

Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

16 -06- 2005

610

M. J. J. J. J.

KONTROLLIPIID

AS EESTI ÜHISPANK
TALLINN

2004. A MAJANDUSAASTA ARUANNE

Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

16 -06- 2005

EESTI  ÜHISPANK

Avalik 2004. majandusaasta aruanne

(vastavalt Eesti Panga Presidendi 19.oktoobri 1999.a. määrusele)

16 -06- 2005

Sisukord

Sissejuhatus	2
Juhtimisorganite deklaratsioon	3
1. Tegevusaruanne	4
1.1. Krediitiasutuse ja kontserni kirjeldus	4
1.1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud	4
1.1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2005	4
1.1.3. Aktsiaemissioonid	5
1.1.4. Aktsionärid seisuga 31.12.2004.	5
1.1.5. Töötajad	5
1.1.6. Seotud osapooled	6
1.1.7. Juhatuse ja nõukogu liikmetele kuuluvad aktsiad	6
1.1.8. Strateegia ja organisatsioon	7
1.1.9. Arenduskulud	7
1.1.10. Dividendipoliitika	7
1.2. Eesti Ühispanga 2004.a. majandussündmused	8
1.3. Eesti Ühispanga riskide juhtimise ja haldamise poliitika	11
1.4. Sisekontrollisüsteem	18
1.5. Normatiivid	19
1.5.1. Kapitali adekvaatus	19
1.5.2. Komprimeeritud riskiga kaalutud aktive aruanne	20
1.5.3. Valuutade netopositsioon	20
1.5.4. Likviidsus (varade ja kohustuste jagunemine järeljäänud tähtaegade järgi)	21
1.5.5. Riskide kontsentreerumine	21
1.6. Suhtarvud	22
1.7. Reitingud	25
1.8. Kohtuvaidlused	25
2. Raamatupidamise aastaaruanne	26
2.1. Kasumiaruanne	26
2.2. Bilanss	27
2.3. Rahavoo aruanne	28
2.4. Omakapitali muutuse aruanne	29
2.5. Bilansivälised tehingud	30
2.6. Kontserni poolt hallatavad kliendi varad	30
Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	31
Lisad 2 - 39	40
Audiitori järeldusotsus	52

16 -06- 2005

Sissejuhatus

Krediitiasutuse üldandmed

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

Audiitor

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

Aruande bilansipäev	31.12.04
Aruandeperiood	01.01.2004 - 31.12.2004
Aruande valuuta ja ühikud	Eesti kroon (EEK), miljonites kroonides

16 -06- 2005

Juhtimisorganite deklaratsioon

Tutvununa "Avalikus 2004. majandusaasta aruandes" esitatud informatsiooniga on juhatus "Avaliku 2004. majandusaasta aruande" avalikustamise päeval 09.02.2005.a. seisukohal, et:

1. "Avalik 2004. majandusaasta aruanne" koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:

Sissejuhatus

Tegevusaruanne

Raamatupidamise aastaaruanne

Audiitori järeldusotsus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud kasumi jaotamise otsus

ning sisaldab kogu Eesti Panga presidendi 19.10.1999 määrusega nr. 25 "Avaliku majandusaasta aruande" kohta sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.

2. "Avalikus 2004. majandusaasta aruandes" esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.

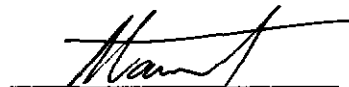
3. "Avalikus 2004. majandusaasta aruandes" esitatud andmetest ja informatsioonist ei puudu ega ole välja jäetud midagi, mis mõjutaks nende sisu või tähendust.

4. Raamatupidamisaruannete koostamisel on järgitud Raamatupidamise seaduse paragrahvis 16 sätestatud rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtteid. Käesolev "Avalik 2004. majandusaasta aruanne" vastab Eesti Vabariigi seaduste nõuetele. 2004. aasta audit on läbi viidud kooskõlas Rahvusvaheliste Auditeerimise standarditega. "Avalik 2004. majandusaasta aruanne" esitatakse aktsionäride üldkoosolekule kinnitamiseks " " _____ 2005.a. Eelmine 2003.a. aastaaruanne kinnitati 03.03.2004.a.

5. Eesti Ühispank ja kontserni ettevõtted on jätkuvalt tegutsevad.

Juhatus liikmed:

"26" jaanuar 2005.a.



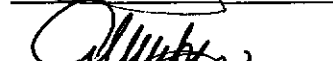
Ain Hanschmidt

"26" jaanuar 2005.a.



Lembit Kitter

"27" jaanuar 2005.a.



Andrus Kimber

"26." JAAN. 2005.a.



Rein Rätsep

"26" jaanuar 2005.a.



Mats Hedström

16 -06- 2005

1. Tegevusaruanne

1.1. Krediidiasutuse ja kontserni kirjeldus

1.1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud 31.12.04

Äriühing	Reg.nr.	Registree- rimis- kuupäev	Aadress	Põhitegevus	Osalus (%)	Soetus- maksu- muses (milj.kr.)
Ühisliisingu AS	10281767	03.10.1997	Tallinn, Tornimäe 2	Liising	100.0%	23.4
HF Liisingu AS*	10304592	07.11.1997	Tallinn, Tornimäe 2	Liising	100.0%	-
Union Kindlustuskonsultatsioonid AS*	10723587	16.01.2001	Tallinn, Tornimäe 2	Kindlustusmaaklerlus	100.0%	-
AS Rentacar*	10303546	20.10.1997	Haapsalu, Karja 27	Liising	100.0%	-
SEB Russian Leasing	R-6603.16	19.06.1997	St.Peterburg, Pl.Konstitutsii 2	Liising	100.0%	1.9
AS Ühisinvesteeringud	10282152	06.10.1997	Tallinn, Tartu mnt 13	Investeeringuspangandus	100.0%	34.0
Ühispanga Varahalduse AS	10035169	22.05.1996	Tallinn, Tornimäe 2	Varahaldus ja fondijuhtimine	100.0%	42.5
AS Ühispanga Elukindlustus	10525330	21.01.1999	Tallinn, Tornimäe 2	Kindlustus	100.0%	30.0
AS Bangalo	10088272	18.10.1996	Tallinn, Tornimäe 2	Kinnisvarahaldus	100.0%	47.0
AS Tornimägi	10198768	05.05.1997	Tallinn, Tornimäe 2	Kinnisvarahaldus	100.0%	132.9
OÜ Strongler	10141919	23.04.1997	Tallinn, Tornimäe 2	Kinnisvarahaldus	100.0%	35.0
SEB IT Partner Estonia OÜ**	10002566	20.11.1995	Tallinn, Tartu mnt 13	Konsult., programmeerimine	35.0%	0.3
AS Sertifitseerimiskeskus**	10747013	27.03.2001	Tallinn, Pärnu mnt 12	Sertifitseerimis- ja ajatempliteenused	25.0%	8.0
AS Intergate**	10705049	13.10.2000	Tallinn, Tornimäe 2	Infotehnoloogia	50.0%	15.1
Pankade Kaardikeskuse AS**	10452335	19.05.1998	Tallinn, Laki 12	Kaardikeskus	41.52%	4.0
AS Eesti Liisingukeskus**	10325921	17.11.1997	Tallinn, Liivalaia 12	Liisingukeskus	33.33%	0.4
						374.5

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

Kontserni emaettevõtte on AS Eesti Ühispank, kelle põhitegevus on pangandus (üldandmed lk.2).

* konsolideeritud tütarettevõtjate tütarettevõtjad

** sidusettevõtjad

Konsolideerimisgrupp ja kontsern kattuvad

Kõigi investeeringute puhul võrdub osaluse protsent nii osalusega aktsiate arvust kui ka osalusega häälte arvust

1.1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2005

Jaanuaris muudeti AO Russkii Obedinennoi Lizing nimetust, ettevõtte uus nimi on SEB Russian Leasing.

Grupi ettevõtete struktuuri lihtsustamiseks likvideeriti AS PF Koda ning jaotisvarana üle antud AS Tornimägi aktsiad on kajastatud pangas investeeringuna tütarettevõttesse.

Aastaaruande avalikustamise hetkeks ei ole sündmusi või arengusuundi, mis võiksid 2005. aastal mõjutada kontserni majandusolukorda ning finantsstrateegiat.

1.1.3. Aktsiaemissioonid

16 -06- 2005

Emissioon	Otsuse kuupäev	Registree- rimis- kuupäev	Aktsia-	
			Aktsiate arv	kapital (milj.kr.)
TÜ EÜP reorganiseerimine AS EÜP-ks	06.05.94	-	8,353,700	83.5
Eesti Vabariik, senised aktsionärid	31.12.94	-	2,146,300	21.5
Senised aktsionärid, reinvesteering	30.06.95	-	2,000,000	20.0
Swedfund	15.11.95	14.06.96	2,500,000	25.0
Ernesto Preatoni	29.03.96	14.06.96	2,200,000	22.0
Töötajad	29.03.96	14.06.96	427,888	4.3
Väikeinvestorid	29.03.96	14.06.96	5,872,112	58.7
Põhja Eesti Panga liitmine	12.04.97	04.09.97	5,000,000	50.0
Fondiemissioon	12.04.97	28.04.97	1,175,000	11.7
Swedfund Financial Markets AB	19.12.97	04.03.98	590,406	5.9
Bankers Trust Co. kliendid	05.03.98	01.04.98	11,159,592	111.6
Tallinna Panga omanikud	24.05.98	29.07.98	9,726,444	97.3
Skandinaviska Enskilda Banken	26.11.98	07.12.98	15,000,000	150.0
Netherlands Development Finance Company	26.11.98	20.05.99	410,939	4.1
Kokku 31.12.2004			66,562,381	665.6

1.1.4. Aktsionärid seisuga 31.12.2004.

Aktsionäride nimed, asukohariigid ja osaluse suurus.

AS Eesti Väärtpaberikeskuse nimekirja andmed:

	Riik	Aktsiate arv	% kogu- arvust	% häälte arvust
Skandinaviska Enskilda Banken (SEB)	Rootsi	66,562,381	100.00	100.00

Aktsiate nominaalväärtus: 10 kr.

Põhikirjajärgne aktsiate maksimaalne arv: 240,000,000

1.1.5. Töötajad

	Grupp		Pank	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Keskmine töötajate arv aasta jooksul	1,362	1,309	1,165	1,124
Töötajate arv (perioodi lõpus)	1,396	1,328	1,186	1,144

16 -06- 2005

1.1.6. Seotud osapooled

(Miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Nõuded seotud osapooltele	9.9	8.6	3.9	3.1
Nõuded tütarettevõtjatele			6,549.5	5,224.9
Kohustused tütarettevõtjatele			226.6	181.7
Bilansivälised nõuded tütarettevõtjatele			20.4	16.7
Bilansivälised kohustused tütarettevõtjatele			553.6	207.4
Nõuded emaeettevõtjale	1,804.0	1,372.0	1,803.2	1,372.0
Kohustused emaeettevõtjale	9,840.0	5,731.0	9,840.0	5,731.0
Bilansivälised nõuded emaeettevõtjale	444.0	779.0	444.0	779.0
Bilansivälised kohustused emaeettevõtjale	973.0	782.0	973.0	782.0

Seotud osapooltele antud laenud ei erine intressimäärade osas oluliselt teistele klientidele antud laenudest.

Aasta jooksul toimunud tehingud seotud osapooltega põhinevad turuhindadel.

Seotud osapooled on krediitiasutuse juhatuse liikmed ja siseauditi üksuse juht ning nende lähikondlased, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavad äriühingud.

	31.12.04	31.12.03
Tasud Ühis pangas	227.0	216.1
Juhatuse liikmete tasu	7.9	7.9
Nõukogu liikmete tasu	0.0	0.0
Töötajate tasu	219.1	208.2
Tasud tütar ettevõtjates	42.2	37.0
Juhatuse liikmete (või tegevjuhi) tasu	0.0	0.0
Nõukogu liikmete tasu	0.0	0.0
Töötajate tasu	42.2	37.0
Kokku Grupi palgakulud	269.2	253.1

1.1.7. Juhatuse ja nõukogu liikmetele kuuluvad aktsiad

AS Eesti Ühispank juhatuse ja nõukogu liikmetel ning nende lähikondlastel, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatel äriühingutel ei olnud seisuga 31.12.2004 Eesti Ühispanga aktsiaid.

Juhatuse liikmed: Ain Hanschmidt, Lembit Kitter, Andrus Kimber, Rein Rätsep, Mats Hedström.

Nõukogu liikmed: Mats Kjaer, Ann Karlsson, Harald Fleetwood, Viesturs Niemanis, Julius Niedvaras.

1.1.8. Strateegia ja organisatsioon

16 -06- 2005

Eesti Ühispannga Grupp on SEB Grupi koosseisu kuuluv Eestile keskendunud finantsgrupp, kes teenindab eraisikuid, ettevõtteid ja avalikku sektorit.
Eesti Ühispank on universaalpank, kes pakub oma klientidele kõiki finantsteenuseid. Suurimaks valdkonnaks on kommertspangandus koos liisinguga, prioriteetne on ka pikaajaliste kogumistoodete pakkumine varahalduse ja elukindlustuse vahendusel.

Ühispannga Grupp viib Eestis ellu SEB Grupi visiooni, milleks on olla juhtiv kliendikeskne Põhja-Euroopa pank, mis põhineb pikaajalistel suhetel, kompetentsusel ja e-tehnoloogial.

Selle üldeesmärgi all on meie alameesmärkideks järjepidev kasv, kuluefektiivsus, klientide rahulolu suurendamine, organisatsioonisisese koostöö ja ristmüügi parandamine, riskijuhtimine ja laenuportfelli kvaliteedi parandamine ning töötajate motiveerimine. Nende alameesmärkide elluviimiseks tehtavate tegevuste hulka kuuluvad pidev teenindusvõrgu arendus (kontorid, automaadid ja elektroonilised kanalid), müügitegevuse aktiveerimine, uute toodete arendus, pidev kulude kontroll, laenuportfelli kvaliteedi kontroll, töötajate koolitamine ja juhtide arendusprogrammid.

Pikemas perspektiivis on Eesti Ühispannga Grupi prioriteetideks efektiivne kasv ja turuosa suurendamine Eestis, sealhulgas III samba kogumistoodete müük, liisingtegevuse arendamine Venemaal St. Peterburgis ja Eesti Ühispannga Varahalduse baasil luuakse Eestisse SEB Grupi Ida-Euroopa kompetentsikeskus.

Eesti Ühispannga tugevateks külgedeks on kliendisõbralikkus ja paindlik teenindus, professionaalne personal, innovatiivsed tooted ja toodete arendus, kõrge infotehnoloogiline tase, SEB kui usaldusväärne omanik ning panga kliendibaas, turupositsioon ja kaubamärk.

Ühispannga grupi töötajate arv kasvas 2003. aasta lõpuga võrreldes 68 inimese võrra. Töötajaid oli 2004.a. 31. detsembril 1396.

1.1.9 Arenduskulud

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

Eesti Ühispanngas tehti 2004. aastal kulutusi infotehnoloogia ja elektrooniliste toodete arendusele 34,9 miljonit krooni.

1.1.10. Dividendipoliitika

Eesti Ühispank on SEB 100 %-lises omanduses. Omakapitali juhtimise, kasumi jaotamise ning reservide moodustamise strateegia väljatöötamisel juhindutakse SEB grupi ühtsest tulevikuriskide käsitlestest ja tegevusstrateegiast.

16 -06- 2005

1.2. Eesti Ühispanga 2004. a. majandussündmused

Aasta 2004 oli Eesti Ühispanga jaoks väga edukas:

- Puhas kasum kasvas 712 miljoni kroonini (544 aastal 2003)
- Hoiuste turuosa kasvas 28,9%-ni (27,8%)
- Laenu ja liisingu turuosa tõusis 2004. a. 31,3%-ni võrreldes 30,2%-ga 2003. a. lõpus
- Pensioni II samba mahtude turuosa suurenes 26,0%-ni (25,4%)
- Klientide arv kasvas 629,000-ni (578,000)
- Internetipanga klientide arv suurenes 339,000-ni (265,000), moodustades 54% Eesti Ühispanga klientidest.

Moody's tõstis Eesti Ühispanga pikaajalise deposiidireitingu tasemelt A2 tasemele A1

Moody's tõstis Eesti Ühispanga pikaajalise deposiidireitingu tasemelt A2 tasemele A1; lühiajaline ja finantstugevuse reiting jäid tasemele P-1/C-. Reitingud muudeti peale SEB pikaajaliste reitingute tõstmist tasemele Aa3.

Ühispank pakub pensioni III samba tooteid pangakontorites letitootena

Soovides muuta pensioni III sambasse rahakogumist klientidele mugavamaks ning seeläbi ärgitada inimesi oma tulevikku kindlustama, alustas Ühispank pensioni III samba toodete müüki läbi kõigi oma pangakontorite. Ühispanga kontoritest saab klient valida 2 toote vahel: **Ühispanga Pensionikonto** ja **Pensionifond Täiendav**.

Ühispanga fondivalikusse lisandus uus III samba pensionifond

10. novembril registreeris Finantsinspeksioon Ühispanga täiendavate pensionifondide tingimused - registreeriti uus III samba pensionifond Ühispanga Täiendav Pensionifond Aktiivne Uus 100% aktsiatesse investeeriv pensionifond peaks huvi pakkuma eelkõige nooremale pensionikogujale, kelle pikk kogumisperiood võimaldab taotleda oma rahale maksimaalset kasvu läbi aktsiainvesteeringute.

2004. aasta liitumisperioodil kasvas Ühispanga kogumispensioni fondidega liitunute arv 14 500 inimese võrra, mis tähendab, et **2005. aastal kogub meie fondidesse raha 122 400 eestimaalast.**

Eesti Ühispank pakub uudset rahapaigutamise viisi - **Investeerimishoiust**. See on uus tähtajaline hoius, milles hoiuse turvalisus on liidetud võimalusega teenida aktsiaturgude liikumistelt. Esimene pakkumine oli väga populaarne nii meie panga kui ka teiste pankade klientide seas.

Käivitus uus brändistrateegia kolmes SEB Balti pangas

SEB Balti pankade rahvusvahelise positsiooni tugevdamiseks on Baltikumis käimas brändide ühendamise projekt. Eesmärk on vaadata pikemas perspektiivis tulevikku ja lisada praegusele positsioonile sõna 'rahvusvaheline'. Olla parim Balti pank ja seda veelgi rõhutatumalt SEB nime kasutades, et meie kliendid tajusid - tegemist on SEB Gruppi kuuluvate pankadega.

