

Ärvo Linnak  
Registriosakond  
**SISSE TULNUD**

18 -04- 2001

Ülle Lilp

**EESTI ÜHISPANK  
TALLINN**

**2000. A. MAJANDUSAASTA ARUANNE**

18-04-2001

Kaesolev AS Eesti Uhispank 2000 a majandusaasta aruanne on kinnitatud AS Eesti Uhispank aktsionaride korralisel uldkoosolekul 06 aprillil 2001 a

Nõukogu liikmed

Mats Kjaer

 .. 06.04

2001 a

Mart Avarmaa

 .. 06 .. 04

2001 a

Per Arne Magnus Carlsson

“ ”

2001 a

Petteri Karttunen

“ ”

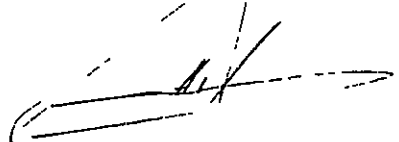
2001 a

Andres Lipstok

.. 06 .. 04

2001 a

Aadu Luukas

 .. 06 .. 04

2001 a

Tord Martin Olofsson

 .. 06 .. 04

2001 a

Koit Uus

 .. 06 .. 04

2001 a

18-04-2001

## Sisukord

lk

|                                                                                             |        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------|
| Sissejuhatus                                                                                | 2      |
| Juhtimisorganite avaldus                                                                    | 3      |
| <b>1. Tegevusaruanne</b>                                                                    | 4      |
| <b>1.1 Krediidiasutuse ja kontserni kirjeldus</b>                                           | 4      |
| 1.1.1 Konsolideerimisgruppi kuuluvad aruanded                                               | 4      |
| 1.1.2 Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2001 | 4      |
| 1.1.3 Aktsiaemissioonid                                                                     | 5      |
| 1.1.4 Aktsionarid seisuga 31.12.2000                                                        | 5      |
| 1.1.5 Tootajad                                                                              | 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      |
| <b>1.2. Eesti Uhispanga 2000. aasta olulised majandussündmused</b>                          | 8      |
| <b>1.3. Eesti Uhispanga riskide puhtimise ja haldamise poliitika</b>                        | 11     |
| <b>1.4. Sisekontrollisüsteem</b>                                                            | 17     |
| <b>1.5. Normatiivid</b>                                                                     | 18     |
| 1.5.1 Kapitali adekvaatsus                                                                  | 18     |
| 1.5.2 Komprimeeritud riskiga kaalutud aktive aruanne                                        | 19     |
| 1.5.3 Valuutade netopositsioon                                                              | 19     |
| 1.5.4 Liikviidsus (varade ja kohustuste jagunemine järelejäanud tahtagade järgi)            | 20     |
| 1.5.5 Riskide kontsentreerumine                                                             | 20     |
| <b>1.6. Suhtarvud</b>                                                                       | 21     |
| <b>1.7. Reitingud</b>                                                                       | 24     |
| <b>1.8. Kohtuvaidlused</b>                                                                  | 24     |
| <b>1.9. Kommentaarid Eesti Uhispanga grupi finantsaruannete juurde</b>                      | 25     |
| <br><b>2. Raamatupidamise aastaaruanne</b>                                                  | <br>29 |
| <b>2.1. Kasumiaruanne</b>                                                                   | 29     |
| <b>2.2. Bilanss</b>                                                                         | 30     |
| <b>2.3. Rahavoo aruanne</b>                                                                 | 31     |
| <b>2.4. Omakapitali muutuse aruanne</b>                                                     | 32     |
| <b>2.5. Bilansivalised tehingud</b>                                                         | 33     |
| <b>2.6. Kontserni poolt hallatavad kliendi väärtipaberiportfellid</b>                       | 33     |
| <b>Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted</b>                                            | 34     |
| <b>Lisad 2 - 35</b>                                                                         | 42     |
| <b>Audiitori järeldusotsus</b>                                                              | 52     |
| <b>Juhatuse poolt kinnitatud kasumi jaotamise ettepanek</b>                                 | 53     |

18-04-2001

## Sissejuhatus

### Krediitiasutuse üldandmed

|                              |                                                   |
|------------------------------|---------------------------------------------------|
| Arinimi                      | AS Eesti Ühispank                                 |
| Asukoht ja aadress           | Tornimäe 2, Tallinn 15010, Eesti                  |
| Registreeritud riigi nimetus | Eesti Vabariik                                    |
| Registreerimise kuupäev      | 08 12 1995                                        |
| Registrikoode                | 10004252 (EV Arregister)                          |
| Telefon                      | +372 6 655 100                                    |
| Telex                        | 173006                                            |
| Fax                          | +372 6 655 102                                    |
| SWIFT                        | EEUHEE2X                                          |
| e-mail                       | postkast@eyp.ee                                   |
| Interneti kodulehekul        | <a href="http://www.eyp.ee">http://www.eyp.ee</a> |

### Audiitor

|                             |                                    |
|-----------------------------|------------------------------------|
| Auditori arinimi            | AS PricewaterhouseCoopers          |
| Auditori registrikoode      | 10142876                           |
| Auditori asukoht ja aadress | Narva mnt 9A, 10117 Tallinn, Eesti |
| Auditori nimi               | Urmas Kaarlep                      |
| Auditori kutse andmise aeg  | 17 12 1990, litsents nr 53         |

|                           |                                         |
|---------------------------|-----------------------------------------|
| Aruande bilansipäev       | 31 12 2000                              |
| Aruandeperiood            | 01 01 2000 - 31 12 2000                 |
| Aruande valuuta ja ühikud | Eesti kroon (EEK), miljonites kroonides |

18-04-2001

## Juhtimisorganite avaldus

Tutvununa "Avalikus 2000 majandusaasta aruandes" esitatud informatsiooniga on juhatus "Avaliku 2000 majandusaasta aruande" avalikustamise päeval 21.02.2001 a. seisukohal, et

- 1 "Avalik 2000 majandusaasta aruanne" koosneb järgmistest osadest ja aruannetest
  - Sissejuhatus
  - Tegevusaruanne
  - Raamatupidamise aastaaruanne
  - Auditori järeldusotsus
  - Uldkoosoleku poolt kinnitatud kasumi jaotamise otsus

ning sisaldab kogu Eesti Panga presidendi 19.10.1999. määrusega nr. 25 ja Eesti Panga presidendi 09.02.2000. määrusega nr. 1 "Avaliku majandusaasta aruande" kohta sätestatud nõuetele vastavat informatsiooni.

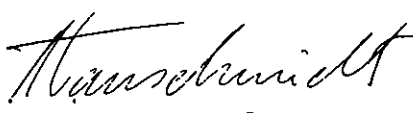
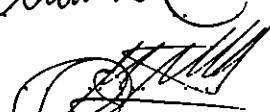
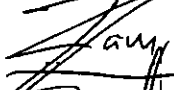
- 2 "Avalikus 2000 majandusaasta aruandes" esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik.

- 3 "Avalikus 2000 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 5 sätestatud rahvusvaheliselt tunnustatud arvestuse ja aruandluse põhimõtteid. Kaesolev "Avalik 2000 majandusaasta aruanne" vastab Eesti Vabariigi seaduste nõuetele.

2000. aasta audit on läbi viidud kooskõlas Rahvusvaheliste Auditeerimise standarditega. "Avalik 2000 majandusaasta aruanne" esitatakse aktsionaride üldkoosolekule kinnitamiseks 06.04.2001 a. Eelmine 1999. a. aastaaruanne kinnitati 07.04.2000 a.

### Juhatuse liikmed

|           |          |                                                                                      |                |
|-----------|----------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| " 13 " 02 | 2001. a. |  | Ain Hanschmidt |
| " 13 " 02 | 2001. a. |   | Lembit Kitter  |
| " 13 " 02 | 2001. a. |   | Andrus Kimber  |
| " 13 " 02 | 2001. a. |   | Margus Schults |
| " 13 " 02 | 2001. a. |   | Rein Ratsep    |
| " 13 " 02 | 2001. a. |   | Tõnu Lük       |
| " 13 " 02 | 2001. a. |   | Jürgen Lamp    |
| " 13 " 02 | 2001. a. |  | Johan Lindh    |



18 -04- 2001

### 1.1.3. Aktsiaemissioonid

| Emissioon                               | Otsuse kuupäev | Registree- rimis-<br>kuupäev | ..... Aktsia- kapital |              |
|-----------------------------------------|----------------|------------------------------|-----------------------|--------------|
|                                         |                |                              | Aktsiate arv          | (milj.kr.)   |
| TÜ EÜP reorganiseerimine AS EÜP-ks      | 06 05 94       | -                            | 8,353,700             | 83.5         |
| Besti Vabariik, senised aktsionärid     | 31 12 94       | -                            | 2,146,300             | 21.5         |
| Senised aktsionärid, reuvesteering      | 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 lütmine               | 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          |
| <b>Kokku 31.12.2000</b>                 |                |                              | <b>66,562,381</b>     | <b>665.6</b> |

### 1.1.4. Aktsionärid seisuga 31.12.2000.

Vähemalt 5 %-list osalust omavate aktsionäride nimed, asukoharigid ja osaluse suurus

#### EV Väärtpaberite Keskdepositooriumi nimekirja andmed:

|                                     | Riik   | Aktsiate arv      | % kogu-       | % baalte      |
|-------------------------------------|--------|-------------------|---------------|---------------|
|                                     |        | 31.12.99          | arvust        | arvust        |
| Skandinaviska Enskilda Banken (SEB) | Rootsi | 64,169,819        | 96.41         | 96.41         |
| Muud                                | -      | 2,392,562         | 3.59          | 3.59          |
| <b>Kokku aktsiate arv</b>           |        | <b>66,562,381</b> | <b>100.00</b> | <b>100.00</b> |

### 1.1.5. Töötajad

|                                      | Grupp    |          | Pank     |          |
|--------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
|                                      | 31.12.00 | 31.12.99 | 31.12.00 | 31.12.99 |
| Keskmine töötajate arv aasta jooksul | 1,280    | 1,655    | 1,115    | 1,329    |
| Töötajate arv (perioodi lõpus)       | 1,190    | 1,369    | 1,039    | 1,191    |

18 -04- 2001

### 1.1.6. Seotud osapooled

(Miljonites kroonides)

|                                               | Grupp    |          | Pank     |          |
|-----------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
|                                               | 31.12.00 | 31.12.99 | 31.12.00 | 31.12.99 |
| Laenu juhikonna liikmetele ja oma töötajatele | 108.6    | 110.2    | 107.7    | 97.4     |
| Nõuded tütarettevõtjatele                     |          |          | 2,525.9  | 1,788.0  |
| Bilansivälised kohustused tütarettevõtjatele  |          |          | 422.1    | 988.9    |

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

Aasta jooksul toimunud tehingud seotud osapooltega põhinevad turuhindadel

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

|                                        | 31.12.00     | 31.12.99     |
|----------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Tasud Ühispangas</b>                | <b>145.9</b> | <b>159.9</b> |
| Juhatuse liikmete tasu                 | 6.6          | 5.7          |
| Nõukogu liikmete tasu                  | 1.8          | 1.6          |
| Töötajate tasu                         | 137.5        | 152.6        |
| <b>Tasud tütarettevõtjates</b>         | <b>27.8</b>  | <b>55.5</b>  |
| Juhatuse liikmete (või tegevjuhi) tasu | 3.0          | 0.9          |
| Nõukogu liikmete tasu                  | 0.0          | 0.2          |
| Töötajate tasu                         | 24.8         | 54.4         |
| <b>Kokku Grupi palgakulud</b>          | <b>173.7</b> | <b>215.4</b> |

### 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 31.12.2000 Eesti Ühispanka aktsiaid

Juhatuse liikmed: Ain Hanschmidt, Lembit Kitter, Andrus Kimber, Margus Schults, Rein Rätsep, Tõnu Luk, Jürgen Lamp, Johan Lindh

Nõukogu liikmed: Mats Kjaer, Mart Avarmaa, Koit Uus, Andres Lipstok, Aadu Luukas, Tord Martin Olofsson, Per-Arne Magnus Carlsson, Petteri Karttunen

### **1.1.8. Strategia ja organisatsioon**

#### **Strategia**

Eesti Uhispanga Grupp on Eestile keskendunud finantsgrupp, kes teenindab eraisikuid, ettevõtteid ja avalikku sektorit. Eelisarendamisel on jõukatele ja keskklassi eraisikutele ning suurettevõtetele ning varkestele ja keskmistele ettevõtetele pakutavad toote- ja teenustevalikud.

Eesti Uhispank on universaalpank, kes pakub oma klientidele kõiki finantsteenuseid. Tanu Eesti turu isearasustele on prioriteetsed kommerts panganduse, varahalduse ja elukindlustuse valdkonnad.

Eestis Uhispanga Grupi eesmärk SEB Grupis on saada juhtivaks kliendile suunatud ja internetikesksks finantsteenuste pakkujaks Eestis. Selle uldeesmärgi all mõeldakse eelkõige pidevat, jätkusuutlikku kasvu ning efektiivsuse suurendamist. Vajalikud kriteeriumid on ka klientide rahulolu ja tootajate motiveeritus.

Kogu Eesti Uhispanga Grupis on peamiseks arengusuundadeks elektrooniliste kanalite arendus ning kliendikesksuse suurendamine kõikides organisatsiooni protsessides. Sõbralik klienditeenindus on Eesti Uhispanga konkurentsivõimeks olnud läbi aegade, seda on suvendamas kliendikesksed teeninduskontseptsioonid. Innovatiivsete internetitoodete arendamises oli Eesti Uhispank aga 2000. aastal Eestis juhtival kohal.

#### **Organisatsioon**

Uhispanga grupi tootajate arv kahanes 1999. aastaga lõpuga võrreldes 179 inimese võrra. Tootajaid oli 2000. aasta lõpus 1190.

Personali poolel on eesmärk suurendada professionaalide osakaalu seades esikohale produktiivsuse, toetades inimeste ja kvaliteedi arendamist. Koolitusprogrammid lahtisid eelkõige inimeste tooprofiliist ja vajadustest.

### **1.1.9. Arenduskulud**

vt Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted, alapealkiri "Asutamise- ja arenguvaljaminekud"

### **1.1.10. Dividendipoliitika**

Eesti Uhispangal on kavas järgnevateks perioodideks välja tootada omakapitali juhtimise, kasumi jaotamise ning reserve moodustamise strateegia. Nimetatud strateegia peab ette nägema peale tulevikuriskide kasitluse ka uhtset grupi tegevusstrateegia järgimist, kuna Eesti Uhispank on üks SEB grupi ettevõtte. Samuti peab see võimaldama aktsionaridele saada tulevikus peale aktsiatulu ka regulaarset dividendidulu, mida jaotatakse puhaskasumist. Eesti Uhispanga juhatuse eesmärk on deklareerida dividende, mis korrespondeeruvad vahemikus 10%-30% tulust aktsia kohta.

18 -04- 2001

## 1.2. Eesti Ühispanga 2000. aasta olulised majandussündmused

Veebruaris teatas Thomson Financial (TF) et on tõstnud Uhispanga BankWatch konsolideeritud andmetest lahtuvat reitingut (Intra-Country Issuer rating) tasemele A/B. Eelnevalt oli reiting tasemel B/C. Samas kinnitas TF lühiajalise võlakirjareitingu tasemel LC-1, mis on selle kategooria kõrgeim.

Rahvusvahelise reitingiagentuur Fitch IBCA teatas 4. märtsil, et on tõstnud Uhispanga pikaajalist reitingut tasemelt BBB- (BBB miinus) tasemele BBB ning toetusreitingut tasemelt 4 tasemele 3, mis kajastab panga tuumikomaniku SEB tuge. Lühiajaline reiting jäi samale tasemele F3.

Alates märtsist saavad Uhispanga internetipanga U-Net eraisikutest kasutajad taita füüsilise isiku tuludeklaratsiooni internetis ja sõlmida U-Mobiili lepinguid. Aprilli kuust alates saavad Uhispanga internetipanga kasutajad avada U-Netis virtuaalset deebetkaarti nimega U-Kaart, millega saab tasuda ostude eest rahvusvahelistes internetikauplustes nagu Amazon.com, e-bay. Tegemist on Eesti esimese sellisel viisil toimiva lahendusega, maailmas on analooge üksikuid. 2000. aasta lõpuks oli Uhispangal ca 73 000 internetipanga U-Net klienti, seejärgi oli aastane kasv 40 000.

14. märtsil teatas rahvusvaheline reitinguagentuur Moody's Investors Service, et on tõstnud Uhispanga pikaajalist deposiidireitingut tasemelt Baa3 tasemele Baa2.

28. märtsil registreeris Eesti Vaartpaberite Keskdepositoorium SEB Lux Aktsiafondi (ja selle allfondide) ning SEB Lux Võlakirjafondi (ja selle allfondide) avaliku muugi dokumentatsiooni. SEB Lux investeerimisfondid on esimesed Eestis avalikuks muugiks registreeritud valisfondid. SEB investeerimisfondide osakuid muuakse nüüd läbi panga kontorivõrgu kui internetipanga U-Net.

7. aprillil toimunud Uhispanga aktsionaride korralisel koosolekul valisid panga aktsionarid uuteks nõukogu liikmeteks Petteri Karttunen'i ja Per-Arne Magnus Carlsson'i. Järgnenud nõukogu koosolekul valiti nõukogu esimeheks Mats Kjaer ja aseesimeheks Andres Lipstok. Aare Urm. kes juhtis Eesti Uhispanga nõukogu alates panga asutamisest, lahkus Uhispangast.

10. mail kinnitas Uhispanga nõukogu uue juhatuse, mille liikmeteks on Ain, Hanschmidt, Lembit Kitter, Jürgen Lamp, Rein Ratsep, Johan Lindh, Margus Schults, Tõnu Luik ja Andrus Kimber. Kinnitati organisatsiooni valdkonnad ja nende juhid: Ain Hanschmidt - president, juhatuse esimees, Lembit Kitter - asepresident, kommerts panganduse valdkonna juht, Jürgen Lamp - asepresident, varahalduse valdkonna juht, Rein Ratsep - asepresident, raha- ja kapitaliturgude valdkonna juht, Margus Schults - asepresident, organisatsiooni ja strateegia valdkonna juht, Tõnu Luik - asepresident, infotehnoloogia valdkonna juht, Johan Lindh - asepresident, finantsvaldkonna juht, Andrus Kimber - asepresident, krediidivaldkonna juht.

18-04-2007

18 mail avas Uhispanga Elukindlustus oma klientidele uue kodulehekulje aadressil [www.kindlustan.com](http://www.kindlustan.com), millel saab sõlmida elukindlustuslepinguid. Tegemist on esimese omalaadse tootega Eestis.

22 mail kirjutasid Eesti Uhispank ja Eesti Telefon alla poolte kavatsusi väljendavale kokkuleppele, mille kohaselt firmad on jõudnud põhimõttelisele kokkuleppele uhisettevõtte moodustamises. Uhisettevõtte hakkab pakkuma väljas poole emacttevõtete põhitegevusalasid ja/või teenuseid kõikides peamistes e-ari valdkondades. Kavandatav uhisettevõtte moodustatakse võrdse osaluse põhimõttel ning aktsiakapitali suurus on planeeritud 30 miljonit krooni.

25 mail sõlmisid Eesti Telefon, EMT, Eesti Uhispank ja Hansapank lepingu, mille kohaselt hakatakse uhiselt välja tootama avaliku võtme infrastruktuuri (PKI - Public Key Infrastructure). PKI võimaldab firmal klienti usaldusvaarselt identifitseerida ja seelabi pakkuda talle turvaliselt teenuseid läbi telefoni ja Interneti.

5 juunil kaivitas Eesti Uhispank Baltimaade esimese ülekandeid teostava WAP-panga, mis võimaldab klientidel kasutada Uhispanga internetipanga U-Neti teenuseid teha kontojaagi paringut, teostada määratud makseid ning sisetulklkke ülekandeid. WAP-panka saab kasutada iga WAP-funktsiooniga telefoni omav Uhispanga internetipanga klient Eesti Mobiiltelefoni (EMT) ja Q-GSMi wap-varava kaudu.

14 juunil avas Eesti Uhispank kõigi Eesti pankade eraisikutest klientidele mõeldud finantsportaali U-Plaza ([www.uplaza.ee](http://www.uplaza.ee)), kus saab igapäevaselt ammendavat infot rahaasjade kohta, sealhulgas võrrelda suuremates Eesti pankades pakutavaid tooteid, samuti teha finantstehinguid.

Juunikuul lõpus rakendus Eestis esmakordselt toosse internetipoes kaardiga maksmise süsteem (I-POS), mis võimaldab aktsepteerida kõiki nii kohalikke kui rahvusvahelisi VISA ja Eurocard/Mastereard krediit- ja deebetkaarte. Online-kaardimaksesüsteem I-POS valmis Eesti Uhispanga koostöös Index Net AS-iga. Esialgu sai see kasutatavaks Index 100 internetikaubamajas, seejärel ka Delfi internetikaubamajas ja teistes Eesti e-poodides.

Juuli algul avas Uhispank oma kodulehekulje <http://www.eyp.ee> versiooni eesti keeles, seejärel oktoobris vene keeles ja detsembris inglise keeles.

