatakse kliendi finantsmajanduslikku olukorda, riskitaset, olemasolevate finantskohustuste täitmise korrektsust ja finantseerimisvajadust. Ühe olulise tulemusena uuendatakse klientide, kes kuuluvad kliendigruppi, mille kohustused pangagrupi ees ületavad 4,5 miljonit krooni, riskiklass, mis kehtib sõltuvalt riskiklassist reeglina kuni aasta (1-10), pool aastat (11-12) või kolm kuud (13-16). Krediidikomitee otsusega võib kliendile kehtestada ka erineva riskiklassi kehtivuse tähtaja.

2006 aastal juurutas pank eraisikute ja väikeettevõtete regulaarseks jälgimiseks käitumusskooringu mudelid. Mudelid põhinevad laenude analüüsimisel kasutatavatele krediidiskooringu mudelitele. Osa kasutatavat informatsiooni (maksekäitumine, ettevõtete finantsseis) uuendatakse regulaarselt, osaliselt kasutatakse varasemast kättesaadavat.

Esmane vastutus konkreetse kliendi ja tema laenude kvaliteedi jälgimise eest lasub kliendihalduritel, kes peaksid tekkivatest probleemidest kohe informeerima oma osakonna juhatajat ja vajadusel krediidivaldkonna juhtkonda ning võtma tarvitusele vastavad meetmed.

Kui laenu hindamise käigus selgub, et laen või selle osa on ebatõenäoliselt laekuv ning laenu tagatise realiseerimisest oodatavad rahavood ei kata piisaval määral laenu summat koos tekkepõhiselt arvestatud intressi ja viivisega, tuleb kajastada laenukahjum ja moodustada sellele laenule allahindlus. Eraldi moodustatakse eri- ja ühisallahindlused individuaalselt hinnatud laenudele ning grupipõhised allahindlused homogeensetele laenugruppidele. Eesmärk on arvestada ja kajastada laenuportfelli väärtust võimalikult õiglaselt ja objektiivselt.

Reaalsete laenukahjude vähendamiseks on krediidivaldkonna haldusalas loodud eraldi osakond, mis tegeleb probleemsete laenudega ning bilansist välja kantud nõuete tagasi võitmisega, kasutades selleks erinevaid meetodeid: läbirääkimised klientidega, saneerimine, täitev- ja pankrotimenetlus.

Regulaarset laenuportfelli kvaliteedi põhjalikku jälgimist teostab krediidi kontrolli osakond ning kontorite krediidiriski juhtimise osakond. Laenuportfelli ülevaatamist teostab ka panga siseaudit. Välisaudiitorid hindavad laenuportfelli väärtust finantsaruannete auditeerimise eesmärgil. Protseduuriireeglite täitmise kontrolli käigus hinnatakse nõutava teabe ja dokumentide olemasolu, laenude teenindamise (tagasimaksete) korrektsust, tagatise piisavust ja muid riske mõjutavaid tegureid.

Krediidiriski vähendamiseks on pank kehtestanud laenuotajatele nõude esitada laenule tagatised kinnisvara, vallasvara ja/või isikuliste tagatiste näol. Tagatiseta laenude andmise põhimõtted on fikseeritud krediidipoliitikas ja on põhimõtteliselt piiratud.

Tagatisvara peab laenu kestuse jooksul olema kindlustatud panga poolt aktsepteeritud kindlustusseltsis vähemalt vara taastamisväärtuse ulatuses. Eluasemelaenu korral on sageli nõutav ka laenusaja elukindlustus juhul, kui laenusaja teenib enamuse perekonna

sissetulekutest. Nimetatud võtted aitavad kontrollida ja mõõta krediidiriski, kuna on pangale alternatiivseks allikaks laenu tagasisaamisel, juhul kui laenusaja ei ole võimeline laenu tagastama esmasest rahavoost.

Ebatõenäolised nõuded

Nõue tuleb liigitada ebatõenäoliseks, kui on oht, et lepingujärgseid makseid ei tehta ja tagatise väärtus ei kata rahuldavas ulatuses ei laenu põhiosa ega kogunenud intressi sh viiviseid. Sellistel juhtudel loetakse kogu laenusaja kohustust panga ees ebatõenäoliseks, välja arvatud juhul, kui ei ole muid põhjuseid, mis viitaksid teistsugusele hinnangule.

Kohustus liigitatakse ebatõenäoliseks kui esineb vähemalt üks järgnevatest kriteeriumitest:

- Ebatõenäolised mitteteenivad laenud: kui kliendi kohustused sisaldavad laenu, mis on rohkem kui 60 päeva üle tähtaja ja tagatise väärtus ei kata rahuldavas ulatuses ei põhiosa ega kogunenud intressi sh viiviseid, kantakse või liigitatakse nõue viivitamatult mittetöötavaks.
- Ebatõenäolised teenivad laenud: pank on kindlaks teinud, et tagatiste väärtus ei kata rahuldavas ulatuses ei põhiosa ega kogunenud intressi sh viiviseid.

Tururisk

SEB Eesti Ühispank defineerib tururiski kui potentsiaalset kahjumit, mis on tingitud intressimäärade, aktsiahindade ja valuutakursside ootamatutest ebasoodsatest muutustest ja sellega seotud volatiilsustest.

Tururisk võib tekkida panga tegevusest finantsturgudel ning tururiskist on mõjutatud enamuse pangatoodetest: laenud, deposiidid, väärtpaberid, krediidiliinid. SEB Eesti Ühispank hindab tururiske igapäevaselt, kasutades selleks erinevaid riskihindamise ja juhtimise vahendeid vastavalt riskitüübile. Oluliseks osaks riskide ennetamisel on riskiaktiivate diversifitseerimine ja positsioonide mahtude limiteerimine.

Riskiaktiivad võib jagada lühiajalisteks ehk kauplemispositsioonideks ning pikaajalisteks ehk investeerimispositsioonideks. Kauplemispositsioonide eesmärgiks on kasumi teenimine lühiajalistest hinnakõikumistest.

Erinevate riski karakteristikute tõttu hinnatakse kauplemispositsioonide ja investeerimispositsioonide riske eraldi. Vajadusel kasutatakse erinevaid riskide maandamist võimaldavaid instrumente.

Erinevate instrumentide portfelli riskide kontrolli ja monitooringu põhialuseks on komiteede poolt kinnitatud maksimaalsed limiidid, mis on vastavuses Eesti Panga piirmääradega.

Tururiskiga seotud positsioonidele rakendatakse nominaalseid limiite, mida kauplemisportfelli lõikes jälgitakse päevasiseselt. Limiidiületustest raporteeritakse vastavalt Tururiski poliitika regulatsioonidele. Tururiskide juhtimiseks kasutatakse lisaks

eelpool mainitule ka stsenaariumanalüüsi, millega hinnatakse kauplemispositsioonide käitumist turumuutujate ekstreemsemate liikumiste korral.

Tururiski üldise taseme hindamisel kasutatakse “Value at Risk” (VAR) meetodikat. VAR defineeritakse, kui maksimaalne potentsiaalne kahjum, mis võib tekkida teatud tõenäosuse taseme juures etteantud perioodi jooksul. VAR arvutamisel kasutab SEB Eesti Ühispank kümnapäevast ajaperioodi ning 99% usaldusnivood. VAR meetodika võimaldab efektiivselt hinnata tururiski erinevate instrumentide lõikes ning tulemused on üheselt võrreldavad.

VAR mudeli usaldusväärsust kontrollitakse järelkontrolliga ehk nn. *back-test*’iga, kus võrreldakse tegelikult saadud kasumit / kahjumit VAR mudeli prognoositud tulemusega vastaval perioodil.

Lisaks regulatiivsetele normatiividele kasutatakse intressitootvate varade ja intressikandvate kohustuste struktuurist tuleneva mittevastavuse riski hindamisel ka Delta1% meetodikat. SEB Eesti Ühispank defineerib Delta1% kui turu intressimäärade ühe protsendilisest muutusest tulenevat potentsiaalset tulu vähenemist. Eeldatakse, et intressikõver nihkub paralleelselt ühe protsendi võrra kõikide valuutade intressimäärade ja perioodide lõikes. Delta1% meetod võimaldab efektiivselt hinnata intressimäärade muutuste mõju intressitundlikele varadele ja kohustustele. Delta1% limiiti jälgitakse vastavalt negatiivse või positiivse netopositsioonina, olenevalt kumb on suurem.

Tururiski “Capital at Risk” (CAR) abil hinnatakse panga kapitali vajadust katmaks võimalikke riske. CAR arvutatakse ühe aasta perioodile, kõrgemal usaldusnivool (99,97%) ning kogu panga bilansile.

Tururisk on üks olulisemaid riske SEB Ühispanga Elukindlustuse jaoks. Tururisk tuleneb elukindlustusettevõttes kindlustuslepingute ja garanteeritud intressiga investeerimislepingute varade investeerimisega kaasnevatest riskidest. Seda riski juhitakse SEB Ühispanga Elukindlustuse investeerimispoliitikaga, mis sätestab eelpoolmainitud varade investeerimispiirangud aktsiate ja võlakirjade vahel, samuti võetavate positsioonide diversifitseerituse nõuded klientide suhtes. Euroopa Liidus töötatakse Solventsus II projekti all välja uusi kindlustusandjate omakapitali piisavuse nõudeid, kus tururiski suuruse hindamisel on peamine osa. SEB Ühispanga Elukindlustus töötab selle kallal, et hakata oma tururiski hindama kooskõlas Solventsus II projektiga ja SEB grupi teiste elukindlustusettevõtete praktikaga.

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on SEB Eesti Ühispangas defineeritud, kui võimalik kahjum või märkimisväärselt suurenenud kulutused, mis tulenevad võimetusest tähtaegselt täita maksekohustusi.