SEB Balti pangad võitsid EL Komisjoni lepingu

Kolm SEB Gruppi kuuluvat Balti panka - Vilniaus Bankas, Latvijas Unibanka ja Eesti Ühispank on tõestanud end Euroopa Komisjonile regiooni parimate pankadena. Vastavalt saavutatud pangateenuste pakkumiskonkursi võidule avas Euroopa Komisjon 1. mail toimunud Euroliidu laienemise järel kontod kõigis kolmes Balti pangas. 16 ja 06- 2005

Kaks SEB gruppi kuuluvat Balti panka - Eesti Ühispank ja Läti Unibanka said esimeste Balti pankadena üleeuroopalise euromaksete kliiringsüsteemide otsesteks liikmeteks.

Eesti Ühispank avas 2 uut pangakontorit ja 2 kontorit kolisid uutele pindadele, et klientidele pakkuda parimat teenindust.

Eesti Ühispank pakub Preemialaenu

Ühispanga Grupp pakub ainsana Eesti eluasemelaenu turul Preemialaenu - tootes on ühendatud laen ja kogumiskindlustus, mis omakorda tagab automaatselt elukindlustuskaitse.

Ühispank pakub üle 60-aastastele häid rahapaigutamise võimalusi, mille eesmärgiks on julgustada seniore oma raha rohkem investeerima ja pangas hoidma. Seniorkampania on mõeldud üle 60-aastastele, kes paigutavad vähemalt üheks aastaks 3000 krooni tähtajalisele hoiusele.

Eesti Ühispank pakub korteriühistutele Energialaenu

Eesti Ühispank koostöös Eesti Korteriühistute Liiduga on välja töötanud Energialaenu korteriühistutele. Energialaen koosneb soodsast korteriühistu laenust, energiaauditist ja energiasäästu assistendi teenusest.

Eesti Ühispanga kliendid saavad teha mobiilimakseid teise isiku kontole

Eesti Ühispank pakub oma eraklientidele võimalust sooritada mobiilimakseid ka eraisikule. See tähendab, et mobiilimaksega on võimalik kanda raha ka näiteks oma sõbra või tuttava pangakontole, kellel on sarnaselt makse sooritajaga olemas mobiilimakse leping. Ülekande sooritamiseks tuleb teada vaid raha saaja mobiiltelefoni numbrit.

Faktooringu uudistooteks 2004 aastal oli otsekorralduse kasutuselevõtt faktooringmaksete teostamisel. Ühisliising on Eesti turul ainuke sellise lahenduse pakkuja. Otsekorraldusega on tagatud faktooringarve automatne tasumine maksetähtajal faktooringfirmale, mistõttu maksjatel kaob vajadust pidevalt jälgida arvete maksetähtaegade saabumist.

Eesti Ühispank paigaldab oma kontoritesse sularaha sissemakse automaate

Sularaha sissemakse automaadid on vajalikud eelkõige väikeettevõtetele, kellel ei ole tellitud sularahavedu ning on seetõttu kõige mugavam ja kiirem lahendus sõltumata pangakontori lahtioleku ajast oma rahatoiminguid teostada. Sama

populaarsed on sularaha sissemaksed automaadid ka eraisikute hulgas, kes soovivad oma kontole raha maksta.

SISSE TULNUD

16 -06- 2005

Kevadest on Postipangas sularaha sissemaksed ja väljamaksed deebetkaardiga tasuta. Tasuta on sularaha väljavõtmine või sissemaksmine eraisikutele, kes kasutavad tehingu tegemiseks Ühispanga deebetkaarte. Tasuta saab teha kuni viis väljamakset või viis sissemakset kuu jooksul.

Eesti Ühispank ja Saagu Valgus Fond on aidanud Eestimaa väikekoole rohkem kui 1 miljoni krooniga. 2004. aasta lõpus toimunud toetuskampania "Aita kaitsta lapse silmi" abil koguti ligi 230 000 krooni, millest saavad abi neli Eesti väikekooli.

Ühispanga Elukindlustus korraldas heategevuskampania, et aidata liiklusohtlikemate ümbrustega koole. Koguti ligikaudu 67 000 krooni, millele Elukindlustus lisas samaväärse summa. Kokku aitas Ühispanga Elukindlustus muuta 7 kooli ja lasteaia ümbruse turvalisemaks.

16 -06- 2005

1.3. Eesti Ühispanga riskide juhtimise ja haldamise poliitika

Riskipoliitika ja struktuur

Oma igapäevases tegevuses puutub Eesti Ühispank kokku erinevate riskidega, millede juhtimine on oluline ning lahutamatu osa Eesti Ühispanga äritegevuses. Organisatsiooni võime identifitseerida, mõõta ning kontrollida erinevaid riske on oluliseks sisendiks kogu ettevõtte kasumlikkusele.

Risk on defineeritud Eesti Ühispangas kui võimalik negatiivne kõrvalekalle oodatavast finantstulemusest. Peamised riskifaktorid on: krediidirisk, tururisk, operatsioonirisk ja likviidsusrisk. 2004. aasta olulisemad märksõnad riskide juhtimise alal olid: uute riskiklasside kehtestamine krediidiriski hindamiseks, likviidsusmudeli täiustamine, operatsiooniriski isehindamise (ORSA) meetodika väljatöötamine ja rakendamine ning jätkuv osalemine Basel II projekti töös.

Riskijuhtimise aluseks on Eesti Panga ja teiste regulatiivsete organite poolt seatud nõuded, üldiste raamatupidamisstandardite ja hea pangandustava jälgimine ning organisatsiooni sisemised regulatsioonid ning riskipoliitikad. Riskide juhtimine üldisel tasandil sisaldab riskide identifitseerimist, mõõtmist ning kontrollimist.

Oluline roll riskide juhtimisel, riskiprotseduuride kinnitamisel ning erinevate riskilimiitide kehtestamisel ja jälgimisel on Aktivate Passivate Juhtimise Komiteel (APJK). Lisaks APJK'le on organisatsioonis välja kujundatud erinevad, kuid üksteist täiendavad komiteede süsteemid, kus toimub süsteemne riskide jälgimine.

Krediidirisk

Krediidirisk on risk saada kahjumit tulenevalt laenusaja ebaõnnestumisest kohustuste täitmisel EÜP Grupi ees.

Krediidiriskide hindamise ja võtmise põhimõtted on sätestatud 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) laenusajal peab olema kindel tagasimakseallikas ning ka teisene moodus laenu tagasimaksmiseks,
- g) laenusaja omafinantseering peab olema laenu suhtes piisav (piisavalt suur),
- h) laenuandmisel tuleb arvestada ka äriotsuse võimalikke negatiivseid mõjusid,

16 -06- 2005

i) laenuandmise tegevus peab vastama panga kasumieesmärkidele.

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 usaldusvärsuse ning krediidialaloo hindamine. Riski võtmise üle otsustamine toimub kollegiaalselt krediidikomiteedes ja vastavat pädevust omavate isikute poolt vastavalt panga juhatuse poolt kinnitatud pädevuslimitidele.

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 laenusajate olukorda ja hinnatakse nende riskitaset. Analüüside aluseks on aasta- ning kvartaliaruanded, mille abil hinnatakse finantsmajanduslikku seisukorda, samuti krediidialalugu ja muudest allikatest pärinev informatsioon. Olulist rolli omab hinnang laenusajate usaldusvärsusele. Analüüsi tulemuste põhjal jaotatakse juriidilisest isikust kliendid, kelle suhtes on Eesti Ühispanga grupp võtnud krediidiriski summas üle 1 000 000 EEK, kuueteistkümnesse riskiklassi vastavalt Eesti Ühispanga kliendireitingule:

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

Vastavalt kliendireitingu süsteemile ei pea riskiklassi kinnitama ettevõtetele või ettevõtete grupele, kelle suhtes on grupp võtnud krediidiriski kogusummas alla 1 000 000 EEK. Nende laenusajate hindamisel lähtutakse aga samadest alustest kui kinnitatud riskiklassiga laenusajate puhul.

16 -06- 2005

Eraisikutest kliendid jaotatakse nende maksepraktika alusel viide riskiklassi:

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

Eraisikute riskiklasse ajakohastatakse igakuiselt. Juriidiliste isikute olukorra ja riskitaseme ülevaatamine toimub regulaarselt vähemalt üks kord aastas. Ülevaatuse käigus hinnatakse kliendi olukorda, riskitaset, olemasolevate finantskohustuste täitmise korrektsust ja finantseerimisvajadust. Ühe olulise tulemusena kehtestatakse kliendile riskiklass, mis kehtib sõltuvalt riskiklassist reeglina kuni aasta, pool aastat või kolm kuud. Krediidikomitee otsusega võib kliendile kehtestada ka erineva riskiklassi kehtivuse tähtaja.

Esmane vastutus laenuportfelli kvaliteedi jälgimise eest lasub kliendihalduritel, kes tekkivatest probleemidest kohe informeerivad oma osakonna juhatajat ja vajadusel krediidikomiteed ning reageerivad vastavalt olukorrale.

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 s.o. eeldada võib laenukahjumit, moodustatakse sellele laenule allahindlus. Eraldi moodustatakse eri- ja ühisallahindlused individuaalselt hinnatud laenudele ning grupipõhised allahindlused homogeensetele laenugruppidele. Eesmärk on arvestada ja kajastada laenuportfelli tegelikku 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 kontrolli teostab peakontoris krediidi kontrolli grupp ning kontorites kontorite krediidiriski juhtimise osakond. Laenuportfelli ülevaatamist ning hindamist teostavad ka panga siseaudit ja välisaudiitorid. Kontrolli käigus hinnatakse protseduuride täitmist, vajaliku informatsiooni ja dokumentide olemasolu, laenude teenindamise (tagasimaksete) korrektsust, tagatise piisavust ja muid riske mõjutavaid tegureid.

16 -06- 2005

Krediidiriski vähendamiseks on pank kehtestanud laenuaotlejatele nõude esitada laenule tagatised kinnisvara, vallasvara ja/või isikuliste tagatiste näol. Tagatiseta laenude andmise põhimõtted on fikseeritud krediidipoliitikas. Tagatisvara peab laenu kestuse jooksul olema kindlustatud panga poolt aktsepteeritud kindlustusseltsis vähemalt vara taastamisväärtuse ulatuses. Eluasemelaenu korral on sageli nõutav ka laenusaaaja elukindlustus juhul, kui laenusaaaja teenib enamuse perekonna sissetulekutest. Nimetatud võtted vähendavad krediidiriski, kuna on pangale alternatiivseks võimaluseks laenu raha tagasi saamisel, juhul kui laenusaaaja ei ole võimeline laenu tagastama.

Tururisk

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, hoised, väärtpaberid, krediidiliinid. Eesti Ühispank hindab tururiske igapäevaselt, kasutades selleks erinevaid riskihindamise ja juhtimise vahendeid vastavalt riskitübile. Oluliseks osaks riskide ennetamisel on riskiaktiivate diversifitseerimine ja positsioonide mahtude limiteerimine.

Vastavalt Eesti Panga normatiividele jagunevad riskiaktiivad lühiajaliseks ehk kauplemispositsioonideks ning pikaajaliseks ehk investeerimispositsioonideks. Kauplemispositsioonide eesmärgiks on kasumi teenimine lühiajalistest hinnakõikumistest. Kauplemispositsioonidega seotud positsioonirisk koosneb üld- ja spetsiifilisest riskist. Spetsiifiline risk tuleneb emitendiga seotud teguritest. Üldrisk tuleneb üldistest arengutest finantsturgudel.

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 löikes jälgitakse päevasiselt. Limiidiületustest raporteeritakse vastavalt riskipoliitika regulatsioonidele. Tururiskide juhtimiseks kasutatakse lisaks eelpool mainitule ka stsenaariumanalüüsi, millega hinnatakse kauplemispositsioonide käitumist turumuutujate ekstreemsemate liikumiste korral.

Kauplemispositsioonide riskide hindamisel kasutatakse VAR meetodikat. "Value at Risk" (VAR) defineeritakse, kui maksimaalset potentsiaalset kahjumit finantsturu instrumentidest koosnevale portfelli etteantud perioodil ja usaldusnivool. VAR

16 -06- 2005

arvutamisel kauplemispositsioonidele kasutatakse ühepäevast ajaperioodi ning 99% usaldusnivood, mis tähendab, et ühel päeval sajab võib kahjum ületada saadud summat.

VAR meetodika võimaldab efektiivselt hinnata tururiski erinevate instrumentide lõikes ning tulemused on üheselt võrreldavad.

VAR arvutamiseks on kolm põhilist meetodit; analüütiline meetod, ajalooline simulatsioon, Monte Carlo simulatsioon. Eesti Ühispank kasutab igapäevaselt analüütilist meetodit, mis arvestab erinevatest finantsinstrumentidest tulenevat diversifitseerimiseefekti. Analüüs baseerub ajalooliste turumuutujate volatiilsusel ning eeldab tulususte normaaljaotust. Vajadusel kasutatakse Eesti Ühispangas samuti teisi VAR meetodeid.

VAR mudeli usaldusväärsust kontrollitakse järelkontrolliga ehk nn. "Back-testi'ga", kus võrreldakse tegelikult saadud kasumit / kahjumit VAR mudeli prognoositud tulemusega vastaval perioodil.

Lisaks Eesti Panga normatiividele kasutatakse intressitootvate varade ja intressikandvate kohustuste struktuurist tuleneva mittevastavuse riski hindamisel ka Delta1% meetodikat. Eesti Ühispank defineerib Delta1%, kui turu intressimäärade ühe protsendipunkti muutusest tulenevat potentsiaalset tulu vähenemist. Eeldatakse, et intressikõver nihkub paralleelselt ühe protsendi punkti 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 CAR "Capital at Risk" hinnatakse panga kapitali vajadust, katmaks võimalikke riske. CAR arvutatakse ühe aasta perioodile, kõrgemal usaldusnivool (99,97%) ning kogu panga bilansile.

Likviidsusrisk

Likviidsusrisk on Eesti Ühispangas defineeritud, kui võimalik kahjum või märkimisväärselt suurenenud kulutused maksekohustuste tähtaegse täitmise tulemusena.

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 kriisitsenaariumite kajastamist.

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

16 -06- 2005

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 on Eesti Ühispanga Operatsiooniriski Komitee, mis tegutseb Eesti Ühispanga Juhatusel poolt antud volituste piires. Komitee põhiülesanneteks on turvalisuse tõhustamine, tehnoloogilise kvaliteedi juhtimine ja tehnoloogiliste riskide hindamise suunamine ja koordineerimine.

Eesti Ühispanga operatsiooniriskide juhtimist iseloomustab:

- intsidentide registreerimine (kahjujuhtumid, potentsiaalsed kahjujuhtumid ja tulud) ja jälgimine;
- operatsiooniriski võtmenäitajate väljatöötamine ja regulaarne jälgimine;
- operatsiooniriski isehindamise (ORSA) meetodika väljatöötamine ja regulaarse läbiviimise alustamine alates 2004. aastast;
- operatsiooniriskide maandamine uute pangatoodete arendamisel järgides Uue Toote Heakskiitmise protsessi;
- Eesti Ühispanga operatsiooniriski poliitika sätestab miinimumnõuded operatsiooniriski juhtimiseks.

Eesti Ühispanga suhtes kehtivad Skandinaviska Enskilda Banken 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.

Infotehnoloogiliste riskide juhtimise eesmärk on Eesti Ühispanga informatsiooni turvalisuse majanduslikult optimaalne tagamine ning sellega seoses panga ärikriitiliste protsesside katkemist ja ärikahjude tekkimist tingivate turvasündmuste majanduslikult optimaalne vältimine.

Eesti Ühispanga andmeturbe grupp tagab riskide hindamise ja juhtimise IT valdkonnas.

Eesti Ühispanga IT infrastruktuur tagab Eesti Ühispanga andmete ja infosüsteemide turvalisuse vastavate tehnoloogiliste meetmete (tule müürid, ründetuvastus ja -tõrje, viirusekaitse, pääsupoliitika rakendamine jmt) rakendamise.

Eesti Ühispanga operatsiooniriski poliitika realiseerub riskianalüüsi põhjal kehtestatud turvanõuetele vastavate turvameetmete rakendamise kaudu. Kõikide uute pangatoodete

16 -06- 2005

evitamisele eelneb nende toodete infotehnoloogiliste riskide analüüs, vajaduse korral modifitseeritakse toote infotehnoloogilist tuge nii, et toode vastaks tarvilikule turvasemele. Infoturbe projekteerimine koosneb järgmistest etappidest:

- Infovarade ja nende valdajate määramine
- Infovarade turvanõuete määramine
- Turvameetmete määratlemine – vajaduse korral detailne riskianalüüs ja turvameetmete täpsustamine
- Riski- ja majandusliku optimaalsuse analüüs, jääkriskide aktsepteerimine, aktsepteeritud turvaset tagavate turvameetme määramine
- Infoturbe käigushoid:
 - Muudatuste/intsidentide seire/haldus
 - Infoturbe perioodiline akrediteerimine
 - Infoturbe intsidentide käsitlemine

1.4. Sisekontrollisüsteemid

16 -06- 2005

Sisekontrollisüsteemid on osa juhtimisvahenditest, hõlmates oma ulatuselt kogu pangagrupi tegevust ning olles pangas ja grupis toimivate protsesside lahutamatuks osaks. Sisekontrollisüsteemide olemasolu ning toimimise tagamine on juhtkonna vastutus, kontrollmeetmete vajaduse ja täpsuse määravad ära riskide võtmise ulatus ja viis. Panga juhatus kehtestab igapäevase juhtimistegevuse toimimiseks struktuuriüksuste juhtide pädevuse ja vastutuse piirid ning töötajate ametijuhendid, tegevusi reguleerivad sise-eeskirjad ja protseduurireeglid. Panga juhatus kehtestab raamatupidamise sise-eeskirjad ning aruandluse koostamise ja esitamise korrad. Riskikontrolli osakond koordineerib riskide monitoorimist ja raporteerimist peamisele riskijuhtimise organile Aktivate ja Passivate Juhtimise Komiteele (APJK-le) ning Operatsiooniriski Komiteele.

Efektiivse kontrollikeskkonna toetamisel on lisaks grupi juhtkonnale oma roll nõukogul, Auditi Komiteel ja siseauditi osakonna tegevusel.