Kontorivõrgu efektiivistamiseks otsustas Uhispank sulgeda II poolaastal 9 harukontorit. Ka esimesel poolaastal suleti 9 harukontorit.

5 septembril alustas Tallinnas tood SEB grupile ja teistelegi tellijatele tarkvaralahendusi tootev firma SEB IT Partner Estonia, juhatuses esimees on Björn Nordström. Ettevõtte aktsiatest 38,62% kuulub Eesti Uhispangale, 61,38% SEB tütarfirmale SFB IT Partner.

18-04-2001

SEB ülevõtmispakkumine Eesti Uhispanga aktsionaridele kestis 11. septembrist 20 oktoobrini 2000, vaartuspaevaga 27 oktoobril. Selle lõpuks oli SEB omandanud 95,06% Eesti Uhispanga aktsiatest.

Reitinguagentuur FitchIBCA tõstis 28 septembril koos Eesti riigireitinguga ka Uhispanga reitinguid tasemelt BBB tasemele BBB+ ning tasemelt F3 tasemele F2.

12 oktoobril tutvustas Uhispank oma uut pangakaarti ISIC Scholar Maestro, mida kasutavad üld- ja kutsehariduskoolide õpilased vanuses 12 - 26 aastat.

20 oktoobril lõppes SEB ülevõtmispakkumine, SEB omandas 95,06% Uhispanga aktsiatest. Analoogiline ülevõtmispakkumine toimus Lätis 18.09 - 13.11.2000 (SEB omandas 98,2% Latvijas Unibanka aktsiatest) ning Leedus 12.10 - 17.11.2000 (SEB omandas 97,9% Vilniaus Bankas'e aktsiatest).

14. novembril teatas reitinguagentuur Moody's Investor Service, et on tõstnud Uhispanga pikaajalist deposiidireitingut tasemelt Baa2/P-3 tasemele Baa1/P-2. Finantstugevuse reitingule "D" lisati hinnang "positiivne".

Uhispanga Pensionifond alustas tegevust - 17. novembril sai Uhispanga Varahaldus rahandusminister Siim Kallase kaskkirjaga pensionifondi valitsemise tegevusloa. Fondi osakute muuki alustati kõigis Uhispanga kontorites, samuti internetipangas U-Net.

20. novembril sai Eesti Uhispanga Elukindlustus rahandusminister Siim Kallase kaskkirjaga tulumaksusoodustusega elukindlustuse litsentsi. Eesti Uhispanga Elukindlustus pakub nüüd SEB kui Eesti Uhispanga investeerimisfondide osakuid läbi tulumaksusoodustusega elukindlustuse.

12. detsembril esitas Eesti Uhispank Tallinna Vaartpaberiborsile taotluse Uhispanga aktsiate notecrimise lõpetamiseks. TVB noteerimiskomisjoni otsusega 22. detsembril lõpetati Uhispanga aktsiatega kauplemine alates 1. jaanuarist 2001.

21. detsembril teatas seni Uhispangale finantsinvesteeringuna kuulunud Saules Banka Lätis, et Lati Pank andis loa Saules Banka uhinemiseks Rietumu Bankaga, mille järele omandab uhinunud pangas strateegilise suurosaluse Islandi suurim pank Islandsbanki-FBA.

### **1.3. Eesti Ühispanga riskide juhtimise ja haldamise poliitika**

Riskijuhtimise aluseks on keskpanga ja teiste regulatiivsete organite poolt seatud nõuded, üldiste raamatupidamisstandardite, sh hea pangandustava jälgimine ja AS Eesti Ühispanga nõukogu poolt kinnitatud põhimõtted

Riskide juhtimise poliitika määrab ära üldised põhimõtted riski võtmisel. See on paika pandud toote, kliendigrupi ja geograafilise piirkonna lõikes ning baseerub limitide (maksimaalsed positsioonid) kehtestamisele ja erinevate positsioonide jooksvale kontrollile.

#### **AS Eesti Ühispanga riskijuhtimisüksused:**

I tasand - põhimõtete ja eesmärkide kujundamine ning kontrollifunktsioon

I tasandi riskijuhtimisüksusteks on Juhatus ja AS Eesti Ühispanga aktive passivate juhtimise komitee (APJK)

Panga aktsionaride vara otstarbeka ning lisavaartust tekitava kasutamise eest on vastutav Juhatus, kes kinnitab ka riskide juhtimise strateegiad ja üldpõhimõtted

Riskide juhtimise poliitika ja üldpõhimõtete kujundamisega tegeleb APJK. APJK eesmärk on saavutada varade ja kohustuste struktuur, mis maksimeerib kasumit ja tagab maksevõimelisuse soovitud riskisuse ja tulubaasi juures

II tasand - operatiivtasandil juhtimine

II tasandi juhtimisüksusteks on riski juhtimise osakond ja vastavad struktuuriüksused. Riskijuhtimise osakonna ülesandeks on riskide mõõtmise ja kontrollimeetodite elluviimine, riskidest APJK-le raporteerimine ja analüüs. Iga struktuuriüksus on vastutav oma üksuses võetavate riskide jaamises lubatud piiridesse

Peamised Ühispanga hallatavad riskid on krediidirisk, likviidsusrisk, tururiskid, operatsioonirisk (sh juuriline) risk

#### **Krediidirisk**

Krediidirisk tähendab tõenäolist kahju, mis võib tekkida klientide lepinguliste kohustuste ebakorrektsele täitmisele või mittetäitmisele põhjustatuna kliendi arilisest ebaõnnestumisest või muudest teguritest

Krediidiriskide hindamise ja võtmise põhimõtted on sätetatud Eesti Ühispanga Grupi krediitipoliitikas

18 -04- 2001

Krediidipoliitika põhimõtted on alljärgnevad

- a) krediidipoliitika aluseks on panga konsolideerimisgrupi eesmärgid ja strateegia,
- b) laenude kvaliteeti tuleb eelistada kvantiteedile,
- c) laenu andmine peab reeglina olema kooskõlas krediidipoliitika põhimõtetega,
- d) laenu andmine põhineb klientide krediidivaarsusel,
- e) laenu andmise otsus peab põhinema analüüsil,
- f) laenu summa peab olema proportsioonis laenusaaaja maksevõimega,
- g) laenu tagasimaksmiseks peab olema lisaks igapäevasest majandustegevusest saadavale rahavoole ka alternatiivne allikas,
- h) laenu andmine peab olema kooskõlas panga kasumieesmärkidega

Krediidiriski analüüs hõlmab endas mitmeid erinevaid tegevusi, nagu laenuaotleja tausta, struktuuri, juhtkonna ja omanike riski, majanduskeskkonna ja laenuaotleja positsiooni hindamine, ariplaani ning esitatud kassavoogude prognooside analüüs ja hindamine, kliendi tuntuse ja usaldusvaarsuse ning krediidiajaloo hindamine. Riski võtmise üle otsustamine toimub kollegiaalselt krediidikomiteedes ja vastavat pidevust omavate isikute poolt vastavalt panga juhatuse poolt kinnitatud pidevuslimitidele

Krediidiriskide mõõtmine toimub põhiliselt kahel tasandil. Panga laenuportfelli krediidiriski avatuse kontrollimiseks kasutab Eesti Ühispank portfelli diversifitseerimise meetodit. Jälgitakse finantskohustuste jaotumist nii erinevate toodete, klientide, majandusharude kui ka laenude riskiklasside lõikes. Pank on kehtestanud üldised piirimaarad riskikontsentratsioonile kliendigruppide ning majandusharude lõikes. Laenuportfelli krediidiriski analüüsi teostab igakuiselt krediidivaldkond ning informeerib tulemustest panga juhtorganeid.

Üksiku kliendi tasandil analüüsitakse perioodiliselt laenusaajate aasta- ning kvartaliaruannete põhjal finantsmajanduslikku seisukorda samuti krediidiajalugu ja usaldusvaarsust, mille põhjal hinnatakse kliendi riskitaset. Analüüsi tulemuste põhjal jaotatakse juriidilisest isikust kliendid, kelle suhtes on pank võtnud krediidiriski summas üle 500 000 EEK, üheteistkümnesse riskiklassi vastavalt Eesti Ühispanga kliendireitingule.

| <b>Riskiklass</b> | <b>Selgitus</b>                                                    |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Klass 1           | Kõige madalama riskisusega ettevõtted                              |
| Klass 2           | Väga tugevad ettevõtted                                            |
| Klass 3           | Tugevad ettevõtted, esimene osa                                    |
| Klass 4           | Tugevad ettevõtted, teine osa                                      |
| Klass 5           | Mõõduka tugevusega ettevõtted                                      |
| Klass 6           | Püsava tugevusega ettevõtted                                       |
| Klass 7           | Aktsepteeritava tugevusega ettevõtted, eraldi jälgimise all        |
| Klass 8           | Pideva jälgimise all – suhteliselt head võimalused jätkamiseks     |
| Klass 9           | Pideva jälgimise all – piiratud võimalused jätkamiseks             |
| Klass 10          | Pideva jälgimise all – vahesed või piiratud võimalused jätkamiseks |
| Klass 11          | Maksejõuetus                                                       |

Vastavalt kliendireitingu süsteemile ei pea riskiklassi kinnitama ettevõtetele või ettevõtete gruppide kelle suhtes on pank võtnud krediidiriski kogusummas alla 500 000 EEK. Nende laenusaajate hindamisel lahtutakse aga samadest alustest kui kinnitatud riskiklassiga laenusaajate puhul.

Fraisikutest kliendid jaotatakse nende maksepraktika alusel viide riskiklassi

**Kategooria Selgitus**

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

Fraisikute riskiklasse ajakohastatakse igakuiselt, juriidiliste isikute riskiklasside ülevaatamine toimub sõltuvalt kliendi riskiklassist kas kord poolaastas, kvartaalselt või igakuiselt. Esmane vastutus laenuportfelli kvaliteedi jälgimise eest lasub kliendihalduritel, kes tekkivatest probleemidest kohe informeerivad oma osakonna juhatajat ja kehtestatud limiidist alates krediidivaldkonda ning reageerivad vastavalt vajadusele.

Kui laenu hindamise käigus selgub, et laen või selle osa on ebatõenäoliselt laekuv ning laenu tagatis ei kata piisaval määral laenu summat koos tekkepõhiselt arvestatud intressi ja viivisega, so eeldada võib laenukahjumit, moodustatakse sellele laenule laenukahjumireserv ja provisjon. Eesmärk on arvestada ja kajastada laenuportfelli tegelikku vaartust võimalikult õiglaselt ja objektiivselt.

Reaalsete laenukahjude vahendamiseks on krediidivaldkonna haldusalas loodud eraldi osakond, mis tegeleb probleemsete laenudega ning bilansist välja kantud nõude tagasi võitmise, kasutades selleks erinevaid meetodeid läbiraakimised klientidega, sancerimine, taitev- ja pankrotimenetlus.

Regulaarset laenuportfelli kvaliteedi põhjalikku kontrolli teostab peakontoris krediidikontrolli grupp ning kontorites kontorite krediidiriski juhtimise osakond. Laenuportfelli ülevaatamist ning hindamist teostavad ka panga siseaudit ja valisauditorid. Kontrolli käigus hinnatakse protseduuride täitmist, vajaliku informatsiooni ja dokumentide olemasolu, laenude teenindamise (tagasimaksete) korrektsust, tagatise piisavust ja muid riske mõjutavaid tegureid.

Krediidiriski vahendamiseks on pank kehtestanud laenuaotlejatele nõude esitada laenule tagatised kinnisvara, vallasvara ja/või isikuliste tagatiste naol. Tagatisteta laenude andmise põhimõtted on fikseeritud krediidipoliitikas. Tagatisvara peab laenu kestuse

jooksul olema kindlustatud panga poolt aktsepteeritud kindlustusseltsis vähemalt vara taastamisvaartuse ulatuses. Eluaseme-laenu korral on nõutav ka laenusaaja elukindlustus juhul, kui laenusaaja teenib enamuse perekonna sissetulekust. Nimetatud võtted vahendavad krediidiriski, kuna on pangale alternatiivseks võimaluseks laenuraha tagasi saamisel, juhul kui laenusaaja ei ole võimeline laenu tagastama.

### **Likviidsusrisk**

Likviidsusrisk on oht situatsiooni tekkimiseks, kus pank ei suuda taita oma igapäevaseid kohustusi. Likviidsuse juhtimise ja sellest tuleneva riski igapäevase haldamisega tegeleb Eesti Ühispanka riskijuhtimise osakond ja rahaturgude osakond. Panga pikaajalist likviidsust planeerib ja kontrollib likviidsusriski juhtimise üle teostab APJK.

Panga likviidsusriski reguleerimise aluseks on Eesti Panga kohustuliku reservi nõue ning minimaalse ja maksimaalse nõutava likviidsuse suhtarv, mis kehtestatakse panga Juhatuse poolt APJK ettepanekul. Antud limudi alusel kehtestatakse likviidsusportfelli minimaalne ja maksimaalne maht.

Likviidsusriski mõõtmiseks kasutatakse erinevaid riskimõõtmistehnikaid, nt aktive-passivate tahtaegu ja spetsiaalseid likviidsuspositsioone peegeldavaid mudeleid ning aktive turukõlblikkuse hindamist.

Likviidsuspositsioone jalgitakse igapäevaselt treasury ja riskijuhtimise osakonna poolt, raporteeritakse valdkonna juhtidele. Korralistel APJK koosolekutel arutatakse likviidsussimulatsioonide tulemusi.

Likviidsusriski juhtimiseks kasutatakse põhiliselt bilansilisi instrumente lühiajaliste instrumentidena näiteks arvelduskredite, pankadevahelisi laene, muugi-tagasiosutitehinguid, klientide hoiused ning pikaajalistena - laenusid teistelt finantsinstitutsioonidelt, võlakirju ning omakapitali.

### **Tururisk**

Tururisk tekib intressimaarade, valuutakursside, aktsiate, kinnis- ja vallasvara hindade ebasoodsatest liikumistest turul. Tururiskist on mõjutatud enamuse pangatoodetest laenud, hoiused, vaartpaberid, tuletisinstrumendid, pikaajalised krediidilinnid, allutatud kohustused.

Ühispank hindab riske igapäevaselt kasutades selleks erinevaid riskimõõtmistehnikaid ja juhtimise vahendeid olenevalt tururiskituubist.

Valuutariski kontrolli/jalgimise põhialuseks on APJK poolt kinnitatud maksimaalsed avatud valuutapositsioonid, mis on kooskõlas Eesti Panga poolt kehtestatud avatud netovalisvaluuta-positsiooni piirimaaradega.

Aktsiahinna kõikumisega seotud positsioonid (kauplemissportfelliid, optsioonid ja muud bilansivalised instrumendid) on samuti rangelt limiteeritud.

18 -04- 2001

Intressimaariskit juhtimisvahendiks on limiidid erinevatele intressituupidele (fikseeritud ja ujuv), varade ja kohustuste struktuuri vastavusse viimine (tahtajavahe) ning intressitundlik lahtine positsioon

Tururiske jälgitakse reaalajas vastutavate treasury trader'ite poolt ning igapäevaselt riskijuhtimise osakonna poolt. Raporteeritakse valdkonna juhtidele, aruanne korralisele APIK koosolekule

Tururiskide juhtimiseks ja mõõtmiseks kasutatakse lisaks tavaparastele bilansilistele ning bilansivalistele instrumentidele ka turuparameetrite simulatsioone ehk erinevaid stsenaariummudeleid

EUP tururiskide juhtimise põhimõtteks on positsioonide juhtimine nii valuuta- kui ka intressiriski osas selliselt, et avatud riskipositsioon oleks aktsepteeritaval tasemel. Selle eesmärgi saavutamiseks kasutatakse kogu positsiooni kujundavate instrumentide positsioonide juhtimist, mitte spetsiifilisi tuletisinstrumente

### **Maarisk**

Maariskid on põhiliselt reglementeeritud maaliimide kehtestamisega erinevatele finantstoodetele. A-tsooni riikide riskivõtmise piirimaarad on kooskõlastatud Eesti Panga poolt kehtestatud piirangutega (nt kapitali adekvaatsuse nõue). Teiste riikide, eriti endiste Nõukogu Liidu vabariikidega jälgitakse väga konservatiivset joont ning võetavad positsioonid on minimaalsed vastavalt igapäevase sujuva pangandustegevuse tagamiseks

Maariski jälgitakse igapäevaselt treasury ja riskijuhtimise osakonna poolt, raporteeritakse valdkonna juhtidele ning aruanne esitatakse korralisele APIK koosolekule

### **Operatsioonirisk**

Operatsiooniriski all mõistetakse riski, mis sisemiste (ebaefektiivsed protseduurid, puudulikud infosüsteemid, personali pidevus ja lojaalsus jne) või valiste (reputatsiooni langus, kriminaalsed aktid, katastroofid) tegurite mõjul võib häirida panga aritegevust või viia ootamatute kahjumite tekkeni

Ebaefektiivsetest protseduuridest tuleneva riski maandamiseks kasutab pank standardset protseduuri, mis peab tagama toote igakulge kaetuse lepingute (juridiline risk), kontrolltoimingute ja tõese raamatupidamisliku kajastamisega. Peale toote juurutamist viib sisekontrolli osakond regulaarselt läbi kontrole kehtestatud protseduurist kinnipidamise tagamiseks. Operatsiooniriskide kvantifitseerimiseks tulevikus tootab riskijuhtimise osakond erinevate meetodikate kallal, uurides võimalusi nende kohaldamiseks kohalikele oludele

18-04-2001

Eesti Uhispanga suhtes kehtivad Skandinaaviska Enskilda Banken AB poolt sõlmitud ja SEB tutarettevõtjatele laienevad kindlustuslepingud, millega on kindlustatud

- 1) panga tootaja või kolmanda isiku poolt toime pandud kuriteo tagajärjel (nt võltsimine, roovimine, vargus, kelmus) tekkinud varaline kahju,
- 2) panga igapäevase majandustegevuse kaigus panga tootaja hooletuse, vea või tegevusetuse tõttu tekkinud varaline kahju,
- 3) panga juhatuse liikme või tootaja ebaseadusliku teo tagajärjel tekkinud kahju,
- 4) panga tegevuse tõttu kolmandale isikule tekkinud kahju

### **Infotehnoloogilised riskid**

Infotehnoloogiliste riskide juhtimise eesmärk on Eesti Uhispanga informatsiooni turvalisuse tagamine ning sellega seoses panga arkiiviliste protsesside katkemist ja arikahjude tekkimist tingivate turvasundmuste vältimine

Eesti Uhispanga *Turvakomitee* on Eesti Uhispanga turvatood, tehnoloogilise kvaliteeti juhtimise ning *tehnoloogiliste riskide* hindamist suunav ja koordineeriv organ, mis tegutseb Eesti Uhispanga Juhatuse poolt antud volituste piires UP andmeturbe grupp tagab riskide hindamise ja juhtimise IT valdkonnas

Eesti Uhispanga IT infrastruktuur tagab Eesti Uhispanga andmete ja infosüsteemide turvalisuse vastavate tehnoloogiliste meetmete (tulemuurid, rundetuvastus ja -peetus, viirusekaitse, paasupoliitika rakendamine jmt) rakendamise

Eesti Uhispanga Turvapoliitika realiseerub riskianalüüsi põhjal kehtestatud turvanõuetele vastavate turvameetmete rakendamise kaudu. Kõikide uute pangatoodete 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 maaramine
- Infovarade turvanõuete maaramine
- Järe riskianalüüs
- Turvameetmete maaramine – vajaduse korral detailne riskianalüüs ja turvameetmete tasustamine
- Jaakriskide aktsepteerimine

#### **Infoturbe kaigushoid**

- Muudatuste/intsidentide seire/haldus
- Infoturbe perioodiline akrediteerimine
- Infoturbe intsidentide kasitlemine

18-04-2001

#### **1.4. Sisekontrollisüsteemid**

Sisekontrollisüsteemid hõlmavad oma ulatuselt kogu pangagrupi tegevust, olles pangas ja grupis toimivate protsesside lahutamatuks osaks. Sisekontrollisüsteemid on osa panga juhtimisvahenditest ja nende olemasolu ning toimimise tagamine on valdkondade juhtide vastutus.

Lisaks igapäevaselt toimivatele sisekontrollisüsteemidele on pangas ja grupis kontrollifunktsioone kandvateks struktuurideks nõukogu ja auditi komitee, juhatus, mitmed komiteed (sh näiteks Turvakomitee, mille üks pidevusvaldkondi on tehnoloogiliste riskide hindamine ja juhtimise koordineerimine) ja siseauditi osakond.

Nõukogu teostab järelevalvet Panga ja kogu majandusgrupi tegevuse üle. Nõukogu kinnitab Panga ja kogu majandusgrupi riskijuhtimise üldpõhimõtted ja määrab nendest riskidest tuleneva riskikapitali vajaduse.

Auditi Komitee kuulab kvartaalselt ara siseauditi aruanded ja koordineerib siseauditi tood majandusgrupi eesmärkidest lahtuvalt.

