

# AS SEB Pank Grupp

2008. a. II kvartali täiendavad aruanded

(vastavalt Eesti Panga Presidendi 21.12.2007.a. määrusele nr. 20)



## SEB Pank, bilanss

30.06.08

milj. kr.

|      | PANK  | GRUPP   |         |
|------|---|---------|---------|
| 1501 | 1. Raha ja nõuded keskpankadele   | 5242.0  | 5242.0  |
| 1503 | 2. Kauplemiseks hoitavad finantsvarad   | 437.1   | 435.9   |
| 1508 | 3. Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande  | 0.0     | 1389.7  |
| 1512 | 4. Müügivalmis finantsvarad   | 6.8     | 63.0    |
| 1516 | 5. Laenud ja muud sarnased nõuded (k.a kapitalirent)  | 64240.6 | 76437.5 |
| 1521 | 6. Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud   | 0.0     | 0.0     |
| 1524 | 7. Finantsinvesteeringud sidus- ja tütarettevõtjates (ainult soolo aruandes)                                  | 196.6   | -       |
| 1525 | 8. Tuletisinstrumendid - riskimaandamise arvestus   | 0.0     | 0.0     |
| 1531 | 9. Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutus portfelli intressiriski maandamisel                     | 0.0     | 0.0     |
| 1532 | 10. Materiaalsed varad  | 126.8   | 164.5   |
| 1535 | 11. Immateriaalsed varad  | 391.5   | 391.5   |
| 1610 | 12. Kapitaliosaluse meetodil kajastatavad investeeringud (k.a firmaväärtus) (ainult konsolideeritud aruandes) | -       | 9.3     |
| 1536 | 13. Maksude ettemaksed  | 0.0     | 64.1    |
| 1539 | 14. Muud varad  | 1960.7  | 2474.6  |
| 1540 | 15. Müügiotel varad   | 1.5     | 28.2    |
| 1542 | 16. AKTIVA (VARAD) KOKKU  | 72603.6 | 86700.3 |
| 1543 | 1. Keskpankade hoiused  | 0.0     | 0.0     |
| 1544 | 2. Kauplemiseks hoitavad finantskohustused  | 272.5   | 269.5   |
| 1551 | 3. Finantskohustused õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande   | 26.7    | 26.7    |
| 1557 | 4. Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused   | 63253.8 | 73736.5 |
| 1563 | 5. Ülekantud finantsvaradega seotud finantskohustused   | 0.0     | 0.0     |
| 1564 | 6. Tuletisinstrumendid - riskimaandamise arvestus   | 0.0     | 0.0     |
| 1570 | 7. Maandatavate instrumentide õiglase väärtuse muutus portfelli intressiriski maandamisel                     | 0.0     | 0.0     |
| 1571 | 8. Eraldised  | 0.8     | 578.3   |
| 1578 | 9. Maksud   | 18.6    | 22.4    |
| 1581 | 10. Muud kohustused   | 2510.2  | 3675.7  |
| 1582 | 11. Nõudmisel tagasiosetatavad omakapitaliinstrumendid  | 0.0     | 0.0     |
| 1583 | 12. Müügiotel kohustused  | 0.0     | 0.0     |
| 1584 | 13. KOHUSTUSED KOKKU  | 66082.6 | 78309.1 |
| 1585 | 1. Aktsiakapital  | 665.6   | 665.6   |
| 1588 | 2. Ülekurs  | 1346.6  | 1346.6  |
| 1589 | 3. Muud omakapitali instrumendid  | 0.0     | 0.0     |
| 1592 | 4. Kohustuslik reservkapital  | 298.5   | 324.4   |
| 1593 | 5. Ümberhindluse reservid   | 0.0     | 8.3     |
| 1601 | 6. Eelmiste perioodide jaotamata kasum ja muud reservid   | 3896.0  | 5734.4  |
| 1603 | 7. Oma aktsiad (-)  | 0.0     | 0.0     |
| 1604 | 8. Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)  | 314.3   | 311.9   |
| 1605 | 9. Vahedividendid (-)   | 0.0     | 0.0     |
| 1612 | 10. Väheosalus (ainult konsolideeritud aruandes)  | -       | 0.0     |
| 1606 | 11. OMAKAPITAL KOKKU  | 6521.0  | 8391.2  |
| 1607 | 12. PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU  | 72603.6 | 86700.3 |

## SEB Pank, kasumiaruanne

milj. kr.