Nõukogu teostab järelevalvet Panga ja kogu grupi tegevuse üle, kinnitades riskijuhtimise üldpõhimõtted ja määrates nendest tulenevalt riskikapitali vajaduse.

Auditi Komitee koordineerib (sise)auditi tööd grupi eesmärkidest lähtuvalt, kuulates kvartaalselt ära auditi aruanded ja kooskõlastades auditi plaani.

Vastavalt SEB Grupis kasutatavale integreeritud auditi mudelile kooskõlastatakse grupi auditi aastaplaan lisaks juhtkonnale Eesti Ühispanga Grupi auditeerimise eest vastutava audiitori poolt.

Välisaudiitorid tutvuvad aastaauditi käigus sõltumatult sisekontrolli süsteemidega ja siseauditi töö tulemustega ning esitavad Eesti Ühispanga grupi omanikele ja juhtkonnale eeltoodu osas omapoolsed tähelepanekud ja soovitused.

Riskijuhtimise ja -halduse kvaliteedi mõistes olulised tegevused s.h. sisekontrollisüsteemide kvaliteetne toimimine on suunatud Eesti Ühispanga grupi jätkuvale integreerimisele rahvusvahelisse finantsgruppi ning grupi kontrollikeskkonna ja tegevusstandardite vastavusseviimisele SEB Grupis kehtivate põhimõtetega.

16 -06- 2005

1.5. Normatiivid

1.5.1. Kapitali adekvaatus

(Miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
1. Esimese taseme omavahendid	3,358.0	2,620.1	3,363.8	2,623.6
1.1 Sissemakstud aktsia- ja omakapital	2,012.3	2,012.3	2,012.3	2,012.3
1.2 Üldine pangandusreserv	298.5	298.5	298.5	298.5
1.3 Muud reservid	0.0	0.0	0.0	0.0
1.4 Eelmiste aastate jaotamata kasum / kahjum	702.8	161.5	707.4	163.7
1.5 Jooksva aruandeperioodi auditeeritud kasum	712.0	543.6	712.0	543.6
1.6 Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	0.0	0.0	-	-
1.7 Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)	-1.2	-1.2	-	-
1.8 Negatiivne firmaväärtus (ainult konsolideeritud aruandes)	0.0	0.0	-	-
1.9 Omaaktsiad (miinusega)	0.0	0.0	0.0	0.0
1.10 Immateriaalne põhivara (miinusega)	-366.4	-394.6	-366.4	-394.5
1.11 Jooksva aruandeperioodi kahjum (miinusega)	0.0	0.0	0.0	0.0
2. Teise taseme omavahendid	266.0	266.0	266.0	266.0
3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)	3,624.0	2,886.1	3,629.8	2,889.6
4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest	2.4	2.4	70.6	411.0
5. Kokku neto-omavahendid (3-4)	3,621.6	2,883.7	3,559.2	2,478.6
6. Kolmanda taseme omavaheendid	0.0	0.0	0.0	0.0
7. Riskiga kaalutud varad	25,206.8	19,267.6	25,012.6	18,782.2
7.1 I kategooria	0.0	0.0	0.0	0.0
7.2 II kategooria	723.8	344.2	673.4	331.0
7.3 III kategooria	3,013.3	2,509.3	3,002.0	2,310.8
7.4 IV kategooria	21,469.7	16,414.1	21,337.2	16,140.4
8. Riskiga kaalutud bilansivälised tehingud	2,956.0	2,033.2	2,969.9	1,974.7
8.1 Grupp I	2,925.9	2,016.3	2,939.6	1,957.6
8.2 Grupp II	30.1	16.9	30.3	17.1
9. Kapitalinõue välisvaluutariski katmiseks	11.9	4.8	0.0	0.0
10. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks	2.5	1.7	2.5	1.7
10.1 Kapitalinõue intressipositsiooni riski katmiseks	1.0	0.8	1.0	0.8
10.2 Kapitalinõue aktsiapositsiooni riski katmiseks	1.5	0.9	1.5	0.9
10.3 Kapitalinõue kaubariski katmiseks	-	-	-	-
10.4 Kapitalinõue optsooniriski katmiseks	-	-	-	-
10.5 Kapitalinõue kauplemisportfelli ülekanderiski katmiseks	-	-	-	-
10.6 Kapitalinõue kauplemisportfelli krediidiriski katmiseks	-	-	-	-
11. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületanud kauplemisportfelli krediidiriskile avatud positsioonidelt	0.0	0.0	0.0	0.0
12. Kapitali adekvaatus $(5.+6.)/(7.+8.+9.\times 10,0+10.\times 12,5+11.\times 12,5)$	12.79	13.49	12.71	11.93
Tier 1 kapitali suhtarv % $(5.+6.-2.)/(7.+8.+9.\times 10,0+10.\times 12,5+11.\times 12,5)$	11.85	12.25	11.76	10.65
Tier 2 kapitali suhtarv % $(2.)/(7.+8.+9.\times 10,0+10.\times 12,5+11.\times 12,5)$	0.94	1.24	0.95	1.28

Märkused:

Arvutamise juhendid muutunud alates 01.05.04 (Eesti Panga presidendi 7. aprill 2004.a. määrus nr.7).

Panga osalust Ühisliisingu AS-is ei ole panga bruto-omavahenditest maha arvatud alates 01.05.2004.a. ja see osalus on arvesse võetud kapitalinõude arvutamisel krediidiriski katmiseks (Finantsinspektsiooni 14.aprilli.2004.a. kiri nr. F9-4/664).

16 -06- 2005

1.5.2. Komprimeeritud riskiga kaalutud aktive aruanne

(Miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Bilansikirjetel kajastatavad aktivad				
I kategooria (0%)	0.0	0.0	0.0	0.0
II kategooria (20%)	723.8	344.2	673.4	331.0
III kategooria (50%)	3,013.3	2,509.3	3,002.0	2,310.8
IV kategooria (100%)	21,469.7	16,414.1	21,337.2	16,140.4
Bilansivälised tinglikud ja tühistamata kohustused				
I kategooria (0%)	0.0	0.0	0.0	0.0
II kategooria (20%)	22.8	3.9	22.8	3.9
III kategooria (50%)	0.2	0.0	0.2	0.0
IV kategooria (100%)	2,933.0	2,029.3	2,946.9	1,970.8
Riskiga kaalutud aktive summa kokku	28,162.8	21,300.8	27,982.5	20,756.9

1.5.3. Valuutade netopositsioon

1% netoomavahendite taset ületavad positsioonid
(Miljonites kroonides)

Grupi ja panga ühegi valuuta netopositsioon seisuga 31.12.2004 ja 31.12.2003 ei ületa 1 % netoomavahenditest.

1.5.4. Likviidsus (varade ja kohustuste jagunemine järeljäänud tähtaegade järgi)
(Miljonites kroonides)

Nõuded, kohustused	nõud- miseni	tähtajaks tasumata	kuni 1 kuu	1 kuni 3 kuud	3 kuni 12 kuud	1 kuni 2 aastat	2 kuni 5 aastat	üle 5 aasta	Kokku
1.Panga nõuded	2,516.9	104.0	1,142.6	2,874.9	5,349.5	4,076.0	7,957.3	9,428.4	33,449.6
2.Grupi nõuded	2,822.2	128.4	2,230.7	3,195.0	6,219.2	4,720.8	6,513.6	7,803.1	33,633.0
sularaha ja nõuded pankadele	2,500.8	0.0	23.6	1,736.9	0.0	0.0	0.0	0.0	4,261.3
nõuded klientidele	0.1	126.5	1,518.6	1,439.7	6,205.1	4,698.8	6,379.4	7,506.6	27,874.8
väärtpaberid	274.3	0.0	0.2	0.5	1.3	20.6	133.8	229.4	660.1
muud nõuded	47.0	1.9	688.3	17.9	12.8	1.4	0.4	67.1	836.8
1.Panga kohustused	10,533.0	0.0	5,071.5	2,399.3	4,619.9	636.2	6,368.2	811.5	30,439.6
2.Grupi kohustused	10,327.3	0.2	5,298.7	2,416.0	4,647.1	666.8	6,402.8	1,213.5	30,972.4
võlgnevus pankadele	355.6	0.0	1,790.6	0.0	1,285.0	391.2	6,266.0	0.0	10,088.4
võlgnevus klientidele	9,967.4	0.0	2,831.5	2,349.1	2,605.7	255.6	98.4	543.4	18,651.1
emiteeritud võlakirjad	0.0	0.0	0.0	39.0	712.2	6.0	0.0	0.0	757.2
muud kohustused	4.3	0.2	676.6	27.9	44.2	14.0	38.4	670.1	1,475.7

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

1.5.5. Riskide kontsentreerumine

31.12.04

(Miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	arv / summa	% neto- omavahen- ditest	arv / summa	% neto- omavahen- ditest
1.Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	8		6	
2.Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused	3,595.7	99.29	2,356.1	66.20
3.Krediitiasutusega seotud isikute võlakohustused	7.8	0.21	1.7	0.05
	3,603.5	99.50	2,357.8	66.25

Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustus on ühe osapoole või omavahel seotud osapoole võlgnevus grupi/panga ees, mis ületab 10% grupi/panga neto omavahenditest. Võlakohustuste hulka kuuluvad kõik kirjed, millega grupile/pangale kaasneb krediidirisk. Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustuste maksimummääraks on Eesti Panga poolt kehtestatud 800%. Ühe osapoole või omavahel seotud osapoole võlakohustuse limiidiks on 25%. 31.12.2004 seisuga oli grupil 8 ja pangal 6 suure riskikontsentratsiooniga võlakohustust. Ühegi omandisuhete kaudu seotud osapoole grupi võlgnevus ei ületanud 25% piirmäära.

1.6. Suhtarvud

	Grupp		16.-06-2005	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Kasum (kahjum)	712.0	543.6	712.0	543.6
Keskmine omakapital	3,372.8	2,743.1	3,374.1	2,744.3
Omakapitali tulukus (ROE), %	21.11	19.82	21.10	19.81
Varad, keskmine	30,141.3	23,533.2	29,683.3	23,225.2
Keskmine omakapital	3,372.8	2,743.1	3,374.1	2,744.3
Omakapitali kordaja (EM)	8.94	8.58	8.80	8.46
Kasum (kahjum)	712.0	543.6	712.0	543.6
Kogutulud (milj.kr.)	2,130.3	1,889.3	2,075.3	1,820.8
Puhastulukus (PM), %	33.42	28.77	34.31	29.86
Kogutulud	2,130.3	1,889.3	2,075.3	1,820.8
Varad, keskmine	30,141.3	23,533.2	29,683.3	23,225.2
Vara tootlikkus (AU), %	7.07	8.03	6.99	7.84
Kasum (kahjum)	712.0	543.6	712.0	543.6
Varad, keskmine	30,141.3	23,533.2	29,683.3	23,225.2
Vara tulukus (ROA), %	2.36	2.31	2.40	2.34
Puhas intressi kasum(kahjum) v.a. tuletisväärtpaberitelt	871.8	828.9	647.5	655.7
Intressitootvad varad, keskmine	27,432.6	20,854.7	27,176.4	20,818.9
Puhas intressimarginaal (NIM), %	3.18	3.97	2.38	3.15
Laenukahjumitega korrigeeritud puhas intressi kasum (kahjum)	846.8	756.1	620.6	604.2
Varad, keskmine	30,141.3	23,533.2	29,683.3	23,225.2
Laenukahjumitega korrigeeritud netointressimarginaal (%)	2.81	3.21	2.09	2.60
Intressitulu v.a.tuletisväärtpaberitelt	1,368.2	1,254.5	1,142.1	1,080.3
Intressitootvad varad, keskmine	27,432.6	20,854.7	27,176.4	20,818.9
Intressitootvate varade intressitootlus	4.99	6.02	4.20	5.19
Intressikulu v.a.tuletisväärtpaberitelt	496.4	425.6	494.6	424.6
Intressikandvad kohustused, keskmine	25,682.0	19,893.6	25,755.2	19,935.5
Võõrkapitali hind	1.93	2.14	1.92	2.13
Hinnavahe (SPREAD), %	3.06	3.88	2.28	3.06
Mitteintressitulud	584.7	511.1	735.3	578.3
Varad, keskmine	30,141.3	23,533.2	29,683.3	23,225.2
Mitteintressimarginaal (%)	1.94	2.17	2.48	2.49
Tegevuskulud/Tegevustulud (%)	48.89	52.00	46.25	50.98

16 -06- 2005

Aktsiainfo

	Grupp		Pank	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Aktsiate arv perioodi lõpus	66,562,381	66,562,381	66,562,381	66,562,381
Kaalutud keskmine aktsiate arv arvestades emissioone	66,562,381	66,562,381	66,562,381	66,562,381
Puhaskasum, milj.kr.	712.0	543.6	712.0	543.6
Tava puhaskasum aktsia kohta (EPS), kr.	10.70	8.17	10.70	8.17
Lahustatud puhaskasum aktsia kohta, kr.	10.70	8.17	10.70	8.17
Kuna pangal ei olnud 2004.aastal ja 2003.aastal potentsiaalselt emiteeritavaid lihtaktsiaid, on tava puhaskasum aktsia kohta võrdne lahustatud puhaskasumiga aktsia kohta.				
Aktsia raamatupidamisväärtus, kr.	50.52	39.39	50.53	39.42

Varade kvaliteet

(Miljonites kroonides)

	Grupp		Pank	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Koguvamad	34,702.1	25,580.4	34,170.6	25,195.9
Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud (bruto)	163.6	197.9	139.5	140.4
suhe koguvarasse (%)	0.47%	0.77%	0.41%	0.56%
Laenukahjumite eraldiste summa	278.6	281.3	219.2	200.5
(ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud)				
Omakapital vähendamiste järel (netoomavahendid)	3,621.6	2,883.7	3,559.2	2,478.6
Kapitali adekvaatsus, %	12.79	13.49	12.71	11.93
Tier 1 suhtarv (%)	11.85	12.25	11.76	10.65
Tier 2 suhtarv (%)	0.94	1.24	0.95	1.28

16-06-2005

Selgitused

Omakapitali tulukus (ROE), %	Kasum(kahjum) / Omakapital, keskmine * 100
Omakapitali kordaja (EM)	Aktiva, keskmine / Omakapital, keskmine
Puhastulukus (PM), %	Kasum(kahjum) / Kogutulud * 100
Vara tootlikkus (AU), %	Kogutulud / Aktiva, keskmine * 100
Vara tulukus (ROA), %	Kasum(kahjum) / Aktiva, keskmine * 100
Puhas intressimarginaal (NIM), %	Puhas intressi kasum(kahjum) v.a. tuletisväärtpaberitelt / Intressitootvad varad, keskmine
Mitteintressimarginaal (%)	Mitteintressitulud / Varad, keskmine
Võõrkapitali hind	Intressikulu v.a.tuletisväärtpaberitelt / Intressikandvad kohustused, keskmine
Hinnavahe (SPREAD), %	Intressitootvate varade intressitootlus - Võõrkapitali hind
Aksia raamatupidamisväärtus, kr.	(Omakapital-Immateriaalne vara) / Aktsiate arv perioodi lõpus
Laenukahjumitega korrigeeritud puhas intressi kasum (kahjum) =	
=Puhas intressi kasum(kahjum) v.a. tuletisväärtpaberitelt - Nõuded klientidele allahindlus	

Intressitootvad varad:

- Nõuded keskpangale
- Nõuded krediitiasutustele
- Nõuded krediitiasutuse klientidele
- Nõuded liisingettevõtjate klientidele
- Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest
- Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid
- Ebatähtselt laekuvad nõuded (müümus)

Intressi kandvad kohustused:

- Võlgnevus keskpangale
- Võlgnevus krediitiasutustele
- Võlgnevus krediitiasutuse klientidele
- Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest
- Muud võlad
- Emiteeritud võlakirjad
- Allutatud kohustused

Kogutuludesse on arvatud Eesti Panga presidendi 19.10.1999.a. määruse nr.25 alusel:

Grupi puhul:

- Intressitulud
- Kindlustuspreemiad
- Tulu väärtpaberitest
- Kapitalosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+)
- Teenustasutulu
- Neto kasum/kahjum 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:

- Intressitulud
- Tulu finantsinvesteeringutelt
- Teenustasu tulu
- Kasum/tulu finantstehingutelt
- 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

Tegevustuludesse ja tegevuskuludesse ning mitteintressituludesse on arvatud järgmised tulude ja kulude liigid:

Tegevustulud:

- Neto intressi kasum/kahjum (+/-)
- Tulud ja kulud kindlustustegevusest (+/-)
- Tulu väärtpaberitest
- Neto teenustasutulu
- Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)
- Muud tegevustulud

Tegevuskulud:

- Administratiivkulud
- Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)
- Muud tegevuskulud

Mitteintressitulud:

- Tulud ja kulud kindlustustegevusest (+/-)
- Tulu väärtpaberitest
- Neto teenustasutulu
- Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)
- Muud tegevustulud

16 -06- 2005

1.7. Reitingud

18.02.04 10.01.03 12.12.02

Moody's Investor Service

Deposiidireiting (Pikaajaline / Lühiajaline)

Finantstugevuse reiting

Reitingutasemete lühikirjeldus Internetis:

<http://www.moodys.com>

A1/P-1

A2/P-1

A3/P-2

C-

C-

C-

Standard & Poors

Avaliku info reiting

Reitingutasemete lühikirjeldus Internetis:

<http://www.standardpoor.com>

-

BBBpi

BBBpi

1.8. Kohtuvaidlused

AS Eesti Ühispanga vastu puuduvad kohtuvaidlused, millest tulenevalt võib AS Eesti Ühispank kanda olulist kahju.