Panga juhatus kehtestab igapäevase juhtimistegevuse toimimiseks struktuuriüksuste juhtide pidevuse ja vastutuse piirid ning töötajate ametijuhendid, tegevusi reguleerivad sise-eeskirjad ja protseduurireeglid. Panga juhatus kehtestab raamatupidamise sise-eeskirjad ning aruandluse koostamise ja esitamise korrad.

Siseauditi osakonna tegevuse eesmärgiks on saavutada grupi sisekontrollisüsteemide piisavus riskide juhtimise vajadustest lahtuvalt. Siseauditi osakond süstematiseerib kokkulepitud standardeid järgides informatsiooni riskide juhtimise ja sisekontrollisüsteemide efektiivsuse ja toimimise kohta. Siseauditi ülesandeks on samuti analüüsida majandusgrupi toos esinenud puudusi ja teha ettepanekuid organisatsiooni riskide juhtimise kvaliteedi parandamiseks ja efektiivsete sisekontrollisüsteemide loomiseks.

Pangagrupi tegevus on iga-aastaselt auditeeritud sõltumatu auditori poolt. Valisauditorid tutvuvad auditi kaigus sisekontrolli süsteemidega ja siseauditite tulemustega ning esitavad panga juhtkonnale eeltoodu osas omapoolsed tahelepanekud ja soovitusel.

18 -04- 2001

## 1.5. Normatiivid

### 1.5.1. Kapitali adekvaatus

(Miljonites kroonides)

|                                                                  | Grupp          |                | Pank           |                |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                  | 31.12.00       | 31.12.99       | 31.12.00       | 31.12.99       |
| <b>I. OMAVAHENDID (5-6+7)</b>                                    | <b>1,518.9</b> | <b>1,701.8</b> | <b>1,573.6</b> | <b>1,682.7</b> |
| 1. Esmased omavahendid (Tier 1)                                  | 1,462.6        | 1,492.7        | 1,464.8        | 1,501.5        |
| 1.1 Sissemakstud aktsiakapital                                   | 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                    | -274.4         | -374.6         | -274.4         | -374.6         |
| 1.5 Jooksva aruandeperioodi kasum (auditeeritud)                 | -99.0          | 100.2          | -99.0          | 100.2          |
| 1.6 Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)              | 0.4            | -2.8           | 0.0            | 0.0            |
| 1.7 Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)  | -1.4           | -4.0           | 0.0            | 0.0            |
| 1.8 Omaaktsiad (minusega)                                        | 0.0            | 0.0            | 0.0            | 0.0            |
| 1.9 Immateriaalne põhivara (minusega)                            | -473.8         | -536.9         | -472.6         | -534.9         |
| 2. Täiendavad omavahendid (Tier 2)                               | 332.9          | 413.3          | 332.9          | 413.3          |
| 3. Kokku bruto-omavahendid (1+2)                                 | 1,795.6        | 1,906.0        | 1,797.7        | 1,914.8        |
| 4. Mahaarvamised bruto-omavahenditest *                          | 188.4          | 204.2          | 224.1          | 232.1          |
| 5. Neto-omavahendid (3-4)                                        | 1,607.1        | 1,701.8        | 1,573.6        | 1,682.7        |
| 6. Mahaarvamised neto-omavahenditest                             | 88.2           | 0.0            | 0.0            | 0.0            |
| 6.1 Investeeringuspirangute ületamised                           | 0.0            | 0.0            | 0.0            | 0.0            |
| 6.2 Riskikontsentratsiooni piirmäärade ületamised                | 88.2           | 0.0            | 0.0            | 0.0            |
| 7. Omavahendid kauplemisportfelli tururiskide katmiseks (Tier 3) | 0.0            | 0.0            | 0.0            | 0.0            |
| <b>II. KAPITALINÕUE RISKIDE KATMISEKS (1+2+3+4)</b>              | <b>1,342.3</b> | <b>1,268.5</b> | <b>1,323.4</b> | <b>1,245.6</b> |
| 1. Kapitalinõue krediidiriski katmiseks (1.1+1.2)/10             | 1,340.2        | 1,266.5        | 1,322.7        | 1,245.6        |
| 1.1 Krediidiriskiga kaalutud varad                               | 12,309.8       | 11,814.0       | 11,893.7       | 10,668.2       |
| I kategooria                                                     | 0.0            | 0.0            | 0.0            | 0.0            |
| II kategooria                                                    | 135.4          | 173.7          | 134.5          | 168.0          |
| III kategooria                                                   | 554.5          | 361.5          | 525.2          | 327.9          |
| IV kategooria                                                    | 11,619.9       | 11,278.8       | 11,234.0       | 10,172.3       |
| 1.2 Krediidiriskiga kaalutud bilansivähised kohustused           | 1,092.2        | 851.3          | 1,333.5        | 1,787.7        |
| 2. Kapitalinõue kauplemisportfelli riskide katmiseks             | 0.0            | 0.0            | 0.0            | 0.0            |
| 2.1 Intressipositsiooni riski katmiseks                          | 0.0            | 0.0            | 0.0            | 0.0            |
| 2.2 Aktsiapositsiooni riski katmiseks                            | 0.0            | 0.0            | 0.0            | 0.0            |
| 2.3 Ülekanderiski katmiseks                                      | 0.0            | 0.0            | 0.0            | 0.0            |
| 3. Kapitalinõue valuutariski katmiseks (3.1/10)                  | 2.1            | 2.0            | 0.7            | 0.0            |
| 3.1 2% omavahendite taset ületav kogu ANVP                       | 20.7           | 19.5           | 6.6            | 0.0            |
| 4. Kapitalinõue muude riskide katmiseks                          | 0.0            | 0.0            | 0.0            | 0.0            |
| <b>III. Kapitali adekvaatus, % (I/II*10)</b>                     | <b>11.32</b>   | <b>13.42</b>   | <b>11.89</b>   | <b>13.51</b>   |
| Tier 1 (1-2-7)/II*10                                             | 8.84           | 10.16          | 9.38           | 10.19          |
| Tier2 2/II*10                                                    | 2.48           | 3.26           | 2.52           | 3.32           |

\* Investeeringud finants- ja krediidiasutustes, kus Panga osalus on üle 10% või osalused, mis ületavad 3% panga brutoomavahendite taset

18-04-2001

**1.5.2. Komprimeeritud riskiga kaalutud aktivate aruanne**  
(Miljonites kroonides)

|                                                           | Grupp           |                 | Pank            |                 |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                                           | 31.12.00        | 31.12.99        | 31.12.00        | 31.12.99        |
| <b>Bilansikirjetel kajastatavad aktivad</b>               |                 |                 |                 |                 |
| I kategooria (0%)                                         | 0.0             | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| II kategooria (20%)                                       | 135.4           | 173.7           | 134.5           | 168.0           |
| III kategooria (50%)                                      | 554.5           | 361.5           | 525.2           | 327.9           |
| IV kategooria (100%)                                      | 11,619.9        | 11,278.8        | 11,234.0        | 10,172.3        |
| <b>Bilansivälised tinglikud ja tühistamata kohustused</b> | 0.0             | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| I kategooria (0%)                                         | 0.0             | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| II kategooria (20%)                                       | 11.3            | 2.5             | 11.3            | 2.5             |
| III kategooria (50%)                                      | 0.0             | 0.0             | 0.0             | 0.0             |
| IV kategooria (100%)                                      | 1,259.3         | 848.8           | 1,322.1         | 1,785.2         |
| <b>Riskiga kaalutud aktivate summa kokku</b>              | <b>13,580.4</b> | <b>12,665.3</b> | <b>13,227.1</b> | <b>12,455.9</b> |

**1.5.3. Valuutade netopositsioon,**

1% netoomavahendite taset ületavad positsioonid  
(Miljonites kroonides)

31.12.00

| Valuuta        | Grupp    |            | 1 % netoomavahenditest |            | Neto-<br>positsioon |
|----------------|----------|------------|------------------------|------------|---------------------|
|                | Nõuded   | Kohustused | Nõuded                 | Kohustused |                     |
| Euro-valuutad* | 14,752.9 | 14,298.8   | 1,762.6                | 2,258.1    | -41.4               |

Muude valuutade netopositsioon ei ületa 1 % netoomavahenditest

\* Eesti krooni ja Euro-tsooni riikide valuutasid EUR,BEF,DEM,ESP,FRF,IEP,ITL,LUF,NLG,ATS,PTE,FIM  
vaadeldakse ühise positsioonina

Panga ühegi valuuta netopositsioon ei ületa 1 % netoomavahenditest.

18.04.2001

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

31.12.00

| Nõuded, kohustused           | nõud-<br>miseni | tähtjaks<br>tasumata | kuni 1 kuu | 1 kuni 3<br>kuud | 3 kuni 12<br>kuud | 1 kuni 2<br>aastat | 2 kuni 5<br>aastat | üle 5 aasta | Kokku    |
|------------------------------|-----------------|----------------------|------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------|----------|
| 1 Panga nõuded               | 2,002.2         | 131.5                | 775.3      | 950.1            | 2,256.1           | 1,290.6            | 3,905.0            | 3,108.3     | 14,419.1 |
| 2. Grupi nõuded              | 2,277.9         | 175.2                | 876.9      | 952.2            | 2,613.0           | 1,607.8            | 2,888.3            | 2,705.6     | 14,096.9 |
| sularaha ja nõuded pankadele | 1,947.3         | 0.0                  | 0.2        | 4.0              | 0.1               | 7.3                | 0.0                | 0.0         | 1,958.9  |
| nõuded klientidele           | 7.2             | 170.2                | 518.3      | 816.7            | 2,274.3           | 1,513.4            | 2,771.9            | 2,137.5     | 10,209.5 |
| väärtpaberid                 | 321.6           | 1.9                  | 30.6       | 130.1            | 126.7             | 87.1               | 116.4              | 568.1       | 1,382.5  |
| muud nõuded                  | 1.8             | 3.1                  | 327.8      | 1.4              | 211.9             | 0.0                | 0.0                | 0.0         | 546.0    |
| 1 Panga kohustused           | 5,389.6         | 0.0                  | 2,953.4    | 672.5            | 1,549.3           | 1,390.2            | 733.8              | 830.0       | 13,518.8 |
| 2. Grupi kohustused          | 5,391.0         | 0.0                  | 3,057.2    | 639.6            | 1,711.5           | 1,475.0            | 779.6              | 880.2       | 13,934.1 |
| võlgnevus pankadele          | 190.2           | 0.0                  | 856.3      | 24.1             | 171.8             | 89.7               | 37.2               | 236.7       | 1,606.0  |
| võlgnevus klientidele        | 5,199.4         | 0.0                  | 1,428.6    | 589.2            | 1,474.1           | 132.1              | 442.5              | 437.4       | 9,703.3  |
| emitentitud võlakirjad       | 0.0             | 0.0                  | 2.9        | 21.8             | 50.2              | 1,235.5            | 1.7                | 0.0         | 1,312.1  |
| muud kohustused              | 1.4             | 0.0                  | 769.4      | 4.5              | 15.4              | 17.7               | 298.2              | 206.1       | 1,312.7  |

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

**1.5.5 Riskide kontsentreerumine**  
 (Miljonites kroonides)

31.12.00

|                                                           | Grupp          |                                | Pank           |                                |
|-----------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------|----------------|--------------------------------|
|                                                           | arv /<br>summa | % neto-<br>omavahen-<br>ditest | arv /<br>summa | % neto-<br>omavahen-<br>ditest |
| 1 Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv            | 8              |                                | 8              |                                |
| 2 Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused | 2,221.3        | 138.20                         | 1,898.3        | 120.63                         |
| 3 Krediidiasutusega seotud isikute võlakohustused         | 108.6          | 6.76                           | 107.7          | 6.84                           |
|                                                           | 2,330.0        | 144.96                         | 2,005.9        | 127.48                         |

Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustus on ühe osapoolte või omavahel seotud osapoolte võlgnevus grupi/panga ees, mis ületab 10% grupi/panga neto omavahenditest. Võlakohustuste hulka kuuluvad kõik kirjed, millega grupile/pangale kaasneb krediidirisk. Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustuste maksimummääraks on Eesti Panga poolt kehtestatud 800%. Ühe osapoolte või omavahel seotud osapoolte võlakohustuse limiidiks on 25%. 31.12.2000 seisuga oli nii grupil kui pangal 8 suure riskikontsentratsiooniga võlakohustust. Ühispanga grupis ületas ühe omandisuhete kaudu seotud osapoolte grupi võlgnevus 25% piirmäära.

## 1.6. Suhtarvud

|                                                              | Grupp    |          | Pank     |          |
|--------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
|                                                              | 31.12.00 | 31.12.99 | 31.12.00 | 31.12.99 |
| Kasum (kahjum)                                               | -99.0    | 100.2    | -99.0    | 100.2    |
| Keskmine omakapital                                          | 1,984.1  | 1,974.9  | 1,986.8  | 1,976.9  |
| Omakapitali tulukus (ROE), %                                 | -4.99    | 5.07     | -4.98    | 5.07     |
| Varad, keskmine                                              | 15,420.2 | 15,734.2 | 14,711.5 | 13,747.9 |
| Keskmine omakapital                                          | 1,984.1  | 1,974.9  | 1,986.8  | 1,976.9  |
| Omakapitali kordaja (EM)                                     | 7.77     | 7.97     | 7.40     | 6.95     |
| Kasum (kahjum)                                               | -99.0    | 100.2    | -99.0    | 100.2    |
| Kogutulud (milj. kr.)                                        | 1,648.6  | 1,827.3  | 1,444.2  | 1,559.6  |
| Puhastulukus (PM), %                                         | -6.01    | 5.48     | -6.86    | 6.42     |
| Kogutulud                                                    | 1,648.6  | 1,827.3  | 1,444.2  | 1,559.6  |
| Varad, keskmine                                              | 15,420.2 | 15,734.2 | 14,711.5 | 13,747.9 |
| Vara tootlikkus (AU), %                                      | 10.69    | 11.61    | 9.82     | 11.34    |
| Kasum (kahjum)                                               | -99.0    | 100.2    | -99.0    | 100.2    |
| Varad, keskmine                                              | 15,420.2 | 15,734.2 | 14,711.5 | 13,747.9 |
| Vara tulukus (ROA), %                                        | -0.64    | 0.64     | -0.67    | 0.73     |
| Puhas intressi kasum(kahjum) v.a. tulevikutehingud           | 500.7    | 516.1    | 449.1    | 423.4    |
| Intressitootvad varad, keskmine                              | 11,882.4 | 12,172.1 | 11,795.0 | 11,059.2 |
| Puhas intressimarginaal (NIM), %                             | 4.21     | 4.24     | 3.81     | 3.83     |
| Laenukahjumitega korrigeeritud puhas intressi kasum (kahjum) | 293.9    | 413.5    | 289.6    | 329.2    |
| Varad, keskmine                                              | 15,420.2 | 15,734.2 | 14,711.5 | 13,747.9 |
| Laenukahjumitega korrigeeritud puhas intressimarginaal (%)   | 1.91     | 2.63     | 1.97     | 2.39     |
| Intressitulu v.a. tulevikutehingud                           | 1,096.2  | 1,198.6  | 999.9    | 1,016.6  |
| Intressitootvad varad, keskmine                              | 11,882.4 | 12,172.1 | 11,795.0 | 11,059.2 |
| Intressiteenivate varade intressitootlus                     | 9.23     | 9.85     | 8.48     | 9.19     |
| Intressikulu v.a. tulevikutehingud                           | 595.5    | 682.5    | 550.8    | 593.2    |
| Intressikandvad kohustused, keskmine                         | 12,763.5 | 13,001.1 | 12,177.2 | 11,292.5 |
| Võõrkapitali hind                                            | 4.67     | 5.25     | 4.52     | 5.25     |
| Hinnavahe (SPREAD), %                                        | 4.56     | 4.60     | 3.95     | 3.94     |
| Mitteintressitulud                                           | 449.6    | 526.2    | 350.8    | 427.1    |
| Varad, keskmine                                              | 15,420.2 | 15,734.2 | 14,711.5 | 13,747.9 |
| Mitteintressimarginaal (%)                                   | 2.92     | 3.34     | 2.38     | 3.11     |
| Tegevuskulud / Tegevustulud (%)                              | 72.56    | 78.83    | 73.52    | 73.32    |

18 -04- 2001

## Aktsiainfo

|                                                                                                                                                                  | Grupp      |            | Pank       |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                                                                                                                                                  | 31.12.00   | 31.12.99   | 31.12.00   | 31.12.99   |
| 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 | 66,404,761 | 66,562,381 | 66,404,761 |
| Aktsia hind (Tallinn, sulgemishind), kr.                                                                                                                         | 38 00      | 25.50      | 38 00      | 25 50      |
| Puhaskasum/Kahjum, milj kr.                                                                                                                                      | -99 0      | 100 2      | -99,0      | 100.2      |
| Tava puhaskasum aktsia kohta (EPS), kr.                                                                                                                          | -1 49      | 1 51       | -1.49      | 1.51       |
| Lahustatud puhaskasum aktsia kohta, kr                                                                                                                           | -1 49      | 1 51       | -1 49      | 1.51       |
| Kuna pangal ei olnud 1999.a ja 2000.a potentsiaalselt emiteeritavaid lihtaktsiaid, on tava puhaskasum aktsia kohta võrdne lahustatud puhaskasumiga aktsia kohta. |            |            |            |            |
| Hinna/Tulude suhe (P/E)                                                                                                                                          | -25.50     | 16 89      | -25.50     | 16 89      |
| Aktsiate turuhind perioodi lõpus, milj.kr.                                                                                                                       | 2,529.4    | 1,697.3    | 2,529.4    | 1,697.3    |
| Aktsia raamatupidamisväärtus, kr.                                                                                                                                | 21 97      | 22 47      | 22 00      | 22.56      |
| Omakapital aktsia kohta, kr.                                                                                                                                     | 29.08      | 30 53      | 29 11      | 30.59      |

## Varade kvaliteet

(Miljonites kroonides)

|                                                 | Grupp    |          | Pank     |          |
|-------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
|                                                 | 31.12.00 | 31.12.99 | 31.12.00 | 31.12.99 |
| Koguvarad                                       | 15,870.6 | 14,969.7 | 15,456.1 | 13,966 8 |
| Tahtjaks tasumata nõuded ja laenud              | 366 9    | 471.8    | 234 7    | 344 1    |
| - suhe koguvarasse (%)                          | 2.31%    | 3 15%    | 1 52%    | 2 46%    |
| Laenukahjumite eraldiste summa                  | 227 4    | 251 4    | 174 8    | 174.4    |
| (ebatõenäoliselt laekuvad nõuded ja laenud)     |          |          |          |          |
| Omakapital vähendamiste järel (netoomavahendid) | 1,607 1  | 1,701.8  | 1,573 6  | 1,682.7  |
| Kapitali adekvaatsus, %                         | 11 32    | 13 42    | 11 89    | 13.51    |
| Tier 1 suhtarv (%)                              | 8 84     | 10.16    | 9 38     | 10.19    |
| Tier 2 suhtarv (%)                              | 2 48     | 3.26     | 2.52     | 3 32     |

18-04-2001

## Selgitused

|                                           |                                                                                                                  |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Omakapitali tulukus (ROE), %              | $\text{Kasum(kahjum)} / \text{Omakapital, keskmine} * 100$                                                       |
| Omakapitali kordaja (EM)                  | $\text{Aktiva, keskmine} / \text{Omakapital, keskmine}$                                                          |
| Puhastulukus (PM), %                      | $\text{Kasum(kahjum)} / \text{Kogutulud} * 100$                                                                  |
| Vara tootlikkus (AU), %                   | $\text{Kogutulud} / \text{Aktiva, keskmine} * 100$                                                               |
| Vara tulukus (ROA), %                     | $\text{Kasum(kahjum)} / \text{Aktiva, keskmine} * 100$                                                           |
| Puhas intressimarginaal (NIM), %          | $(\text{Puhas intressi kasum(kahjum)} \text{ v.a. tulevikutehingud}) / (\text{Intressitootvad varad, keskmine})$ |
| Mitteintressimarginaal (%)                | $(\text{Mitteintressitulud}) / (\text{Varad, keskmine})$                                                         |
| Hinnavahe (SPREAD), %                     | $(\text{Intressiteenivate varade intressitootlus}) - (\text{Võõrkapitali hmd})$                                  |
| Tava puhaskasum aktsia kohta (EPS), kr    | $\text{Puhaskasum(kahjum)} / \text{Keskmine aktsiate arv}$                                                       |
| Hinna/Tulude suhe (P/E)                   | $\text{Aktsia hmd} / \text{EPS}$                                                                                 |
| Aktsiate turuhind perioodi lõpus, milj.kr | $\text{Aktsia hmd} * \text{Aktsiate arv perioodi lõpul}$                                                         |
| Aktsia raamatupidamisväärtus, kr          | $(\text{Omakapital-immateriaalne vara}) / \text{Aktsiate arv perioodi lõpus}$                                    |
| Omakapital aktsia kohta, kr               | $\text{Omakapital} / \text{Aktsiate arv perioodi lõpul}$                                                         |