Panga likviidsusriski reguleerimise ja juhtimise aluseks on Eesti Panga kohustusliku reservi nõue ning sisemised likviidsuslimiidid, mis määratakse APJK poolt. Likviidsusriski juhtimisel kasutatakse varade ja kohustuste tähtaegade jaotusmudelit ning spetsiaalseid likviidsuspositsioone peegeldavaid mudeleid, mis sisaldavad ka kriisistsenaariumite kajastamist.

Panga pikaajalist likviidsust planeerib ja kontrolli likviidsusriski juhtimise üle teostab APJK. Panga likviidusjuhtimisega tegeleb tsentraalselt ja igapäevaselt Treasury ning analüüsimisega riskikontrolli osakond.

Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus

SEB Eesti Ühispank hindab, et nende finantsvarade ja -kohustuste bilansiline maksumus ja õiglane väärtus, mis kontserni bilansis ei ole kajastatud nende õiglases väärtuses, ei erine oluliselt.

Ujuvintressiga laenude õiglane väärtus on võrdne nende bilansilise maksumusega, sest riskimarginaal ei muutu ja baasintressimäär muutub vastavalt turu intressimääradele. Fikseeritud intressiga laenude ja nõuete summa klientidele on kontserni varades suhteliselt väike ja seega õiglane väärtus, mis sisaldab nende laenude väljastamise järgest intressimäärade muutusest tulenevat mõju, ei erine oluliselt nende bilansilisest maksumusest bilansikuupäeva seisuga.

Enamik kliendideposiitidest on fikseeritud intressimääraga. Suurem osa fikseeritud intressi kandvatest deposiitidest on nii lühikese tähtajaga (vt. lk 46-47), et nende bilansilise maksumuse ja õiglase väärtuse vahe bilansi kuupäeval on ebaoluline. Tähtajatute deposiitide, mis hõlmavad ka intressi mittekandvaid deposiite, eeldatavaks õiglaseks väärtuseks on nõudmisel väljamakstav/saadav summa (s.t. bilansiline maksumus).

Kohustustest krediidasutustele moodustavad 3,9 miljardit krooni fikseeritud intressimääraga laenud, mille järelejäänud intressi fikseerimise periood on üle ühe aasta. Need laenud on emapangalt SEB AB. Laenud on kokku lepitud kehtivatel turutingimustel ja bilansi kuupäeva seisuga ei ole olulist vahet nende bilansilise maksumuse ja õiglase väärtuse vahel.

Kindlustusklientide finantskohustuste suhtes on läbi viidud kohustuste piisavuse test (tulemusi vt. lisast 1.16, lk. 32).

Operatsioonirisk

Operatsioonirisk on kahju võimalikkus nii väliste (nagu loodusõnnetused, väline kuritegevus) kui sisemiste tegurite (nagu katkestus IT süsteemides, pettus, seadustest ja sisemistest protseduuridest mittekinnipidamine ning muud sisekontrollisüsteemi puudujäägid) tõttu.

Operatsiooniriskide haldamist suunav ja koordineeriv organ SEB Eesti Ühispankas on Operatsiooniriski komitee, mis tegutseb juhatuse poolt antud volituste piires. Komitee põhiülesanneteks on koordineerida operatsiooniriski juhtimist panga üksustes ja kontrollida operatsiooniriskide haldamist, sh. turvaküsimuste lahendamist, tehnoloogilise kvaliteedi juhtimist ja tehnoloogiliste riskide haldamist. SEB Eesti Ühispanga Operatsiooniriski poliitika sätestab miinimumnõuded operatsiooniriski juhtimiseks.

SEB Eesti Ühispanga operatsiooniriskide juhtimist iseloomustab:

- intsidentide registreerimine (kahjujuhtumid, potentsiaalsed kahjujuhtumid ja erakorralised tulud) nende automaatse suunamisega vastutavale juhile;
- operatsiooniriski võtmenäitajate väljatöötamine ja regulaarne jälgimine;

- operatsiooniriski enesehindamiste (ORSA) regulaarne läbiviimine äriüksustes;
- operatsiooniriskide maandamine uute pangatoodete arendamisel järgides Uue Toote Heakskiitmise protsessi;
- talitluspidevuse planeerimine - talitluspidevuse plaanide väljatöötamine olulistele äriprotsessidele, taasteplaanide väljatöötamine IT-le ja füüsilise turvalisuse tagamine kriisisituatsioonides.

2006. aastal juurutati SEB Eesti Ühispangas üle SEB grupi kasutuselevõetud operatsiooniriski juhtimise infosüsteem ORMIS. Süsteem võimaldab kõikidel töötajatel registreerida operatsiooniriskiga seotud juhtumeid ja erineva taseme juhtkonnal hinnata, jälgida ja maandada vastavaid riske ning koostada operatiivseid ja ajakohaseid raporteid. Süsteem juurutati osana Basel II projektitöödest operatsiooniriski jaoks.

SEB Eesti Ühispanga suhtes kehtivad SEB AB poolt sõlmitud ja SEB tütarettevõtjatele laienevad kindlustuslepingud, millega on kindlustatud:

- panga töötaja või kolmanda isiku poolt toime pandud kuriteo tagajärjel (nt. võltsimine, röövimine, vargus, kelmus) tekkinud varaline kahju;
- panga igapäevase majandustegevuse käigus panga töötaja hooletuse, vea või tegevusetuse tõttu tekkinud varaline kahju;
- panga juhatuse liikme või töötaja ebaseadusliku teo tagajärjel tekkinud kahju;
- panga tegevuse tõttu kolmandale isikule tekkinud kahju.

Lisad 3 - 43 finantsaruannetele

(miljonites kroonides)

3. Intressitulu

	Grupp		Pank	
	2006	2005	2006	2005
Laenudelt	1,954.6	1,216.1	1,919.1	1,236.2
Liisinglepingute nõuetelt	517.0	387.9	0.0	0.0
Deposiitidelt	70.6	25.7	70.0	25.5
Tuletistehingutelt	40.5	16.5	41.3	17.5
Fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	72.1	1.0	72.1	5.6
Muud	0.1	0.2	0.1	0.2
	2,654.9	1,647.4	2,102.6	1,285.0

4. Intressikulu

	Grupp		Pank	
	2006	2005	2006	2005
Teiste pankade vahendite	759.0	337.9	216.5	120.8
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	324.3	227.6	572.5	317.1
Nõudmiseni hoiustele	270.7	130.6	277.5	130.4
Allutatud võlakohustustele	58.1	13.8	58.1	13.8
Emiteeritud võlakirjadele	11.3	12.9	11.3	12.9
Nõuded valitsuse ja välisabi fondidele	4.5	5.6	2.2	2.6
Muud	0.0	7.8	0.0	7.8
	1,427.9	736.2	1,138.1	605.4

5. Teenustasutulu

	Grupp		Pank	
	2006	2005	2006	2005
Pangakaartide teenustelt	296.3	236.0	296.3	236.0
Krediidilepingud *	208.3	168.5	167.4	137.7
Väärtpaberiturutehingutelt	199.8	136.6	75.3	49.6
Ülekandetasud	118.6	89.3	119.1	89.8
Tulud liisinglepingutelt	47.8	44.0	0.0	0.0
Varakindlustuse vahendustasud	38.3	26.6	4.0	3.8
Sularaha käsitlemise tulu	16.4	13.5	16.4	13.5
Elektrooniliste kanalite tulu	11.6	8.5	12.5	9.0
Muud arveldustasud	8.8	10.0	8.8	10.0
Muudelt teenustelt	31.3	30.2	12.5	14.1
	977.2	763.2	712.3	563.5

* Krediidilepingute all on mõeldud klientidega sõlmitud laenu-, liisingu-, akreditiivi- ja garantiilepinguid, millele tasud on lühiajalised ja ei sisalda intressituluseid, vaid on administratiivset laadi krediidilepingute sõlmimisest.

6. Teenustasukulu

	Grupp		Pank	
	2006	2005	2006	2005
Pangakaartide teenustele	153.1	121.3	153.1	121.3
Kulud liisinglepingutelt	40.6	31.8	0.0	0.0
Väärtpaberiturutehingutele	27.6	17.5	14.4	11.8
Inkassatsioonitasud	20.9	18.0	20.9	18.0
Ülekandetasud	19.3	15.5	18.7	15.0
Elektrooniliste kanalite kulu	9.4	6.1	9.3	6.1
Muudele teenustele	11.0	7.7	9.4	5.0
	281.9	217.9	225.8	177.2

7. Neto kasum finantstehingutelt

	Grupp		Pank	
	2006	2005	2006	2005
Kauplemistegevus	10.0	9.2	10.0	9.2
Kasum aktsiatelt	7.1	2.6	7.1	2.6
Kasum võlakirjadelt	2.9	6.6	2.9	6.6
Tuletisväärtpaberid	18.8	3.3	18.8	3.3
Väärtpaberiderivaadid	16.5	2.6	16.5	2.6
Valuutaderivaadid	2.3	0.7	2.3	0.7
Tulu valuutatehingutelt	129.9	94.4	123.9	94.7
	158.7	106.9	152.7	107.2

8. Muud halduskulud

	Grupp		Pank	
	2006	2005	2006	2005
Reklaam ja turundus	64.0	68.6	58.7	55.3
Kulud ruumidele (rendi ja kommunaalkulud)	62.5	56.7	78.6	75.4
Muud administratiivkulud	58.5	57.0	44.0	42.8
Infotehnoloogiaalased kulud	49.3	45.0	54.6	46.2
Muud personalikulud	22.4	21.2	18.2	17.2
Muud halduskulud	10.0	19.7	3.4	14.5
	266.7	268.2	257.5	251.4

9. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)

	Grupp		Pank	
	2006	2005	2006	2005
Nõuded klientidele allahindlus	-30.7	19.6	-5.0	23.8
- tehtud laenu allahindlusi	-75.4	-46.4	-23.1	-29.4
- laekunud mahakantud laenudelt	9.1	9.4	8.4	6.9
- allahindluste vähendamine	35.6	56.6	9.6	46.3
Nõudeõiguse katteks saadud vara ümberhindlus	-4.3	3.6	0.0	0.0
	-35.0	23.2	-5.0	23.8

10. Muud tegevustulud

	Grupp		Pank	
	2006	2005	2006	2005
Elukindlustuse kasum*	85.2	88.1	-	-
Viivised, trahvid, hüvitised	3.0	0.9	0.3	0.2
Renditulu	18.6	19.2	12.9	12.7
Tulu vara müügist	52.0	0.1	25.9	0.0
Muud tulud	27.9	17.0	23.8	15.5
	186.7	125.3	62.9	28.4

Renditulu teeniti kinnisvarainvesteeringutelt (lisa 21) ja oma kasutuses olevate hoonete osalisest väljarentimisest.