16 -06- 2005

2. Raamatupidamise aastaaruanne

2.1. Kasumiaruanne

(Miljonites kroonides)

Lisa nr.	Grupp		Pank	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
	1,369.5	1,243.6	1,143.4	1,069.4
Intressitulu	2			
Intressitulu krediidasutuse tegevusest		981.3	894.0	1,143.4
Intressitulu liisingtegevusest		356.9	315.1	-
Muu intressitulu		31.3	34.5	-
Intressikulu	3	496.4	425.6	494.6
Intressikulu krediidasutuse tegevusest		492.2	422.5	494.6
Intressikulu liisingtegevusest		4.2	3.0	-
Muu intressikulu		0.0	0.1	-
Neto intressi kasum/kahjum (+/-)		873.1	818.0	648.8
Tulu väärtpaperitest		3.9	1.7	303.7
Kapitalosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)		3.9	0.7	303.7
Dividendid pikaajaliseks hoidmiseks soetatud väärtpaperitelt		0.0	1.0	0.0
Neto teenustasutulu		421.1	357.2	314.3
Teenustasutulu	4	597.2	491.8	459.7
Teenustasukulu	5	176.1	134.6	145.4
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)	6	80.3	89.3	83.0
Kasum/Tulu		80.4	106.2	90.9
Kahjum/Kulu		0.1	16.9	7.9
Administratiivkulud		572.0	541.7	524.6
Palgakulu		258.4	242.5	227.0
Sotsiaalmaks, töötuskindlustusmaks		88.8	83.3	78.1
Muud halduskulud	7	224.8	215.9	219.5
Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-)		-111.5	-113.2	-97.4
Kahjum/Kulu		111.5	113.2	97.4
Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)	8	-31.5	-93.5	-27.8
Kasum/Tulu		67.5	71.4	36.8
Kahjum/Kulu		99.0	164.9	64.6
Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)		-2.4	-0.7	-4.2
Tulu		8.8	4.0	6.5
Kulu		11.2	4.7	10.7
Muud tegevustulud ja -kulud (+/-)		50.2	26.7	16.2
Muud tegevustulud	9	79.4	62.9	34.3
Muud tegevuskulud	10	29.2	36.2	18.1
Kasum enne maksustamist		711.2	543.8	712.0
Tulumaksukulu		-0.8	0.2	0.0
Aruandeperioodi tulumaks	11	-0.8	0.2	0.0
Aruandeperioodi puhaskasum	12	712.0	543.6	712.0

Arvestuspõhimõtted lehekülgedel 31 - 39 ja aastaaruande lisad lehekülgedel 40 - 51 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

2.2. Bilanss

(Miljonites kroonides)

AKTIVA (VARAD)

Sularaha

Nõuded

Nõuded keskpangale

Nõuded krediidasutustele

Nõuded krediidasutuse klientidele

Nõuded liisingettevõtjate klientidele

Nõuded otsesest ja edasikindlustustegevusest

Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded (miinus)

Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid

Aktsiad ja muud väärtpaberid

Sidusettevõtjate aktsiad ja osad

Tütarettevõtete aktsiad ja osad

Muud aktsiad ja osad

Tuletisväärtpaberid

Immateriaalne põhivara

Konsolideeritud firmaväärtus

Muu immateriaalne põhivara

Materiaalne põhivara

Kinnisvarainvesteeringud

Muu vara

Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud

AKTIVA (VARAD) KOKKU

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL)

Võlgnevus

Võlgnevus keskpangale

Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus krediidasutuse klientidele

Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest

Muud võlad

Väärtpaberikohustused

Emiteeritud võlakirjad

Tuletisväärtpaberid

Muud väärtpaberikohustused

Muud kohustused

Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud

Eraldised

Kindlustustegevuse tehnilised eraldised

Muud eraldised

Allutatud kohustused

KOHUSTUSED KOKKU

Aktsiakapital

Ülekurss (aazio)

Üldine pangandusreserv

Reservkapital

Realiseerimata kursivahed

Jaotamata kasum

Aruandeperioodi kasum

OMAKAPITAL KOKKU

PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU

Lisa nr.	Grupp		Pank	
	31.12.04	31.12.03	31.12.06	31.12.03
	443.5	497.4	443.5	497.4
	31,692.7	22,695.9	31,383.9	22,468.4
13	1,701.4	766.0	1,701.4	766.0
14,33,34	2,119.0	1,526.9	2,105.1	1,525.1
15,33,34	22,148.4	15,992.7	27,796.6	20,377.8
16,33,34	6,001.2	4,690.5	-	-
	1.3	1.1	-	-
17, 18	-278.6	-281.3	-219.2	-200.5
19,33,34	296.0	180.5	189.2	311.2
19,33,34	370.0	301.1	1,129.1	835.5
	33.6	29.7	32.4	28.5
	-	-	993.6	693.8
	330.6	262.0	97.3	103.8
	5.8	9.4	5.8	9.4
20	366.4	394.6	366.4	394.5
	348.0	379.1	348.0	379.1
	18.5	15.5	18.4	15.4
21	593.8	608.8	269.0	273.5
22	108.8	111.4	85.6	87.7
23	221.8	275.7	180.4	202.8
24	609.1	515.0	123.5	124.9
	34,702.1	25,580.4	34,170.6	25,195.9
	28,739.5	20,897.2	28,846.2	20,936.8
25	0.0	7.5	0.0	7.5
25	10,088.4	5,940.7	10,088.4	5,940.7
26	18,482.3	14,712.8	18,692.4	14,873.6
26	1.0	7.3	-	-
27	167.8	228.9	65.4	115.0
	777.6	462.0	778.1	463.0
28	757.2	438.1	757.2	438.1
	14.0	20.3	14.5	21.3
	6.4	3.6	6.4	3.6
29	389.1	355.1	305.9	297.3
30	398.2	332.0	243.5	212.1
	402.9	251.3	0.8	2.6
31	402.1	248.6	-	-
	0.8	2.7	0.8	2.6
32	266.0	266.0	266.0	266.0
	30,973.3	22,563.6	30,440.5	22,177.8
	665.6	665.6	665.6	665.6
	1,346.6	1,346.6	1,346.6	1,346.6
	298.5	298.5	298.5	298.5
	4.5	2.2	0.0	0.0
	-1.2	-1.2	-	-
12	702.8	161.5	707.4	163.8
12,38	712.0	543.6	712.0	543.6
	3,728.8	3,016.8	3,730.1	3,018.1
	34,702.1	25,580.4	34,170.6	25,195.9

Arvestuspõhimõtted lehekülgedel 31 - 39 ja aastaaruande lisad lehekülgedel 40 - 51 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

2.7. Rahavoogude aruanne
(Miljonites kroonides)

Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD
Pank

	Grupp		Pank	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
			16	06-2005
I. Rahavood äritegevusest				
Saadud intressitulu	1,284.2	1,173.2	1,064.6	1,005.6
Makstud intressikulu	-361.8	-315.9	-360.0	-314.8
Saadud dividendid	0.0	1.0	0.0	0.9
Saadud teenustasu tulu	597.2	491.8	459.7	391.3
Neto väärtpaperitulu ja muu saadud tulu	22.7	57.4	-46.0	-20.2
Administratiivkulud	-572.0	-541.7	-524.6	-496.9
Makstud tulumaks	0.8	-0.2	0.0	0.0
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	971.1	865.6	593.7	565.9
Äritegevusega seotud varade muutus:				
Tähtajalised nõuded pankadele suurenemine- / vähenemine+	74.6	46.0	43.0	74.6
Laenud ja nõuded klientidele suurenemine- / vähenemine+	-7,568.3	-4,481.7	-7,427.9	-7,873.6
Muud varad suurenemine- / vähenemine+	-5.2	11.8	83.8	107.4
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:				
Pankade hoiused suurenemine+ / vähenemine-	4,174.2	2,376.4	4,148.8	2,364.9
Klientide hoiused suurenemine+ / vähenemine-	3,763.2	1,353.0	3,818.8	1,407.2
Muud võlgnevused klientidele ja valitsuse laenufondid suurenemine+/vähenemine-	-61.1	53.7	-49.6	-6.2
Muud kohustused suurenemine+/vähenemine-	79.7	28.7	-109.0	-109.7
Neto rahavood äritegevusest	1,428.2	253.5	1,101.6	-3,469.5
II. Rahavood investeerimistegevusest				
Investeeringusportfelli väärtpaperite muutus suurenemine-/vähenemine+	-141.8	-56.5	140.3	3,640.7
Tütarettevõtete soetamine	-	-	0.0	-1.2
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-81.4	-92.5	-69.2	-73.4
Laekumine kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara müügist	15.1	14.6	6.5	7.3
Neto rahavood investeerimistegevusest	-208.1	-134.4	77.6	3,573.4
III. Rahavood finantseerimistegevusest				
Vähemusosaluse muutus	0.0	-1.3	0.0	0.0
Laekumine võlakirjade emiteerimisest	663.6	312.7	663.6	314.2
Võlakirjade tagasiost (kustutamine)	-344.5	-605.9	-344.5	-606.4
Allutatud laenude tagasimaksmine	0.0	-80.0	0.0	-80.0
Neto rahavood finantseerimistegevusest	319.1	-374.5	319.1	-372.2
Korrigeerimised	0.0	4.0	0.0	-0.7
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	-29.1	-16.1	-0.3	9.3
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	1,510.1	-267.5	1,498.0	-259.7
Raha ja selle ekvivalentid perioodi alguses	2,760.2	3,027.7	2,758.4	3,018.1
Raha ja selle ekvivalentid perioodi lõpus	4,270.3	2,760.2	4,256.4	2,758.4
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb (Miljonites kroonides)				
Kassa	443.5	497.4	443.5	497.4
Nõuded keskpangale	1,701.4	766.0	1,701.4	766.0
Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes	2,095.4	1,482.6	2,081.5	1,480.9
Väärtpaperite kauplemis- ja likviidsusportfell	30.0	14.2	30.0	14.1
Kokku	4,270.3	2,760.2	4,256.4	2,758.4

Arvestuspõhimõtted lehekülgedel 31 - 39 ja aastaaruande lisad lehekülgedel 40 - 51 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialled for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials GR
Kuupäev/date 28.01.05

Rahavoo aruande lisad

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

16 -06- 2005

2.4. Omakapitali muutuse aruanne

(Miljonites kroonides)

	Jääk aasta alguses 31.12.03	Väärt- paberite ümber- hindlus	Aruande- perioodi kasum	Välüstäta- ettevõtete konsoli- deerimine	Reserv- kapital	Jääk aasta lõpus 31.12.04
2004						
Grupp						
Aktiikapital	665.6					665.6
Aazio	1,346.6					1,346.6
Üldine pangandusreserv	298.5					298.5
Reservkapital	2.2				2.3	4.5
Realiseerimata kursivahed	-1.2					-1.2
Jaotamata kasum	705.1		712.0		-2.3	1,414.8
Omakapital kokku	3,016.8	0.0	712.0	0.0	0.0	3,728.8
Pank						
Aktiikapital	665.6					665.6
Aazio	1,346.6					1,346.6
Üldine pangandusreserv	298.5					298.5
Jaotamata kasum	707.4		712.0			1,419.4
Omakapital kokku	3,018.1	0.0	712.0			3,730.1

Ülevaade aktiikapitalist ja aktsiatest on esitatud leheküljel 5 p.1.1.4.
Jaotamata kasum on esitatud lk.42 lisas 12.

	Jääk aasta alguses 31.12.02	Väärt- paberite ümber- hindlus	Aruande- perioodi kasum	Välüstäta- ettevõtete konsoli- deerimine	Reserv- kapital	Jääk aasta lõpus 31.12.03
2003						
Grupp						
Aktiikapital	665.6					665.6
Aazio	1,346.6					1,346.6
Üldine pangandusreserv	298.5					298.5
Reservkapital	1.4				0.8	2.2
Realiseerimata kursivahed	-1.1			-0.1		-1.2
Jaotamata kasum	158.3	4.0	543.6		-0.8	705.1
Omakapital kokku	2,469.3	4.0	543.6	-0.1	0.0	3,016.8
Pank						
Aktiikapital	665.6					665.6
Aazio	1,346.6					1,346.6
Üldine pangandusreserv	298.5					298.5
Jaotamata kasum	159.8	4.0	543.6			707.4
Omakapital kokku	2,470.5	4.0	543.6			3,018.1

Selgitus emaeettevõtte aktsionäridele ja töötajatele kuuluvate aktsiate kohta on esitatud Tegevusaruande osas 1.1.7. lk. 6.

Arvestuspõhimõtted lehekülgedel 31 - 39 ja aastaaruande lisad lehekülgedel 40 - 51 on raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

2.5. Bilansivälised tehingud
(Miljonites kroonides)

16-06-2005
31.12.04

	Grupp		Pank	
	Nõuded	Kohus- tused	Nõuded	Kohus- tused
1.Tühistamatud tehingud	70.9	6,434.2	70.9	6,461.6
1.1.Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0.0	1,895.3	0.0	1,904.9
s.h.finantsgarantiid	0.0	356.1	0.0	356.1
1.3.Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	70.9	4,538.9	70.9	4,556.7
2.Tuletistehingud	2,445.8	2,454.2	2,466.2	2,475.2
2.1.Valuutaga seotud tuletistehingud	1,917.0	1,925.4	1,937.4	1,946.4
s.h. Forwardtehingud	444.9	445.4	444.9	445.4
Vahetustehingud (Swapid)	863.5	871.3	883.9	892.3
Muud (Spotid)	608.6	608.7	608.6	608.7
2.2.Intressimääraga seotud tuletistehingud	528.8	528.8	528.8	528.8

31.12.03

	Grupp		Pank	
	Nõuded	Kohus- tused	Nõuded	Kohus- tused
1.Tühistamatud tehingud	154.3	4,330.3	154.3	4,212.9
1.1.Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	0.0	1,850.2	0.0	1,852.9
s.h.finantsgarantiid	0.0	408.3	0.0	408.3
1.3.Krediidiliinid ja arvelduskrediidid	154.3	2,480.1	154.3	2,360.0
2.Tuletistehingud	1,741.9	1,752.9	1,758.6	1,770.6
2.1.Valuutaga seotud tuletistehingud	1,741.9	1,752.9	1,758.6	1,770.6
s.h. Forwardtehingud	104.3	104.4	114.3	115.2
Vahetustehingud (Swapid)	1,226.7	1,237.9	1,233.4	1,244.8
Muud (Spotid)	410.9	410.6	410.9	410.6

2.6. Kontserni poolt hallatavad kliendi varad

31.12.2004 seisuga oli Kontserni hallata klientide väärtpaberiportfelle 1 513,8 miljoni krooni väärtuses (s.h. 346,2 miljoni krooni väärtuses Ühispanga Elukindlustuse portfelli). 31.12.2003 seisuga oli nimetatud portfelli kogumaht 1035,4 miljonit krooni (sh. Ühispanga Elukindlustuse portfelli 219,5 miljonit krooni). Antud portfelli haldamisel saadakse teenustasu ning kontsernile nendega krediidi- ega tururiske ei kaasne.

31.12.2004 valitses Kontserni kuuluv fondivalitseja 7 investeerimis- ja pensionifondi (s.h. 3 avatud investeerimisfondi, 2 kohustuslikku pensionifondi ning 2 vabatahtlikku pensionifondi) kogumahuga 2,98 miljardit krooni. 31.12.2003 valitses Kontserni kuuluv fondivalitseja 6 investeerimis- ja pensionifondi (s.h. 3 avatud investeerimisfondi, 2 kohustuslikku pensionifondi ning 1 vabatahtlikku pensionifondi) kogumahuga 2,39 miljardit krooni.

16 -06- 2005

Lisa 1

RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED

AS Eesti Ühispank (reg. Nr.10004252) on Tallinnas (Eestis), Tornimäe 2 registreeritud krediidasutus, kelle ainuaktsionäriks on SEB. Eesti Ühispanka kontsernis oli 2004.aasta lõpus 1396 töötajat.

Üldised põhimõtted

Eesti Ühispanka emaettevõtja (pank) ja kontserni (grupp) raamatupidamisaruanded on koostatud vastavuses Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusega, Eesti hea raamatupidamistavaga ja Eesti Panga aktidega, mis on kehtivad krediidasutustele konsolideeritud avaliku aastaaruande koostamisel.

Majandustehinguid on kirjendatud soetusmaksumuse printsiibil nende tekkimise momendil, korrigeerides seda tuletisinstrumentide ning kauplemise eesmärgil soetatud väärtpaberite osas ümberhindlusega õiglasesse väärtusesse. Raamatupidamise aruanded kajastavad panga ja grupi finantstulemust õigesti ja õiglaselt. Grupi emaettevõtja ja tütarettevõtjad on jätkuvalt tegutsevad. Raamatupidamise aruanded on koostatud tekkepõhise arvestusprintsiibi kohaselt.

Esitus ja võrdlusandmed

Raamatupidamisaruanne on koostatud 31.12.2004 lõppenud majandusaasta kohta. Avaldatud aastaaruandes on andmed esitatud miljonites Eesti kroonides. Emaettevõtja ja kontserni andmed on esitatud kõrvuti. Vajadusel on võrdlusandmed kohandatud vastavaks käesoleva aasta esitlusviisile.

Raha ja selle ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentidena on kajastatud kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoivuseid keskpangas ja likviidseid hoivuseid teistes krediidasutustes ning kauplemise eesmärgil soetatud ja müügikõlblikke likviidseid väärtpabereid.

Konsolideeritud finantsaruannete ulatus

Eesti Ühispanka kontserni finantsaruanded hõlmavad tütarettevõtjate finantsaruandeid seisuga 31. detsember 2004. Konsolideeritud on nende ettevõtjate aruanded, milles Eesti Ühispank omab olulist osalust. Oluliseks osaluseks on loetud üle 50% hääleõiguse või muul moel kontrolli omamist teises ettevõttes. Eesti Ühispanka kontserni aruanded hõlmavad järgmiste ettevõtjate finantsaruandeid: Ühisliisingu AS (osalus 100%), SEB Russian Leasing (osalus 100%), AS Ühisinvesteeringud (100%), Ühispanka Varahalduse AS (100%), AS Ühispanka Elukindlustus (100%), AS Bangalo (100%), AS Tornimägi (100%), OÜ Strongler (100%). AS Ühisliising tütarettevõtjate aruanded on eelnevalt konsolideeritud nimetatud emaettevõtja finantsaruannetesse.

Eesti Ühispanka sidusettevõtjaks on äriühingud, mille hääleõigusest 20-50% kuulub kontsernile ja milles emaettevõtte omab olulist mõju. Kontserni aruanded sisaldavad SEB IT Partner Estonia OÜ (osalus 35%), AS Sertifitseerimiskeskus (osalus 25%), AS Intergate (osalus 50%), Pankade

31

Initsialiseeritud ainult identifitseerimiseks Initialled for the purpose of identification only	
Iniitsiaalid/initials	<u>GR</u>
Kuupäev/date	<u>28.01.05</u>
PricewaterhouseCoopers, Tallinn	

Kaardikeskuse AS (osalus 41,52%) ja AS Eesti Liisingukeskus (osalus 33,33%) finantsaruandele (v. 16.06.2005)
tabel 1.1.1. lk. 4).