Kogutuludele on arvatud Eesti Panga presidendi 19.10.1999.a. määrusega nr.25 kinnitatud "Avaliku aruande" koostamise juhendis loetletud tululiigid:

|                                                           |                                                                         |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| <b>Grupi puhul:</b>                                       | <b>Panga puhul:</b>                                                     |
| Intressitulu                                              | Intressitulu                                                            |
| Kindlustuspreemiad                                        | Kasum/kahjum finantstehingutelt                                         |
| Tulu väärtpaperitest                                      | Teenustasu tulu                                                         |
| Kapitalosakuse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+)       | Tulu finantsinvesteeringutelt                                           |
| Teenustasutulu                                            | Tulu materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutusest (+)       |
| Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+)                  | Kasum/kahjum nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutusest (+) |
| Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+) | Tulu pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutusest (+)         |
| Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+)   | Muud tegevustulud                                                       |
| Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+)   | Erakorralised tulud                                                     |
| Muud tegevustulud                                         |                                                                         |
| Erakorralised tulud/kulud (+)                             |                                                                         |

Tegvustuludele ja tegevuskuludele ning mitteintressituludele on arvatud järgmised tulude ja kulude liigid:

|                                            |                                                             |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>Tegevustulud:</b>                       | <b>Tegevuskulud:</b>                                        |
| Neto intressi kasum (kahjum) (+/-)         | Administratiivkulud                                         |
| Tulud ja kulud kindlustustegevusest        | Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-) |
| Tulu väärtpaperitest                       | Muu tegevuskulu                                             |
| Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-) |                                                             |
| Muu tegevustulu                            |                                                             |

**Mitteintressitulud:**  
Tulud ja kulud kindlustustegevusest  
Tulu väärtpaperitest  
Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)  
Muu tegevustulu

18 -04- 2001

## 1.7. Reitingud

### Moody's Investor Service

Deposüüriting (Pikaajaline / Lühiajaline)

Finantstugevuse reiting

Reitingutasemete lühikirjeldus Internetis:

<http://www.moody.com>

Baa1/P-2

D+

Baa3/P-3

D

Baa3/P-3

D

### Fitch

Lühiajaline reiting

Pikaajaline reiting

Individaalne reiting

Toetusreiting

Reitingutasemete lühikirjeldus Internetis

<http://www.fitchratings.com>

F2

BBB+

C/D

3

F3

BBB-

D

4

F3

BBB-

D

-

### Thomson Finance BankWatch

Intra-Country Issuer reiting

Lühiajaline võlakirjareiting

Reitingutasemete lühikirjeldus Internetis

<http://www.bankwatch.com>

A/B

LC-1

B/C

-

-

-

-

-

## 1.8. Kohtuvaidlused

Tallinna Linnakohus, menetledes A O Imbi (pankrotis) hagi Eesti Ühispanga vastu ning Eesti Ühispanga ja Sihtasutuse VEB vastuhagi A O Imbi (pankrotis) ja OÜ Erkers vastu tehingu tühistamiseks, otsustas 19 septembril 2000 a välja mõista Eesti Ühispangalt A O Imbi pankrotivarasse 56 617 234 krooni ja rügituludesse 1 699 217 krooni

Tallinna Linnakohtu otsus ei ole jõustunud, kuna 09 oktoobril 2000 a esitas Eesti Ühispank apellatsioonkaebuse Tallinna Ringkonnakohtule Eesti Ühispanga juhtkond eeldab, et Tallinna Ringkonnakohus võtab arvesse kõiki apellatsioonkaebuses esitatud argumente ja langetab Tallinna Linnakohtule vastupidise otsuse

Kohtustung ringkonnakohtus on plaanitud toimuma 12 03 01

Tulenevalt eeltoodust ei ole juhtkonna hinnangul vajalik raamatupidamisarvestuses vastava eraldise moodustamine

18-04-2001

## 1.9. Kommentaarid Eesti Ühispanka grupi finantsaruannete juurde

Eesti Ühispanka konserni kahjum oli 2000. aastal 98,96 miljonit krooni (1999. aasta kasum 100,2 mln krooni). Negatiivne tulemus oli põhjustatud kõrgeist provisjoneerimise tasemest ja pikaajaliste finantsinvesteeringute umberhindlusest 2000. aastal.

Saadud kahjumid avaldasid mõju Ühispanka efektiivsussuhtarvudele, mistõttu kahjum aktsia kohta oli -1,49 krooni, omakapitali tootlikkus (ROE) -4,99% ja aktive tootlikkus (ROA)

-0,64% (1999. aastal vastavalt kasum aktsia kohta 1,51 krooni, ROA 0,64% ning ROE 5,07%).

Positiivne asjaolu on see, et tanu kulude efektiivsele juhtimisele ning tulude kasvule tegevuskulude suhtarv kogutuludesse on langenud võrreldes 1999. aasta lõpu seisuga.

### Puhas intressikasum

EUP Grupi poolt teenitud puhas intressikasum oli 2000. aastal 511,9 miljonit krooni (pro forma\* kasv 6,7%), moodustades 58% kogu konserni tuludest. Intressitulust teeniti 1107 miljonit krooni ja intressikulust maksti 596 miljonit krooni. Suurema osa intressituludest (89%) saadi laenu ja lüüsingtegevusest.

Kogu laenuportfellilt (laenud ja lüüsingtegevus) teenitud intressitulud olid 1999. aasta intressituludest 2,4% võrra suuremad (pro forma).

Vaartpaberite intressitulu kahanemine tuleneb võlakirjade mahu vähenemisest ja osalisest restruktureerimisest laenudeks 2000. aastal.

Tulevikutehingutelt teenitud tulude oluline vähenemine võrreldes moodunud aastaga on tingitud spekulatiivse iseloomuga tehingute mahu vähenemisest.

Teistesse pankadesse paigutatud vahenditelt teenis Ühispank 2000. aastal 57,1 mln krooni, mis on 8% rohkem (pro forma) kui 1999. aastal. Põhiliselt tulenes see keskmiste mahtude suurenemisest ning intressimaarade tasemete tõusust rahvusvahelistel rahaturgudel.

Intressikulud kokku ulatusid 2000. aastal 596 mln kroonini (pro forma vähenemine võrreldes 1999. aastaga 8%). 2000. aastal toimus grupi tegevuse finantseerimisel nihe odavamate ja vähem riskantsete võõrvahendite suunas, mille tulemusena vähenesid vah ressursid (emiteeritud võlakirjad, teiste pankade laenud ja deposiidid) intressikulud ning suurenesid klientide hoiuste intressikulud. Tulenevalt EUP Grupi poolt emiteeritud võlakirjade mahu olulisest kahanemisest (40% langus võrreldes 1999. aastaga), oli 2000. aasta emiteeritud võlakirjade intressikulu 17% väiksem, kui 1999. aastal. Teistelt pankadelt saadud vahendite intressikulude languse põhjuseks on pankade pikaajaliste krediidiliinide tagasimaksmine. Võrreldes 1999. aastaga on hoiustele makstavate intresside osakaal kogu intressikulust suurenenud 2%, mis väljendab klientide hoiuste

\* Pro forma selgitus: 1999. aasta EUP konserni kasumiaruandesse oli konsolideeritud Saules Banka Grupi 1999. aasta ja 2000. aasta tulemuste võrdlemiseks on aluseks võetud 1999. aasta kasumiaruanne, millest on Saules Banka tulud ja kulud elimineeritud.

Samuti on pro forma aruandes arvestatud konserni kasumiaruande struktuuri muutusi, mis on kommenteeritud osas Raamatupidamisarvestuse põhimõtted.

18 -04- 2001

kasvavat osatahtsust grupi tegevuse finantseerimisel 2000 aastal suurenes nõudmiseni hoiuste keskmine hind ning vahenes tahtajaliste hoiuste oma Nõudmiseni depositide intressikulu suurenemine toimus peamiselt aasta neljandas kvartalis ning oli tingitud eelkõige EUP aktsionaridele 1 oktoobrist pakutud nõudmiseni depositide kõrgemast intressimaarast Samas avaldas mõju ka uleodepositidele summast sõltuvate (nn astmeliste) intressimaarade kehtestamine 2000 aasta lõpus Vaatamata tahtajaliste hoiuste mahu 24%-lisele kasvule ning intressimaarade tõusule 2000 aasta lõpus, olid tahtajaliste hoiuste intressikulud väiksemad, kui 1999 aastal Tahtajaliste hoiuste intressikulude ja keskmise hinna langus tulenes 1999 aasta alguse kõrge intressiga hoiuste refintseerimisest madalama intressimaaraga depositidega

Intressikasumi suurenemise tõttu kasvas puhas intressimarginaal 3,9%-lt (pro forma) 4,21%-le 2000 aastal Samuti mõjutas puhta intressimarginaali (ning teisi tootlikkuse näitajaid) keskmiste aktive (sh ka intressiteenivate aktive) vahenemine 2000 aasta jooksul, mis tulenes probleemlaenude provisjoncerimisest ning ebatõenäoliselt lackuvate nõuete bilansist väljavõtmisest, mistõttu kontserni varade teenimisbaas paranes

## Muud tulud

2000 aastal teenis kontsern tulusid teenustasudelt 287 miljonit krooni (pro forma suurenemine võrreldes 1999 aastaga 18%) Teenustasu tulude kasvu allikaks olid eelkõige pangakaartide tulud (sh ka kaupmeeste komisjonitasud) Elektrooniliste kanalite arendamine ja propageerimine tagas 2000 aastal pangakaartide arvu suurenemise ning pangakaartide tehingute aktiivsuse kasvu, mille tulemusena olid pangakaartide tulud 2000 aastal 38% suuremad (pro forma), kui 1999 aastal

Võrreldes 1999. aastaga, teenustasude kulu vahenes pro forma 10% ning ulatus 2000 aastal 54 miljonit kroonini Seoses borsikaivete vahenemisega 2000 aastal, olid ka vaartpaberituru teenustasukulud väiksemad kui 1999 aastal 2000 aastal vahenesid oluliselt lepinguorganiseerimise kulud, mis olid 1999 aasta üks suurimaid teenustasude kululike

Netotulu komisjonitasudelt moodustas 24,4% kogu kontserni teenitud tuludest (1999 aastal 21,3%)

Vaartpaberite kauplemisportfellilt teeniti 2000 aastal 28,2 miljonit krooni tulu FX-tehingutelt 84,7 miljonit krooni Kokku saadi finantstehingutelt 113 miljonit krooni tulu, mis moodustas 12% kogutuludest

Kontserni põhivara efektiivsema haldamise tulemusena kasvas renditulu 2000 aastal 85% võrra, moodustades suurima osa (62%) muudest tegevustuludest

## Kulud

Administratiivkulud ulatusid 2000 aastal 432,4 mln kroonini, sellest enamuse moodustasid personalikulud Võrreldes 1999 aastaga kahanesid personalikulud 3,8% (pro forma) Selle põhjuseks on 2000 aastal toimunud kontorivõrgu vahendamine seoses elektroonilise panganduse arendamisega ning samuti tootajate arvu vahenemine 1999 aasta neljandas kvartalis, mis avaldas mõju 2000. aasta personalikuludele

Tanu kokkuhoiupoliitikale ning efektiivsele kulude juhtimisele vahenesid margatavalt infotehnoloogia alased kulud. Muud tegevuskulud kahanesid tulenevalt võlakirjade emiteerimise kulu vähenemisest 19,3 miljonilt 1999. aastal 1,3 miljonile aastal 2000. Kontserni amortisatsioonikulud langesid 2000. aastal 33 mln krooni võrra ehk 14% (pro forma) amortiseeritava põhivara jaagi vähenemise tõttu.

## **Bilansi analüüs**

### **Aktivad**

LEUP Grupi bilansimaht kasvas 2000. aastal 900,9 miljoni krooni võrra ehk 6,02% ulatudes aasta lõpus 15,9 miljardi kroonini. Esimesel poolaastal suurenes bilansimaht 317,4 miljonit ning teisel poolaastal 583,5 miljonit krooni.

Kontserni laenuportfell kasvas aastaga 11,8% ehk 1,08 miljardi võrra. Kontserni netolaenuportfell oli 2000. aasta lõpus 10,2 miljardi krooni, moodustades aktivest 64,33% (1999. aasta lõpus oli vastav näitaja 61%). Kuigi laenude provisoriseerimise tase oli kõrge 2000. aastal, langes ebatõenäoliselt laenuvate laenude osatähtsus kogu laenuportfelli 2,7%-lt 2,17%-ni tanu laenuportfelli kiirele kasvule ning ebatõenäoliselt laenuvate laenude bilansist väljavõtmisele.

Vaatamata kontserni kuuluva kinnisvara muugile suurenes materiaalne põhivara 60 mln krooni ehk 5,5% võrra. Selle põhjuseks on suurenenud ettemaksed lüüsi- ja ehitisteenuste eest, mis on klientidele üle andmata.

### **Likviidsed varad**

Klientide hoiuste kiire kasvu tõttu suurenesid kontserni likviidsed varad (sularaha, nõuded pankadele ja vaartpaberite kauplemis- ja likviidsusportfell) 18,9% võrra ning ulatusid 31.12.2000 seisuga 2,4 mlrd kroonini. Hea likviidsuse olukord võimaldas grupi maksta 2000. aasta jooksul tagasi kallist vahisressursi (emiteeritud võlakirjad, teiste pankade pikaajalised krediidiliinid, allutatud kohustused).

### **Võõrvahendid**

Grupi võõrkapital (koos allutatud laenudega) suurenes 2000. aasta jooksul 8% võrra. Võõrvahendite kasvu peamiseks allikaks olid klientide hoiused, mis kasvasid moodunud aastal 20,5% ehk 1,6 miljardi krooni võrra (1999. aastal oli kasv 1 miljard krooni ehk 12,2%) ning ulatusid detsembrikuu lõpus 9,7 mlrd kroonini. Hoiuste kasv ületas nii varade, kui ka laenude kasvu. Hoiuste struktuuris pole aasta jooksul oluliseid nihkeid toimunud: tahtajaliste hoiuste osakaal suurenes 0,5% võrra, 47,36%-ni.

Tanu klientide hoiuste kiirele kasvule on toimunud passivate struktuuris nihe odavamate ja vähem riskantsete ressursside suunas. Võõrkapitali struktuuris suurenes aastaga klientide hoiuste osakaal 60,1%-lt 67,8%-ni. Võlgnevused teistele pankadele vahenesid 3,7%, moodustades 2000. aasta lõpu seisuga 11,5% võõrvahenditest (1999. aasta lõpus oli vastav näitaja 12,9%). Vähenemine on seotud pikaajaliste krediidiliinide tagasimaksmisega. Samas polnud Uhispank 2000. aasta jooksul uhtegi pikaajalist laenu.

teistelt krediidiasutustelt võtnud Emitteeritud võlakirjade maht kahanes aastaga 887 mln krooni ehk 40,3%, mis on tingitud osade võlakirjade lunastustahtaja saabumisest 2000 aasta jooksul. Emitteeritud võlakirjade osakaal passivatest langes 17%-lt 9,4%-le. Allutatud kohustuste maht vahenes seoses 16 mln kroonise allutatud võlakohustuste ennetähtaegse tagasimaksega Swedfund'ile.

### **Omavahendid ja kapitali adekvaatsus**

Omakapitali struktuuris pole 2000 aastal muutusi toimunud. Omakapitali vahenemine 2000 aastal tulenes 99 miljoni krooni suurusest kahjumist. Aasta lõpus moodustas grupi omakapital 1,9 miljardit krooni ehk 12,2% (1999 aastal 13,6%). 31. detsembril 2000 seisuga oli EUP Grupi kapitali adekvaatsus 11,32% (seisuga 31.12.1999 13,4%) ja Eesti Ühispaniga kapitali adekvaatsus 11,89% (1999 aastal 13,51%).

18-04-2001

## 2. Raamatupidamise aastaaruanne

### 2.1. Kasumiaruanne (Miljonites kroonides)

|                                                                 | Lisa nr. | Grupp   |         | Pank    |         |
|-----------------------------------------------------------------|----------|---------|---------|---------|---------|
|                                                                 |          | 2000    | 1999    | 2000    | 1999    |
| 1. Intressitulu                                                 | 2        | 1,107.4 | 1,225.6 | 1,011.1 | 1,043.6 |
| 1.1. Intressitulu krediidiasutuste tegevusest                   |          | 908.0   | 1,029.7 | 1,011.1 | 1,043.6 |
| 1.2. Intressitulu lusingitegevusest                             |          | 158.7   | 180.9   | 0.0     | 0.0     |
| 1.3. Muu intressitulu                                           |          | 40.7    | 15.0    | 0.0     | 0.0     |
| 2. Intressikulu                                                 | 3        | 595.5   | 682.5   | 550.8   | 593.2   |
| 2.1. Intressikulu krediidiasutuste tegevusest                   |          | 549.3   | 623.8   | 550.8   | 593.2   |
| 2.2. Intressikulu lusingitegevusest                             |          | 40.1    | 52.9    | 0.0     | 0.0     |
| 2.3. Muu intressikulu                                           |          | 6.1     | 5.8     | 0.0     | 0.0     |
| 3. Neto intressi kasum (kahjum) (+/-)                           |          | 511.9   | 543.1   | 460.3   | 450.4   |
| 4. Tulud ja kulud kindlustustegevusest                          |          | 15.2    | 3.8     | 0.0     | 0.0     |
| 4.1. Kindlustuspreemiad                                         |          | 47.8    | 3.0     | 0.0     | 0.0     |
| 4.2. Kindlustushüvitused ja reservide muutus                    |          | -32.6   | 0.8     | 0.0     | 0.0     |
| 5. Tulu väärtpaberitest                                         |          | 4.6     | 103.1   | 4.2     | 100.4   |
| 6. Kapitalosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum (+/-)        |          | 4.7     | 0.8     | -3.9    | -19.3   |
| 7. Neto teenustasud                                             |          | 232.3   | 228.8   | 207.7   | 179.3   |
| 7.1. Teenustasutulu                                             | 4        | 286.6   | 304.3   | 257.7   | 237.1   |
| 7.2. Teenustasukulu                                             | 5        | 54.3    | 75.5    | 50.0    | 57.8    |
| 8. Neto kasum/kahjum finantstehingutelt (+/-)                   | 6        | 112.9   | 137.8   | 106.8   | 120.7   |
| 9. Administratiivkulud                                          |          | 432.4   | 520.9   | 391.0   | 417.2   |
| 9.1. Palgakulu                                                  |          | 173.7   | 215.4   | 147.3   | 159.9   |
| 9.2. Sotsiaalkindlustuse kulu                                   |          | 57.4    | 68.4    | 49.2    | 52.5    |
| 9.3. Pensionikulu                                               |          | 0.0     | 0.2     | 0.0     | 0.0     |
| 9.4. Muu halduskulu                                             | 7        | 201.3   | 236.9   | 194.5   | 204.8   |
| 10. Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus (+/-) |          | -201.9  | -260.0  | -174.4  | -193.6  |
| 11. Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus (+/-)   | 8        | -236.9  | -80.0   | -181.9  | -72.1   |
| 12. Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus (+/-)   |          | -127.1  | -45.5   | -128.0  | -42.5   |
| 13. Muud tegevustulud ja -kulud                                 |          | 21.2    | -9.3    | 1.2     | -5.9    |
| 13.1. Muu tegevustulu                                           | 9        | 84.6    | 52.7    | 32.1    | 26.7    |
| 13.2. Muu tegevuskulu                                           | 10       | 63.4    | 62.0    | 30.9    | 32.6    |
| 14. Erakorralised tulud/kulud (+/-)                             |          | 0.0     | 0.0     | 0.0     | 0.0     |
| 15. Kasum (kahjum) enne maksustamist                            |          | -95.5   | 101.7   | -99.0   | 100.2   |
| 16. Tulumaksukulu                                               |          | 0.1     | 1.2     | 0.0     | 0.0     |
| 16.1. Aruandeperioodi tulumaks                                  | 11       | 0.1     | 1.2     | 0.0     | 0.0     |
| 17. Vähemusosanike kasumi osa                                   |          | 3.4     | 0.3     |         |         |
| 18. Puhaskasum/kahjum (+/-)                                     | 12       | -99.0   | 100.2   | -99.0   | 100.2   |

"Arvestuspõhimõtted lehekülgedel 34 - 41 ja aastaaruande lisad lehekülgedel 42 - 51 on raamatupidamisaruande lahutamatud osad".