*** Elukindlustuse kasum**

	2005	2004
Netopreemiad	162.1	138.7
Investeeringute väärtuse muutus	22.2	30.7
Teenustasud	13.2	7.1
Saadud dividendid	0.7	0.6
Intressitulud	11.5	3.5
Investeeringute realiseerimiskasum	4.6	14.7
Muud tulud	1.7	0.3
Kokku tulud	216.0	195.6
Väljamaksed ja hüvitised	-130.8	-107.4
Varahaldaja haldus- ja teenivustasud **	0.0	-0.1
Kokku kulud	-130.8	-107.5
Kokku netutulud kindlustustegevusest	85.2	88.1

**varade haldamise teenuseid osutatakse grupis AS SEB Ühispanga Fondid poolt

11. Muud tegevuskulud

	Grupp		Pank	
	2005	2004	2005	2004
Advokaadi ja notaritasud	1.4	3.1	0.9	2.7
Viivised, trahvid	0.2	2.7	-0.4	2.0
Finantsjärelvalve ja HTF (maksed teel)	8.5	8.3	6.6	6.5
Tulumaks ettevõtlusega mitte seotud kuludelt	1.7	2.2	1.2	1.4
Tegevuskulud probleemaenudelt	0.9	1.0	0.9	1.0
Muud tagamata nõuded	0.7	0.1	0.6	0.1
Kulud nõudeõiguse katteks saadud varalt	0.0	2.0	0.0	0.0
Põhivara müügi kulu	0.5	0.2	0.5	0.0
Muud tegevuskulud	3.4	17.1	4.4	15.9
	17.3	36.7	14.7	29.6

Arenduskulud

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

AS SEB Eesti Ühispannas tehti 2006. aastal kulutusi infotehnoloogia ja elektrooniliste toodete arendusele 40,1 miljonit krooni (2005.aastal 37,3 miljonit krooni).

12. Aruandeperioodi tulumaks

	Grupp		Pank	
	2006	2005	2006	2005
Tulumaks aruandeaasta kasumilt	-16.9	-3.1	0.0	0.0
Edasilükkunud tulumaks (Lisa 24)	2.7	-2.7	0.0	0.0
Korrigeerimine	0.0	-0.4	0.0	0.0
Kokku tulumaksukulu	-14.2	-6.2	0.0	0.0

Grupi majandustegevus toimub Eestis ja Venemaal.

Eesti Tulumaksuseaduse kohaselt ei ole Grupi teenitud kasum maksustatav. Venemaal Grupi poolt teenitud kasum on maksustatav Venemaa tulumaksu seaduse kohaselt.

Venemaa tulumaksumäär on 24% maksustatavast tulust. Kogu edasilükkunud tulumaksukulu on seotud ettevõttega SEB Russian Leasing. Järgnevalt on esitatud maksukulu kujunemine Venemaalt teenitud maksueelsest kasumist:

	2006	2005
Kasum enne makse Venemaal	19.0	10.7
Maksukulu Venemaa tulumaksu määra (24%) järgi	4.6	2.6
Maksukulu tuludest mittemahaarvatavatel kuludelt	9.6	3.6
Tulumaksukulu	14.2	6.2

13. Nõuded keskpangale

	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
Nõuded keskpangale	2,412.8	2,231.1	2,412.8	2,231.1

Eesti pangad on kohustatud hoidma Eesti Pangas olevatel korrespondenttarvetel kohustusliku reservina 15% kohustusliku reservi baasist. Seisuga 31.12.06 oli kohustusliku reservi nõue 7,216.6 miljonit krooni (31.12.05: 4,076.4).

Kohustusliku reservi olemasolu Eesti Panga korrespondenttarvel jälgitakse kuu keskmisena. Alates 01.07.2001 on lubatud täita reservi välisvaradega 50% ulatuses kuu keskmisest kohustusliku reservi nõudest. 31.12.06 kohustusliku reservi nõue oli täidetud nõuetega keskpangale, kauplemiseesmärgil soetatud finantsvaradega ja soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvaradega.

Kohustusliku reservi deposiidid on kasutatavad Grupi igapäevases äritegevuses. Kohustuslik reserv teenib intressi.

14. Nõuded krediitiasutustele

	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
Pöördrepod*	1,079.6	1,486.5	1,079.6	1486.5
Nõudmiseni hoiused*	796.7	239.0	793.9	237.8
Tähtajalised hoiused	62.4	193.9	62.5	175.5
Muud nõuded*	5.1	4.7	5.1	4.7
	1,943.8	1,924.1	1,941.1	1,904.5

* Raha ekvivalendid

15. Nõuded klientidele

	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
Laenud	46,417.8	30,868.0	46,924.5	31,169.8
Arvelduslaenud	1,968.2	1,649.8	2,339.2	1,913.0
Liisinglaenud	10,914.9	8,434.6	-	-
Faktooring	897.4	975.2	-	-
Kindlustusettevõtte nõuded	1.9	1.9	-	-
	60,200.2	41,929.5	49,263.7	33,082.8

Nõuded klientidele kliendiliikide viisi	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
Nõuded juriidilistele isikutele	37,337.0	27,205.3	27,712.5	19,493.8
Nõuded eraisikutele	22,863.2	14,724.2	21,551.2	13,589.0
	60,200.2	41,929.5	49,263.7	33,082.8

Nõuded klientidele riikide ja tegevusalade lõikes on esitatud lisades 35 ja 36.

Kapitalirendi neto- ja brutoinvesteeringud

	Grupp	
	31.12.06	31.12.05
Brutoinvesteering	12,393.5	9,571.6
kuni 1 aasta	3,613.4	2,670.8
1 - 5 aastat	7,791.3	6,017.6
üle 5 aasta	988.8	883.2
Teenimata finantsvalu (-)	1,195.2	987.9
Netoinvesteering	10,914.9	8,434.5
kuni 1 aasta	3,128.2	2,309.1
1 - 5 aastat	6,951.1	5,392.9
üle 5 aasta	835.6	732.5
	31.12.06	31.12.05
Netoinvesteering intressimäärade lõikes	10,914.9	8,434.5
<= 5 %	4,488.1	4,638.8
5-10 %	6,410.0	3,790.2
10-15 %	16.3	4.8
>15 %	0.5	0.7
	31.12.06	31.12.05
Netoinvesteering alusvaluutade lõikes	10,914.9	8,434.5
EEK	191.7	224.1
EEK seotud EURiga	8,149.5	6,178.6
RUB	0.0	0.0
USD	795.8	1,259.7
EUR	1,777.9	772.1

16. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded

	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
Perioodi alguses (31.12.05)	203.7	278.6	146.1	219.2
Tehtud uusi allahindlusi	75.4	46.4	10.3	18.9
Allahindluste vähendamine	-35.6	-56.6	3.2	-35.8
Mahakantud laenud	-6.8	-66.8	-5.9	-58.4
Valuutakursi muutuse mõju	-1.1	2.1	-0.8	2.2
Perioodi lõpus (31.12.06)	235.6	203.7	152.9	146.1
Laekunud mahakantud laenudelt	9.1	9.4	8.4	6.9

17. Koondinformatsioon 2006.a. restruktureeritud laenude ja nõuete kohta

2006. aastal ei restruktureeritud ühtegi suuremat laenu ega nõuet.

18. Väärtpaberid

	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
Kauplemise eesmärgil soetatud väärtpaberid	90.0	43.8	90.1	43.8
Aktsiad	14.0	32.9	14.0	32.9
s.h. noteeritud	14.0	32.9	14.0	32.9
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	76.0	10.9	76.1	10.9
s.h. noteeritud	19.2	0.0	19.2	0.0
Tuletisväärtpaberid	17.4	22.0	17.9	22.7
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarad	3,612.5	1,301.2	2,549.3	539.2
Aktsiad	673.4	478.8	0.0	0.0
s.h. noteeritud	194.6	406.3	0.0	0.0
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid *	2,939.1	822.4	2,549.3	539.2
s.h. noteeritud	2,865.7	788.7	2,549.3	539.2
Müügikõlblikud väärtpaberid	74.6	48.7	11.7	6.0
Aktsiad	74.3	48.0	11.4	5.2
s.h. noteeritud	69.2	0.0	6.4	0.0
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid	0.3	0.7	0.3	0.8
s.h. noteeritud	0.0	0.0	0.0	0.0
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	42.9	28.5	19.9	12.9
Tütarettevõtjate aktsiad ja osad	0.0	0.0	303.9	346.7
Väärtpaberid kokku	3,837.4	1,444.2	2,992.8	971.3

* Ülalnimetatud, soetamisel määratletud õiglasest väärtuses, võlakirjad koosnevad kahest finantsvarade klassist:

- kindlustusklientide finantsvarad (2006: 389.8 milj.kr., 2005: 283.2 milj.kr.).
- finantsvarad likviidsuse juhtimiseks (2006: 2549.3 milj.kr., 2005: 539.2 milj.kr.).