Konsolideerimine

Tütarettevõtjate aruanded on koostatud kooskõlas emaettevõtja arvestuspõhimõtetega. Konsolideerimisel liidetakse ema- ja tütarettevõtjate bilansid ja kasumiaruanded rida-realt, elimineerides omavahelised saldod ja käibed, väljaarvatud AS Ühispanga Elukindlustuse kasum, mis on kasumiaruandes konsolideeritud tühe reana muude tegevustulude all ning esitatud lahtikirjutatult eraldi aastaaruande lisana. Tütar- ja sidusettevõtjate soetamine on kajastatud finantsaruannetes ostumeetodil. Majandusaasta kestel soetatud tütarettevõtjate tulud ja kulud konsolideeritakse kasumiaruandesse alates soetushetkest kuni majandusaasta lõpuni ning majandusaasta jooksul müüdnud tütarettevõtjate tulemus konsolideeritakse kasumiaruandesse kuni müügihetkeni.

Välisriigis registreeritud tütarettevõtja on kajastatud kui sõltumatu, mille kasumiaruanded on ümber hinnatud Eesti kroonidesse aruandeperioodi Eesti Panga keskmise valuutakursiga ning bilansid on konsolideeritud Eesti Panga valuutakursiga bilansipäeval. Ümberhindlusest tekkinud kursivahed kajastatakse omakapitali koosseisus eraldi real.

Emaettevõtja eraldiseisvates aruannetes on investeringud tütarettevõtjate aktsiasse kajastatud kapitaliosaluse meetodil.

Pikaajalised investeringud sidusettevõtjate aktsiasse on emaettevõtja ja kontserni aruandes kajastatud kapitaliosaluse meetodil, mille kohaselt on suurendatud kontserni investeringut sidusettevõtja kontsernile kuuluva kasumiosa võrra ja vähendatud sidusettevõtja kahjumi või kasumijaotuse kontsernile kuuluva osa võrra.

Erandina ei kajastata tütar- ja sidusettevõtjate hulgas aktsiaid, mille üle emaettevõtte omab küll kontrolli, kuid mis on ostetud ja mida hoitakse müügikavatsusega. Neid kajastatakse sõltumata osalusest müügikõlblike väärtpaberitena ning hinnatakse ümber vastavalt nimetatud väärtpaberitele kehtivatele hindamispõhimõtetele.

Varad ja kohustused välisvaluutas

Välisvaluutavarad ja -kohustused on kajastatud bilansis Eesti kroonides vastavalt bilansipäeval kehtivale Eesti Panga ametlikule vahetuskursile. Kursimuutusest tulenevat, samuti ostu-müügitehingutelt saadud tulemit näidatakse kasumiaruande real "Neto kasum/kahjum finantstehingutelt".

Tulude kajastamine

Intressitulu ja -kulu on kajastatud kasumiaruandes tekkepõhiselt, kasutades efektiivset intressimäära. Intressitulu sisaldab ka kupongiintressi fikseeritud kasvikuuga investeerimsvõlakirjadelt ja kogunenud tulu väärtpaberite hinnavahe periodiseerimiselt, samuti sarnast tulu tuletisinstrumentidelt. Laenudelt, millelt ei ole kahe kuu jooksul intressid laekunud, lõpetatakse intressitulu tekkepõhine arvestus.

16 -06- 2005

Teenustasu tulu ja muu tulu kajastatakse tekkepõhiselt tuluna vastavate tehingute toimumisel.
Teenustasud laenude väljaandmisest võetakse arvesse efektiivse intressimäära leidmisel.

Kauplemiseesmärgil soetatud väärtpaberid

Kauplemisväärtpaberiteks on klassifitseeritud aktsiad ja võlakirjad, mis on soetatud kauplemise eesmärgil. Kauplemisväärtpaberid võetakse arvele soetusmaksumuses tehingupäeval. Edaspidi kajastatakse neid õiglasest väärtuses.

Börsil noteeritud kauplemisväärtpaberid hinnatakse turuväärtuses, kusjuures aluseks võetakse antud päeval börsil teostatud tehingute viimane ostunoteering. Börsil noteerimata aktsiad hinnatakse ümber turuhinda viimase teostatud tehingu hinna alusel. Kui see hind ei ole usaldusväärne, siis hinnatakse positsioon õiglasest väärtusesse, võttes aluseks kogu kättesaadavat informatsiooni investeeringu väärtuse kohta.

Noteerimata kauplemisvõlakirju diskonteeritakse turu intressimääradega, millele on lisatud emitendi risk. Kauplemisväärtpaberite realiseerumata ja realiseerunud tulem kajastatakse kasumiaruandes real "Neto kasum/kahjum finantstehingutelt".

Lunastustähtajani hoitavad väärtpaberid

Lunastustähtajani hoitavateks väärtpaberiteks on klassifitseeritud fikseeritud maksete ning lõpptähtajaga instrumendid (võlakirjad), mida kavatakse hoida kuni nende lõpptähtajani. Lõpptähtajani hoitavad väärtpaberid võetakse arvele soetusmaksumuses väärtuspäeval ja kajastatakse edaspidi amortiseeritud soetusmaksumuses. Lõpptähtajani hoitavatelt väärtpaberitelt teenitud intressid kajastatakse kasumiaruandes real „Intressitulu“.

Müügikõlblikud väärtpaberid

Muud väärtpaberid on klassifitseeritud kui müügikõlblikud väärtpaberid kui nad ei kuulu ühte eespool nimetatud kategooriatest: kauplemiseesmärgil soetatavad või lõpptähtajani hoitavad väärtpaberid.

Muude müügikõlblike väärtpaberitena kajastatakse aktsiad, osad ja võlakirjad mis on soetatud edasimüügiks või strateegilisel eesmärgil pikaajaliseks hoidmiseks. Nimetatud väärtpaberid võetakse arvele soetusmaksumuses väärtuspäeval. Edaspidi kajastatakse neid kontserni aruannetes õiglasest väärtuses, juhul kui see on usaldusväärset hinnatav. Juhul kui õiglase väärtus ei ole usaldusväärset hinnatav, kajastatakse need väärtpaberid amortiseeritud soetusmaksumuses (s.o. algne soetusmaksumus miinus võimalikud allahindlused). Müügikõlblike väärtpaberite õiglasele väärtusele ümberhindluse realiseerumata ja realiseerunud tulem kajastatakse kasumiaruandes real „Neto kasum/kahjum finantstegevusest“. Müügikõlblike väärtpaberite väärtuse languse või selle taastamise tulem kajastatakse real "Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus".

Tuletisinstrumendid

Tuletisinstrumendid (forward- swap ja optsioonitehingud) võetakse arvele soetusmaksumuses tehingupäeval, edasine kajastamine toimub nende õiglasest väärtuses. Need tehingud kajastatakse bilansis varana, kui nende turuväärtus on positiivne ning kohustusena, kui turuväärtus on

16 -06- 2005

negatiivne. Tuletisinstrumentide nominaal- või lepingujärgsed väärtused kajastatakse bilansiväliste nõuete ja kohustustena ning bilansilist vara ja kohustust tuletisinstrumentidelt ei saldeerita. Tuletisinstrumentide arvestusel ei kasutata riskimaandamisarvestuse erireegleid.

Valuutatuletisinstrumentide hindamisel kasutatakse tuleviku rahavoogude diskonteerimist turuintressimääradega. Aktsioptsioonitehingud hinnatakse ümber turuhinnale. Kui usaldusväärset turuhinda ei ole, baseerub optsioonide õiglane väärtus Black-Scholesi mudelil. Intressid valuuta forward- ja swap-tehingutelt periodiseeritakse vastavalt tehingu kestusele, kasutades efektiivset intressimäära ja kajastatakse kasumiaruande real „Intressitulu“. Realiseerimata ja realiseerunud tulemit tuletisinstrumentide ümberhindlusest kajastatakse kasumiaruande real “Neto kasum/kahjum finantstehingutelt”

Laenud

Laenud võetakse bilansis arvele soetusmaksumuses laenutehingu väärtuspäeval ja kajastatakse kuni nende tagasi maksamiseni või mahakandmiseni, vaatamata sellele, et osa nendest võib olla kantud läbi laenu allahindluse kuludesse. Laenude allahindlus näidatakse miinusmärgiga varakirjel “Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded“. Laenud on bilansis kajastatud tegeliku laenuõudena, see tähendab ilma tekkepõhiselt arvestatud intresside (mis kajastatakse viitlaekumiste all) ja viivisteta. Arvelduslaenu ja krediitkaartide puhul on bilansis kajastatud laenuvõtja tegelik limiidi kasutus. Kasutamata krediidilimiit on kajastatud bilansivälise kohustusena.

Laenude hindamisel on konservatiivselt arvestatud mitmesuguseid riske. 2000. aastal läks Eesti Ühispank ettevõtulaenuude hindamisel üle klientide klassifitseerimise süsteemile, mis on vastav Eesti Ühispanga emaettevõttes SEB-s kasutatavatele põhimõtetele. Klientide hindamise aluseks on ettevõtte majanduslik seisund, majandusharu olukord, laenuvõtja usaldusväärsus, juhtkonna kompetents, laenulepingus fikseeritud kohustuste täitmise õigeaegsus ning muud tegurid, mis kõik kokku aitavad hinnata laenuõude väärtust. Erasikust laenusaaajate puhul hinnatakse klientide laenulepingus fikseeritud kohustuste täitmise õigeaegsust, maksevõimet ja tagatist.

Hinnanguliste laenukahjumite arvestamiseks on hinnatud laenude ja intressinõuete laekumise tõenäosust järgnevatel perioodidel ning eeldatavate laekumiste diskonteeritud nüüdisväärtust ning samuti eeldatavaid laekumisi tagatiste realiseerimisel. Hinnanguliste laenukahjumite ulatuses on moodustatud laenude allahindlus. Alates 2004. aastast moodustatakse eraldi eri- ja ühisallahindlused individuaalselt hinnatud laenudele ning grupipõhised allahindlused homogeensetele laenugruppidele Muutused laenude allahindluses kajastatakse kasumiaruandes real “Nõuete ja bilansivälise kohustuste väärtuse muutus”.

Intressitulud laenuõudest kajastatakse kasumiaruande real “Intressitulu”.

Liisinglaenud

Kapitalirendinõuete hulka kuuluvad kapitalirendid, tarbijafaktooringud ning järeilmaksutehingud. Kapitalirenditehinguks loetakse pikaajalist renditehingut, mille korral kõik olulised vara kasutamisest tulenevad riskid ja õigused lähevad liisingfirmalt rentnikule üle kohealt ning rentnik ei saa rendilepingut lõpetada ilma täiendavaid väljamakseid tegemata. Vara juriidiline omandiõigus läheb kliendile üle rendiperioodi lõppedes. Kapitalirendilepinguist tulenevaid nõudeid kajastatakse

16 -06- 2005

nende liisingmaksete ajaldatud nüüdisväärtuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksud. Nõuete allahindlus näidatakse miinusemärgiga varakirjel "Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded". 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 poolle ostjate ettemaksetena. Liisingettevõtte poolt tasutud summad ettemaksetena vara eest hankijatele kajastatakse bilansis varade poolle.

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. Faktooringtehinguid on nii regressiõigusega kui regressiõigusetä. Regressiõiguse puhul võib liisingfirma tasumata nõude müüjale osaliselt või täielikult tagasi müüa. Faktooringnõudeid kajastatakse nende soetusmaksumus, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksud. Nõuete allahindlus näidatakse miinusemärgiga varakirjel "Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded" Nõue ostja vastu tekib ostu-müügi lepingu faktoormise ehk nõude soetamise hetkest.

Liisingnõuete hindamise põhimõtted on sarnased laenuõuete hindamise põhimõtetega. Nõuete hindamise aluseks on lepingus fikseeritud kohustuste täitmise õigeaegsus, liisingobjekti ja lisatagatiste eeldatav turuhind, liising- või faktooringkliendi majanduslik seisund ning kliendi usaldusväärsus. Eeldatavate kahjumite katteks on oodatavate diskonteeritud rahavoogude alusel moodustatud individuaalsed allahindlused, mis kajastatakse kasumiaruande real „Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus“. Intressitulud liisinglaenudelt kajastatakse kasumiaruande real „Intressitulu“.

Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad

Materiaalse põhivarana on bilansis kajastatud maa, hooned ja muud pikaajalise kasutusega varad. Immateriaalse vara hulka kuuluvad soetatud tarkvara, frantsiis ja firmaväärtus. Põhivara on kajastatud jääkväärtuses, kusjuures soetusmaksumus, on maha arvestatud akumuliseeritud kulum ja vara väärtuse langusest tingitud allahindlused. Amortisatsiooni hakatakse arvutama alates kasutuselevõtmise kuust kuni vara täieliku amortiseerumiseni. Materiaalsed põhivarad soetusmaksumusega alla 15 tuhande krooni ja eeldatava kasutusega alla ühe aasta kantakse soetamisel kuldesse.

Kasutatakse lineaarset amortisatsioonimeetodit. Kulumi arvestuse aluseks on põhivara kasulik tööiga, millest lähtuvalt on kujundatud amortisatsiooninormid. Hooned amortiseeritakse 20-50 aasta jooksul, immateriaalne vara (v.a firmaväärtus) 3-5 aasta jooksul, muud varad 2-10 aasta jooksul. Maad ei amortiseerita.

Põhivara kulum ja väärtuse langus on näidatud kasumiaruande real "Kinnisvarainvesteeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus".

Firmaväärtus

Firmaväärtus (goodwill) on majandusüksuse ostmisel tasutud ostuhinna ja ostetud netovarade õiglase väärtuse vahe. Firmaväärtust amortiseeritakse lineaarselt, arvestades investeeringu eeldatavat tasuvusaega, kuni 20 aasta jooksul. Firmaväärtuse amortisatsioonikulu kajastatakse

35

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks Initialled for the purpose of identification only
Iniitsiaalid/initials <u>GR</u>
Kuupäev/date <u>28.01.05</u>
PricewaterhouseCoopers, Tallinn

16 -06- 2005

kasumiaruandes real "Kinnisvara investeeringute, materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus".

Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringuna on kajastatud kinnisvaraobjektid (maa,hoone), mida hoitakse renditulu teenimise või turuväärtuse kasvu eesmärgil ja mida ei kasutata enda majandustegevuses. Kinnisvarainvesteeringuid kajastatakse soetusmaksumuse meetodil, millest arvestatakse maha akumulieeritud kulum ja allahindlused väärtuse langusest. Kasutatakse lineaarset amortisatsiooni meetodit ja amortiseeritakse 20-50 aasta jooksul (analoogiliselt materiaalse põhivaraga).

Kulude kapitaliseerimine

Pangakontorite rekonstrueerimisväljaminekud kapitaliseeritakse materiaalse põhivarana ja kantakse kuludesse lineaarselt viie aasta jooksul.

Asutamis- ja arenguväljaminekud

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

Deposiidid

Deposiidid võetakse arvele väärtuspäeval ning kajastatakse bilansis ilma tekkepõhiselt arvestatud intressideta (mis kajastatakse viitvõlgade all). Vastavad intressikulud kajastatakse kasumiaruande real „Intressikulu“.

Finantskohustused

Võetud laenud, emiteeritud väärtpaberid ja allutatud laenud võetakse algselt arvele väärtuspäeval nende soetusmaksumuses, mis sisaldab ka kõiki soetamisega otseselt kaasnevaid kulutusi. Edasine kajastamine toimub amortiseeritud soetusmaksumuse meetodil, kasutades efektiivset intressimäära. Vastav intressikulu kajastatakse kasumiaruande real „Intressikulu“ Kasutamata laenulimiit on kajastatud bilansivälise nõudena.

Puhkusetasude kohustus

Puhkusetasude kohustus sisaldab töölepingujärgsete ja muude väljamaksete alusel töötajatele võlgu olevaid summasid, mis on kogunenud puhkusetasu ulatuses aruandeperioodi lõpu seisuga. Kohustuste hulka on arvestatud ka puhkusetasukohustuselt arvestatud sotsiaalmaksu ja töötuskindlustusmaksu kulud.

16 -06- 2005

Elukindlustuse tehnilised eraldised

Sõlmimisväljaminekud

Sõlmimisväljaminekud, mis on seotud järgmistel aruandeperioodidel laekuvate preemiatega, kapitaliseeritakse ettemakstud kuludena.

Kapitaliseerimisele lähevad ainult otsesed sõlmimiskulud nagu lepingute sõlmimise eest makstavad tulemuspalga osad ja lepingute vahendamistasud. Arvestust peetakse lepingu kaupa ja fikseeritud kindlustusmaksega lepingutele, mille lepingujärgne maksesagedus on sagedam kui kord aastas.

Amortiseerimine toimub lineaarselt sõltuvalt kindlustuslepingu liigist 2 kuu kuni 1 aasta jooksul.

Tehnilised eraldised

Elukindlustuse eraldis

Elukindlustuse eraldisena näidatakse bilansis kindlustusmatemaatiliste meetodite alusel arvatud kohustused kindlustusvõtjate ees ning riskipremia järgnevatesse aruandeperioodidesse ülekandmisel tekkiv ettemakstud preemiade eraldis. Eraldist arvestatakse lepingute kaupa.

Fikseeritud maksetega kindlustustoodete elukindlustuse eraldis ja vaba maksegraafikuga kindlustustoodete eraldis surmariskide katmiseks koosneb lepingute tulevikus sooritatavate väljamaksete ja tulevikus laekuvate kindlustuspreemiade või riskitasude diskonteeritud nüüdisväärtuste vahest. Diskonteerimisel kasutatakse kindlustuspreemia arvutamisel kasutatud arvestuslikku aastaintressi määra, mis jääb sõltuvalt lepingu liigist, lepingu sõlmimise ajast ja kindlustussumma valuutast vahemikku 2.5% kuni 4%.

Vaba maksegraafikuga garanteeritud intressiga kindlustustoodete elukindlustuse eraldis koosneb lepingute laekunud kindlustusmaksetest ja lepingutele arvestatud intressidest, millest on lahutatud lepingute haldamisega ja riskikaitsetega seotud tasud. Lepingutele garanteeritud aastase intressi määr jääb sõltuvalt lepingu liigist, lepingu sõlmimise ajast ja kindlustussumma valuutast vahemikku 3% kuni 4%. Sõltuvalt lepingu liigist on intressi määr garanteeritud lepingu lõpuni või 5 aastaks alates lepingu algusest.