## 2.2. Bilanss

(Miljonites kroonides)

| Lisa nr. | Grupp    |          | Pank 18-04-2001 |          |
|----------|----------|----------|-----------------|----------|
|          | 31.12.00 | 31.12.99 | 31.12.00        | 31.12.99 |
|          | 427.0    | 363.0    | 427.0           | 363.0    |
|          | 11,741.3 | 10,863.6 | 10,060.0        | 10,139.2 |
| 13       | 1,236.3  | 1,025.6  | 1,236.3         | 1,025.6  |
| 14       | 295.6    | 707.1    | 290.8           | 681.6    |
| 15       | 8,988.5  | 7,498.9  | 8,707.7         | 8,606.4  |
|          | 1,447.6  | 1,760.0  |                 |          |
|          | 0.7      | 0.7      |                 |          |
|          | 0.0      | 122.7    |                 |          |
| 16,17    | -227.4   | -251.4   | -174.8          | -174.4   |
| 18       | 588.7    | 693.8    | 2,483.9         | 906.9    |
| 18       | 767.1    | 882.0    | 503.2           | 617.5    |
| 18       | 26.7     | 5.8      | 25.3            | 4.6      |
| 18       | 0.0      | 0.0      | 432.2           | 436.1    |
| 19       | 473.8    | 536.9    | 472.6           | 534.9    |
|          | 472.6    | 535.3    | 472.6           | 534.9    |
|          | 1.2      | 1.6      | 0.0             | 0.0      |
| 20       | 1,300.0  | 1,231.8  | 564.2           | 641.8    |
|          | 0.0      | 0.0      | 0.0             | 0.0      |
| 21       | 244.5    | 131.8    | 244.3           | 131.7    |
| 22       | 301.5    | 261.0    | 243.4           | 191.1    |
|          | 15,870.6 | 14,969.7 | 15,456.1        | 13,966.8 |

## KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL

|                                                     |    |          |          |          |          |
|-----------------------------------------------------|----|----------|----------|----------|----------|
| 1. VÕLGNEVUS                                        |    | 11,309.4 | 9,720.7  | 11,146.8 | 9,184.1  |
| 1.1 Võlgnevus keskpangale                           |    | 5.8      | 5.3      | 5.8      | 5.3      |
| 1.2 Võlgnevus krediidiasutustele                    | 23 | 1,600.2  | 1,660.9  | 1,378.7  | 1,056.9  |
| 1.3 Võlgnevus krediidiasutuse klientidele           | 24 | 9,449.6  | 7,771.5  | 9,537.0  | 7,839.2  |
| 1.4 Võlgnevus otsesest ja edasikindlustustegevusest |    | 0.7      | 0.3      |          |          |
| 1.5 Muud võlad                                      | 25 | 253.1    | 282.7    | 225.3    | 282.7    |
| 2. Emitteritud võlakirjad                           | 26 | 1,312.2  | 2,199.6  | 1,218.2  | 1,820.3  |
| 3. Muud kohustused                                  | 27 | 495.0    | 232.7    | 466.3    | 222.8    |
| 4. Viitvõlad ja ettemakstud tulud                   | 28 | 289.6    | 272.6    | 203.0    | 202.8    |
| 5. Eraldised                                        |    | 43.6     | 14.1     | 0.0      | 0.0      |
| 5.1 Kindlustustegevuse tehnilised eraldised         |    | 43.6     | 14.1     |          |          |
| 6. Allutatud kohustused                             | 29 | 484.5    | 500.5    | 484.5    | 500.5    |
| 7. KOHUSTUSED KOKKU                                 |    | 13,934.3 | 12,940.2 | 13,518.8 | 11,930.5 |
| 8. Vähemusosalus                                    | 30 | 0.4      | -2.8     |          |          |
| 9. Omakapital:                                      |    |          |          |          |          |
| 9.1 Aktsiakapital                                   |    | 665.6    | 665.6    | 665.6    | 665.6    |
| 9.2 Aazio                                           |    | 1,346.6  | 1,346.6  | 1,346.6  | 1,346.6  |
| 9.3 Üldine pangandusreserv                          |    | 298.5    | 298.5    | 298.5    | 298.5    |
| 9.4. Reservkapital                                  |    | 0.0      | 0.0      | 0.0      | 0.0      |
| 9.6 Realiseerumata kursivahed                       |    | -1.4     | -4.0     |          |          |
| 9.7 Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum      | 12 | -274.4   | -374.6   | -274.4   | -374.6   |
| 9.8 Jooksva aruandeperioodi kasum/kahjum            | 12 | -99.0    | 100.2    | -99.0    | 100.2    |
| 10. OMAKAPITAL KOKKU                                |    | 1,935.9  | 2,032.3  | 1,937.3  | 2,036.3  |
| 11. KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU                  |    | 15,870.6 | 14,969.7 | 15,456.1 | 13,966.8 |

"Arvestuspõhimõtted lehekülgedel 34 - 41 ja aastaaruande lisad lehekülgedel 42 - 51 on raamatupidamisaruande lahutamatud osad"

## 2.3. Rahavoo aruanne

(Miljonites kroonides)

18.04.2001

|                                                                    | Grupp          |                | Pank           |                |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                    | 2000           | 1999           | 2000           | 1999           |
| <b>I Rahavood äritegevusest</b>                                    |                |                |                |                |
| Puhaskasum                                                         | -99.0          | 100.2          | -99.0          | 100.2          |
| + materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus            | 201.9          | 260.0          | 174.4          | 193.6          |
| <b>Tegevusaktivate suurenemine(-)/vähenemine(+):</b>               |                |                |                |                |
| Tähtajalised jm. hoised pankades                                   | 273.0          | 194.7          | 273.4          | -312.8         |
| Nõuded klientidele                                                 | -1,078.5       | 1,159.3        | -100.9         | -1,075.8       |
| Väärtpabente investeeimisportfell                                  | 347.2          | -441.8         | -1,322.1       | 790.9          |
| Muud aktivad                                                       | -40.5          | 44.6           | -52.3          | 5.4            |
| <b>Tegevusvõõrvahendite suurenemine(+)/vähenemine(-):</b>          |                |                |                |                |
| Võlgnevus krediidiasutustele ja valitsuse laenufondidele           | 172.5          | -947.1         | 508.4          | -449.0         |
| Võlgnevus klientidele                                              | 1,678.5        | -173.7         | 1,697.8        | 879.1          |
| Emiteeritud võlakirjad                                             | -887.4         | -371.0         | -602.1         | -113.9         |
| Muud passivad                                                      | 46.5           | -109.0         | 0.2            | 17.8           |
| <b>Netorahavood äritegevusest</b>                                  | <b>614.2</b>   | <b>-283.8</b>  | <b>477.8</b>   | <b>35.5</b>    |
| <b>II Rahavood investeerimistegevusest</b>                         |                |                |                |                |
| Investeeringud tütarettevõtetesse                                  | 0.0            | 0.0            | 3.9            | 23.4           |
| Investeeringud sidusettevõtetesse                                  | -20.9          | 33.8           | -20.7          | 30.5           |
| Materiaalsed ja immateriaalsed aktivad -                           |                |                |                |                |
| - materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus            | -207.0         | -87.5          | -34.5          | -141.7         |
| <b>Netorahavood investeerimistegevusest</b>                        | <b>-227.9</b>  | <b>-53.7</b>   | <b>-51.3</b>   | <b>-87.8</b>   |
| <b>III Rahavood finantseerimistegevusest</b>                       |                |                |                |                |
| Vähemusosaluse suurenemine                                         | 3.2            | -28.0          |                |                |
| Realiseerimata kursivahed                                          | 2.6            | 4.5            | 0.0            | 0.0            |
| Allutatud võlakohustuste tasumine/laekumine                        | -16.0          | -15.0          | -16.0          | -15.0          |
| Aktsiaemissioonidest laekunud                                      | 0.0            | 4.1            | 0.0            | 4.1            |
| Aazio aktsiaemissioonidest laekunud                                | 0.0            | 6.0            | 0.0            | 6.0            |
| <b>Netorahavood finantseerimistegevusest</b>                       | <b>-10.2</b>   | <b>-28.4</b>   | <b>-16.0</b>   | <b>-4.9</b>    |
| <b>Raha ja selle ekvivalentide muutus perioodil (I + II + III)</b> | <b>376.1</b>   | <b>-365.9</b>  | <b>410.5</b>   | <b>-57.2</b>   |
| <b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses</b>                 | <b>1,988.5</b> | <b>2,354.4</b> | <b>1,945.2</b> | <b>2,002.4</b> |
| <b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>                   | <b>2,364.6</b> | <b>1,988.5</b> | <b>2,355.7</b> | <b>1,945.2</b> |

**Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb**  
(Miljonites kroonides)

|                                               | Grupp          |                | Pank           |                |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                               | 31.12.00       | 31.12.99       | 31.12.00       | 31.12.99       |
| Kassa                                         | 427.0          | 363.0          | 427.0          | 363.0          |
| Nõuded keskpangale                            | 1,236.3        | 1,025.6        | 1,236.3        | 1,025.6        |
| Nõudmiseni hoised teistes krediidiasutustes   | 284.3          | 310.1          | 283.4          | 288.2          |
| Väärtpabente kauplemis- ja likviidsusportfell | 417.0          | 289.8          | 409.0          | 268.4          |
| <b>Kokku</b>                                  | <b>2,364.6</b> | <b>1,988.5</b> | <b>2,355.7</b> | <b>1,945.2</b> |

"Arvestuspõhimõtted lehekülgedel 34 - 41 ja aastaaruande lisad lehekülgedel 42 - 51  
on raamatupidamisaruande lahutamatud osad"

18-04-2001

**Rahavoo aruande lisad:**

1. Eesti Ühispank ei ole maksnud tulumaksu.
2. Majandustehingud, mis ei kajastu rahavoogude aruandes:
  - 2.1. Mitterahalise sissemaksega 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.

**2.4. Omakapitali muutuse aruanne**  
(Miljonites kroonides)

|                           | Jääk aasta<br>alguses<br>31.12.99 | Aruande-<br>perioodi<br>kasum/kahjum | Jääk aasta lõpus<br>31.12.00 |
|---------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|
| <b>Grupp</b>              |                                   |                                      |                              |
| Aktsiakapital             | 665 6                             |                                      | 665 6                        |
| Aazio                     | 1,346.6                           |                                      | 1,346 6                      |
| Üldine pangandusreserv    | 298.5                             |                                      | 298 5                        |
| Realiseerimata kursivahed | -4.0                              | 2 6                                  | -1 4                         |
| Jaotamata kasum/kahjum    | -274 4                            | -99.0                                | -373 4                       |
| Omakapital kokku          | 2,032.3                           | -96.4                                | 1,935 9                      |

|                        | Jääk aasta<br>alguses<br>31.12.99 | Aruande-<br>perioodi<br>kasum/kahjum | Jääk aasta lõpus<br>31.12.00 |
|------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|
| <b>Pank</b>            |                                   |                                      |                              |
| Aktsiakapital          | 665 6                             |                                      | 665 6                        |
| Aazio                  | 1,346 6                           |                                      | 1,346 6                      |
| Üldine pangandusreserv | 298 5                             |                                      | 298 5                        |
| Jaotamata kasum/kahjum | -274.4                            | -99 0                                | -373 4                       |
| Omakapital kokku       | 2,036.3                           | -99.0                                | 1,937.3                      |

Selgitus emajätkevõtte aktsionäridele ja töötajatele kuuluvate aktsiate kohta on esitatud Tegevusaruande osas 1.1 7. lk. 6

"Arvestuspõhimõtted lehekülgedel 34 - 41 ja aastaaruande lisad lehekülgedel 42 - 51 on raamatupidamisaruande lahutamatud osad"

18 -04- 2001

## 2.5. Bilansivälised tehingud (Miljonites kroonides)

**31.12.00**

|                                                                                               | Grupp          |                 | Pank           |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                                                                                               | Nõuded         | Kohus-<br>tused | Nõuded         | Kohus-<br>tused |
| <b>1.Tühistamatud tehingud</b>                                                                | <b>391.2</b>   | <b>1,931.8</b>  | <b>391.2</b>   | <b>2,134.5</b>  |
| 1.1 Garantid ja muud sarnased tühistamatud tehingud                                           | 0.0            | 835.4           | 0.0            | 1,115.2         |
| s.h.finantsgarantid                                                                           | 0.0            | 292.4           | 0.0            | 515.8           |
| 1.2 Tühistamatud tehingud, mis on seotud varahaldus-<br>ja investeerimistegevuste osutamisega | 0.0            | 0.0             | 0.0            | 0.0             |
| 1.3.Krediidilinnid ja arvelduskrediidid                                                       | 391.2          | 1,096.4         | 391.2          | 1,019.3         |
| 1.4 Muud tühistamatud tehingud                                                                | 0.0            | 0.0             | 0.0            | 0.0             |
| <b>2.Tuletistehingud</b>                                                                      | <b>2,878.9</b> | <b>2,896.4</b>  | <b>2,878.9</b> | <b>2,896.4</b>  |
| s.h.optsoonid                                                                                 | 0.2            | 7.8             | 0.2            | 7.8             |
| 2.1.Valuutaga seotud tuletistehingud                                                          | 2,878.7        | 2,888.6         | 2,878.7        | 2,888.6         |
| 2.2 Intressimääraga seotud tuletistehingud                                                    | 0.0            | 0.0             | 0.0            | 0.0             |
| 2.3.Aktsiatega seotud tuletistehingud                                                         | 0.2            | 7.8             | 0.2            | 7.8             |
| 2.4 Muu varaga seotud tuletistehingud                                                         | 0.0            | 0.0             | 0.0            | 0.0             |
| <b>3.Tühistatavad tehingud</b>                                                                | <b>0.0</b>     | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>     | <b>0.0</b>      |
| 3.1.Krediidilinnid ja arvelduskrediidid                                                       | 0.0            | 0.0             | 0.0            | 0.0             |
| 3.2 Muud tühistatavad tehingud                                                                | 0.0            | 0.0             | 0.0            | 0.0             |
| <b>4.Kohustuste katteks panditud ja kasutusvaldusega koormatud vara</b>                       | <b>0.0</b>     | <b>0.0</b>      | <b>0.0</b>     | <b>0.0</b>      |

## 2.6. Kontserni poolt hallatavad kliendi väärtpaberiportfellid

31.12.2000 seisuga oli Kontserni hallata klientide väärtpaberiportfelle 104,6 miljoni krooni väärtuses (sh 16,3 miljoni krooni väärtuses eraisikute privaatsportfellid). 31.12.1999 seisuga oli nimetatud portfellide kogumaht 64,9 miljonit krooni, sealhulgas eraisikute privaatsportfelle 19,3 miljonit krooni. Antud portfellide haldamisel saadakse teenustasu nmg kontsernule nendega krediid- ega tururiske ei kaasne

18-04-2001

Lisa J

## Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

AS Eesti Ühispank (reg. Nr 10004252) on Tallinnas (Eestis), Tornimäe 2 registreeritud krediidiasutus, kelle enamusaktsionariks on SEB Eesti Ühispank kontsernis oli 2000 aasta lõpus 1190 tootajat

## Üldised põhimõtted

Eesti Ühispanka emaettevõtja (pank) ja kontserni (grupp) raamatupidamisaruanded on koostatud vastavuses Eesti Vabariigi Raamatupidamise seadusega, hea raamatupidamistavaga ja Eesti Panga aktidega, mis on kehtivad krediidiasutustele konsolideeritud avaliku aastaaruande koostamisel Majandustehinguid on kirjendatud soetusmaksumuse printsibil nende tekkimise momendil, korrigeerides seda tuletisinstrumentide ning kauplemis- ja likviidsusportfellide vaartpaberite osas umberhindlusega reaaluvaartusesse Raamatupidamise aruanded on koostatud tekkepõhise arvestusprintsibi kohaselt

## Esitus ja võrdlusandmed

Raamatupidamisaruanne on koostatud 31.12.2000 lõppenud majandusaasta kohta. Avaldatud aastaaruandes on andmed esitatud miljonites Eesti kroonides. Emaettevõtja ja kontserni andmed on esitatud kõrvuti. Vajadusel on võrdlusandmed kohandatud vastavaks kaesoleva aasta esitlusviisile.

## Raha ja selle ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentidena on kajastatud kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoivuseid keskpangas ja teistes krediidiasutustes ning kauplemis- ja likviidsusportfelli vaartpabereid.

## Konsolideeritud finantsaruannete ulatus

Eesti Ühispanka kontserni finantsaruanded hõlmavad tutarettevõtjate auditeeritud finantsaruandeid seisuga 31. detsember 2000. Konsolideeritud on nende ettevõtjate aruanded, milles Eesti Ühispank omab olulist osalust. Oluliseks on loetud üle 50% hääleõiguse või muul moel kontrolli olemist teises ettevõttes. Eesti Ühispanka kontserni aruanded hõlmavad järgmiste ettevõtjate finantsaruandeid: Ühislõngu AS (osalus 100%), AO Russkii Obiedinennoi Lizing (osalus 75%), AS Ühisinvesteeringud (100%), Ühispanka Varahalduse AS (100%), AS Ühispanka Elukindlustus (100%), AS Bangalo (100%), PT Investeeringute AS (100%), AS PF Koda (100%), OU Strongler (100%).

AS-de Uhislusing ja PF Koda tutarettevõtjate aruanded on eelnevalt konsolideeritud nimetatud ematettevõtjate finantsaruannetesse

Eesti Uhispanga sidusettevõtjaks on aruühingud, mille haaleõigusest 20-50% kuulub kontsernile

Kontserni aruanded sisaldavad AS Kinnisvaraportaali (osalus 50%), AS ETYP (osalus 50%), SFB IT Partner OU (osalus 38,62%), Pankade Kaardikeskuse (osalus 41,52%) ja Eesti Lusingkeskuse (osalus 33,33%) finantstulemusi

## Konsolideerimine

Tutarettevõtjate aruanded on koostatud kooskõlas ematettevõtja arvestuspõhimõtetega. Konsolideerimisel liidetakse ema- ja tutarettevõtjate bilansid ja kasumiaruanded rida-realt, elimineerides omavahelised saldod ja kaibed. Vahemusosanike osalus tutarettevõtjate omakapitalis on kontserni aruannetes kajastatud eraldi real "Vahemusosalus".

Tutar- ja sidusettevõtjate soetamine on kajastatud finantsaruannetes ostumeetodil. Majandusaasta kestel soetatud tutarettevõtjate tulud ja kulud on konsolideeritud kasumiaruandesse alates soetusest kuni majandusaasta lõpuni ning majandusaasta jooksul muudud tutarettevõtjate tulemus on konsolideeritud kasumiaruandesse kuni muugihetkeni.

Valisriigis registreeritud tutarettevõtja ja tutarettevõtjate tutarettevõtjad on kajastatud kui sõltumatud. Nende kasumiaruanded on ümber hinnatud Eesti kroonidesse 2000. aasta Eesti Panga keskmise valuutakursiga ning bilansid on konsolideeritud Eesti Panga valuutakursiga 31. detsembril 2000.

Ematettevõtja eraldiisrivas aruannetes on investeeringud tutarettevõtjate aktsiatesse kajastatud kapitalisosaluse meetodil.

Pikaajalised investeeringud sidusettevõtjate aktsiatesse on ematettevõtja ja kontserni aruandes kajastatud kapitalisosaluse meetodil, mille kohaselt on suurendatud kontserni investeeringut sidusettevõtja kontsernile kuuluva kasumiosa võrra ja vahendatud sidusettevõtja kahjumit või kasumijaotust kontsernile kuuluva osa võrra.

Erandina ei kajastata tutar- ja sidusettevõtjate hulgas aktsiaid, mis on ostetud ja hoitakse muugikavatsusega. Neid kajastatakse sõltumata osalusest vaartpaberite kauplemis- ja investimisportfelli koosseisus ning hinnatakse ümber vastavalt nimetatud portfellidele kehtivatele hindamispõhimõtetele.

## Varad ja kohustused välisvaluutas

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

18 -04- 2001

kajastatud arvestusliku kursiga vastava riigi keskpanga bilansipäeva Saksa marga noteeringu alusel

### **Intressitulu ja -kulu**

Intressitulu ja -kulu on kajastatud kasumiaruandes tekkepõhiselt. Intressitulu sisaldab ka kupongiintressi fikseeritud kasvikuga investeerimisvõlakirjadelt ja kogunenud tulu hinnavahe periodiseerimiselt, samuti sarnast tulu tuletisinstrumentidelt. Laenukulu, millelt ei ole kahe kuu jooksul intressid laekunud, lõpetatakse intressitulu tekkepõhine arvestus ja korrigeeritakse varem arvestatud intressitulu

### **Väärtpaberid**

Väärtpaberitena on kajastatud kõik panga kaes olevad väärtpaberid, millele pangal on omandiõigus, v a poordreotehingutest omandatud väärtpaberid. Investeeringud väärtpaberitesse luigitatakse sõltuvalt omandamise eesmärgist kas kauplemis- ja likviidsusportfelli või investeerimisportfelli kuuluvateks väärtpaberiteks

Kauplemisportfellis kajastatakse aktsiad ja võlakirjad, mis on soetatud kauplemise eesmärgil

Likviidsusportfellis kajastatakse turul kaubeldavad aktsiad ja võlakirjad, mis on soetatud likviidsete rahaliste vahendite paigutuseks

Borsil noteeritud kauplemis- ja likviidsusportfelli väärtpaberid hinnatakse turuvaartuses, kusjuures aluseks võetakse antud päeval borsil teostatud tehingute viimane ostuhind (BID)

Borsil noteerimata aktsiad hinnatakse ümber turuhinda, vastavalt LAST-hinnale, mis on viimase tehingu hind. Kui LAST hind ei ole usaldusväärne, hinnatakse positsioon alla, võttes aluseks kogu kättesaadava info investeeringu väärtuse kohta

Noteerimata kauplemisportfelli võlakirju diskonteeritakse turu intressimääradega, millele on lisatud emitendi riskipremia. Turu intressimäärana kasutatakse pankadevahelisel turul noteeritud deposiidi määra ja laenu keskmist BID, ASK. Noteerimata likviidsusportfelli võlakirju kajastatakse soetusmaksumuses

Kauplemisportfelli ja likviidsusportfelli väärtpaberite realiseerumata ja realiseerunud tulem kajastatakse kasumiaruandes real "Neto kasum/kahjum finantstehingutelt"

Investeeringusportfellis kajastatakse aktsiad ja osad, mis on soetatud strateegilisel eesmärgil pikaajaliseks hoidmiseks ja edasimuugiks. Investeeringusportfelli aktsiad on kontserni aruannetes kajastatud soetusmaksumuses. Kui pikaajalise investeeringu realiseerimisväärtus on oluliselt langenud, hinnatakse see alla. Olukorra muutudes varasemaid allahindlusi korrigeeritakse, kuid mitte rohkem kui soetusmaksumuseni

Võlakirjadena on kasitletud fikseeritud intressiga, ujuva intressiga ja diskontovõlakirju ja muid fikseeritud tulususega vaartpabereid. Investeeringusportfelli võlakirjad võetakse bilansis arvele soetusväärtuses. Nende hindamisel jaotatakse soetusmaksumuse ning nimiväärtuse vahena kujunev intress või kupongiintress võlakirja kestuse perioodile. Tulem kajastatakse kasumiaruandes intressituluna.