Mõlemat liiki hallatakse ja nende tootlust hinnatakse õiglase väärtuse põhjal vastavalt riskijuhtimise strateegiale ja selle alusel esitatakse teave nende finantsvarade kohta juhtkonnale. Lisaks kajastatakse kindlustusklientide finantsvarasid vastavuses nende investeerimislepingute järgsete kohustustega (Lisa 28).

Investeeringud grupi sidusettevõtjates

	Nimi- väärtus (kr)	SEB EÜP osa					
		Varad	Kohus- tused	Tulud kokku	arvestatud kasumis/- kahjumis	Bilansi- line väärtus	Osalus (%)
2006							
SEB IT Partner Estonia OÜ	17500	8.3	3.4	19.9	0.1	1.7	35.00%
AS Sertifitseerimiskeskus	100000	43.8	11.4	14.2	0.0	8.1	25.00%
Pankade Kaardikeskuse AS	1000	81.4	2.8	47.7	8.5	32.7	41.52%
OÜ TietoEnator Support	20000	2.5	2.3	13.1	-0.1	0.4	20.00%
Kokku		136.0	19.9	94.9	8.5	42.9	
2005							
SEB IT Partner Estonia OÜ	17500	6.5	1.9	18.8	0.5	1.6	35.00%
AS Sertifitseerimiskeskus	100000	15.6	11.5	12.5	-0.8	1.0	25.00%
Pankade Kaardikeskuse AS	1000	61.3	3.1	37.4	5.8	24.1	41.52%
OÜ TietoEnator Support	20000	2.3	1.4	9.0	0.0	0.6	20.00%
AS Eesti Liisingukeskus (likvideerimisel)	400000	3.4	0.0	0.1	0.0	1.2	33.33%
Kokku		89.1	17.9	77.8	12.2	28.5	

Kontsemi osa sidusettevõtja netovarast võrdub emaettevõtte osalusega sidusettevõtja bilansilisest väärtusest, välja arvatud investeering OÜ-sse TietoEnator, mille firmaväärtus 0,4 miljonit krooni sisaldub soetusmaksumuses.

Sidusettevõtjate soetused ja müügid**Soetused**

2006.a. suurendati sidusettevõttes AS Sertifitseerimiskeskus aktsiakapitali uute aktsiate emiteerimise teel. Emiteeritud aktsiad märgiti seniste omanike poolt proportsionaalselt olemasolevale osalusele. AS-i SEB Eesti Ühispank täiendav aktsiakapitali sissemakse oli 7,0 milj. krooni.

Detsembris 2005 soetas SEB Eesti Ühispank 20% osaluse Eestis tegutsevas OÜ-s TietoEnator Support. Ettevõtja põhitegevusalaks on IT konsultatsioonid ja programmeerimine. Kuna soetus toimus aruandeperioodi lõpul, siis ei ole grupp arvestanud ettevõtja tulemusest kapitaliosaluse meetodil kasumit ega kahjumit. Kui osaluse soetamine oleks toimunud 01.01.2005 või varem, oleks SEB Eesti Ühispanka Grupis kajastatud kapitaliosaluse meetodil arvestatud kahjum 0,1 milj. krooni.

Müügid

AS SEB Eesti Ühispank likvideeris 2006. a tütarettevõtte AS Ühisinvesteeringud, mille 100% omanik ta oli. Vastavalt ettevõtte lõpparuande vara jaotuspalaanile laekus emaettevõttele 38,8 milj. krooni.

2006.a. likvideeriti sidusettevõtte AS Eesti Liisingukeskus ning vastavalt ettevõtte lõpparuande vara jaotuspalaanile laekus AS'le SEB Ühisliising 1,1 milj. krooni.

Augustis 2005 müüs SEB Eesti Ühispank 50%-lise osaluse AS-s Intergate. Ettevõtja tegutseb Eestis infotehnoloogiliste investimisprojektide arendajana. Aruandeperioodil, alates 01.01.2005 kuni müügini, arvestati SEB Eesti Ühispanka Grupis ettevõtja tulemuselt kapitaliosaluse meetodil kasumit 6,7 milj. krooni.

19. Immateriaalne põhivara

	Grupp			Pank		
	Firma- väärtus	Muu	Kokku	Firma- väärtus	Muu	Kokku
Perioodi alguses (01.01.05)						
Soetusmaksumus	379.1	78.1	457.2	623.2	76.6	699.8
Kogunenud amortisatsioon	0.0	-59.7	-59.7	-244.1	-58.1	-302.2
Jääkmaksumus	379.1	18.4	397.5	379.1	18.5	397.6
Perioodi alguse jääkmaksumus	379.1	18.4	397.5	379.1	18.5	397.6
Soetatud	0.0	1.8	1.8	0.0	1.7	1.7
Amortisatsiooni kulu	0.0	-7.8	-7.8	0.0	-7.8	-7.8
Perioodi lõpus jääkmaksumus	379.1	12.4	391.5	379.1	12.4	391.5
Perioodi lõpus (31.12.05)						
Soetusmaksumus	379.1	75.4	454.5	623.2	73.8	697.0
Kogunenud amortisatsioon	0.0	-63.0	-63.0	-244.1	-61.4	-305.5
Jääkmaksumus	379.1	12.4	391.5	379.1	12.4	391.5
Perioodi alguses (01.01.06)						
Soetusmaksumus	379.1	75.4	454.5	623.2	73.8	697.0
Kogunenud amortisatsioon	0.0	-63.0	-63.0	-244.1	-61.4	-305.5
Jääkmaksumus	379.1	12.4	391.5	379.1	12.4	391.5
Perioodi alguse jääkmaksumus	379.1	12.4	391.5	379.1	12.4	391.5
Soetatud	0.0	1.7	1.7	0.0	1.7	1.7
Amortisatsiooni kulu	0.0	-6.1	-6.1	0.0	-6.1	-6.1
Perioodi lõpus jääkmaksumus	379.1	8.0	387.1	379.1	8.0	387.1
Perioodi lõpus (31.12.06)						
Soetusmaksumus	379.1	76.5	455.6	379.1	75.0	454.1
Kogunenud amortisatsioon	0.0	-68.5	-68.5	0.0	-67.0	-67.0
Jääkmaksumus	379.1	8.0	387.1	379.1	8.0	387.1

Firmaväärtuse hindamine

Firmaväärtuse langust on kontrollitud kord aastas või ka tihedamini, kui on ilmnenu indikaatorid, mis viitavad, et väärtuse langus võib olla toimunud 2006.a aastal (samuti 2005) firmaväärtuse väärtuse langust ei tuvastatud.

Rahavoogu genereerivaks üksuseks on SEB Eesti Ühispank. Väärtuse languse test tugines kasutusväärtustel, mis leiti viie aasta eeldatava rahavoo põhjal. Rahavoog määrati kindlaks ajaloolise tootluse põhjal arvestades turutrende selliste põhiliste eelduste osas nagu kasv ja tulude/kulude suhe. Kasvumäärana viie aasta pärast kasutati eeldatavat pikaajalist inflatsioonimäära 2%. Kasutati 9%-list diskontomäära. Tundlikkuse analüüsi tulemusena, kus diskontomäära ja kasvutempot muudeti ühe protsendipunkti ulatuses, ei langenud arvestuslik kaetav väärtus alla bilansilist maksumust, vaid ületas seda tugevalt.

20. Materiaalne põhivara

	Grupp				Pank			
	Maa	Ehitised	Muu vara	Kokku	Maa	Ehitised	Muu vara	Kokku
Perioodi alguses (01.01.05)								
Soetusmaksumus	7.4	551.0	453.0	1,011.4	1.6	203.7	412.1	617.4
Kogunenud amortisatsioon	0.0	-117.6	-300.0	-417.6	0.0	-68.4	-280.0	-348.4
Jääkmaksumus	7.4	433.4	153.0	593.8	1.6	135.3	132.1	269.0
Perioodi alguse jääkmaksumus	7.4	433.4	153.0	593.8	1.6	135.3	132.1	269.0
Soetatud	0.1	4.1	75.2	79.4	0.1	3.4	51.0	54.5
Müüdüd (jäakväärtus)	0.0	-0.3	-13.9	-14.2	0.0	-0.1	-5.5	-5.6
Amortisatsiooni kulu	0.0	-12.8	-57.6	-70.4	0.0	-5.7	-50.3	-56.0
Perioodi lõpus jääkmaksumus	7.5	424.4	156.7	588.6	1.7	132.9	127.3	261.9
Perioodi lõpus (31.12.05)								
Soetusmaksumus	7.5	551.8	463.1	1,022.4	1.7	204.8	410.8	617.3
Kogunenud amortisatsioon	0.0	-127.3	-306.5	-433.8	0.0	-71.9	-283.5	-355.4
Jääkmaksumus	7.5	424.5	156.6	588.6	1.7	132.9	127.3	261.9
Perioodi alguses (01.01.06)								
Soetusmaksumus	7.5	551.8	463.1	1,022.4	1.7	204.8	410.8	617.3
Kogunenud amortisatsioon	0.0	-127.3	-306.5	-433.8	0.0	-71.9	-283.5	-355.4
Jääkmaksumus	7.5	424.5	156.6	588.6	1.7	132.9	127.3	261.9
Perioodi alguse jääkmaksumus	7.5	424.5	156.6	588.6	1.7	132.9	127.3	261.9
Soetatud	0.2	2.4	48.0	50.6	0.2	2.5	34.7	37.4
Müüdüd (jäakväärtus)	0.0	-5.6	-12.3	-17.9	0.0	-2.9	-5.5	-8.4
Amortisatsiooni kulu	0.0	-9.5	-54.9	-64.4	0.0	-4.8	-45.8	-50.6
Reklassifitseerimine (Lisa 22)	-7.2	-405.2	0.0	-412.4	-1.4	-121.5	0.0	-122.9
Perioodi lõpus jääkmaksumus	0.5	6.6	137.4	144.5	0.5	6.2	110.7	117.4
Perioodi lõpus (31.12.06)								
Soetusmaksumus	0.5	39.4	471.0	510.9	0.5	34.2	417.3	452.0
Kogunenud amortisatsioon	0.0	-32.8	-333.6	-366.4	0.0	-28.0	-306.6	-334.6
Jääkmaksumus	0.5	6.6	137.4	144.5	0.5	6.2	110.7	117.4