Kui nende meetoditega saadud eraldise suurus on mingil lepingul negatiivne, siis võetakse eraldise suuruseks sellel lepingul 0.

Elukindlustuse eraldis sisaldab lisaks veel eelnevatel aruandeaastatel kindlustusvõtjatele määratud lisakasumeid.

Edasikindlustuse osa elukindlustuse eraldises hõlmab elukindlustuse eraldise seda osa, mille ulatuses on kohustus edasikindlustusandjal.

Rahuldamata nõuete eraldis

Rahuldamata nõuete eraldisena näidatakse summa, mis katab hinnangulised kulud seoses kindlustussummade ja hüvitiste väljamaksmisega, millised tulenesid kindlustusjuhtumitest või lepingute katkestamisest.

Nõuded, millest on teatatud enne bilansikuupäeva, hinnatakse individuaalselt. Tekkinud kuid teatamata nõuete eraldis arvutatakse statistilise hinnanguga, mis põhineb varasemate nõuete teatamise ja tekkimise kuupäevadel.

16 -06- 2005

Boonuste eralids

Boonuste eraldisena näidatakse summad, mis on aruandeaastal määratud kindlustusvõtjatele või lepingujärgsetele soodustatud isikutele ja mille arvel järgneval aruandeaastal suurendatakse elukindlustuse eraldist või teostatakse boonuste väljamakseid.

Investeeringuriskiga elukindlustuslepingute tehnilised eraldised

Investeeringuriskiga kindlustustoodete elukindlustuseraldis koosneb lepingutega arvestuslikult seotud väärtpaperite turuväärtusest.

Kõik täiendavad tehnilised eraldised, mis on moodustatud nendest lepingutest tulenevate surmariskide või teiste riskide katmiseks, kajastatakse elukindlustuse eraldise koosseisus.

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 on lähtutud juhtkonna hinnangust eraldiste täitmiseks tõenäoliselt vajamineva summa ning eraldise realiseerumise aja kohta.

Reservid

Vastavalt 2000. aastani kehtinud tulumaksuseadusele võisid krediidasutused kahjude katmiseks moodustada maksuvaba reservi 5% ulatuses laenuportfellist. 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.

Eesti Ühispanga 1994., 1995., 1996. ja 1997. majandusaasta kasum on kantud 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 - 2004 pank reservieraldisi ei teinud. Eesti Ühispanga tütarettevõtete poolt tehti aastatel 2001-2003. kasumi arvelt reservieraldisi summas 4,5 milj. krooni.

Maksud

Vastavalt kehtivale tulumaksuseadusele kuulub Eestis registreeritud juriidiliste isikute puhul maksustamisele otsene kasumi jaotamine dividendide kujul ja kaudne kasumi jaotamine erisoodustuste, kingituste ning annetuste ja ettevõtlusega mitteseotud kulude kujul. Kehtivaks tulumaksunääraks on 24/76 (kuni 31.12. 2004 kehtis maksumäär 26/74) netodividendina väljamakstud summalt. Aastate 1994-1999 jaotamata kasumi arvelt makstavate dividendide puhul on võimalik tasumisele kuuluvast tulumaksust maha arvata väljamakstud dividendile vastavalt kasumiosalt varem makstud tulumaksu osa. Dividendide väljamaksmisega kaasnevat ettevõtte

16 -06- 2005

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.

Eestis kehtiva Tulumaksuseaduse kohaselt Eesti juriidilistel isikutel edasilükkunud tulumaksu ei teki, kuna puuduvad erinevused varade ja kohustuste bilansiliste ja maksuväärtuste vahel. Eesti Ühispanga gruppi kuuluval, Venemaal registreeritud SEB Russian Leasingul oli 31.12.2004 seisuga edasilükkunud tulumaksu nõue summas 0,8 MEEK, mis on tekkinud seoses ettevõtte maksukahjumiga, mille arvel saab tulevikus maksustatavast kasumit vähendada. Maksukahjumite edasikandmise periood on kuni 10 aastat.

Dividendide maksmisega kaasneks ettevõttel tulumaksukohustus dividendide väljakuulutamise hetkel 24/76 dividendina väljamakstud summalt. Kui kogu jaotamata kasum seisuga 31.12.2004 makstaks välja dividendideks, moodustaks tulumaks 339,6 miljonit krooni ja dividendidena saaks jaotamata kasumi arvel välja maksta 1 075,2 miljonit krooni. 31.12.2004 seisuga kuulub 100% Eesti Ühispanga aktsiatest SEB-le, kes otsustab dividendide maksmise üle. SEB on otsustanud EÜP aruandeaasta jaotamata kasumit mitte dividendideks välja jagada.

Esitlusviisi ja arvestuspõhimõtete muudatused

Varasematel aastatel ei ole elukindlustuse tehniliste eraldiste arvestamisel arvestatud osades lepingutes sisalduvat kohustust arvestada lepingule lisaks 5% lisakasumit lepingu reservilt ja eelnevate aastate lisakasumilt. See tähendab täiendavaid kindlustusandja poolt garanteeritud väljamakstavaid summasid lepingute lõppemisel ja tagasiostmisel. 31.12.2004 seisuga võetakse tehniliste eraldiste arvestamisel need lisakohustused arvesse, eeldatavad lisakasumisummad on lepingute lõpuni välja arvatud ja neile lisakasumisummadele arvestatakse eraldi nagu vastavatele ühekordse maksega lepingutele. Muudatuse mõju summas 6,8 miljonit krooni kajastatakse bilansis „Kindlustustegevuse tehniliste eraldiste“ suurenusena ja eelmiste perioodide jaotamata kasumi vähendusena, sh. 2003.aasta kasumi suurenemisena 0,9 miljonit krooni ja varasemate perioodide kasumi vähendusena 7,7 miljonit krooni.

Muudetud on väärpaberite lühikese positsiooni bilansis kajastamise põhimõtet, mida kuni 2003.a. kajastati varade poolel rea „Muud aktsiad ja osad“ vähendusena. 2004.a. kajastatakse väärpaberite lühike positsioon bilansis kohustuste poolel real „Muud väärpaberikohustused“. Tagasiulatuvalt on korrigeeritud ka 2003.a. vastavat näitajat 3,6 miljonit krooni.

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks Initialed for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials <u> GK </u>
Kuupäev/date <u> 27.01.05 </u>
PricewaterhouseCoopers, Tallinn

Lisad 2 - 39
(Miljonites kroonides)

Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

2 Intressitulu

	Grupp		Pank	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Laenuidelt	991.9	893.9	1,116.7	896.4
Liisinglaenuidelt	356.9	315.1	0.0	0.0
Deposiitidel	17.7	15.4	17.7	15.4
Väärtpaberitelt	1.5	29.9	7.5	168.4
Tuletistehingutelt	1.3	-10.9	1.3	-10.9
Muud	0.2	0.2	0.2	0.1
	1,369.5	1,243.6	1,143.4	1,069.4

3 Intressikulu

	Grupp		Pank	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Teiste pankade vahendite	222.3	131.7	222.3	131.7
Nõudmiseni hoiuste	81.7	75.5	83.9	77.6
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	158.2	181.5	158.4	181.4
Emiteeritud võlakirjadele	22.2	23.2	22.2	23.2
Allutatud võlakohustustele	7.8	10.7	7.8	10.7
Muud	4.2	3.0	0.0	0.0
	496.4	425.6	494.6	424.6

4 Teenustasu tulu

	Grupp		Pank	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Ülekandetasud	77.4	69.6	77.7	69.9
Muud arveldustasud	12.0	12.7	12.0	12.6
Väärtpaberiturutehingutelt	78.5	49.3	34.6	30.2
Krediteerimisinstrumentide lepingutasud *	129.6	111.3	105.9	86.1
Pangakaartide teenustelt	202.1	167.8	202.1	167.9
Elektrooniliste kanalite tulu	7.1	5.6	7.2	5.7
Varakindlustuse vahendustasud	22.9	17.6	2.6	2.0
Sularaha müügi tulu	10.4	11.2	10.5	11.2
Tulud liisinglepingutelt	35.4	27.3	0.0	0.0
Muudelt teenustelt	21.8	19.4	7.1	5.5
	597.2	491.8	459.7	391.1

* Krediteerimisinstrumentide all on mõeldud klientidega sõlmitud laenu-, liisingu-, akreditiivi- ja garantiilepinguid.

5 Teenustasu kulu

	Grupp		Pank	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Ülekandetasud	10.9	11.3	10.6	11.3
Väärtpaberiturutehingutele	9.2	11.2	8.5	9.6
Pangakaartide teenustele	101.4	70.8	101.4	70.8
Elektrooniliste kanalite kulu	4.5	3.1	4.5	3.1
Inkassatsioonitasud	17.1	14.7	17.1	14.7
Kulud liisinglepingutelt	26.2	17.3	0.0	0.0
Muudele teenustele	6.8	6.2	3.3	3.6
	176.1	134.6	145.4	113.1

6 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt

	Grupp		Pank	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
KAUPLEMISEESMÄRGIL SOETATUD VÄÄRTPABERID				
Kasum aktsiatelt ja muudelt väärtpaberitelt	3.3	14.8	3.4	11.3
Kasum võlakirjadelt	3.8	4.4	3.8	4.4
Kasum/kahjum muudelt finantsinstrumentidelt	1.7	4.3	1.7	4.3
MÜÜGIKÕBLIKUD VÄÄRTPABERID				
Kasum/kahjum võlakirjadelt	0.0	8.1	0.0	8.1
Realiseerunud tulemus	8.8	31.6	8.9	28.1
KAUPLEMISEESMÄRGIL SOETATUD VÄÄRTPABERID				
Kahjum aktsiatelt ja muudelt väärtpaberitelt	0.0	-4.7	0.0	-4.0
Kasum võlakirjadelt	-0.1	0.1	-0.1	0.1
Kasum/kahjum muudelt finantsinstrumentidelt	0.0	-3.1	0.0	-3.1
MÜÜGIKÕBLIKUD VÄÄRTPABERID				
Kahjum võlakirjadelt	0.0	-9.0	0.0	-9.0
Realiseerumata tulemus	-0.1	-16.7	-0.1	-16.0
Kasum valuutatehingutelt	71.6	74.4	74.2	76.0
	80.3	89.3	83.0	88.1

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialled for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials *6K*
Kuupäev/date *28.01.05*

7 Muud halduskulud

Muud personalikulud
Kulud ruumidele
Muud administratiivkulud
Infotehnoloogiaalased kulud
Reklaam ja turundus
Kindlustus
Tölkedööd
Infopäringud
Konsultatsioonid
Muud halduskulud (maamaks jm)

Grupp	
31.12.04	31.12.03
17.3	17.5
56.2	52.4
51.4	44.9
36.7	32.9
41.3	45.5
9.0	7.8
0.4	0.4
5.6	5.9
6.5	8.1
0.4	0.5
224.8	215.9

Pank	
31.12.04	31.12.03
72.6	70.4
38.9	35.0
30.0	33.1
34.5	32.3
8.8	7.6
0.4	0.4
4.3	4.8
5.9	7.9
0.2	0.3
219.5	206.8

Tattina Linnakohus
Riigikohtu tsiviiltsiviilkohtu 12.03
SISSE TULNUID
16.06.2005

8 Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus

Nõuded klientidele allahindlus
- tehtud laenu allahindlusi
- tagasi tulnud laenud
- allahindluste vähendamine
Nõudeõiguse katteks saadud vara ümberhindlus

Grupp	
31.12.04	31.12.03
-25.0	-72.8
-92.5	-144.2
9.9	14.1
57.6	57.3
-6.5	-20.7
-31.5	-93.5

Pank	
31.12.04	31.12.03
-26.9	-51.5
-63.7	-102.3
8.2	12.8
28.6	38.0
-0.9	-3.8
-27.8	-55.3

9 Muud tegevustulud

Elukindlustuse kasum*
Viivised, trahvid, hüvitused
Renditulu
Tulu nõudeõiguse katteks saadud varadelt
Tulu vara müügist
Muud tulud

Grupp	
31.12.04	31.12.03
29.1	16.1
2.6	3.1
23.6	24.9
2.9	4.2
0.4	0.5
20.8	14.1
79.4	62.9

Pank	
31.12.04	31.12.03
-	-
0.2	0.7
14.4	14.8
0.4	0.4
0.2	0.2
19.1	12.6
34.3	28.7

* Elukindlustuse tehniline aruanne

1. Netopreemiad
2. Investeeringutulud
3. Realiseerimata kasum investeeringutelt
4. Esinenud nõuded netona edasikindlustusest
5. Muutus elukindlustuse eraldises netona edasikindlustusest
6. Muutus muudes tehnilistes eraldistes netona edasikindlustusest
7. Boonused netona edasikindlustusest
8. Neto tegevuskulud
- sõlmimiskulud
- sõlmimisväljaminekute muutus (-)
- administratiivkulud
- edasikindlustuse komisjonitasud ja kasumis osalemine
9. Investeeringukulud
10. Tehniline tulem
Elukindlustuse mittetehniline aruanne
Tehniline tulem
13. Muud tulud
14. Muud kulud
15. Jooksva aasta kasum

31.12.04	31.12.03
198.0	143.5
25.0	10.8
15.2	6.7
-28.9	-14.1
-89.2	-72.1
-57.6	-27.9
-5.8	-2.8
-24.3	-27.0
-20.0	-19.9
-0.7	-1.7
-6.7	-7.7
3.1	2.3
-2.6	-0.7
29.8	16.4
29.8	16.4
0.3	0.6
-1.1	-0.9
29.0	16.1

10 Muud tegevuskulud

Advokaadi ja notaritasud
Viivised, trahvid
Finantsjärelvalve ja Tagatisfondi tasud
Tulumaks ettevõtlusega mitte seotud kuludel
Kulud problemlaenuidelt
Muude tagamata nõuete allahindlus
Põhivara müügi kulu
Kulud nõudeõiguse katteks saadud varalt
Muud tegevuskulud

Grupp	
31.12.04	31.12.03
3.2	3.8
0.5	2.8
7.6	8.7
6.3	4.2
0.7	0.9
-0.5	8.1
0.0	0.1
5.2	3.8
6.2	3.8
29.2	36.2

Pank	
31.12.04	31.12.03
2.9	3.4
0.5	2.7
6.3	7.4
4.4	2.9
0.7	0.6
-2.5	7.1
0.0	0.1
0.3	1.0
5.5	2.7
18.1	27.9

11 Aruandeperioodi tulumaks

Tulumaksukulu

2004. aastal tekkis SEB Russian Leasing'il seoses aruandeperioodi kahjumiga edasilükkunud tulumaksunõue 0.8 milj.kr. Venemaal on maksumääraks 24% maksustatavast tulust. Maksukahjumi edasikandumise periood on kuni 10 aastat.

Grupp	
31.12.04	31.12.03
-0.8	0.2
-0.8	0.2

Pank	
31.12.04	31.12.03
0.0	0.0
0.0	0.0

Tallinna Linnakohtu
Registrikontroll
SISSE TULNUD

16 -06- 2005

12 Jaotamata kasum

Jaotamata kasum
Aruandaasta kasum

Grupp	
31.12.04	31.12.03
702.8	161.5
712.0	543.6
1,414.8	705.1

Pank	
31.12.04	31.12.03
707.4	163.8
712.0	543.6
1,419.4	707.4

* Puhaskasum aktsia kohta on esitatud Tegevusaruande tabelis 1.6.Suhtarvud lk. 23.

13 Nõuded keskpangale

Nõuded keskpangale
Kohustuslik reserv

Eesti pangad on kohustatud hoidma Eesti Pangas olevatel korrespondentarvetel kohustusliku reservina 13% kohustusliku reservi baasist, kusjuures kuni 20% ulatuses on õigus reservina arvestada kroonikassast. Kohustusliku reservi olemasolu Eesti Panga korrespondentarvetel jälgitakse kuu keskmisena. Alates 01.07.2001 on lubatud täita reservi välisvaradega 50% ulatuses kuu keskmisest kohustusliku reservi nõudest.

Grupp	
31.12.04	31.12.03
1,701.4	766.0
3,529.5	2,385.1

Pank	
31.12.04	31.12.03
1,701.4	766.0
3,529.5	2,385.1

14 Nõuded ja laenud krediitiasutustele

Likviidsed hoiused
Tähtajalised hoiused
Muud nõuded

Grupp	
31.12.04	31.12.03
2,095.4	1,482.6
23.1	42.0
0.5	2.3
2,119.0	1,526.9

Pank	
31.12.04	31.12.03
2,081.5	1,480.9
23.1	42.0
0.5	2.2
2,105.1	1,525.1

15 Nõuded klientidele

Laenuportfell tegevusalade ja riikide lõikes on esitatud lisades 33 - 34 lehekülgedel 47 - 50. Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud on esitatud lisas 35 lk.51.

16 Kapitalirendi neto- ja brutoinvesteeringud

Brutoinvesteering
kuni 1 aasta
1 - 5 aastat
üle 5 aasta
Teenimata finantstulu (-)
Netoinvesteering
kuni 1 aasta
1 - 5 aastat
üle 5 aasta

Grupp	
31.12.04	31.12.03
6,894.6	5,437.7
2,053.3	1,761.6
4,116.2	3,050.9
725.1	625.2
-893.4	-747.1
6,001.2	4,690.5
1,763.9	1,523.4
3,642.6	2,681.7
594.7	485.4

Netoinvesteering intressimäärade lõikes
<= 5 %
5-10 %
10-15 %
>15 %

Grupp	
31.12.04	31.12.03
6,001.2	4,690.5
2,174.7	832.6
3,810.5	3,772.6
15.2	83.3
0.8	2.0

Netoinvesteering alusvaluutade lõikes
EEK
EEK seotud EURiga
välisvaluutat

Grupp	
31.12.04	31.12.03
6,001.2	4,690.5
319.6	212.1
4,872.3	4,198.7
809.3	279.7

17 Informatsioon suuremate varagruppide lõikes ebatähtselt laekuvate nõuete ja laenude kohta

Algjääk 1. jaanuaril
Tehtud uusi allahindlusi
Allahindluste vähendamise
Mahakantud laenud
Valuutakursi muutus
Muud allahindlused
Lõppjääk 31. detsembril

Grupp	
31.12.04	31.12.03
281.3	265.1
92.5	139.8
-57.6	-57.3
-36.1	-68.7
-1.5	-2.0
0.0	4.4
278.6	281.3

Pank	
31.12.04	31.12.03
200.5	202.8
63.7	97.9
-28.5	-38.0
-15.0	-64.6
-1.5	-2.0
0.0	4.4
219.2	200.5

Mahakantud laenudest tagasitulnud osa

9.9	14.1	8.2	12.8
-----	------	-----	------

18 Koondinformatsioon 2004.a. restruktureeritud laenude ja nõuete kohta

Ajutise või püsiva maksejõuetuse tõttu on jooksva aastal restruktureeritud 9 kliendi laene summas 1,4 miljonit krooni. Restruktureeritud laenuks loetakse nõudeid klientidele, mille puhul on pank kas osaliselt või täielikult loobunud intressi- või põhiosa nõudest.

Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

16-06-2005

19 Väärtpaberid

	Grupp		Pank	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
1.Väärtpaberite kauplemis- ja likviidsusportfell				
<i>KAUPEMISEESMÄRGIL SOETATUD VÄÄRTPABERID</i>				
Aktsiad ja muud väärtpaberid (kauplemine)	2.5	4.5	2.5	4.5
s.h noteeritud	2.5	4.5	2.5	4.5
Fikseeritud tulumääraga väärtpaberid (kauplemine)	27.5	9.7	27.5	9.6
s.h noteeritud	22.9	9.7	22.9	9.6
<i>MÜÜGIKÖLBLIKUD VÄÄRTPABERID</i>				
Fikseeritud tulumääraga väärtpaberid (likviidsus)	0.0	0.0	0.0	0.0
	30.0	14.2	30.0	14.1
2.Väärtpaberite investeerimisportfell				
<i>LUNASTUSTAHTAJANI HOITAVAD VÄÄRTPABERID</i>				
Võlakirjad	2.7	18.6	161.8	301.6
<i>MÜÜGIKÖLBLIKUD VÄÄRTPABERID</i>				
Võlakirjad	265.8	152.2	0.00	0.00
s.h noteeritud	247.7	141.3	0.00	0.00
Aktsiad ja muud väärtpaberid	328.1	257.5	94.7	99.3
s.h noteeritud	179.8	131.4	15.9	9.7
	596.6	428.3	256.5	400.9
3.Sidus- ja tütarettevõtete aktsiad				
Sidusettevõtjate aktsiad ja osad	33.6	29.7	32.4	28.5
Tütarettevõtete aktsiad ja osad	-	-	993.6	693.8
	33.6	29.7	1,026.0	722.3
4.Tuletisväärtpaberid	5.8	9.4	5.8	9.4
Väärtpaberid kokku	666.0	481.6	1,318.3	1,146.7

Sidusettevõtjate, tütarettevõtjate ja nende tütarettevõtjate aktsiad

31.12.04

Tütarettevõtjad, sidusettevõtjad ja nende tütarettevõtjad	Nimiväärtus (kr.)	Bilansiline soetus-		Bilansiline väärtus (milj.kr.)	Aruandeperioodil arvestatud kapitaliosaluse kasum/kahjum (milj.kr.)	
		maksumus (milj.kr.)			kasum/kahjum	
Ühisliisingu AS	1,000	23.4		595.2	228.7	
HF Liisingu AS*	1,000		13.1	0.0		0.0
Union Kindlustuskonsultatsioonid AS*	10,000		1.0	31.4		15.7
AS Rentacar*	10		5.3	40.1		16.4
SEB Russian Leasing	5 RUB	1.9		3.2	-2.2	
AS Ühisinvesteeringud	10	34.0		37.5	0.7	
Ühispannga Varahalduse AS	100	42.5		66.1	28.2	
AS Ühispannga Elukindlustus	10	30.0		75.1	29.0	
AS Bangalo	1,000	47.0		46.1	0.3	
AS Tomimägi	1,000	132.9		146.5	13.6	
OÜ Strongler	50,000	35.0		23.9	1.4	
Kokku tütarettevõtjad:		346.7	19.4	993.6	71.5	299.7
SEB IT Partner Estonia OÜ**	17,500	0.3		1.1	0.5	
AS Sertifitseerimiskeskus**	100,000	8.0		1.8	-0.7	
AS Intergate**	10	15.1		11.1	0.0	
Pankade Kaardikeskuse AS**	1,000	4.0		18.4	4.1	
AS Eesti Liisingukeskus**	400,000	0.4		1.2	0.0	
Kokku sidusettevõtjad:		27.8		33.6	3.9	

* konsolideeritud tütarettevõtjate tütarettevõtjad

** sidusettevõtjad

Konsolideerimisgrupp ja kontsern kattuvad

Kõigi investeeringute puhul võrdub osaluse protsent nii osalusega aktsiate arvust kui ka osalusega häälte arvust

Aadressid, tegevusalad, osalused ja muud olulised andmed on esitatud Tegevusaruande osas I.1.1. lk. 4.

Kontserni osa tütar- ja sidusettevõtja netovarast võrdub emaettevõtte osalusega tütar- ja sidusettevõtja bilansilisest väärtusest

43

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialled for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials GR
Kuupäev/date 29.01.05

Müügikõlblikud finantsinvesteeringud osalusega üle 10%, mida kajastatakse bilansi real "Aktsiad ja muud väärtpaberid"

Kaarsar OÜ
Croneland OÜ
Silverlaw OÜ

AS Repo Vabrikud
OÜ Munga Maja
AS Ühendatud Kapital

AS Esco Holding
Tallinna Väärtpaberibörsi inspektsioon
Tartu Arenduskeskus AS
Tallinna Linnavalitsuse
Registri osakond
SISSE TULNUD

Nimetatud ettevõtted paiknevad Eestis.

20 Immateriaalne põhivara

	Grupp		Pank	
	Firmaväärtus	Muu	Firmaväärtus	Muu
Perioodi algul (31.12.03)				
Soetusmaksumus	623.2	66.8	623.2	64.7
Kogunenud amortisatsioon	-244.1	-51.2	-244.1	-49.3
Jääkmaksumus	379.1	15.6	379.1	15.4
Perioodi alguse jääkmaksumus	379.1	15.6	379.1	15.4
Soetatud	0.0	12.5	0.0	12.5
Amortisatsiooni kulu	-31.2	-9.5	-31.2	-9.4
Perioodi lõpul jääkmaksumus	347.9	18.6	347.9	18.5
Perioodi lõpul (31.12.04)				
Soetusmaksumus	623.2	78.2	623.2	76.5
Kogunenud amortisatsioon	-275.2	-59.7	-275.2	-58.1
Jääkmaksumus	348.0	18.5	348.0	18.4

21 Materiaalne põhivara

	Grupp				Pank			
	Maa	Ehitised	Muu		Maa	Ehitised	Muu	
			vara	Kokku			vara	Kokku
Perioodi algul (31.12.03)								
Soetusmaksumus	7.0	554.1	483.0	1,044.1	1.0	201.1	442.9	645.0
Kogunenud amortisatsioon	0.0	-109.7	-325.6	-435.3	0.0	-68.0	-303.5	-371.5
Jääkmaksumus	7.0	444.4	157.4	608.8	1.0	133.1	139.4	273.5
Perioodi alguse jääkmaksumus	7.0	444.4	157.4	608.8	1.0	133.1	139.4	273.5
Soetatud	0.5	3.2	65.2	68.9	0.6	8.8	47.3	56.7
Müüdid (jääkväärtus)	0.0	-0.5	-14.7	-15.2	0.0	-0.5	-6.0	-6.5
Mahakantud (jääkväärtus)	0.0	0.0	-0.7	-0.7	0.0	0.0	-0.4	-0.4
Amortisatsiooni kulu	0.0	-13.7	-54.4	-68.0	0.0	-6.1	-48.2	-54.3
Perioodi lõpul jääkmaksumus	7.5	433.4	152.8	593.8	1.6	135.3	132.1	269.0
Perioodi lõpul (31.12.04)								
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

Pangal on 2004.a. kapitalirendile võetud varasid soetusmaksumuses 26,9 milj. krooni (2003.a. 29,7 milj.), akumuleeritud kulumiga 8,5 milj. (2003.a. 7,8 milj.). Kõik varad on renditud tütarettevõttelt Ühisliisingu AS.

22 Kinnisvarainvesteeringud

	Grupp		Pank	
Perioodi algul (31.12.03)				
Soetusmaksumus	129.6		100.8	
Kogunenud amortisatsioon	-18.2		-13.1	
Jääkmaksumus	111.4		87.7	
Perioodi alguse jääkmaksumus	111.4		87.7	
Soetatud	0.0		0.0	
Amortisatsiooni kulu	-2.6		-2.1	
Perioodi lõpul jääkmaksumus	108.8		85.6	
Perioodi lõpul (31.12.04)				
Soetusmaksumus	129.6		100.8	
Kogunenud amortisatsioon	-20.8		-15.2	
Jääkmaksumus	108.8		85.6	
	Grupp		Pank	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Kinnisvarainvesteeringutelt teenitud renditulu	10.0	10.9	8.9	8.8
Renditulu genereerimiseks tehtud otsesed ärikulud	3.2	3.3	2.4	2.2
	6.8	7.6	6.5	6.6

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

23 Muu vara

Maksed teel
Nõudeõiguse katteks saadud vara
Ebatõenäolised laekumised

Grupp		Pank	
31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
177.6	197.7	177.6	197.7
53.3	81.8	2.0	5.1
-9.2	-3.8	-9.2	0.0
221.7	275.7	180.4	202.8

Tallinna Linnakohtu
Registriosakond
SISSE TULNUD
16-06-2005

24 Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud

Kogunenud intress
Maksude ettemaksud
Muud viitlaekumised

Grupp		Pank	
31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
85.3	70.4	78.8	63.8
15.7	9.9	-	-
508.1	434.7	44.7	61.1
609.1	515.0	123.5	124.9

25 Võlgnevus krediidasutustele ja keskpangale

Nõudmiseni hoised
Tähtajalised hoised ja laenud (tähtajaga kuni 1 a.)
Tähtajalised hoised ja laenud (tähtajaga üle 1 a.)

Grupp		Pank	
31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
355.6	114.1	355.6	114.1
3,075.6	2,929.8	3,075.6	2,929.8
6,657.2	2,904.3	6,657.2	2,904.3
10,088.4	5,948.2	10,088.4	5,948.2

2004.aastal kaasati SEB'lt 70 miljonit EURi, intressiga 2.15 %, tähtajaga 06.01.2009, 100 miljonit EURi, intressiga 2.23%, tähtajaga 16.11.2009 ja 120 miljonit EURi, intressiga 2.05%, tähtajaga 08.04.2009. Lisaks kaasati KFW-i (Kreditanstalt für Wiederaufbau) ressursse 5.3 miljonit EURi intressiga 6-kuu Euribor, tähtajaga 15.09.2009.

26 Võlgnevus klientidele

Nõudmiseni hoised
Tähtajalised ja muud hoised, kindlustus

Grupp		Pank	
31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
9,967.4	8,248.5	10,177.4	8,394.7
8,515.9	6,471.6	8,515.0	6,478.9
18,483.3	14,720.1	18,692.4	14,873.6

Mitteresidendid
Residendid

1,440.4	1,178.2	1,399.9	1,170.5
17,042.9	13,541.9	17,292.5	13,703.1
18,483.3	14,720.1	18,692.4	14,873.6

27 Muud võlad

Valitsuse laenu ja välisabi fondid

Grupp		Pank	
31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
167.8	228.9	65.4	115.0

28 Emiteeritud võlakirjad

Ostja / Registri pidaja

Ühispanga poolt emiteeritud võlakirjad:

	31.12.04			
	Summa valuutas (miljonites)	Summa milj.kr.	Intress	Lõpp- kuupäev
AS Eesti Väärtpaberikeskus	60.8 EEK	60.8	5.15%	01.04.05
AS Eesti Väärtpaberikeskus	49.1 EEK	49.1	2.40%	14.06.05
AS Eesti Väärtpaberikeskus	156.8 EEK	156.8	5.15%	01.04.05
AS Eesti Väärtpaberikeskus	110.7 EEK	110.7	2.55%	14.06.05
AS Eesti Väärtpaberikeskus	39.0 EEK	39.0	2.30%	01.03.05
Töötukassa / AS Eesti Väärtpaberikeskus	6.0 EEK	6.0	0.00%	11.10.06
AS Eesti Väärtpaberikeskus	263.5 EEK	263.5	2.50%	01.11.05
AS Eesti Väärtpaberikeskus	71.3 EEK	71.3	5.15%	01.04.05
		757.2		

Ostja / Registri pidaja	31.12.03		Intress	Tallinna Linnakohtus
	Summa valuutas (miljonites)	Summa milj.kr.		Registriosakonn
Ühispanga poolt emiteeritud võlakirjad:				SISSE TULNUD
AS Eesti Väärtpaberikeskus	60.8 EEK	60.8	5.15%	16-06-2005
AS Eesti Väärtpaberikeskus	156.8 EEK	156.7	5.15%	01.04.05
AS Eesti Väärtpaberikeskus	149.3 EEK	149.3	2.94%	30.04.04
AS Eesti Väärtpaberikeskus	71.3 EEK	71.3	5.15%	01.04.05
		438.1		

29 Muud kohustused

	Grupp		Pank	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Maksed teel	305.9	297.3	305.9	297.3
Faktooringu jäägid	83.2	57.8	0.0	0.0
	389.1	355.1	305.9	297.3

30 Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud

	Grupp		Pank	
	31.12.04	31.12.03	31.12.04	31.12.03
Maksudkohustus	35.4	12.9	13.7	9.9
Kogunenud intress	134.5	109.7	134.6	109.8
Muud viitvõlad	228.3	209.4	95.2	92.4
	398.2	332.0	243.5	212.1

31 Kindlustustegevuse tehnilised eraldised

	Elu-kindlustuse eraldis	Rahuldama nõuete eraldis	Boonuste eraldis	Investeeringuriskiga elukindlustuslepingute tehnilised eraldised	Tehnilised eraldised kokku
Seisuga 31.12.2002	100.3	1.6	1.4	43.3	146.6
Lisatud elukindlustuseraldise koosseisu	1.4	0.0	-1.4	0.0	0.0
Aruandeperioodil arvestatud	72.1	-1.3	2.8	27.9	101.5
Edasikindlustuse osa	0.0	0.5	0.0	0.0	0.5
Seisuga 31.12.2003	173.8	0.8	2.8	71.2	248.6
Lisatud elukindlustuseraldise koosseisu	2.8	0.0	-2.8	0.0	0.0
Aruandeperioodil arvestatud	89.2	1.8	5.7	57.6	154.3
Edasikindlustuse osa	0.0	-0.8	0.0	0.0	-0.8
Seisuga 31.12.2004	265.8	1.8	5.7	128.8	402.1

32 Allutatud võlakohustused

Ostja	31.12.04			Lõpp-kuupäev
	Summa valuutas (miljonites)	Summa milj.kr.	Intress	
SEB:	17.0 EUR	266.0	EUR 3 kuu Euribor+1.75%	21.12.11

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 arvutamisel 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.

33 Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes

Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

(Miljonites kroonides)

16-06-2005
31.12.04

Grupp

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	bilansi-välised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenuid	väärt-paberid	muud nõuded			
Eesti	27,848.5	313.6	80.6	740.6	8,083.2	91.0
Holland	0.3	24.1	0.0	0.0	0.0	0.1
Küpros	79.3	0.0	0.0	0.0	0.1	0.2
Leedu	1.7	12.1	0.0	0.0	36.2	0.1
Luksemburg	6.1	75.7	0.0	0.0	0.0	0.2
Läti	27.2	0.1	0.0	0.0	32.5	0.1
Poola	2.0	41.5	0.0	0.0	8.3	0.1
Rootsi	1,801.8	28.5	3.0	0.0	507.1	5.9
Saksamaa	9.4	9.1	0.0	0.0	61.8	0.2
Soome	48.6	6.1	1.6	2.8	10.2	0.2
St. Vincent	34.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1
Taani	4.8	40.8	0.0	0.0	0.0	0.1
USA	119.7	22.7	0.0	0.4	1.8	0.4
Venemaa	228.4	33.4	0.0	0.0	41.7	0.8
Muud riigid	57.4	58.3	0.1	3.9	105.5	0.5
KOKKU	30,269.9	666.0	85.3	747.7	8,888.4	100.0

Pank

31.12.04

Piirkond	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	bilansi-välised võlakohustused	piirkonna osakaal (%)
	laenuid	väärt-paberid	muud nõuded			
Eesti	27,516.7	1,306.1	73.9	546.1	8,131.7	92.0
Iirimaa	0.5	0.0	0.0	0.0	21.9	0.1
Inglismaa	14.9	0.1	0.0	0.9	74.4	0.2
Küpros	70.4	0.0	0.0	0.0	0.1	0.2
Leedu	0.8	0.0	0.0	0.0	36.2	0.1
Läti	27.1	0.0	0.0	0.0	32.5	0.1
Rootsi	1,801.8	4.0	3.0	0.0	507.1	5.8
Saksamaa	9.4	0.0	0.0	0.0	61.8	0.2
Soome	47.6	4.5	1.6	2.6	10.2	0.2
USA	117.9	0.0	0.0	0.0	1.8	0.3
Venemaa	246.0	3.2	0.3	0.0	41.7	0.7
Muud riigid	48.6	0.4	0.0	2.7	17.4	0.1
KOKKU	29,901.7	1,318.3	78.8	552.3	8,936.8	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.