Investeeringusportfelli vaartpaberite realiseerunud muugitulem kajastatakse kasumiaruandes real "Tulu/kulu vaartpaberitest" ja umberhindluse tulem real "Pikaajaliste finantsinvesteeringute väärtuse muutus".

## Tuletisinstrumentid

Forward-, swap ja optsioonitehingud on kajastatud bilansivaliste nõuete ja kohustustena. Forward- ja swap-tehingud valuutas on umber hinnatud vastavalt kehtivale Eesti Panga kursile, mida on korrigeeritud intressimaarade erinevusega.

Aksiaoptsioonitehingud on umber hinnatud turuhinnale. Kui usaldusväärset turuhinda ei ole, baseerub optsioonide reaalkaartus Black-Scholesi mudelil. Eeldused optsiooni hinna arvutamisel Black-Scholesi mudeli järgi on järgmised: intressimaaraks on vastava valuuta turuintressimaar, volatiilsus baseerub ajaloolisel volatiilsusel, mida korrigeeritakse vastavalt turusuundumustele.

Intressid forward-tehingutelt on periodiseeritud vastavalt tehingu kestusele ja optsioonipreemiad on kajastatud kasumiaruandes tehingu tegemise päeval. Realiseerimata ja realiseerunud tulem bilansivaliste nõuete ja kohustuste umberhindlusest kajastatakse kasumiaruande real "Neto kasum/kahjum finantstehingutelt" ning tekkinud bilansiline vara või kohustus kajastatakse muu varana või kohustusena. Netotulem swap-tehingutelt kajastatakse kasumiaruande real "Intressitulu".

Bilansilist vara ja kohustust ei saldeerita. Riskide maandamiseks kasutatavad tuletisinstrumentid hinnatakse umber samadel alustel kui kaetav aluspositsioon.

## Laenud

Laenud klientidele kajastatakse bilansis kuni nende laekumiseni või mahakandmiseni, vaatamata sellele, et osa nendest võib olla kantud ebatõenäoliselt laekuvate nõuete kaudu. Ebatõenäoliselt laekuvad nõuded näidatakse samanimelisel varakirjel miinusmargiga. Laenud on bilansis kajastatud tegeliku laenuõudena, see tähendab ilma tekkepõhiselt arvestatud intresside ja viivisteta. Arvelduslaenu puhul on bilansis kajastatud laenuvõtja limiidi tegelik kasutus. Kasutamata krediidilimiit on kajastatud bilansivalise kohustusena.

Laenude hindamisel on konservatiivselt arvestatud mitmesuguseid riske. 2000. aastal laks Eesti Ühispank ettevõtjulaenu hindamisel üle uuele klientide klassifitseerimise

18-04-2001

süsteemile, mis on vastav SEB kliendireitingu süsteemile. Klientide hindamise aluseks on ettevõtte majanduslik seisund, majandusharu olukord, laenuvõtja usaldusvaarsus, juhtkonna kompetents, laenulepingus fikseeritud kohustuste täitmise õigeaegsus ning muud tegurid. Erasikust laenusaaajate puhul hinnatakse klientide laenulepingus fikseeritud kohustuste täitmise õigeaegsust.

Eeldatavate laenukahjumite arvestamiseks on hinnatud laenude ja intressinõuete laekumise tõenäosust järgnevatel perioodidel ning eeldatavate laekumiste diskonteeritud nüüdisvaartust ning samuti eeldatavaid laekumisi tagatise realiseerimisest. Eeldatavate laenukahjumite ulatuses on moodustatud laenukahjumite eraldis. Selles kajastuvad ebatõenäoliselt laekuvad laenud on kirjendatud kuludesse ning naidatud kasumiaruande real "Nõuete ja bilansivaliste kohustuste vaartuse muutus".

### **Liisinglaenud**

Liisinglaenude hulka kuuluvad kapitalirendid, tarbijafaktooring ning jarelmaksutehingud. Liisingportfelli nõudeid klientidele kajastatakse bilansis netovaartuses, st saadaolevad maksed ilma intresside ja maksudeta.

Kapitalirendi ja jarelmaksuga muugi puhul kanduvad kõik vara omandiõigusega seotud riskid ja tulud olulises osas üle rentnikule. Rentnik kasutab rendiperioodi vältel renditud vara ja tasub rendileandjale osamaksetena kogu või olulise osa vara maksumusest koos intressidega.

Ka faktooringtehingute puhul kajastatakse nõuded bilansis netovaartuses, st omandatud nõuded, mis on maksjate poolt veel aruandeperioodi lõpuks tasumata.

Nõuete hindamise aluseks on lepingus fikseeritud kohustuste täitmise õigeaegsus, liisingobjekti ja (olemasolul) lisatagatise eeldatav turuhind, liising- või faktooringkliendi majanduslik seisund ning kliendi usaldusvaarsus. Eeldatavate kahjumite katteks on moodustatud nimetatud spetsiifikast lahtudes individuaalsed laenukahjumite eraldised.

### **Materiaalsed ja immateriaalsed põhivarad**

Materiaalse põhivarana on bilansis kajastatud maa, hooned ja muud pikaajalise kasutusega varad. Immateriaalse vara hulka kuuluvad frantsis ja firmavaartus. Põhivara on kajastatud jaakvaartuses, kusjuures soetusmaksumusest on maha arvestatud akumuliseeritud kulum. Amortisatsiooni hakatakse arvutama alates kasutuselevõtmise kuust kuni vara täieliku amortiseerumiseni. Materiaalsed põhivarad soetusmaksumusega alla 10 tuhande krooni ja eeldatava kasutusega alla ühe aasta kantakse soetamisel kuludesse.

Kasutatakse lineaarset amortisatsioonimeetodit. Kulumi arvestuse aluseks on põhivara kasulik tootja, millest lahtuvalt on kujundatud amortisatsiooninormid. Hooned

18-04-2001

amortiseeritakse 20-50 (erandina kuni 10) aasta jooksul, immateriaalne vara (v a firmavaartus) 5 aasta jooksul, muud varad 2.5-10 aasta jooksul. Maad ei amortiseerita. Põhivara kulum ja allahindlus on näidatud kasumiaruande real "Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus"

### **Firmavaartus**

Firmavaartus (goodwill) on majandusüksuse ostmisel ostuhinna ja ostetud netovarade reaalkaalu vahet.

Firmavaartust on amortiseeritud lineaarselt, arvestades investeeringu eeldatavat tasuvusaega, 10 aasta jooksul. Firmavaartuse amortisatsioonikulu kajastatakse kasumiaruandes real "Materiaalse ja immateriaalse põhivara väärtuse muutus"

### **Kulude kapitaliseerimine**

Pangakontorite rekonstrueerimisväljaminekud kapitaliseeritakse ja kantakse kuludesse proportsionaalselt viie aasta jooksul või vastavalt rendilepingu kestusele.

### **Asutamis- ja arenguvaljaminekud**

Asutamis- ja arenguvaljaminekuid ei kapitaliseerita. Reklaami- ja uute toodete, teenuste ning protsesside kaivutamisel väljaminekud kantakse kuludesse tekkimise momendil. Ettevõttesiseselt arendatavate kaubamarkide jne seotud väljaminekud kantakse samuti kuludesse tekkimise momendil.

### **Puhkusetasude reserv**

Puhkusetasude reserv sisaldab töölepingute alusel töötajatele võlgu olevaid summasid, mis on kogunenud puhkusetasu ulatuses aastalõpu seisuga. Reservi on kantud ka reservilt arvestatud sotsiaalmaksu kulud.

### **Elukindlustuse tehnilised eraldised**

Elukindlustuse eraldis koosneb kindlustatule tulevikus sooritatavate väljamaksete ja sõlmitud lepingutelt tulevikus laekuvade kindlustuspreemiate vahet diskontseeritud nüüdsväärtusest. Rahuldumata nõuete eraldis koosneb hinnatud ja kasitletud, kuid veel väljamaksmata kahjude summadest ning registreeritud, kuid veel kasitlemata kahjude summadest. Boonuste eraldisena on näidatud summad, mis on aruandeaastal määratud kindlustusvõtjale või lepingujargsetele soodustatud isikutele lisaks garanteeritud

18-04-2001

kasumiosale ja mille arvel järgneval aruandeaastal suurendatakse elukindlustuse eraldist või teostatakse boonuste valjamakseid

## Reservid

Vastavalt 2000. aastani kehtinud tulumaksuseadusele võisid krediidiasutused kahjude katmiseks moodustada maksuvaba reservi 5% ulatuses laenuportfelliist. Eraldised sellesse reservi olid lubatud maksustavast tulust maha arvata.

Vastavalt Ariseadustikule 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. 1998., 1999. ja 2000. aastal reservieraldist ei tehtud.

## Maksud

Alates 1. jaanuarist 2000 Eesti Vabariigis kehtima hakanud tulumaksuseaduse kohaselt 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. Maksumaar on 26,74 kõikidele füüsilistele isikutele, tulumaksusoodustusega mittetulundusühingute ja sihtasutuste nimekirja kandmata mittetulundusühingutele ja sihtasutustele, samuti mitteresidentidele valjamakstud dividendidelt või muudelt kasumieraldistelt ning tootajatele tehtud erisoodustustelt. Residendist aruühingutele makstavaid dividendide ei maksustata. Aastate 1994-1999 jaotamata kasumi arvelt makstavate dividendide puhul on võimalik tasumisele mittekuuluvast tulumaksust maha arvata valjamakstud dividendile vastavalt kasumiosalt varem makstud tulumaksu osa.

Potentsiaalse dividendide valjamaksmisega kaasneva tulumaksukohustuse summa sõltub sellest, kas ja millal ettevõtte dividendide maksab ning kuidas on ettevõtte aktsiad dividendide valjamaksmise kuupaeval jagunenud mitteresidentide, residendist aruühingute ja residendist füüsiliste isikute vahel. Kuna Eesti Ühispangal oli 31.12.2000 a. seisuga jaotamata kahjum, ei teki pangal potentsiaalset tulumaksukohustust.

## Segmentid

Grupi oluline tegevus toimub Eestis piirses ja seetõttu ei peeta arvestust eraldi geograafiliste segmentide osas.

18-04-2003

Tegevusalade lõikes eristatakse kolme segmenti kommerts pangandus, (sh laenu- ja lüüsi tegevus), varahaldus ning raha- ja kapitaliturud 2000 aasta majandustuldmusest valdav enamus kajastab kommerts panganduse tulemust, seetõttu ei ole esitatud eraldi aruandlust tegevusalade lõikes

### **Muudatused raamatupidamise aastaaruannetes**

Võrreldes eelmise aastaga on muudetud tutarettevõtjate aktsiatesse tehtud pikaajaliste investeeringute kajastamise põhimõtet emattevõtja eraldiseisvates finantsaruannetes 1999 aastal kajastati need madalamas, kas soetus- või realiseerimismaksumuses, aruandeaastal kapitaliosaluse meetodil Muudatuse tulemusena on emattevõtje eraldiseisvates aruannetes korrigeeritud bilansis investeeringute vaartust tutarettevõtete aktsiatesse ja kasumiaruandes rida "Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum/kahjum" ning tulemit (vt lisa 18) Vastavalt muudatusele on korrigeeritud ka eelmiste aastate tulemust ja bilansisaldosid Muudatus tuleneb Eesti seadusandluse nõudest ja puudutab ainult antud aastaaruannet

Panga ja kontserni 2000 aasta kasumiaruannetes on muudetud võrreldes 1999 aastaga mõningaid tulude ja kulude kajastamise põhimõtteid, et neid adekvaatsemalt kajastada 1999 aasta võrreldavatesse andmetesse on tehtud vastavad korrektuurid

Nii on 2000 aasta kasumiaruandes intressitulude all kajastatud 13,8 miljoni krooni vaartuses laenu- ja viivisintresse, mis eelmise perioodi aruandes kajastati muude tegevustulude all (24,7 miljoni krooni)

Samuti on näidatud intressitulude all 11,2 miljoni krooni vaartuses netotulu tuletisinstrumentidelt, mis eelmisel perioodil kajastati vastavalt intressitulude (64,5 miljoni krooni) ja intressikulude (37,5 miljoni krooni) all (neto tuluna 27 miljoni krooni)

Võlakirjade emitteerimise kulu on 2000 aasta kasumiaruandes kajastatud teenustasu kuluna 1,3 miljoni krooni vaartuses, mis 1999 aastal oli aruandes kajastatud muude tegevuskulude all (19,3 miljoni krooni)

Võlakirjade allahindlus 41,6 on kajastatud aruandeaastal kasumiaruandes real "Pikaajaliste finantsinvesteeringute vaartuse muutus", mis 1999 aasta aruandes oli kajastatud real "Nõuete ja bilansiväliste kohustuste vaartuse muutus" (35 miljoni krooni)

## Lisad 2 - 35

(Miljonites kroonides)

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks  
Initialled for the purpose of identification only

Initialid/initials

Kuupäev/date

Price Waterhouse Coopers, Tallinn

### 2 Intressitulu

Laenodelt  
Lusmglaenudelt  
Depositudelt  
Väärtpaberitelt  
Tuletistehingutelt  
Muud

| Grupp    |          | Pank     |          |
|----------|----------|----------|----------|
| 31.12.00 | 31.12.99 | 31.12.00 | 31.12.99 |
| 830 1    | 849 1    | 872.0    | 853.8    |
| 158 7    | 180 9    | 0 0      | 0 0      |
| 57 1     | 77.2     | 56 9     | 52.3     |
| 50 0     | 91.2     | 70 9     | 110.4    |
| 11 2     | 27.0     | 11.2     | 27.0     |
| 0.3      | 0.2      | 0.1      | 0.1      |
| 1,107.4  | 1,225.6  | 1,011.1  | 1,043.6  |

### 3 Intressikulu

Teiste pankade vahenditele  
Nõudmiseni hoiustele  
Tähtajalistele ja muudele hoiustele  
Emiteeritud võlakirjadele  
Allutatud võlakohustustele  
Tuletistehingutelt  
Muud

| Grupp    |          | Pank     |          |
|----------|----------|----------|----------|
| 31.12.00 | 31.12.99 | 31.12.00 | 31.12.99 |
| 85 5     | 113 5    | 56 8     | 73 8     |
| 96 6     | 85 1     | 98.1     | 77.6     |
| 243 8    | 260 7    | 243 8    | 246 9    |
| 123 7    | 149 3    | 110.5    | 121 0    |
| 41.6     | 36 6     | 41 6     | 36 6     |
| 0 0      | 0 0      | 0 0      | 0 0      |
| 4.3      | 37.3 *   | 0 0      | 37.3 *   |
| 595.5    | 682.5    | 550.8    | 593.2    |

\* Sealhulgas Hoiuste Tagamise Fondi kulu, mis on 2000. aasta aruandes näidatud vastavalt nõudmiseni ja tähtajalistele hoiustele intressikulu all.

### 4 Teenustasu tulu

Arveldustasud  
Väärtpaberiturust tehingutelt  
Krediteerimisinstrumentide lepingute sõlmimise tasud\*  
Pangakaartide teenustelt  
Muudelt teenustelt

| Grupp    |          | Pank     |          |
|----------|----------|----------|----------|
| 31.12.00 | 31.12.99 | 31.12.00 | 31.12.99 |
| 83 5     | 104.2    | 83 7     | 74 8     |
| 26 0     | 29.2     | 20 8     | 23 0     |
| 87 1     | 75 6     | 69 0     | 71 5     |
| 73 6     | 74 9     | 73 7     | 53 4     |
| 16.4     | 20.4     | 10 5     | 14.4     |
| 286.6    | 304.3    | 257.7    | 237.1    |

\* Krediteerimisinstrumentide lepingute all on mõeldud klientidega sõlmitud laenu-, akreditiivi- ja garantulepinguid.

### 5 Teenustasu kulu

Arveldustasud  
Väärtpaberiturust tehingutelt  
Pangakaartide teenustele  
Emissioonide tasud  
Inkassatsioonitasud  
Muudele teenustele

| Grupp    |          | Pank     |          |
|----------|----------|----------|----------|
| 31.12.00 | 31.12.99 | 31.12.00 | 31.12.99 |
| 8 8      | 12.3     | 8.5      | 6.5      |
| 5 0      | 5.4      | 5 1      | 8 7      |
| 17 6     | 25.5     | 17 6     | 18 7     |
| 6 6      | 17.7     | 4 4      | 11 7     |
| 13 0     | 8 8      | 13 0     | 8 8      |
| 3 3      | 5.8      | 1 4      | 3 4      |
| 54.3     | 75.5     | 50.0     | 57.8     |

### 6 Neto kasum/kahjum finantstehingutelt

Kasum/kahjum likviidsusportfelli aktsiatelt  
Kasum/kahjum kauplemis- ja likviidsusportfelli võlakirjadelt  
Kasum/kahjum muudelt finantsinstrumentidelt  
Realiseerunud tulemus  
  
Kasum/kahjum likviidsusportfelli aktsiatelt  
Kasum/kahjum kauplemis- ja likviidsusportfelli võlakirjadelt  
Kasum/kahjum muudelt finantsinstrumentidelt  
Realiseerumata tulemus  
  
Kasum/kahjum valutattehingutelt

| Grupp    |          | Pank     |          |
|----------|----------|----------|----------|
| 31.12.00 | 31.12.99 | 31.12.00 | 31.12.99 |
| 21 3     | 20 9     | 20 6     | 20 4     |
| 1 1      | 20 2     | 1 1      | 20 2     |
| 3 2      | 0 5      | 3 2      | 0 5      |
| 25 6     | 41.6     | 24 9     | 41.1     |
| 1 4      | 9 2      | 1 9      | 9 2      |
| 1 8      | 1 5      | 1 9      | 1 5      |
| -0.6     | -0.2     | -0.6     | -0.2     |
| 2 6      | 10.5     | 3.2      | 10.5     |
| 84 7     | 85 8     | 78 7     | 69 1     |
| 112 9    | 137.9    | 106 8    | 120 7    |

7 Muud halduskulud

Koolitus ja komanderingud  
Rent ja kommunaalkulud  
Valve ja turvakulud  
Transpordikulud  
Kantslei, side ja postikulud  
Reklaam ja marketing  
Muud, s.h. infotehnoloogiasalased kulud

| Grupp       |             |
|-------------|-------------|
| 31.12.00    | 31.12.99    |
| 107         | 104         |
| 349         | 427         |
| 117         | 142         |
| 96          | 147         |
| 305         | 453         |
| 349         | 258         |
| 690         | 838         |
| <b>2013</b> | <b>2369</b> |

| Pank        |             |
|-------------|-------------|
| 31.12.00    | 31.12.99    |
| 94          | 75          |
| 538         | 520         |
| 96          | 85          |
| 78          | 104         |
| 250         | 236         |
| 322         | 214         |
| 567         | 814         |
| <b>1945</b> | <b>2048</b> |

8 Nõuete ja bilansiväliste kohustuste väärtuse muutus

Nõuded klientidele allahindlus  
- tehtud laenu allahindlus  
- tagasi tulnud laenu  
- allahindluste vähendamine

Nõuded ja laenu teiste pankadele allahindlus  
Muude tagamata nõuete allahindlus

| Grupp         |              |
|---------------|--------------|
| 31.12.00      | 31.12.99     |
| -2013         | -67.6        |
| -2158         | -113.2       |
| 70            | 45.6         |
| 75            | 0.0          |
| -5.5          | 0.0          |
| -30.1         | -12.4        |
| <b>-236.9</b> | <b>-80.0</b> |

| Pank          |              |
|---------------|--------------|
| 31.12.00      | 31.12.99     |
| -154.1        | -59.1        |
| -171.7        | -80.4        |
| 6.2           | 21.3         |
| 11.4          | 0.0          |
| -5.5          | 0.0          |
| -22.3         | -12.9        |
| <b>-181.9</b> | <b>-72.1</b> |