6 kuud 2008

|   | PANK    | GRUPP   |
|---|---------|---------|
| <b>JÄTKUVAD TEGEVUSED</b>   |         |         |
| 1701 1. Finants- ja tegevustulud ning -kulud  | 1367.3  | 1559.0  |
| 1702 1.1. Intressitulu  | 2043.1  | 2480.3  |
| 1703 1.1.1. Rahalt ja nõuetelt keskpankadele  | 88.4    | 95.8    |
| 1704 1.1.2. Kauplemiseks hoitavatel finantsvaradelt   | 4.2     | 4.2     |
| 1705 1.1.3. Finantsvaradelt õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande  | 0.0     | 0.0     |
| 1706 1.1.4. Müügivalmis finantsvaradelt   | 0.0     | 0.0     |
| 1707 1.1.5. Laenuidelt (k.a kapitalirent)   | 1950.5  | 2380.3  |
| 1708 1.1.6. Lunastustähtajani hoitavatel finantsinvesteeringutelt   | 0.0     | 0.0     |
| 1709 1.1.7. Intressiriski maandamiseks hoitavatel tuletisinstrumentidelt  | 0.0     | 0.0     |
| 1710 1.1.8. Muudelt varadelt  | 0.0     | 0.0     |
| 1711 1.2. Intressikulu (-)  | -1318.2 | -1578.0 |
| 1712 1.2.1. Keskpankade hoiustelt   | 0.0     | 0.0     |
| 1713 1.2.2. Kauplemiseks hoitavatel finantskohustustelt   | 0.0     | 0.0     |
| 1714 1.2.3. Finantskohustustelt õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande  | 0.0     | 0.0     |
| 1715 1.2.4. Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavatel finantskohustustelt  | -1318.2 | -1578.0 |
| 1716 1.2.5. Intressiriski maandamiseks hoitavatel tuletisinstrumentidelt  | 0.0     | 0.0     |
| 1717 1.2.6. Muudelt kohustustelt  | 0.0     | 0.0     |
| 1718 1.3. Kulud nõudmisel tagasiostetavatel omakapitaliinstrumentidelt (-)  | 0.0     | 0.0     |
| 1719 1.4. Dividenditulu   | 23.9    | 23.9    |
| 1724 1.5. Teenustasutulu  | 433.7   | 578.9   |
| 1725 1.6. Teenustasukulu (-)  | -135.9  | -168.3  |
| 1726 1.7. Realiseeritud kasum/kahjum finantsvaradelt ja -kohustustelt, mida ei kajastata õiglasel väärtuses, neto (+/-)   | 0.0     | 0.0     |
| 1732 1.8. Kasum/kahjum kauplemiseks hoitavatel finantsvaradelt ja -kohustustelt, neto (+/-)                               | 7.6     | 16.7    |
| 1739 1.9. Kasum/kahjum finantsvaradelt ja -kohustustelt õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, neto (+/-)      | 0.0     | 0.0     |
| 1744 1.10. Kasum/kahjum tuletisinstrumentidelt - riskimaandamise arvestus, neto (+/-)                                     | 0.0     | 0.0     |
| 1745 1.11. Kasum/kahjum valuutakursside muutustelt, neto (+/-)  | 0.0     | 0.0     |
| 1746 1.12. Kasum/kahjum varalt, mida ei hoita müügiks, neto (+/-)   | 240.1   | 148.5   |
| 1747 1.13. Muu tegevustulu  | 85.1    | 74.6    |
| 1748 1.14. Muu tegevuskulu (-)  | -12.1   | -17.6   |
| 1749 2. Halduskulud (-)   | -513.4  | -598.0  |
| 1750 2.1. Palgakulu   | -265.3  | -326.3  |
| 1751 2.2. Üld- ja halduskulud   | -248.1  | -271.7  |
| 1752 3. Põhivara kulum (-)  | -26.9   | -32.1   |
| 1756 4. Eraldised (+/-)   | 0.0     | 0.0     |
| 1757 5. Vara väärtuse langus (+/-)  | -512.7  | -615.2  |
| 1777 6. Negatiivne firmaväärtus (ainult konsolideeritud aruandes)   | -       | 0.0     |
| 1778 7. Kapitaliosaluse meetodil kajastatavate investeeringute kasumi/kahjumi osa (+/-) (ainult konsolideeritud aruandes) | -       | 1.8     |
| 1769 8. Kasum/kahjum müügiotool varadelt (v.a lõpetatavad tegevused) (+/-)  | 0.0     | 0.0     |
| 1770 9. JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM/KAHJUM ENNE TULUMAKSU (+/-)   | 314.3   | 315.5   |
| 1771 10. Jätkuvate tegevuste tulumaksukulu (-)  | 0.0     | -3.6    |
| 1772 11. JÄTKUVATE TEGEVUSTE PUHASKASUM/KAHJUM (+/-)  | 314.3   | 311.9   |
| 1773 12. Lõpetatud tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)  | 0.0     | 0.0     |
| 1774 13. JÄTKUVATE JA LÕPETATUD TEGEVUSTE PUHASKASUM/KAHJUM (+/-)   | 314.3   | 311.9   |
| 1779 14. Vähemusosaluse kasumi/kahjumi osa (+/-) (ainult konsolideeritud aruandes)  | -       | 0.0     |
| 1780 15. EMAETTEVÕTTE KASUM/KAHJUM KOKKU (+/-) (ainult konsolideeritud aruandes)  | -       | 311.9   |