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialed for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials GK
Kuupäev/date 28.01.05
PricewaterhouseCoopers, Tallinn

Grupp

Piirkond	Bilansilised võlakohustused				s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	bilansi- välised võlakohus- tused	bilansi- välised osakaal (%)
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Eesti	20,488.0	309.8	65.2	963.9	4,893.8	89.3	
Iirimaa	5.6	0.0	0.0	0.0	28.1	0.1	
Inglismaa	67.8	0.1	0.0	0.0	78.6	0.5	
Leedu	2.9	10.8	0.0	1.1	2.5	0.1	
Luksemburg	4.5	40.8	0.0	0.0	0.0	0.1	
Läti	54.4	0.1	0.0	0.6	44.4	0.3	
Prantsusmaa	9.0	5.6	0.0	0.0	0.0	0.1	
Rootsi	1,329.4	11.4	3.5	0.6	901.1	7.8	
Saksamaa	25.2	0.1	0.0	0.0	84.5	0.4	
Soome	74.1	7.8	1.6	0.5	11.8	0.3	
Taani	1.8	17.7	0.0	0.0	7.8	0.1	
USA	30.6	17.3	0.0	0.1	2.9	0.2	
Venemaa	55.5	27.1	0.0	0.7	25.5	0.4	
Muud riigid	62.4	33.0	0.1	3.2	2.2	0.3	
KOKKU	22,211.2	481.6	70.4	970.7	6,083.2	100.0	

Pank

31.12.03

Piirkond	Bilansilised võlakohustused				s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	bilansi- välised võlakohus- tused	piirkonna osakaal (%)
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded				
Eesti	20,309.6	1,130.7	58.6	596.8	4,794.1	90.4	
Iirimaa	0.0	0.0	0.0	0.0	28.2	0.1	
Inglismaa	52.3	0.0	0.0	0.0	78.6	0.4	
Läti	50.7	0.0	0.1	0.0	44.4	0.3	
Rootsi	1,319.6	5.3	3.5	0.0	901.1	7.7	
Saksamaa	10.6	0.0	0.0	0.0	84.5	0.3	
Soome	48.8	0.8	1.6	0.2	11.8	0.2	
USA	27.9	0.0	0.0	0.0	2.9	0.1	
Venemaa	51.8	9.6	0.0	0.1	25.5	0.3	
Muud riigid	31.6	0.3	0	2.6	12.4	0.2	
KOKKU	21,902.9	1,146.7	63.8	599.7	5,983.5	100.0	

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

48

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialled for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials CK
Kuupäev/date 28.01.05
PricewaterhouseCoopers, Tallinn

34 Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes

(Miljonites kroonides)

Grupp

31.12.04 Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

16-06-2005

Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	bilansi- välised võlakohustused	majandus- sektori osakaal (%)
	laenu	väärt- paberid	muud nõuded			
Ehitus	358.4	0.0	0.9	7.9	593.8	2.4
Eksterritoriaalsed organisatsioonid	0.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Energeetika, gaasi, veevarustus	387.5	10.0	0.8	0.2	332.2	1.8
Eraisikud	8,499.8	0.0	31.3	241.1	715.5	23.2
Haridus	55.6	0.0	0.5	0.0	7.3	0.2
Hotellid, restoranid	444.4	0.0	1.5	14.5	13.1	1.2
Hulgi- jaekaubandus	4,362.3	4.5	12.6	128.1	1,245.5	14.1
Kalandus	27.1	0.0	0.1	1.8	2.2	0.1
Kinnisvara, üürimine, äriteenindus	5,007.2	85.5	9.5	84.3	1,232.7	15.9
Koduteenindus	2.1	0.0	0.0	0.4	3.0	0.0
Mäetööstus	16.1	0.0	0.0	0.0	3.3	0.0
Põllumajandus, jahindus, metsama	866.4	0.2	2.1	14.3	119.0	2.5
Rahandus	1,724.0	330.2	2.5	3.0	2,223.7	10.7
Riigivalitsemise, sotskindl.	1,635.5	81.6	3.0	0.1	164.3	4.7
Tervishoid ja sotsiaaltöö	492.6	2.4	0.9	0.4	259.3	1.9
Tuletisväärtpaberid	0.0	5.8	0.0	0.0	0.0	0.0
Tööstus	2,938.7	94.6	8.6	167.1	953.7	10.0
Veondus, laondus, side	2,761.4	34.1	9.4	69.4	806.4	9.0
Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindu	690.6	17.1	1.6	15.1	213.4	2.3
KOKKU	30,269.9	666.0	85.3	747.7	8,888.4	100.0

Pank

31.12.04

Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	s.h. ebatõ- näoliselt laekuvad	tähtjaks tasumata	bilansi- välised võlakohus- tused	majandus- sektori osakaal (%)
	laenu	väärt- paberid	muud nõuded					
Ehitus	141.2	0.0	0.4	1.3	0.0	1.3	568.8	1.8
Eksterritoriaalsed organisatsioonid	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Energeetika, gaasi, veevarustus	296.6	0.1	0.6	0.0	0.0	0.0	332.2	1.6
Eraisikud	8,498.5	0.0	31.3	239.7	1.7	239.3	715.4	23.0
Haridus	45.7	0.0	0.5	0.0	0.0	0.0	7.4	0.1
Hotellid, restoranid	406.3	0.0	0.9	13.7	0.0	13.7	13.1	1.0
Hulgi- jaekaubandus	2,046.6	4.5	6.5	41.4	33.9	41.4	1,075.8	7.8
Kalandus	19.0	0.0	0.1	1.6	0.0	1.6	0.7	0.0
Kinnisvara, üürimine, äriteenindus	4,453.9	472.7	8.2	55.3	26.3	55.3	1,232.7	15.3
Koduteenindus	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	3.0	0.0
Mäetööstus	5.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	3.3	0.0
Põllumajandus, jahindus, metsama	427.3	0.0	1.0	3.0	0.0	3.0	65.9	1.2
Rahandus	8,103.2	763.8	12.8	2.6	2.6	2.6	2,634.9	28.6
Riigivalitsemise, sotskindl.	1,346.3	4.0	2.5	0.0	0.0	0.0	164.3	3.8
Tervishoid ja sotsiaaltöö	380.7	0.0	0.7	0.1	0.0	0.1	245.0	1.6
Tuletisväärtpaberid	0.0	5.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Tööstus	2,054.8	54.1	5.8	141.5	93.9	55.4	863.8	7.4
Veondus, laondus, side	1,377.9	12.2	6.7	42.4	0.0	42.4	801.1	5.5
Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindu	297.9	1.1	0.8	9.7	4.3	7.8	209.4	1.3
KOKKU	29,901.7	1,318.3	78.8	552.3	162.7	463.9	8,936.8	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.

Grupp

31.12.03 Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

16-06-2005

Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäolise laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	bilansi- välised võlakohus- tused	majandus- sektori osakaal (%)
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded			
Ehitus	285.8	8.0	1.0	15.8	560.8	3.0
Eksterritoriaalsed organisatsioonid	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.0
Energeetika, gaasi, veevarustus	299.9	30.4	0.8	3.4	146.5	1.7
Eraisikud	5,767.6	0.0	25.9	246.9	470.9	21.7
Haridus	59.2	32.5	0.1	1.1	1.0	0.3
Hotellid, restoranid	364.0	14.7	1.3	12.3	105.8	1.7
Hulgi- jaekaubandus	3,265.6	0.0	10.5	188.6	924.8	14.6
Kalandus	26.6	0.0	0.1	0.7	4.3	0.1
Kinnisvara, üürimine, äriteenindus	3,720.9	221.4	8.0	219.3	300.1	14.8
Koduteenindus	1.6	14.6	0.0	0.2	3.4	0.1
Mäetööstus	8.5	0.0	0.0	0.0	2.8	0.0
Põllumajandus, jahindus, metsamaj.	583.8	0.0	1.9	30.5	83.0	2.3
Rahandus	1,396.4	36.7	2.9	3.7	1,773.6	11.1
Riigivalitsemine, sotskindl.	1,258.3	32.0	3.4	0.5	93.6	4.8
Tervishoid ja sotsiaaltöö	446.0	0.0	1.0	2.3	85.0	1.8
Tuletisväärt-paberid	0.0	9.4	0.0	0.0	0.0	0.0
Tööstus	2,562.5	69.4	7.8	171.4	822.3	12.0
Veendus, laondus, side	1,479.4	11.8	3.1	53.1	605.5	7.3
Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus	685.1	0.7	2.6	20.9	99.5	2.7
KOKKU	22,211.2	481.6	70.4	970.7	6,083.2	100.0

Pank

31.12.03

Majandussektor	Bilansilised võlakohustused			s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäolise laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus	s.h. ebatõe- näoliselt laekuvad	s.h. tähtjaks tasumata	bilansi- välised võlakohus- tused	majandus- sektori osakaal (%)
	laenud	väärt- paberid	muud nõuded					
	Ehitus	92.6	0.0					
Eksterritoriaalsed organisatsioonid	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.2	0.0
Energeetika, gaasi, veevarustus	248.7	0.0	0.6	0.8	0.0	0.9	142.7	1.4
Eraisikud	5,766.5	0.0	25.9	246.9	1.1	246.9	470.9	21.5
Haridus	45.4	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	1.0	0.2
Hotellid, restoranid	329.6	0.0	0.7	11.2	0.0	11.2	105.8	1.5
Hulgi- jaekaubandus	1,371.5	0.0	5.7	51.4	32.5	51.4	827.8	7.6
Kalandus	18.7	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.6	0.1
Kinnisvara, üürimine, äriteenindus	3,193.2	473.9	6.9	112.8	90.3	79.5	292.8	13.6
Koduteenindus	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	3.4	0.0
Mäetööstus	1.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.8	0.0
Põllumajandus, jahindus, metsamaj.	316.1	0.0	0.8	11.9	0.4	11.9	60.4	1.3
Rahandus	6,272.8	560.6	10.8	2.6	2.6	2.6	1,927.3	30.1
Riigivalitsemine, sotskindl.	1,130.3	21.0	3.0	0.0	0.0	0.0	93.6	4.3
Tervishoid ja sotsiaaltöö	373.1	0.0	0.8	0.4	0.0	0.4	85.0	1.6
Tuletisväärt-paberid	0.0	9.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Tööstus	1,868.7	69.4	5.9	137.7	116.0	29.1	759.6	9.3
Veendus, laondus, side	698.2	11.8	1.6	12.2	3.6	12.3	597.6	4.5
Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus	176.2	0.6	0.6	9.2	5.0	7.2	96.4	0.9
KOKKU	21,902.9	1,146.7	63.8	599.5	251.6	455.8	5,983.5	100.0

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

50

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks
Initialled for the purpose of identification only
Initsiaalid/initials GK
Kuupäev/date 28.01.05
PricewaterhouseCoopers, Tallinn

35 Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

Jagunemine tähtajast möödunud aja järgi

(Miljonites kroonides)

Tallinna Linnakohus
Registriosakond
SISSE TULNUD

16-06-2005^{31.12.04}
Pank

Tähtajast möödunud:	Grupp				Pank			
	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku
Nõue:								
Laenud	377.0	82.5	198.3	657.8	253.1	44.2	166.4	463.8
Muud nõuded	0.8	0.4	0.0	1.3	0.0	0.0	0.0	0.0
Kokku	377.8	82.9	198.3	659.1	253.1	44.2	166.4	463.8

31.12.03

Tähtajast möödunud:	Grupp				Pank			
	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	Kokku
Nõue:								
Laenud	460.4	132.9	233.5	826.8	250.2	47.8	157.8	455.8
Muud nõuded	0.8	0.4	0.7	1.9	0.0	0.0	0.0	0.0
Kokku	461.2	133.3	234.2	828.7	250.2	47.8	157.8	455.8

Tabelis on esitatud tähtajaks tasumata nõuete jääkväärtus (neto).

36 Antud tagatised

AS Eesti Ühispank

Vastavalt Eesti Ühispanga ja EBRD vahel 25.07.1997 sõlmitud lepingule (Housing Loan) on Eesti Ühispank pantinud EBRD-le oma nõuded klientide vastu, mis tulenevad Ühispanga poolt EBRD eluasemelaenu projekti raames klientidega sõlmitud eluasemelaenu lepingutest. Samuti on Eesti Ühispank EBRD-le edasi pantinud klientide poolt Eesti Ühispanga kasuks eelnimetatud eluasemelaenude tagatiseks seatud pandid ja hüpoteegid. EBRD Housing Loan jääk seisuga 31.12.2004 on 2,165,471 EUR, intress LIBOR + 1%. 2005. aastal tasumisele kuuluvad summad on 360,912 EUR 25.01.2005 ja 360,912 EUR 25.07.2005.

AS Ühisliising

AS Ühisliising kui AS Rentacari omanik on Budget Rent A Cari (BRAC) International Inc.-le andnud frantsiisilepingus garantii kõikide AS Rentacar tegevusest BRACi ees tuleneda võivate kohustuste täitmiseks. Garantii summa on piiramata, intressi ei ole.

37 Sündmused peale majandusaasta lõppu

Peale majandusaasta lõppu ei ole Eesti Ühispangas toimunud olulisi sündmusi, mis mõjutaksid varade ja kohustuste seisundit bilansipäeval 31.12.2004.

38 Kasum konsolideerimisgruppi kuuluvate ettevõtete viisi

	2004	2003
Pangandus	412.2	362.0
Liising	226.5	169.5
Elukindlustus	29.0	15.2
Varahaldus	28.2	0.0
Muud	16.1	-4.0
KOKKU	712.0	542.7

16.06.2005
AS PricewaterhouseCoopers

Pärnu mnt. 15

10141 Tallinn

www.pwc.com/ee/

www.pwc.ee

Telefon 6 141 800

Faks 6 141 900

AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

AS Eesti Ühispank aktsionärile

Oleme auditeerinud AS Eesti Ühispank (emaettevõtte) ning emaettevõtte ja selle tütarettevõtete (kontsern) 31. detsembril 2004 lõppenud aasta kohta koostatud emaettevõtte ja kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis on esitatud lehekülgedel 26-51 ja mille eest vastutab emaettevõtte juhatus. Meie kohustus on avaldada auditi tulemustele tuginedes arvamust nimetatud raamatupidamise aastaaruande kohta.

Sooritasime auditi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimisstandarditega. Nimetatud standardid nõuavad, et audit planeeritaks ja sooritataks viisil, mis võimaldaks põhjendatud kindlustundega otsustada, kas raamatupidamise aastaaruanne on koostatud olulises osas korrektselt. Auditi käigus kontrollitakse väljavõtteliselt tõendusmaterjale, millel põhineb raamatupidamise aastaaruandes esitatud informatsioon. Audit hõlmab ka kasutatud arvestuspõhimõtete ja juhtkonnapoolsete raamatupidamislike hinnangute kriitilist analüüsi ning seisukohavõttu raamatupidamise aastaaruande esituslaadi suhtes tervikuna. Usume, et audit annab meile põhjendatud aluse arvamuse avaldamiseks.

Meie arvates kajastab ülalmainitud raamatupidamise aastaaruanne olulises osas õigesti ja õiglaselt emaettevõtte ja kontserni finantsseisundit seisuga 31. detsember 2004 ja 2004. aasta tegevuse tulemust ning rahavoogusid kooskõlas Eesti hea raamatupidamistavaga.



Urmas Kaarlep
AS PricewaterhouseCoopers



Relika Mell
Vannutatud audiitor

28. jaanuar 2005

AS EESTI ÜHISPANK
asukohaga: Tornimäe 2, Tallinn
JUHATUSE OTSUS nr. 11

16 -06- 2005

Tallinn,

26.01.2005.a.

Juhindudes AS -i Eesti Ühispank põhikirja § 37 lg.-st 1 ja juhatuse reglemendi punktist 2.1.4 AS-I Eesti Ühispank juhatus otsustab:

1. Teha aktsionäride üldkoosolekule ettepanek jätta 2004.a. majandusaasta kasum summas 712,035,697 EEK (seitsesada kaksteist miljonit kolmkümmend viis tuhat kuussada üheksakümmend seitse Eesti krooni) välja jaotamata.
2. Esitada käesolev otsus AS-i Ühispank nõukogule läbivaatamiseks.

Ain Hanschmidt
Juhatuse esimees

16 -06- 2005

AS EESTI ÜHISPANK
asukohaga: Tornimäe 2, Tallinn
JUHATUSE OTSUS nr.12

Tallinn,

26.01.2005.a.

Juhindudes AS –i Eesti Ühispank põhikirja § 37 lg.-st 1 ja juhatuse reglemendi punktist 2.1.3 AS-I Eesti Ühispank juhatus otsustab:

1. Kinnitada AS-i Eesti Ühispank 2004 a. raamatupidamise aastaaruanne, s.h. bilanss summas 34,170,559,730 EEK (kolmkümmend neli miljardit ükssada seitsekümmend miljonit viissada viiskümmend üheksa tuhat seitsesada kolmkümmend Eesti krooni) ja kasum summas 712,035,697 EEK (seitsesada kaksteist miljonit kolmkümmend viis tuhat kuussada üheksakümmend seitse Eesti krooni), vastavalt otsuse lisale nr. 1 p. 2
2. Kinnitada AS-i Eesti Ühispank konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne, s.h. konsolideeritud bilanss summas summas 34,702,057,469 EEK (kolmkümmend neli miljardit seitsesada kaks miljonit viiskümmend seitse tuhat nelisada kuuskümmend üheksa Eesti krooni), vastavalt otsuse lisale nr. 1 p. 2
3. Kinnitada AS Eesti Ühispank 2004 a. tegevusaruanne. vastavalt otsuse lisale nr. 1 p.1
4. Esitada käesolev otsus AS-I Ühispank nõukogule läbivaatamiseks.

Ain Hanschmidt
Juhatuse esimees

Käesolev AS Eesti Ühispank 2004.a. majandusaasta aruanne on kinnitatud AS Eesti
Ühispank ainuaktsionäri korralisel üldkoosolekul 02. märtsil 2005. aastal

16-06-2005

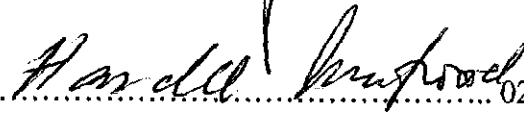
Nõukogu liikmed:

Mats Kjaer



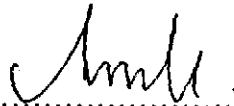
.....02.03.2005.a.

Harald Fleetwood



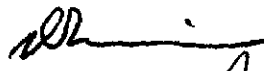
.....02.03.2005.a.

Ann Karlsson



.....02.03.2005.a.

Viesturs Niemanis



.....02.03.2005.a.

Julius Niedvaras



.....02.03.2005.a.

SEB**EESTI ÜHISPANK
SISSE TULNUD**

16 -06- 2005

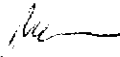
Tallinna Linnakohtu Registriosakond
Pärnu mnt 142
11317 TALLINN

15.06.2005

Majandusaasta aruanne

Saadan AS SEB Eesti Ühispank 2004 majandusaasta aruande.

Lugupidamisega

Vaima Kask 
Peeraamatupidaja

665 7233

AS SEB Eesti Ühispank
Tornimäe 2
15010 TALLINN

Telefon
+372 665 5100

Faks
+372 665 5102

Reg kood
10004252

Internet
info@seb.ee
www.seb.ee