9 Muu tegevustulu

Tulu viivistelt ja trahvidelt  
Renditulu  
Muud tulud

| Grupp       |            |
|-------------|------------|
| 31.12.00    | 31.12.99   |
| 156         | 150        |
| 527         | 286        |
| 163         | 91         |
| <b>84.6</b> | <b>527</b> |

| Pank       |            |
|------------|------------|
| 31.12.00   | 31.12.99   |
| 33         | 84         |
| 208        | 108        |
| 81         | 75         |
| <b>322</b> | <b>267</b> |

10 Muu tegevuskulu

Kulu juriidilisele teenindamisele  
Kulu viivistele ja trahvidele  
Kulu vara müügile ja mahakandmisele  
Kulu võlakirjade emitteerimisele  
Muud tegevuskulud

| Grupp      |            |
|------------|------------|
| 31.12.00   | 31.12.99   |
| 101        | 88         |
| 34         | 32         |
| 288        | 139        |
| 13         | 193        |
| 198        | 168        |
| <b>634</b> | <b>620</b> |

| Pank       |            |
|------------|------------|
| 31.12.00   | 31.12.99   |
| 90         | 62         |
| 12         | 28         |
| 83         | 16         |
| 13         | 193        |
| 111        | 27         |
| <b>309</b> | <b>326</b> |

11 Tulumaks

Tulumaks  
Potentsiaalse tulumaksu kulu

| Grupp     |           |
|-----------|-----------|
| 31.12.00  | 31.12.99  |
| 01        | 12        |
| 00        | 00        |
| <b>01</b> | <b>12</b> |

| Pank      |           |
|-----------|-----------|
| 31.12.00  | 31.12.99  |
| 00        | 00        |
| 00        | 00        |
| <b>00</b> | <b>00</b> |

2000 aastal tekkis AO Russkoi Obedinennoi Lizingul 0.1 miljoni Eesti krooni suurune tulumaksukohustus

Venemaal on tulumeksumääraks 29% maksustatavast tulust. Eestis asuvatel grupi ettevõtetel tulumaksukohustust ei tekkinud

12 Jaotamata kasum/kahjum

Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum  
Jooksva aruandeperioodi kasum/kahjum

| Grupp         |               |
|---------------|---------------|
| 31.12.00      | 31.12.99      |
| -274.4        | -374.6        |
| -99.0         | 100.2         |
| <b>-373.4</b> | <b>-274.4</b> |

| Pank          |               |
|---------------|---------------|
| 31.12.00      | 31.12.99      |
| -274.4        | -374.6        |
| -99.0         | 100.2         |
| <b>-373.4</b> | <b>-274.4</b> |

\* Tulu aktsia kohta on esitatud Tegevusaruande tabelis 1.6 Suhtarvud lk 21

18 -04- 2001

**13 Nõuded keskpangale**

|                     | Grupp    |          | Pank     |          |
|---------------------|----------|----------|----------|----------|
|                     | 31.12.00 | 31.12.99 | 31.12.00 | 31.12.99 |
| -Nõuded keskpangale | 1,236 3  | 1,025 6  | 1,236 3  | 1,025 6  |
| Kohustuslik reserv  | 1,307 9  | 1,150 2  | 1,307 9  | 1,150 2  |

Eesti pangad on kohustatud hoidma Eesti Pangas olevatel korrespondentarvetel kohustusliku reservina 13% kohustusliku reservi baasist, kusjuures kuni 20% ulatuses on õigus reservina arvestada kroonikassat. Kohustusliku reservi baasi kuuluvad võlgnevus klientidele, emitentide võlakirjad ning netovõlgnevus (võlgnevus - nõuded) välismaistele krediidiasutustele, ja finantseerimisasutustele ning välismaistele krediidiasutustele väljastatud finantssgarantid. Kohustusliku reservi olemasolu Eesti Panga korrespondentarvetel jälgitakse kuu keskmisena. Alates 01.01.2001 lubatakse täita reservi välisvaradega 25% ulatuses ja alates 01.07.2001 50% ulatuses kuu keskmisest kohustusliku reservi nõudest.

**14 Nõuded ja laenu krediidiasutustele**

|                      | Grupp    |          | Pank     |          |
|----------------------|----------|----------|----------|----------|
|                      | 31.12.00 | 31.12.99 | 31.12.00 | 31.12.99 |
| Nõudmisei hoiused    | 284 3    | 310 1    | 283 5    | 288 2    |
| Tähtajalised hoiused | 11 3     | 392 1    | 7 3      | 388 5    |
| Muud nõuded          | 0 0      | 4 9      | 0 0      | 4 9      |
|                      | 295 6    | 707 1    | 290 8    | 681 6    |

**15 Nõuded klientidele**

Laenuportfelli tegevusalade ja riskide lõikes on esitatud lisades 31 ja 32

**16 Nõuete allahindlus**

|                                                      | Grupp    |          | Pank     |          |
|------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
|                                                      | 31.12.00 | 31.12.99 | 31.12.00 | 31.12.99 |
| Algjäähk 1. jaanuaril                                | 251 4    | 431 9    | 174 5    | 353 3    |
| Valuutakursi muutus                                  | 0 3      | 0 3      | 0 0      | 0 3      |
| Mahakantud laenu                                     | -250 2   | -175 8   | -160 0   | -143 9   |
| Tütarettevõtetesse tehtud investeringute allahindlus | 0 0      | 0 0      | 0 0      | 2 4      |
| Muud allahindlused                                   | 17 6     | -118 1   | 0 0      | -118 1   |
| Allahindluste vähendamise                            | -7 5     | 0 0      | -11 4    | 0 0      |
| Tehtud uusi allahindlusi                             | 215 8    | 113 2    | 171 7    | 80 4     |
| Lõppjäähk 31. detsembril                             | 227 4    | 251 5    | 174 8    | 174 4    |

|                                       |       |       |       |       |
|---------------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| Mahakantud laenudest tagasitulnud osa | 7 0   | 45 6  | 6 2   | 21 3  |
| Mitteteenivad laenu*                  | 345 3 | 609 0 | 303 6 | 509 0 |
| -neist allahunnatud laenu             | 217 6 | 156 5 | 169 6 | 124 5 |

\* Mitteteenivateks laenuks loetakse laene, millelt intressi arvestus on peatatud.

**17 Koondinformatsioon 2000. a 12 kuuja restruktureeritud laenu ja nõuete kohta**

Ajutise või püsiva maksejõuetuse tõttu on jooksva aastal restruktureeritud 143 laenu summas 173 miljonit krooni. Restruktureerimise eesmärgiks on muuta kehtivaid laenulepingu tingimusi nii, et klientidel oleks võimalik saavutada oma tegevuses taas positiivsed rahavood.

18 -04- 2001

18 Väärtpaberid

|                                                       | Grupp          |                | Pank           |                |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                       | 31.12.00       | 31.12.99       | 31.12.00       | 31.12.99       |
| <b>Väärtpaberite kauplemis- ja likviidsusportfell</b> |                |                |                |                |
| Aktssid ja muud väärtpaberid                          | 21.0           | 7.9            | 18.1           | 7.9            |
| s.h noteeritud                                        | 20.3           | 7.9            | 17.4           | 7.9            |
| Fikseeritud intressiga väärtpaberid (kauplemine)      | 37.5           | 23.0           | 37.5           | 23.0           |
| s.h noteeritud                                        | 37.4           | 9.5            | 37.4           | 9.5            |
| Fikseeritud intressiga väärtpaberid (likviidsus)      | 358.5          | 259.0          | 353.4          | 237.5          |
| s.h noteeritud                                        | 244.9          | 29.5           | 240.3          | 29.5           |
|                                                       | <b>417.0</b>   | <b>289.9</b>   | <b>409.0</b>   | <b>268.4</b>   |
| <b>Väärtpaberite investeerimisportfell</b>            |                |                |                |                |
| Võlakirjad                                            | 199.3          | 446.9          | 2,099.6        | 681.4          |
| s.h noteeritud                                        | 22.2           | 0.0            | 0.0            | 0.0            |
| Võlakirjade allahindlus                               | -6.6           | -35.0          | -6.6           | -35.0          |
| Aktssid ja osakud                                     | 746.1          | 874.1          | 485.1          | 609.6          |
| s.h noteeritud                                        | 20.1           | 82.5           | 19.6           | 82.5           |
|                                                       | <b>938.8</b>   | <b>1,286.0</b> | <b>2,578.1</b> | <b>1,256.0</b> |
| <b>Sidus- ja tütarettevõtete aktssid</b>              |                |                |                |                |
| Sidusettevõtete aktssid ja osad                       | 26.7           | 5.8            | 25.3           | 4.6            |
| Tütarettevõtete aktssid ja osad                       | 0.0            | 0.0            | 432.2          | 436.1          |
|                                                       | <b>26.7</b>    | <b>5.8</b>     | <b>457.5</b>   | <b>440.7</b>   |
| <b>Väärtpaberid kokku</b>                             | <b>1,382.5</b> | <b>1,581.7</b> | <b>3,444.6</b> | <b>1,965.1</b> |

Tütarettevõttesse tehtud investeerimiste korrigeerimine soetusmaksumusse

|                                                    |       |
|----------------------------------------------------|-------|
| Saldo 31.12.99*                                    | 427.3 |
| Elumiste perioodide soetusmaksumuse korrigeerimine | 29.0  |
| 1999.a. kapitaliosaluse korrigeerimine             | -20.2 |
| Korrigeeritud saldo 31.12.99**                     | 436.1 |
| Lisandunud investeering 2000 a                     | 4.6   |
| 2000.a. kapitaliosaluse korrigeerimine             | -8.5  |
| Korrigeeritud saldo 31.12.00**                     | 432.2 |

\* Investeering soetusmaksumuses

\*\* Investeering kapitaliosaluse meetodil

Sidusettevõtjate, tütarettevõtjate ja nende tütarettevõtjate aktssid

31.12.00

|                                  |                          | Nimi-<br>väärtus<br>(kr) | Soetus-<br>maksumus<br>(milj kr) | Bilansiline väärtus<br>(milj kr.) |
|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Tütarettevõtjad, sidusettevõtjad | ja nende tütarettevõtjad |                          |                                  |                                   |
| Ühisliisingu AS                  |                          | 1,000                    | 23.4                             | 39.0                              |
|                                  | HF Liisingu AS*          | 1,000                    | 0.5                              | 0.5                               |
|                                  | Unron Kindlustusmaakler* | 10,000                   | 1.0                              | 1.0                               |
|                                  | AS Rentacar*             | 10                       | 0.0                              | 0.0                               |
|                                  | SIA Budget Larvia**      | 10 LVL                   | 0.1                              | 0.0                               |
|                                  | UAB Rentcar Vilnius**    | 100 LTL                  | 0.0                              | 0.0                               |
| AO Russkii Obedinennoi Lizing    |                          | 5 RUB                    | 0.6                              | 1.3                               |
| AS Ühisinvesteeringud            |                          | 10                       | 100.0                            | 96.6                              |
| Ühispaniga Varuhalduse AS        |                          | 1,000                    | 11.0                             | 12.4                              |
| AS Ühispaniga Elukindlustus      |                          | 10                       | 30.0                             | 32.7                              |
| AS LF Finants                    |                          | 1,000                    | 0.4                              | 0.5                               |
| AS Bangalo                       |                          | 1,000                    | 91.0                             | 86.5                              |
| PT Investeeringute AS            |                          | 10,000                   | 42.3                             | 47.2                              |
| AS PF Koda                       |                          | 1,000                    | 132.9                            | 115.8                             |
|                                  | AS Tomumägi*             | 1,000                    | 131.5                            | 116.2                             |
| OO Strongler                     |                          | 40,000                   | 0.3                              | 0.2                               |
| <b>Kokku tütarettevõtjad.</b>    |                          |                          | <b>431.9</b>                     | <b>432.2</b>                      |
| SEB IT Partner Estonia OÜ***     |                          | 19,000                   | 0.4                              | 0.3                               |
| AS Kinnisvaraportaal***          |                          | 10                       | 0.5                              | 0.4                               |
| AS ETP***                        |                          | 10                       | 15.1                             | 14.7                              |
| Pankade Kaardikeskus***          |                          | 1,000                    | 4.0                              | 10.0                              |
| Eesti Liisingikeskus***          |                          | 400,000                  | 0.4                              | 1.3                               |
| <b>Kokku sidusettevõtjad</b>     |                          |                          | <b>20.4</b>                      | <b>26.7</b>                       |

\* konsolideeritud tütarettevõtjate tütarettevõtjad

\*\* konsolideeritud tütarettevõtjate tütarettevõtjate tütarettevõtjad

\*\*\* sidusettevõtjad

Aadressid, tegevusalad, osalused ja muud andmed on esitatud Tegevusaruande osas 1.1.1 lk 4

Kontserni osa tütar- ja sidusettevõtja netovarast võrdub tütar- ja sidusettevõtja bilansilise väärtusega AO Russkii Obedinennoi Lizing vähemusosaluse osa netovarast on 0.4 milj kr ja kasumist 3.4 milj kr Teistel tütarettevõtjatel vähemusosalust ei ole

Muud pikaajalised investeeringud osalusega üle 10%, mida kajastatakse bilansi real "Aktivad ja muud väärtpaberid"

18-04-2001

|                          |                              |
|--------------------------|------------------------------|
| As Viljandi Eraklubi     | Kaarsaar OÜ                  |
| AS Tallegg               | AS Repo Vabrikud             |
| Esco Holding AS          | Ühisevõrgu AS                |
| AS Ühendatud Kapital     | OÜ Munga Maja                |
| AS CMF Kommerts          | Logistic Centre AS           |
| AS Baltink-valduse       | Tallinna Väärtpaberibörsi AS |
| As Vana-Võidu Saetööstus | Saules Pank                  |
| Ühishalduse As           | Hansatee Grupp               |

Nimetatud ettevõtted paiknevad Eestis v.a. Saules Pank, mis asub Lätis.

## 19 Immateriaalne põhivara

|                                                               | Grupp    |          | Pank     |          |
|---------------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
|                                                               | 31.12.00 | 31.12.99 | 31.12.00 | 31.12.99 |
| Soetusmaksumus perioodi alguseks                              | 626.9    | 577.3    | 623.2    | 575.8    |
| Lisandunud                                                    | 0.0      | 49.6     | 0.0      | 47.4     |
| Soetusmaksumus perioodi lõpuks                                | 626.9    | 626.9    | 623.2    | 623.2    |
| Kogunenud amortisatsioon                                      | -153.1   | -90.0    | -150.6   | -88.3    |
| Kokku                                                         | 473.8    | 536.9    | 472.6    | 534.9    |
| Jääkväärtus perioodi algul                                    | 536.9    | 553.2    | 534.9    | 551.8    |
| Lisandunud firmaväärtus TP Lisingu ühendamisest Ühishisunguga | 0.0      | 47.4     | 0.0      | 47.4     |
| Muu                                                           | 0.0      | 2.2      | 0.0      | 0.0      |
| Amortisatsiooni kulu                                          | -63.1    | -65.9    | -62.3    | 64.3     |
| Perioodi lõpul jääkväärtus *                                  | 473.8    | 536.9    | 472.6    | 534.9    |

\* Perioodi lõpuks moodustab kontserni immateriaalsest põhivarast 472,6 miljonit krooni firmaväärtus ja 1,2 miljonit krooni muu immateriaalne põhivara.

## 20 Materiaalsed aktivad

|                              | Grupp |          |          |         | Pank |          |          |        |
|------------------------------|-------|----------|----------|---------|------|----------|----------|--------|
|                              | Maa   | Ehitised | Muu vara | Kokku   | Maa  | Ehitised | Muu vara | Kokku  |
| Perioodi algul (31.12.99)    |       |          |          |         |      |          |          |        |
| Soetusmaksumus               | 8.5   | 998.7    | 642.6    | 1,649.8 | 1.4  | 465.0    | 513.3    | 979.7  |
| Kogunenud amortisatsioon     | 0.0   | -98.5    | -319.6   | -418.0  | 0.0  | -67.4    | -270.6   | -338.0 |
| Jääkmaksumus                 | 8.5   | 900.2    | 323.0    | 1,231.8 | 1.4  | 397.6    | 242.7    | 641.7  |
| Perioodi lõpuks (31.12.00)   |       |          |          |         |      |          |          |        |
| Perioodi alguse jääkmaksumus | 8.5   | 900.2    | 323.0    | 1,231.8 | 1.4  | 397.6    | 242.7    | 641.7  |
| Soetatud (jääkväärtus)       | 1.1   | 67.7     | 178.4    | 247.2   | 0.0  | 32.4     | 33.6     | 66.0   |
| Müüdnud (jääkväärtus)        | -0.4  | -13.4    | -18.1    | -31.9   | -0.4 | -12.0    | -11.9    | -24.3  |
| Mahakantud (jääkväärtus)     | 0.0   | -6.5     | -2.9     | -9.5    | 0.0  | -5.8     | -2.7     | -8.5   |
| Amortisatsiooni kulu         | 0.0   | -36.2    | -102.8   | -138.9  | 0.0  | -24.1    | -88.0    | -112.0 |
| Perioodi lõpul jääkmaksumus  | 9.2   | 911.8    | 377.6    | 1,298.7 | 1.0  | 388.1    | 173.7    | 562.9  |
| 31.12.00                     |       |          |          |         |      |          |          |        |
| Soetusmaksumus               | 9.3   | 1,022.1  | 731.9    | 1,763.2 | 1.0  | 461.6    | 493.5    | 956.2  |
| Kogunenud amortisatsioon     | 0.0   | -110.3   | -352.9   | -463.2  | 0.0  | -73.6    | -318.4   | -392.0 |
| Jääkmaksumus                 | 9.3   | 911.8    | 379.0    | 1,300.0 | 1.0  | 388.0    | 175.1    | 564.2  |

Kontserni kohustuste katteks on seatud hüpoteek kinnistule Roosikrantsi 2, Tallinnas

## 21 Muu vara

|             | Grupp    |          | Pank     |          |
|-------------|----------|----------|----------|----------|
|             | 31.12.00 | 31.12.99 | 31.12.00 | 31.12.99 |
| Maksed teel | 244.5    | 131.8    | 244.3    | 131.7    |
|             | 244.5    | 131.8    | 244.3    | 131.7    |

18-04-2001

**22 Viitlaekumised ja ettemakstud kulud**

|                     | Grupp        |              | Pank         |              |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                     | 31.12.00     | 31.12.99     | 31.12.00     | 31.12.99     |
| Kogunenud intress   | 124 1        | 91 9         | 115 6        | 97 6         |
| Muud viitlaekumised | 177 4        | 169 1        | 127 8        | 93 5         |
|                     | <b>301.5</b> | <b>261.0</b> | <b>243.4</b> | <b>191.1</b> |

**23 Võlgnevus krediidiasutustele**

|                                    | Grupp          |                | Pank           |                |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                    | 31.12.00       | 31.12.99       | 31.12.00       | 31.12.99       |
| Pankade nõudmiseni hoised          | 196 1          | 42 2           | 196 0          | 42 2           |
| Tähtajalised hoised ja muud hoised | 940 4          | 1,115 2        | 940 5          | 767 0          |
| Pikaajalised laenud pankadelt      | 469 5          | 508 8          | 248 0          | 253 0          |
|                                    | <b>1,606 0</b> | <b>1,666 2</b> | <b>1,384 5</b> | <b>1,062 2</b> |

2000.aastal kontserni poolt kaasatud pikaajalistest vahenditest on olulisemad pikaajalised krediidid

European Investment Bank'alt 15,1 miljoni DEM-i ja 2,3 miljoni EUR-i suurused laenud, intressidega 4% kuni 5,08%, tähtajaga detsember 2007, German Investment and Development Company'lt 7,3 miljoni DEM-i suurune laen intressiga 6 kuu Libor +3,75%, tähtajaga november 2006 ja The Dai-Ichi Kangyo Bank'alt 4 miljoni DEM suurune laen intressiga 3 kuu Libor + 1,15%, tähtajaga november 2002.

PT Investeeringud on kaasanud laene German Investment and Development Company'lt 2,3 miljonit EUR-i intressiga 3 kuu Euribor + 3,75% tähtajaga august 2006.a. ja Netherlands Development Finance Company'lt 2,3 miljonit EUR-i intressiga 6 kuu Libor + 3,75% tähtajaga november 2006 a.