21. Kinnisvarainvesteeringud

	Grupp		Pank	
Perioodi alguses (01.01.05)				
Soetusmaksumus	129.6		100.8	
Kogunenud amortisatsioon	-20.8		-15.2	
Jääkmaksumus	108.8		85.6	
Arvestuspõhimõtte muutus (IAS40) 01.01.2005				
Kinnisvarainvesteeringu õiglane väärtus	108.8		85.6	
Perioodi alguses (01.01.05)	108.8		85.6	
Perioodi lõpus (31.12.05)	108.8		85.6	
Perioodi alguses (01.01.06)				
Soetusmaksumus	108.8		100.8	
Kogunenud amortisatsioon	0.0		-15.2	
Jääkmaksumus	108.8		85.6	
Perioodi alguse jääkmaksumus	108.8		85.6	
Soetatud	0.1		0.1	
Müüdid (jääkväärtus)	-27.9		-4.7	
Reklassifitseerimine (Lisa 22)	-81.0		-81.0	
Perioodi lõpus (31.12.06)	0.0		0.0	
Perioodi lõpus (31.12.06)				
Soetusmaksumus	0.0		0.0	
Kogunenud amortisatsioon	0.0		0.0	
Jääkmaksumus	0.0		0.0	
	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	7.1	11.5	6.5	9.5
Renditulu genereerimiseks tehtud otsesed ärikulud	2.1	3.4	1.6	2.4
	5.0	8.1	4.9	7.1

Kinnisvarainvesteeringute õiglane väärtus kokku ei erinenud oluliselt raamatupidamisväärtusest, seetõttu ei tehtud korrigeerimisi üksikute objektide lõikes. Õiglase väärtuse leidmiseks hinnatakse analüütiliselt objektide kasutusväärtust aasta rahavoogude baasil, kasutades hinnangulist diskontomäära.

Tulud ja kulud kinnisvarainvesteeringutelt on kajastatud siin kuni kinnistu müügini või varade ümberklassifitseerimiseni müügiototel varadeks 1. septembril 2006.a. (Lisa 22)

22. Muu vara

	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
Maksed teel	396.9	240.7	396.4	240.6
Nõudeõiguse katteks saadud vara (Lisad 1.21, 20, 21) *	506.4	33.8	183.1	2.8
Ebatõenäolised laekumised	-6.9	-4.2	0.0	0.0
	896.4	270.3	579.5	243.4

* See number sisaldab lisaks veel teisi grupi müügiotel varasid

Kooskõlas strateegiaga mitte omada kinnisvara on juhtkond otsustanud müüa kinnisvara. Seoses sellega on grupi kinnisvara aruandeperioodi lõpus summas 490,7 miljonit krooni klassifitseeritud kui müügiotel vara. Müügiotel varad on kajastatud bilansilises jääkmaksumuses real "Muu vara". Nende varade amortiseerimine on lõpetatud alates nende ümberklassifitseerimisest seisuga 1. september 2006. Septembris ümberklassifitseeritud müügiotel vara väärtusele anti hinnang, kas netorealiseerimismaksumus (müügikulud mahaarvatud) iga ümberklassifitseeritud vara puhul oli kõrgem, kui tema bilansiline maksumus ümberklassifitseerimise ajal. Kahjumit ei tuvastatud. Vara väärtuse langust hinnatakse, kui selleks on ilmnunud indikaatoreid, kuid hetkel ei ole neid ilmnunud.

23. Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud

	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
Viitnõuded ja ettemakstud kulud	371.4	461.9	118.9	83.5
Kogunenud intress	183.9	103.4	154.9	84.0
Maksude ettemaksud *	138.4	63.2	0.0	0.0
Tulumaksuvara (Lisad 12, 24)	2.7	0.0	0.0	0.0
	696.4	628.5	273.8	167.5

* maksude ettemaksed sisaldavad ainult käibemaksu nõuet

24. Edasilükkunud tulumaks

	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.05	31.12.04
Edasilükkunud tulumaksuvara tütarettevõttes SEB Russian Leasing				
Perioodi algsaldo	0.0	0.8	0.0	0.0
Edasikantavad maksukahjumid	2.7	0.0	0.0	0.8
Realiseerunud edasikantavad maksukahjumid	0.0	-0.8	0.0	0.0
Perioodi lõppsaldo	2.7	0.0	0.0	0.8
Edasilükkunud tulumaksukohustus tütarettevõttes SEB Russian Leasing				
Perioodi algsaldo	1.9	0.0	0.0	0.0
Kiirendatud maksuamortisatsioon	0.0	1.9	0.0	0.0
Perioodi lõppsaldo	1.9	1.9	0.0	0.0

25. Võlgnevus krediitiasutustele

	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
Nõudmiseni hoised	1,792.3	161.6	1,792.2	161.6
Tähtajalised hoised ja laenud (tähtajaga kuni 1 a.)	8,368.8	4,689.1	7,258.0	4,360.6
Tähtajalised hoised ja laenud (tähtajaga üle 1 a.)	17,132.9	9,932.4	8,234.0	1,941.2
	27,294.0	14,783.1	17,284.2	6,463.4

26,8 milj.kr. seisuga 31.12.2006 ja 14,0 milj.kr. seisuga 31.12.2005 on kohustused emapangale SEB.

26. Võlgnevus klientidele

	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
Nõudmiseni hoised	18,765.9	14,811.9	19,297.3	15,123.6
Tähtajalised ja muud hoised, kindlustus	12,868.8	11,767.6	12,879.0	11,767.3
Investeeringihoised (väärtpaperiindeksiga seotud)	1,161.1	496.5	1,161.1	496.5
	32,795.8	27,076.0	33,337.4	27,387.4
Mitteresidendid	3,667.6	2,860.0	3,667.6	2,860.7
Residendid	29,128.2	24,216.0	29,669.8	24,526.7
	32,795.8	27,076.0	33,337.4	27,387.4
Võlgnevused klientidele kliendiliikide viisi				
Võlgnevused juriidilistele isikutele	21,667.3	19,062.0	24,275.6	20,389.3
Võlgnevused eraisikutele	11,128.5	8,014.0	9,062	6,998
	32,795.8	27,076.0	33,337.4	27,387.4

Vt. Järelejäänud tähtaegade lõikes tabel "Likviidsus" lk. 14.

Kontserni poolt hallatavad kliendi varad

31.12.2006 seisuga oli Kontserni hallata klientide väärtpaberiportfelle 2069.9 miljoni krooni väärtuses (s.h. 508.1miljoni krooni väärtuses SEB Ühispanga Elukindlustuse portfelli). 31.12.2005 seisuga oli nimetatud portfelli kogumaht 1803,7 miljonit krooni (sh. Ühispanga Elukindlustuse portfelli 382,0 miljonit krooni). Antud portfelli haldamisel saadakse teenustasu ning kontsernile nendega krediidi- ega tururiske ei kaasne.

31.12.2006 valitses kontserni kuuluv fondivalitseja 9 investeerimis- ja pensionifondi (s.h. 5 avatud investeerimisfondi, 2 kohustuslikku pensionifondi ning 2 vabatahtlikku pensionifondi) kogumahuga 5,9 miljardit krooni. 31.12.2005 valitses kontserni kuuluv fondivalitseja 9 investeerimis- ja pensionifondi (s.h. 5 avatud investeerimisfondi, 2 kohustuslikku pensionifondi ning 2 vabatahtlikku pensionifondi) kogumahuga 4,5 miljardit krooni. SEB fondide valitsemine (4 fondi) 14.6 miljardit krooni, 2005.aastal 8,7 miljardit krooni.

27. Emiteeritud võlakirjad

Ostja / Registri pidaja	Summa			31.12.06
	Summa valuutas (miljonites)	miljonites kroonides	Intress	Lõpp- kuupäev
AS SEB Eesti Ühispanga poolt emiteeritud võlakirjad:				
Struktureeritud võlakirjade kliendid	2.0 EUR	30.6	0.00%	29.09.10
Struktureeritud võlakirjade kliendid	0.0 EUR	1.3	0.00%	20.04.07
AS Eesti Väärtpaberikeskus	193.2 EEK	193.2	3.33%	14.06.07
AS Eesti Väärtpaberikeskus	84.2 EEK	84.2	3.71%	01.10.07
		309.3		

Ostja / Registri pidaja	Summa			31.12.05
	Summa valuutas (miljonites)	miljonites kroonides	Intress	Lõpp- kuupäev
AS SEB Eesti Ühispanga poolt emiteeritud võlakirjad:				
AS Eesti Väärtpaberikeskus	293.2 EEK	293.2	2.55%	31.03.06
Eesti Töötukassa	6.0 EEK	6.0	0.00%	11.10.06
		299.2		

28. Muud kohustused

	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
Maksed teel	748.1	608.2	738.5	604.1
Faktooringu jäägid	62.4	70.2	0.0	0.0
Elukindlustuse finantskohustused	655.5	408.6	-	-
	1,466.0	1,087.0	738.5	604.1

29. Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste**perioodide tulud**

	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
Tulumaksukohustus	0.0	0.6	0.0	0.0
Muu maksukohustus	21.7	35.3	15.1	13.2
Kogunenud intress	294.1	152.0	215.0	104.9
Liisingtoodete ettemakstud klientidelt	60.0	96.6	-	-
Muud viitvõlad	244.2	138.1	118.5	96.9
	620.0	422.6	348.6	215.0

30. Grupi eraldised

	Elu-kindlustuse eraldis	Rahuldama nõuete eraldis	Boonuste eraldis	Tehnilised eraldised kokku
Kindlustuse tehnilised eraldised seisuga 01.01.2005	214.0	2.5	4.7	221.2
Lisatud elukindlustuseraldise koosseisu	4.7	0.0	-4.7	0.0
Aruandeperioodil arvestatud	82.2	-0.4	7.9	89.7
seisuga 31.12.2005.	300.9	2.1	7.9	310.9
Muud eraldised (juriidiline nõue)	-	-	-	2.8
Kokku eraldised 31.12.2005	-	-	-	313.7
Kindlustuse tehnilised eraldised seisuga 01.01.2006	300.9	2.1	7.9	310.9
Lisatud elukindlustuseraldise koosseisu	7.9	0.0	-7.9	0.0
Aruandeperioodil arvestatud	96.4	1.3	6.3	104.0
Kindlustegevuse tehnilised eraldised seisuga 31.12.2006.	405.2	3.4	6.3	414.9
Muud eraldised (juriidiline nõue)	-	-	-	2.8
Kokku eraldised 31.12.2006	-	-	-	417.7

31. Allutatud kohustused

Emiteerija	31.12.05		
	Summa valuutas (miljonites)	Summa miljonites kroonides	Lõppkuupäev
SEB	17.0 EUR	266.0	21.12.16
SEB	50.0 EUR	782.3	23.09.15
SEB	50.0 EUR	782.3	26.05.16
		1,830.7	
			31.12.05
Emiteerija	Summa valuutas (miljonites)	Summa miljonites kroonides	Lõppkuupäev
SEB	17.0 EUR	266.0	21.12.11
SEB	50.0 EUR	782.3	23.09.15
		1,048.3	

Allutatud võlakohustuste puhul on tegemist hübriidsete instrumentidega, mis nende osalise kapitali iseloomu tõttu on teatud tingimuste täitmise korral lubatud arvata panga omavahendite hulka. Kapitali adekvaatsuse arutamisel võetakse omavahendite koosseisu 100%-liselt muudele üldtingimustele vastavad laenud, mille järelejäänud tähtaeg ületab 5 aastat ning alla 5 aastase tähtaja puhul kasutatakse igal järgneval aastal 20%-list lineaarset amortisatsiooni nii, et kui laenu tasumiseni on jäänud vähem kui aasta, ei arvata laenu enam omavahendite koosseisu.

Allutatud võlakohustused on välja antud muutuva intressimääraga ja intressi ümberarvestus toimub 12 kuu jooksul alates bilansikuupäevast. Intressi ümberarvestus toimub kuue kuuliseks perioodiks ette. Allutatud võlakohustus kuulub tasumisele selle tähtajal.

32. Aktsionärid

Aktsionäride nimed, asukohariigid ja osaluse suurus.

	Riik	Aktsiate arv	% kogu- arvust
AS SEB Eesti Ühispanga aktsionärid seisuga 31.12.2006: Skandinaviska Enskilda Banken (SEB)	Rootsi	66,562,381	100.00
AS SEB Eesti Ühispanga aktsionärid seisuga 31.12.2005: Skandinaviska Enskilda Banken (SEB)	Rootsi	66,562,381	100.00

Aktsiate nominaalväärtus: 10 kr.

Põhikirjajärgne aktsiate maksimaalne arv: 240,000,000

Kõigi väljastatud aktsiate eest on tasutud.

SEB AB on AS SEB Eesti Ühispanga ainuomanik. SEB AB (registreeritud Rootsis) ei oma kontrollivat emettevõtet.

Kapitali adekvaatsuse arvutus on esitatud lk.13.

33. Dividendipoliitika

SEB Eesti Ühispank on SEB 100 %-lises omanduses. Omakapitali juhtimise, kasumi jaotamise ning reserve moodustamise strateegia väljatöötamisel juhindutakse SEB grupi ühtsest tulevikuriskide käsitlest ja tegevusstrateegiast. Peale omandamist SEB AB poolt ei ole Grupp maksnud dividende.

34. Bilansivälised tehingud

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	Nõuded	Kohus- tused	Nõuded	Kohus- tused
31.12.06				
1. Tühistamatud tehingud	259.7	10,588.1	259.7	10,539.3
1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	259.7	2,981.4	259.7	3,171.5
s.h. finantsgarantiid	234.7	783.1	234.7	783.1
1.2. Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	0.0	7,606.7	0.0	7,367.8
2. Tuletistehingud	6,462.6	6,476.2	6,517.5	6,531.5
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	4,754.0	4,767.7	4,808.9	4,823.0
s.h. forwardtehingud	370.8	375.1	370.9	375.1
vahetustehingud (swapid)	2,110.6	2,120.3	2,165.4	2,175.6
optioonid, kirjutatud / ostetud	1,687.1	1,687.1	1,687.1	1,687.1
muud (spotid)	585.5	585.2	585.5	585.2
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	1,708.6	1,708.5	1,708.6	1,708.5
3. Tühistatavad tehingud	0.0	2.5	0.0	2.5
3.1. Muud tühistatavad tehingud	0.0	2.5	0.0	2.5

	Grupp		Pank	
	Nõuded	Kohus- tused	Nõuded	Kohus- tused
31.12.05				
1. Tühistamatud tehingud	140.5	9,149.6	140.4	9,172.3
1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	47.6	2,195.3	47.6	2,385.3
s.h. finantsgarantiid	0.0	489.4	0.0	489.4
1.2. Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	92.9	6,954.3	92.8	6,787.0
2. Tuletistehingud	4,516.5	4,504.8	4,563.1	4,550.5
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	3,431.4	3,419.7	3,478.0	3,465.4
s.h. forwardtehingud	448.3	446.6	454.4	452.5
vahetustehingud (swapid)	2,446.8	2,436.6	2,487.2	2,476.3
optioonid, kirjutatud / ostetud	21.7	21.7	21.8	21.8
muud (spotid)	514.6	514.8	514.6	514.8
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	1,085.1	1,085.1	1,085.1	1,085.1
3. Tühistatavad tehingud	0.0	15.4	0.0	15.4
3.1. Muud tühistatavad tehingud	0.0	15.4	0.0	15.4

35. Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes

(miljonites kroonides)

Grupp						31.12.06
Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	bilansi-välised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded			
Belgia	0.1	1,809.2	0.0	0.0	0.2	2.2
Eesti	58,520.5	664.0	175.0	924.9	13,496.8	87.5
Holland	6.0	799.3	0.0	0.0	2.0	1.0
Inglismaa	27.3	17.0	0.1	0.3	85.1	0.2
Itaalia	3.4	1.1	0.0	0.0	46.4	0.1
Leedu	18.1	16.9	0.0	0.1	11.2	0.1
Luksemburg	27.6	119.0	0.0	0.2	0.1	0.2
Läti	132.6	32.6	0.5	0.1	3.8	0.2
Prantsusmaa	0.2	24.5	0.0	0.0	126.3	0.2
Rootsi	1,294.0	64.6	3.0	5.6	2,983.4	5.2
Saksamaa	15.8	18.0	0.0	0.7	38.8	0.1
Sveits	23.4	0.2	0.0	0.0	164.6	0.2
USA	99.5	49.4	0.2	1.9	18.2	0.2
Venemaa	1,629.4	75.7	4.4	2.7	49.4	2.1
Muud riigid	346.1	145.9	0.7	98.4	40.5	0.5
KOKKU	62,144.0	3,837.4	183.9	1,034.9	17,066.8	100.0

Pank						31.12.06
Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	bilansi-välised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded			
Belgia	0.1	1,809.2	0.0	0.0	0.2	2.5
Eesti	48,988.7	398.5	151.1	713.6	13,504.6	88.3
Holland	6.0	740.1	0.0	0.0	2.0	1.0
Inglismaa	26.4	0.1	0.1	0.3	85.1	0.1
Itaalia	3.3	0.0	0.0	0.0	46.4	0.1
Küpros	40.2	0.0	0.0	0.0	0.2	0.1
Läti	132.6	16.6	0.5	0.0	3.8	0.2
Prantsusmaa	0.2	0.0	0.0	0.0	126.3	0.2
Rootsi	1,293.4	7.4	3.0	5.6	2,983.4	6.0
Saksamaa	15.1	0.0	0.0	0.0	38.8	0.1
Soome	14.7	11.6	0.0	3.2	31.6	0.1
Sveits	23.4	0.1	0.0	0.0	164.6	0.3
USA	52.9	6.4	0.1	1.9	18.2	0.1
Venemaa	460.5	1.9	0.0	0.0	49.4	0.7
Muud riigid	147.3	0.9	0.1	5.2	18.7	0.2
KOKKU	51,204.8	2,992.8	154.9	729.8	17,073.3	100.0

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

Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes

(miljonites kroonides)