**24 Võlgnevus klientidele**

|                                    | Grupp          |                | Pank           |                |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                    | 31.12.00       | 31.12.99       | 31.12.00       | 31.12.99       |
| Nõudmiseni hoised                  | 5,107 3        | 4,280 0        | 5,197 7        | 4,342 0        |
| Tähtajalised hoised ja muud hoised | 4,342 3        | 3,491 5        | 4,339 3        | 3,497 2        |
|                                    | <b>9,449 6</b> | <b>7,771 5</b> | <b>9,537 0</b> | <b>7,839 2</b> |
| Mitteresidendid                    | 1,444 0        | 1,064 9        | 1,531 4        | 1,132 6        |
| Residendid                         | 8,005 6        | 6,706 6        | 8,005 6        | 6,706 6        |
|                                    | <b>9,449 6</b> | <b>7,771 5</b> | <b>9,537 0</b> | <b>7,839 2</b> |

**25 Muud võlad**

|                                    | Grupp    |          | Pank     |          |
|------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
|                                    | 31.12.00 | 31.12.99 | 31.12.00 | 31.12.99 |
| Valitsuse laenu ja välisabi fondid | 253 1    | 282 7    | 225 3    | 282 7    |

**26 Emitteeritud võlakirjad**

| Ostja                                              | Summa valuutas<br>(miljonites) | Summa<br>milj.kr. | Intress                 | Lõpp-<br>kuupaev |
|----------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------------|------------------|
| <b>Ühispanga poolt emiteeritud võlakirjad:</b>     |                                |                   |                         |                  |
| Merill Lynch                                       | 5 0 DEM                        | 40 0              | 3 kuu Libor+1,25 %      | 27 06 2002       |
| Nomura Bank                                        | 29 5 EUR                       | 461 6             | 3 kuu Euribor + 3,3875% | 17 05 2002       |
| Lehmann Brothers                                   | 45 8 EUR                       | 716 6             | 6 kuu Euribor + 3,5%    | 12 03 2002       |
|                                                    |                                | <b>1,218 2</b>    |                         |                  |
| <b>Liisingfirmade poolt emiteeritud võlakirjad</b> |                                |                   |                         |                  |
| London Forfating Co                                | 4 475 DEM                      | 35 8              | 6-9%                    | 19 05 2003       |
| Teised                                             | 7 274 DEM                      | 58 2              |                         |                  |
|                                                    |                                | <b>94 0</b>       |                         |                  |
| <b>Emitteeritud võlakirjad kokku</b>               |                                | <b>1,312 2</b>    |                         |                  |

47

Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks  
Initialed for the purpose of identification  
Initsiaalid/initials JB  
Kuupaev/date 19.04.2001  
PricewaterhouseCoopers, Tallinn

18-04-2001

**27 Muud kohustused**

Maksed teel  
Faktooringu jäägid

| Grupp    |          |
|----------|----------|
| 31.12.00 | 31.12.99 |
| 466 2    | 222 8    |
| 28 8     | 9 9      |
| 495.0    | 232.7    |

| Pank     |          |
|----------|----------|
| 31.12.00 | 31.12.99 |
| 466 3    | 222 8    |
| 0 0      | 0 0      |
| 466.3    | 222.8    |

**28 Viitvõlad ja ettemakstud tulud**

Kogunenud intress  
Muud viitvõlad

| Grupp    |          |
|----------|----------|
| 31.12.00 | 31.12.99 |
| 165 7    | 176 6    |
| 123 9    | 96 0     |
| 289 6    | 272 6    |

| Pank     |          |
|----------|----------|
| 31.12.00 | 31.12.99 |
| 154 6    | 152 0    |
| 48 4     | 50 8     |
| 203 0    | 202.8    |

**29 Allutatud võlakohustused**

Ostja

Huvitusfond  
Huvitusfond  
Nomura Bank  
Netherlands Development Finance Company  
EBRD  
EBRD

| Summa valuutas<br>(miljonites) | Summa<br>milj. kr. | Intress          | Lõpp-<br>kuupäev |
|--------------------------------|--------------------|------------------|------------------|
| 42 5 EEK                       | 42 5               | 7 625%           | 23 09 2006       |
| 50 0 EEK                       | 50 0               | 10 75%           | 28 07 2003       |
| 30 0 DEM                       | 240 0              | 3 kuu Libor+1,5% | 26 09 2004       |
| 4 0 DEM                        | 32 0               | 6 kuu Fibor+4,5% | 15 03 2003       |
| 10 0 DEM                       | 80 0               | 6 kuu Libor+4 4% | 13 01 2008       |
| 5 0 DEM                        | 40 0               | 6 kuu Libor+3 4% | 24 05 2007       |
|                                | 484 5              |                  |                  |

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 vastavalt laenu, 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.

**30 Vähemusosalus**

Aasta alguses  
Tütarfirmade müük  
EÜP osaluse suurendamine tütarfirmades  
Kursivahed  
Tütarfirmade kahjumi / kasumi osa  
Aasta lõpus

| Grupp    |          |
|----------|----------|
| 31.12.00 | 31.12.99 |
| -2 8     | 25 2     |
| 0 0      | -27 8    |
| 0 0      | -2 8     |
| -0 2     | 2 3      |
| 3 4      | 0 3      |
| 0 4      | -2.8     |

18 -04- 2001

**31 Võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes**  
(Miljonites kroonides)

| Grupp        |                             |                   |                |                                                                                               |                                            | 31.12.00                 |
|--------------|-----------------------------|-------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|
| Piirkond     | Bilansilised võlakohustused |                   |                | s.h. tähtjaks<br>tasumata ja<br>ebatöenäoliselt<br>laekuvate nõuete ja<br>laenude jääkväärtus | bilansi-<br>välised<br>võlakohus-<br>tused | piirkonna<br>osakaal (%) |
|              | laenu                       | väärt-<br>paberid | muud<br>nõuded |                                                                                               |                                            |                          |
| Belgia       | 94                          | 08                | 00             | 00                                                                                            | 00                                         | 01                       |
| Belize       | 67                          | 00                | 00             | 25                                                                                            | 626                                        | 04                       |
| Eesti        | 10,099.6                    | 949.9             | 66.9           | 1,266.4                                                                                       | 2,252.9                                    | 78.3                     |
| Inglismaa    | 16.2                        | 00                | 0.2            | 2.6                                                                                           | 332.3                                      | 2.0                      |
| Kanada       | 15.7                        | 00                | 0.0            | 0.1                                                                                           | 0.0                                        | 0.1                      |
| Küpros       | 54.7                        | 00                | 2.5            | 0.0                                                                                           | 0.0                                        | 0.3                      |
| Läti         | 35.4                        | 187.0             | 1.9            | 14.0                                                                                          | 3.2                                        | 1.3                      |
| Leedu        | 15.2                        | 0.9               | 21.2           | 13.7                                                                                          | 2.9                                        | 0.2                      |
| Luxembourg   | 7.7                         | 12.6              | 0.1            | 0.0                                                                                           | 0.0                                        | 0.1                      |
| Norra        | 17.8                        | 0.0               | 0.0            | 5.9                                                                                           | 0.0                                        | 0.1                      |
| Rootsi       | 61.3                        | 47.0              | 0.9            | 3.1                                                                                           | 1,475.8                                    | 9.3                      |
| Saksamaa     | 45.5                        | 4.5               | 1.9            | 24.0                                                                                          | 196.0                                      | 1.5                      |
| Soomes       | 20.6                        | 65.2              | 0.5            | 5.4                                                                                           | 345.2                                      | 2.5                      |
| Taani        | 13.8                        | 0.0               | 0.1            | 2.2                                                                                           | 152.8                                      | 1.0                      |
| Ukraina      | 0.1                         | 26.4              | 0.7            | 0.0                                                                                           | 0.0                                        | 0.2                      |
| USA          | 156.9                       | 84.1              | 1.3            | 0.0                                                                                           | 0.0                                        | 1.4                      |
| Venemaa      | 131.8                       | 0.2               | 1.0            | 0.1                                                                                           | 4.4                                        | 0.8                      |
| Muud riigid  | 24.0                        | 3.9               | 24.9           | 3.6                                                                                           | 0.0                                        | 0.4                      |
| <b>KOKKU</b> | <b>10,732.4</b>             | <b>1,382.5</b>    | <b>124.1</b>   | <b>1,343.6</b>                                                                                | <b>4,828.1</b>                             | <b>100.0</b>             |

| Pank         |                             |                   |                |                                                                                               |                                            | 31.12.00                 |
|--------------|-----------------------------|-------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------|
| Piirkond     | Bilansilised võlakohustused |                   |                | s.h. tähtjaks<br>tasumata ja<br>ebatöenäoliselt<br>laekuvate nõuete ja<br>laenude jääkväärtus | bilansi-<br>välised<br>võlakohus-<br>tused | piirkonna<br>osakaal (%) |
|              | laenu                       | väärt-<br>paberid | muud<br>nõuded |                                                                                               |                                            |                          |
| Belgia       | 94                          | 08                | 00             | 00                                                                                            | 00                                         | 01                       |
| Belize       | 10                          | 00                | 00             | 00                                                                                            | 626                                        | 04                       |
| Eesti        | 8,530.3                     | 3,040.4           | 110.6          | 837.0                                                                                         | 2,460.0                                    | 80.4                     |
| Inglismaa    | 10.3                        | 00                | 0.2            | 0.0                                                                                           | 332.3                                      | 1.9                      |
| Kanada       | 15.6                        | 00                | 0.0            | 0.0                                                                                           | 0.0                                        | 0.1                      |
| Küpros       | 20.8                        | 0.0               | 0.3            | 0.0                                                                                           | 0.0                                        | 0.1                      |
| Läti         | 18.5                        | 187.0             | 0.0            | 0.0                                                                                           | 3.2                                        | 1.2                      |
| Rootsi       | 54.0                        | 40.3              | 0.9            | 0.1                                                                                           | 1,475.8                                    | 8.9                      |
| Saksamaa     | 21.5                        | 0.0               | 0.1            | 0.0                                                                                           | 196.0                                      | 1.2                      |
| Taani        | 3.7                         | 0.0               | 0.1            | 1.3                                                                                           | 152.8                                      | 0.9                      |
| Ukraina      | 0.1                         | 26.4              | 0.7            | 0.0                                                                                           | 0.0                                        | 0.2                      |
| USA          | 156.9                       | 84.1              | 1.3            | 0.0                                                                                           | 0.0                                        | 1.4                      |
| Venemaa      | 127.8                       | 1.5               | 0.8            | 0.1                                                                                           | 0.0                                        | 0.7                      |
| Muud riigid  | 28.6                        | 64.1              | 0.6            | 2.6                                                                                           | 348.2                                      | 2.5                      |
| <b>KOKKU</b> | <b>8,998.5</b>              | <b>3,444.6</b>    | <b>115.6</b>   | <b>841.1</b>                                                                                  | <b>5,030.9</b>                             | <b>100.0</b>             |

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

18-04-2001

**32 Võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes**  
(Miljonites kroonides)

| Grupp                                 | 31.12.00                    |                |              |                                                                                   |                                 |                       |
|---------------------------------------|-----------------------------|----------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Majandussektor                        | Bilansilised võlakohustused |                |              | s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus | bilansi- välised võlakohustused | piirkonna osakaal (%) |
|                                       | laenud                      | väärt-paberid  | muud nõuded  |                                                                                   |                                 |                       |
| Ehitus                                | 152 0                       | 2 5            | 1 7          | 40 8                                                                              | 119 4                           | 1 6                   |
| Energeetika, gaasi, veevarustus       | 132 5                       | 0 3            | 1 3          | 3 8                                                                               | 39 2                            | 1 0                   |
| Eraisik                               | 2,245 7                     | 0 0            | 23 6         | 226 6                                                                             | 30 1                            | 13 3                  |
| Haridus                               | 75 3                        | 0 0            | 0 8          | 2 5                                                                               | 5 0                             | 0 5                   |
| Hotellid, restoranid                  | 265 8                       | 0 0            | 2 8          | 21 5                                                                              | 0 8                             | 1 6                   |
| Hulgi- jaekaubandus                   | 1,637 6                     | 0 5            | 15 8         | 220 3                                                                             | 557 6                           | 13 0                  |
| Kalandus                              | 49 9                        | 0 0            | 0 5          | 5 9                                                                               | 1 0                             | 0 3                   |
| Kinnisvara, üürimine, äriteenindus    | 2,307 7                     | 200 4          | 27 4         | 429 6                                                                             | 415 9                           | 17 3                  |
| Koduteenindus                         | 0 0                         | 0 0            | 0 0          | 0 0                                                                               | 0 0                             | 0 0                   |
| Mäetööstus                            | 4 8                         | 0 0            | 0 0          | 0 4                                                                               | 141 4                           | 0 9                   |
| Põllumajandus, jahindus, metsamaj     | 231 6                       | 27 8           | 2 3          | 43 9                                                                              | 24 0                            | 1 7                   |
| Rahandus                              | 355 2                       | 464 0          | 8 2          | 14 4                                                                              | 2,763 6                         | 21 0                  |
| Riigivalitsemine, sotsikindl          | 370 9                       | 281 4          | 6 6          | 13 9                                                                              | 179 1                           | 4 9                   |
| Tervishoid ja sotsiaalto              | 76 0                        | 0 0            | 0 7          | 6 6                                                                               | 3 2                             | 0 5                   |
| Tööstus                               | 1,853 6                     | 88 7           | 19 9         | 181 2                                                                             | 286 7                           | 13 2                  |
| Veondus, laondus, side                | 649 5                       | 283 2          | 9 2          | 88 0                                                                              | 134 4                           | 6 3                   |
| Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus | 324 3                       | 33 7           | 3 3          | 44 1                                                                              | 126 7                           | 2 9                   |
| <b>KOKKU</b>                          | <b>10,732 4</b>             | <b>1,382 5</b> | <b>124 1</b> | <b>1,343 5</b>                                                                    | <b>4,828 1</b>                  | <b>100 0</b>          |

| Pank                                  | 31.12.00                    |                |              |                                                                                   |                               |                   |                                 |                       |  |
|---------------------------------------|-----------------------------|----------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------|---------------------------------|-----------------------|--|
| Majandussektor                        | Bilansilised võlakohustused |                |              | s.h. tähtjaks tasumata ja ebatõenäoliselt laekuvate nõuete ja laenude jääkväärtus | s.h. ebatõenäoliselt laekuvad | tähtjaks tasumata | bilansi- välised võlakohustused | piirkonna osakaal (%) |  |
|                                       | laenud                      | väärt-paberid  | muud nõuded  |                                                                                   |                               |                   |                                 |                       |  |
| Ehitus                                | 103 3                       | 2 5            | 0 3          | 27 0                                                                              | 17 9                          | 27 0              | 93 8                            | 1 1                   |  |
| Energeetika, gaasi, veevarustus       | 121 8                       | 0 3            | 0 6          | 0 7                                                                               | 0 0                           | 0 7               | 39 2                            | 0 9                   |  |
| Eraisik                               | 2,045 0                     | 0 0            | 16 6         | 169 1                                                                             | 4 6                           | 168 1             | 30 1                            | 11 9                  |  |
| Haridus                               | 66 6                        | 0 0            | 0 2          | 0 0                                                                               | 0 0                           | 0 0               | 5 0                             | 0 4                   |  |
| Hotellid, restoranid                  | 258 2                       | 0 0            | 0 9          | 19 3                                                                              | 15 8                          | 19 3              | 0 8                             | 1 5                   |  |
| Hulgi- jaekaubandus                   | 1,201 6                     | 0 5            | 9 3          | 96 5                                                                              | 59 1                          | 96 1              | 427 4                           | 9 3                   |  |
| Kalandus                              | 44 7                        | 0 0            | 0 4          | 4 4                                                                               | 2 8                           | 4 4               | 1 0                             | 0 3                   |  |
| Kinnisvara, üürimine, äriteenindus    | 2,085 6                     | 653 1          | 41 5         | 369 1                                                                             | 160 7                         | 229 8             | 415 9                           | 18 2                  |  |
| Koduteenindus                         | 0 0                         | 0 0            | 0 0          | 0 0                                                                               | 0 0                           | 0 0               | 0 0                             | 0 0                   |  |
| Mäetööstus                            | 3 4                         | 0 0            | 0 0          | 0 0                                                                               | 0 0                           | 0 0               | 141 4                           | 0 8                   |  |
| Põllumajandus, jahindus, metsamaj     | 129 0                       | 27 8           | 1 1          | 14 7                                                                              | 4 3                           | 14 6              | 22 5                            | 1 0                   |  |
| Rahandus                              | 431 2                       | 2,036 5        | 22 3         | 0 0                                                                               | 0 0                           | 0 0               | 3,183 8                         | 32 3                  |  |
| Riigivalitsemine, sotsikindl          | 333 8                       | 272 3          | 7 6          | 3 4                                                                               | 0 0                           | 3 4               | 179 1                           | 4 5                   |  |
| Tervishoid ja sotsiaaltöö             | 53 4                        | 0 0            | 0 3          | 0 2                                                                               | 0 0                           | 0 2               | 3 0                             | 0 3                   |  |
| Tööstus                               | 1,567 3                     | 88 6           | 10 2         | 114 3                                                                             | 77 3                          | 50 5              | 244 3                           | 10 9                  |  |
| Veondus, laondus, side                | 341 2                       | 35 0           | 1 1          | 10 1                                                                              | 7 4                           | 10 1              | 133 7                           | 2 9                   |  |
| Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus | 212 4                       | 328 0          | 3 2          | 12 3                                                                              | 6 9                           | 12 3              | 109 9                           | 3 7                   |  |
| <b>KOKKU</b>                          | <b>8,998 5</b>              | <b>3,444 6</b> | <b>115 6</b> | <b>841 1</b>                                                                      | <b>356 8</b>                  | <b>636 5</b>      | <b>5,030 9</b>                  | <b>100 0</b>          |  |

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

**Initialiseeritud ainult identifitseerimiseks**  
**Initialed for the purpose of identification only**  
Initsiaalid/initials TM  
Kuupaev/date 19.02.2001  
PricewaterhouseCoopers, Tallinn

18 -04- 2001

### 33 Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud

Jagunenud tähtajast möödunud aja järgi

(Miljonites kroonides)

31.12.00

| Tähtajast möödunud: | Grupp                         |                                   |                              |         | Pank                          |                                  |                              |       |
|---------------------|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|---------|-------------------------------|----------------------------------|------------------------------|-------|
|                     | kuni 30<br>kalendri-<br>päeva | 30 kuni 60<br>-kalendri-<br>päeva | üle 60<br>kalendri-<br>päeva | Kokku   | kuni 30<br>kalendri-<br>päeva | 30 kuni 60<br>kalendri-<br>päeva | üle 60<br>kalendri-<br>päeva | Kokku |
| Nõue:               |                               |                                   |                              |         |                               |                                  |                              |       |
| Laenud              | 356.0                         | 30.4                              | 322.5                        | 708.8   | 310.4                         | 24.7                             | 291.3                        | 626.4 |
| Võlakirjad          | 1.6                           | 0.0                               | 8.5                          | 10.1    | 1.6                           | 0.0                              | 8.5                          | 10.1  |
| Muud nõuded         | 309.4                         | 27.7                              | 82.9                         | 420.0   | 0.0                           | 0.0                              | 0.0                          | 0.0   |
| Kokku               | 667.0                         | 58.1                              | 413.9                        | 1,138.9 | 312.0                         | 24.7                             | 299.8                        | 636.5 |

Tabelis on esitatud tähtajaks tasumata nõuete jääkväärtus (neto)

### 34 Sündmused peale majandusaasta lõppu

Pärast majandusaasta lõppu ei ole toimunud sündmusi, mis oluliselt mõjutaksid järgmise aruandeperioodi tulemusi.

### 35 Eelnevate aastate komprimeeritud aruanded

Seoses nutmete ühinemiste ja ümberkorraldustega Eesti Ühispanka grupis ei ole eelnevate aastate kokkuvõtlikud bilansid ja kasumiaruanded tarbijale informatiivsed ilma detailsete hskommentaaride või korrigeerimisteta. Seetõttu ei ole siinkohal lisatud eelnevate aastate (1997-2000) bilansi ja kasumiaruande näitajaid komprimeeritud kujul.

18-04-2001

AS PricewaterhouseCoopers  
Narva mnt 9A  
10117 Tallinn  
[www.pwcglobal.com/ee/](http://www.pwcglobal.com/ee/)

Telefon (0) 6 141 800  
Faks (0) 6 141 900

## AUDIITORI JÄRELDUSOTSUS

AS Eesti Ühispank aktsionaridele

Oleme auditeerinud AS-i Eesti Ühispank (Pank) 31. detsembril 2000 lõppenud aasta kohta koostatud raamatupidamise aastaaruannet ning AS-i Eesti Ühispank ja tema tutarettevõtete (Kontsern) 31. detsembril 2000 lõppenud majandusaasta kohta koostatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis on esitatud lehekulgedel 29-51 ja mille eest vastutab Panga juhtkond. Meie kohustus on avaldada auditi tulemustele tuginedes arvamust nimetatud raamatupidamise aastaaruannete 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 valjavõtteliselt 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 kajastavad ülalmainitud raamatupidamise aastaaruanded olulises osas õigesti ja õiglaselt Panga ja Kontserni finantsseisundit seisuga 31. detsember 2000 ja 2000. a tegevuse tulemust ning rahavoogusid kooskõlas Eesti Vabariigi raamatupidamise seadusega.



Umas Kaarlep  
AS PricewaterhouseCoopers

19. veebruar 2001. a

18-04-2001

**AS EESTI ÜHISPANK**  
asukohaga Tornimäe 2, Tallinn  
**JUHATUSE OTSUS nr. 19**

Tallinn

13.02.2001 a

Juhatusettepanek kasumi jaotamise osas

Juhendades AS Eesti Ühispank põhikirja § 37 lg 1

juhatus otsustas

1. Teha aktsionaride üldkoosolekule ettepanek kanda 2000 a majandusaasta kahjum summas 98'959'077 EEK (uheksakümmeend kaheksa miljonit uheksasada viiskümmeend uheksa tuhat seitsekümmeend seitse Eesti krooni) celmiste aastate jaotamata kahjumisse

Ain Hanschmidt  
Juhatusesimees