Grupp							31.12.05
Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääk väärtus	bilansi-välised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)	
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded				
Belgia	0.1	153.2	0.0	0.0	0.2	0.3	
Eesti	40,511.7	425.2	97.7	676.4	10,391.5	87.0	
Holland	0.4	266.4	0.0	0.0	0.0	0.4	
Itaalia	0.6	0.0	0.0	0.1	31.0	0.1	
Küpros	58.6	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	
Leedu	85.4	15.5	0.0	0.1	117.0	0.4	
Luksemburg	3.4	145.8	0.0	0.0	0.0	0.2	
Läti	73.3	16.3	0.1	0.7	4.7	0.2	
Malta	128.3	0.0	0.9	80.2	0.0	0.2	
Marshalli saared	42.9	0.0	0.1	42.7	0.3	0.1	
Poola	1.6	36.9	0.0	0.0	0.5	0.1	
Rootsi	1,587.7	22.9	2.8	0.7	2,664.2	7.2	
Saksamaa	8.8	172.3	0.0	0.0	75.8	0.4	
Soome	21.4	1.6	0.1	3.6	10.1	0.1	
St. Vincent	55.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	
Sveits	6.4	0.2	0.0	0.0	283.6	0.5	
USA	65.2	16.4	0.1	0.0	2.8	0.1	
Venemaa	1,038.8	77.7	1.4	0.0	54.3	2.0	
Muud riigid	163.4	93.8	0.2	3.7	33.7	0.5	
KOKKU	43,853.6	1,444.2	103.4	808.2	13,669.8	100.0	

Pank							31.12.05
Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääk väärtus	bilansi-välised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)	
	laenud	väärt-paberid	muud nõuded				
Belgia	0.0	153.2	0.0	0.0	0.2	0.3	
Eesti	32,841.8	427.9	80.1	497.5	10,494.0	88.1	
Holland	0.4	231.1	0.0	0.0	0.0	0.5	
Itaalia	0.0	0.0	0.0	0.0	31.0	0.1	
Küpros	54.8	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1	
Leedu	85.3	0.0	0.0	0.1	83.0	0.3	
Läti	73.2	0.0	0.1	0.7	4.7	0.1	
Malta	80.2	0.0	0.8	80.2	0.0	0.1	
Rootsi	1,587.5	1.9	2.8	0.7	2,664.2	8.5	
Saksamaa	8.0	155.0	0.0	0.0	75.8	0.5	
Soome	20.2	0.0	0.2	3.6	10.1	0.1	
Sveits	6.4	0.2	0.0	0.0	283.6	0.6	
USA	22.6	0.0	0.0	0.0	2.8	0.1	
Venemaa	128.7	2.0	0.0	0.0	54.3	0.4	
Muud riigid	78.2	0.0	0.0	3.5	34.4	0.2	
KOKKU	34,987.3	971.3	84.0	586.3	13,738.2	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.

36. Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes

(miljonites kroonides)

Grupp	31.12.06					
	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	bilansi-välised võlakohustused	majandus-sektori osakaal (%)
Majandussektor	laenud	väärt-paberid	muud nõuded			
Ehitus	1,119.3	9.9	2.6	12.2	965.2	2.5
Eksterritoriaalsed organisatsioonid	0.0	0.0	0.0	0.0	0.4	0.0
Energeetika, gaasi, veevarustus	1,188.5	24.5	2.3	2.2	349.3	1.9
Haridus	40.1	0.0	2.7	0.0	0.7	0.1
Hotellid, restoranid	1,156.4	0.0	2.0	15.7	201.2	1.6
Hulgi- jaekaubandus	5,983.2	23.4	17.7	41.3	2,108.3	9.8
Kalandus	40.2	0.0	0.1	6.0	3.8	0.1
Kinnisvara, üürimine, äriteenindus	13,173.1	138.6	32.7	91.7	2,063.5	18.5
Koduteenindus	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Mäetööstus	39.3	13.6	0.1	0.4	10.2	0.1
Põllumajandus, jahindus, metsamajandus	1,768.5	0.0	4.1	37.7	163.5	2.3
Rahandus	1,639.7	803.9	2.9	3.6	5,478.2	9.5
Riigivalitsemine, sotskindlustus	1,734.9	2,647.6	0.4	1.8	141.8	5.4
Tervishoid ja sotsiaaltöö	628.7	11.4	1.0	1.9	442.8	1.3
Tööstus	5,482.4	66.4	18.2	84.9	1,272.4	8.2
Veondus, laondus, side	4,157.7	32.7	17.4	129.9	1,921.8	7.4
Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus	1,128.8	47.5	6.6	21.7	195.1	1.6
Eraisikud	22,863.2	0.0	73.1	583.9	1,748.6	29.7
Tuletisväärt-paberid	0.0	17.9	0.0	0.0	0.0	0.0
KOKKU	62,144.0	3,837.4	183.9	1,034.9	17,066.8	100.0

Pank	31.12.06							
	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	s.h. ebatõenäoliselt laekuvad	tähtjaks tasumata	bilansi-välised võlakohustused	majandus-sektori osakaal (%)
Majandussektor	laenud	väärt-paberid	muud nõuded					
Ehitus	635.1	0.5	1.5	8.2	2.4	8.2	954.0	2.2
Eksterritoriaalsed organisatsioonid	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.4	0.0
Energeetika, gaasi, veevarustus	735.8	0.6	1.6	1.5	0.0	1.5	349.1	1.5
Haridus	25.0	0.0	2.7	0.0	0.0	0.0	0.7	0.1
Hotellid, restoranid	1,106.4	0.0	1.9	15.4	0.0	15.4	201.1	1.8
Hulgi- jaekaubandus	4,156.4	11.8	13.5	26.2	6.9	26.2	1,830.5	8.4
Kalandus	24.5	0.0	0.1	0.8	0.0	0.8	2.0	0.0
Kinnisvara, üürimine, äriteenindus	11,847.7	247.2	29.0	77.2	0.0	77.2	2,060.5	19.9
Koduteenindus	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Mäetööstus	9.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	3.6	0.0
Põllumajandus, jahindus, metsamajandus	1,081.9	0.0	2.6	16.4	0.0	16.4	137.8	1.7
Rahandus	2,389.9	140.0	4.2	3.6	3.6	3.6	5,938.8	11.9
Riigivalitsemine, sotskindlustus	1,531.3	2,550.0	0.0	0.0	0.0	0.0	141.8	5.9
Tervishoid ja sotsiaaltöö	391.4	0.0	0.7	1.0	0.0	1.0	442.7	1.2
Tööstus	3,205.0	4.7	10.3	54.3	0.2	54.3	1,159.5	6.1
Veondus, laondus, side	1,893.0	1.6	12.0	22.6	0.0	22.6	1,910.8	5.4
Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus	621.0	18.6	5.5	16.2	1.9	14.6	191.5	1.2
Eraisikud	21,551.3	0.0	69.4	486.1	0.7	486.1	1,748.6	32.7
Tuletisväärt-paberid	0.0	17.9	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
KOKKU	51,204.8	2,992.8	154.9	729.8	15.7	728.1	17,073.3	100.0

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

Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes

(miljonites kroonides)

Grupp							31.12.05
Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääk väärtus	bilansi- välised võlakohustused	majandus- sektori osakaal (%)	
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Ehitus	539.3	1.0	1.1	17.3	825.9	2.3	
Energeetika, gaasi, veevarustus	782.0	29.8	1.0	0.6	398.2	2.1	
Haridus	30.0	0.0	0.9	6.2	7.7	0.1	
Hotellid, restoranid	582.9	0.0	1.0	6.5	212.4	1.4	
Hulgi- jaekaubandus	5,784.9	10.5	13.8	117.9	1,761.4	12.8	
Kalandus	45.8	0.0	0.1	0.7	6.4	0.1	
Kinnisvara, üürimine, äriteenindus	8,791.1	79.0	16.2	89.7	2,244.0	18.8	
Koduteenindus	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5	0.0	
Mäetööstus	20.4	0.0	0.0	0.0	4.6	0.0	
Põllumajandus, jahindus, metsamajandus	1,519.8	0.0	2.7	28.3	194.8	2.9	
Rahandus	1,488.5	538.7	2.4	2.6	4,193.0	10.5	
Riigivalitsemine, sotskindlustus	1,868.2	644.4	3.1	2.2	196.6	4.6	
Tervishoid ja sotsiaaltöö	473.9	6.7	0.8	0.8	276.1	1.3	
Tööstus	3,738.7	56.3	8.7	52.2	1,146.1	8.4	
Veondus, laondus, side	3,483.9	24.5	11.6	148.1	754.8	7.2	
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	1,012.2	31.2	1.6	34.3	203.3	2.1	
Eraisikud	13,692.0	0.1	38.4	300.8	1,244.0	25.4	
Tuletisväärtpaberid	0.0	22.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
KOKKU	43,853.6	1,444.2	103.4	808.2	13,669.8	100.0	

Pank									31.12.05
Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääk väärtus		bilansi- välised võlakohustused		majandus- sektori osakaal (%)	
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded	s.h. ebatõenäoliselt laekuvad	tähtjaks tasumata				
Ehitus	242.2	1.0	0.6	7.9	0.0	0.3	802.7	2.1	
Energeetika, gaasi, veevarustus	304.2	2.5	0.6	0.3	6.0	21.0	397.5	1.4	
Haridus	19.4	0.0	0.8	6.0	0.0	1.9	7.7	0.1	
Hotellid, restoranid	545.5	0.0	0.9	5.8	15.0	46.4	212.4	1.5	
Hulgi- jaekaubandus	3,304.9	0.0	8.3	46.4	0.0	7.9	1,559.7	9.8	
Kalandus	19.9	0.0	0.0	0.4	0.0	17.5	1.2	0.0	
Kinnisvara, üürimine, äriteenindus	7,276.6	266.1	11.9	70.0	2.6	2.6	2,244.0	19.7	
Koduteenindus	0.0	0.0	0.0	0.0	4.2	21.5	0.5	0.0	
Mäetööstus	7.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.4	1.8	0.0	
Põllumajandus, jahindus, metsamajandus	820.6	0.0	1.5	17.5	0.0	0.0	158.5	2.0	
Rahandus	2,189.3	108.7	3.5	2.6	0.0	82.2	4,726.7	14.1	
Riigivalitsemine, sotskindlustus	1,536.2	549.5	2.5	1.9	0.0	70.0	196.6	4.6	
Tervishoid ja sotsiaaltöö	367.9	0.0	0.6	0.0	0.0	6.0	275.9	1.3	
Tööstus	2,513.1	2.6	5.6	23.0	0.0	0.0	959.1	7.0	
Veondus, laondus, side	1,594.9	2.2	8.0	82.2	0.0	5.8	749.5	4.7	
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	656.5	15.8	0.9	23.3	0.0	0.0	200.5	1.8	
Eraisikud	13,589.0	0.1	38.2	298.9	1.7	298.9	1,244.0	29.9	
Tuletisväärtpaberid	0.0	22.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	
KOKKU	34,987.3	971.3	84.0	586.3	29.5	582.5	13,738.2	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.

37. Seotud osapooled

(miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	31.12.06	31.12.05	31.12.06	31.12.05
Nõuded krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele.	10.8	13.3	5.1	6.4
Tingimuslikud kohustused krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele (kasutamata arvelduslaenud ja krediitkaartide limiidid, väljamaksmata laenud).	0.5	0.8	0.5	0.8
Krediidasutuse juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse juhi ning nende lähikondlaste, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingute hoiused.	15.2	6.5	15.2	6.5
Nõuded tütarettevõtjatele	-	-	881.3	868.6
Kohustused tütarettevõtjatele	-	-	551.4	324.9
Bilansivälised nõuded tütarettevõtjatele	-	-	54.8	46.4
Bilansivälised kohustused tütarettevõtjatele	-	-	497.2	570.3
Nõuded emaettevõtjale	1,275.8	1,603.0	1,275.4	1,602.1
Kohustused emaettevõtjale	28,550.4	15,042.8	18,541.2	6,724.0
s.h. allutatud kohustused	1,838.5	1,048.3	1,838.5	1,048.3
Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale	1,908.5	1,493.5	1,908.5	1,493.5
Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale	1,876.4	2,633.1	1,876.4	2,633.1
Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	64.5	130.3	64.0	130.3
Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	42.4	21.9	42.4	21.9
Tingimuslikud nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	7.8	87.6	7.8	87.6
Tingimuslikud kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	7.8	87.6	7.8	87.6
Intressitulu tehingutest emaettevõtjaga	16.1	40.7	16.1	40.7
Intressikulu tehingutest emaettevõtjaga	788.4	343.9	492.6	214.7
Tulu teenustasudest emaettevõtjaga	18.7	3.0	1.2	1.2
Kulu teenustasudest emaettevõtjaga	1.0	0.2	1.0	0.2
Intressitulu tehingutest emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatega	1.2	0.7	1.2	0.6
Intressikulu tehingutest emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatega	0.5	0.2	0.5	0.2
Tulu teenustasudest emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatega	15.3	14.3	3.5	1.7
Kulu teenustasudest emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatega	10.9	4.2	0.0	0.2

Seotud osapooltele antud laenud ei erine intressimäärade osas oluliselt teistele klientidele antud laenudest. Aasta jooksul toimunud tehingud seotud osapooltega põhinevad turuhindadel.

Seotud osapooled on:

- emaettevõtte;
- emaettevõtte tütarettevõtjad
- emaettevõtte sidusettevõtjad
- Grupi sidusettevõtjad
- krediidasutuse juhatuse liikmed ja siseauditi üksuse juht ning nende lähikondlased, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavad äriühingud.

	2006	2005
Tasud ja muud hüvitised juhtkonnale AS SEB Eesti Ühispangas		
Juhatusel liikmete tasu	11.5	8.8
- töötasud	10.3	6.1
- lahkumishüvitisi maksti grupist lahkunud juhtidele	0.7	2.2
- muud hüvitised juhtkonnale	0.5	0.5
Nõukogu liikmete tasu	0.0	2.9
Tasud ja muud hüvitised juhtkonnale AS SEB Eesti Ühispanga tütarettevõtjates		
Juhatusel liikmete (või tegevjuhi) tasu	10.3	9.3
- töötasud	9.9	9.3
- lahkumishüvitisi maksti grupist lahkunud juhtidele	0.4	0.0
- muud hüvitised juhtkonnale	0.0	0.0
Nõukogu liikmete tasu	0.0	0.0

Juhatusel liikme lepingu lõpetamisel makstavad tasud

Panga juhatusel liikmetel on kompensatsioon 12 kuu tasumäära suurune juhul kui teda ei valita tagasi juhatusel liikmeks või kui juhatusel liige keeldub pakutud töölepingulisest ametikohast AS-is SEB Eesti Ühispank või AS SEB Eesti Ühispanga konsolideerimisgruppi kuuluvas äriühingus.

38. Kohtuvaidlused

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

39. Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

Jagunemine tähtajast möödunud aja järgi
(miljonites kroonides)

		Grupp				Pank			
Tähtajast möödunud:		kuni 30	30 kuni 60	üle 60	Kokku	kuni 30	30 kuni 60	üle 60	Kokku
		kalendri-	kalendri-	kalendri-		kalendri-	kalendri-	kalendri-	
Nõue:		päeva	päeva	päeva		päeva	päeva	päeva	
Laenud		686.0	120.7	224.6	1,031.3	507.9	89.3	130.9	728.1
Võlakirjad		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Muud nõuded		0.0	0.8	1.1	1.9	0.0	0.0	0.0	0.0
Kokku		686.0	121.5	225.7	1,033.2	507.9	89.3	130.9	728.1

		Grupp				Pank			
Tähtajast möödunud:		kuni 30	30 kuni 60	üle 60	Kokku	kuni 30	30 kuni 60	üle 60	Kokku
		kalendri-	kalendri-	kalendri-		kalendri-	kalendri-	kalendri-	
Nõue:		päeva	päeva	päeva		päeva	päeva	päeva	
Laenud		578.6	74.2	149.6	802.4	492.0	49.3	124.6	666.0
Võlakirjad		0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Muud nõuded		0.9	0.5	0.4	1.9	0.0	0.0	0.0	0.0
Kokku		579.5	74.7	150.0	804.3	492.0	49.3	124.6	666.0

⁴ Tabelis on esitatud tähtajaks tasumata nõuete jääkväärtus (neto).

Vastavalt AS SEB Eesti Ühispanga ja EBRD vahel 25.07.1997 sõlmitud 3 lepingule (Housing Loan) on AS SEB Eesti Ühispank pantinud EBRD-le oma nõuded klientide vastu, mis tulenevad AS SEB Eesti Ühispanga poolt EBRD eluasemelaenu projekti raames klientidega sõlmitud eluasemelaenu lepingutest. Samuti on AS SEB Eesti Ühispank EBRD-le edasi pantinud klientide poolt AS SEB Eesti Ühispanga kasuks eelnimetatud eluasemelaenude tagatiseks seatud pandid ja hüpoteegid. EBRD Housing Loan jääk seisuga 31.12.2006 on 721,823.85 EUR, intress LIBOR + 1% (31.12.2005: 1,443,647).

41. Tingimuslikud kohustused

Potentsiaalne tulumaksu kohustus dividendide jagamisest

Ettevõtte jaotamata kasum seisuga 31. detsember 2006 moodustas 3 719,9 (31. detsember 2005: 2 354,6) miljonit krooni. Dividendide väljamaksmisel omanikele alates 1. jaanuarist 2007 kaasneb sellega tulumaksukulu 22/78 (kuni 31. detsember 2006 kehtis maksumäär 23/77) netodividendina väljamakstavalt summalt. Seega on bilansipäeva seisuga eksisteerinud jaotamata kasumist omanikele võimalik dividendidena välja maksta 2 901,5 miljonit krooni ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaks summas 818,4 miljonit krooni. Seisuga 31. detsember 2005 oleks dividendidena võimalik olnud välja maksta 1 813,0 miljonit krooni, millega oleks kaasnenud tulumaks summas 541,6 miljonit krooni.

31.12.2006 seisuga kuulub 100% SEB Eesti Ühispanga aktsiatest SEB-le, kes otsustab dividendide maksmise üle. SEB on otsustanud SEB Eesti Ühispanga aruandeaasta jaotamata kasumit dividendideks mitte välja jagada.

Potentsiaalsed maksurevisjonist tulenevad kohustused

Pangas Maksu- ja Tolliamet 2006.a. maksurevisjoni ei teostanud.

Tütarettevõtetest on 2006.a. Maksu- ja Tolliamet maksurevisjoni läbi viinud AS-s Rentacar. Kontroll maksuarvestuses vigu ei tuvastatud ning täiendavaid maksukulusid ei määratud.

Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtte maksuarvestust kuni 6 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma, intressid ning trahvi.

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata ettevõttele olulise täiendava maksusumma.

42. Sündmused peale majandusaasta lõppu

Peale majandusaasta lõppu ei ole SEB Eesti Ühispangas toimunud olulisi sündmusi, mis mõjutaksid varade või kohustuste seisundit bilansipäeval 31.12.2006.

AS SEB EESTI ÜHISPANK
asukohaga: Tornimäe 2, Tallinn
JUHATUSE OTSUS Nr 28

Tallinn,

20. veebruar 2007.a.

Juhindudes AS-i SEB Eesti Ühispank põhikirja § 35 lg.-st 1 ja juhatuse reglemendi punktist 2.1.4 AS-i SEB Eesti Ühispank juhatuse otsustab:

1. Teha aktsionäride üldkoosolekule ettepanek jätta 2006.a. majandusaasta kasum summas 913,015,680 EEK (üheksasada kolmkteist miljonit viisteist tuhat kuussada kaheksakümmend Eesti krooni) välja jaotamata.
2. Esitada käesolev otsus AS-i SEB Ühispank nõukogule läbivaatamiseks.

Mart Altvee
Juhatusesimees