**SEB Pank, kapitali adekvaatus****30.06.08**

milj. kr.

|  | <b>PANK</b> | <b>GRUPP</b> |
|--|-------------|--------------|
| 1 <b>1. Esimese taseme omavahendid</b>   | 5815.3      | 7492.8       |
| 2 1.1. Sissemakstud aktsia- ja osakapital  | 665.6       | 665.6        |
| 3 1.2. Reservid  | 298.5       | 304.8        |
| 4 1.3. Eelmiste perioodide jaotamata kasum/kahjum                                | 3896.0      | 5571.0       |
| 5 1.4. Jooksva aruandeperioodi kasum/kahjum                                      | 0.0         | 0.0          |
| 6 1.5. Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)                           | -           | 0.0          |
| 7 1.6. Realiseerimata kursivahed (ainult konsolideeritud aruandes)               | -           | 0.0          |
| 8 1.7. Negatiivne firmaväärtus (ainult konsolideeritud aruandes)                 | -           | 0.0          |
| 9 1.5. Muud esimese taseme omavahendid   | 955.2       | 951.4        |
| 10 <b>2. Teise taseme omavahendid</b>  | 2613.0      | 2618.4       |
| 11 <b>3. Mahaarvamised</b>   | 45.1        | 33.6         |
| 12 <b>4. Kolmanda taseme omavahendid</b>   | 0.0         | 0.0          |
| 13 <b>5. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arutamiseks</b>                       | 8383.2      | 10077.6      |
| 14 <b>6. Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>     | 5608.1      | 6756.5       |
| 15 6.1. Keskvalitsused ja keskpangad   | 17.7        | 21.1         |
| 16 6.2. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused        | 275.7       | 295.2        |
| 17 6.3. Äriühingud   | 2999.7      | 3756.6       |
| 18 6.4. Jae- ja kinnisvaraga tagatud nõuded                                      | 2118.9      | 2422.4       |
| 19 6.5. Väärtpaberistatud positsioonid   | 0.0         | 0.0          |
| 20 6.6 Muud varad  | 196.1       | 261.2        |
| 21 <b>7. Kauplemissportfelli positsiooniriski kapitalinõue</b>                   | 46.5        | 46.6         |
| 22 <b>8. Kauplemissportfelli ülekanderiski kapitalinõue</b>                      | 0.0         | 0.0          |
| 23 <b>9. Valuutariski kapitalinõue</b>   | 0.0         | 0.0          |
| 24 <b>10. Kaubariski kapitalinõue</b>  | 0.0         | 0.0          |
| 25 <b>11. Operatsiooniriski kapitalinõue</b>                                     | 255.4       | 326.9        |
| 26 <b>12. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületavatel summadel</b>  | 0.0         | 0.0          |
| 27 <b>13. Üleminekuperioodi omavahendite miinimumsuurus (standardmeetodil=0)</b> | 0.0         | 0.0          |

Kapitali adekvaatus 14.18% 14.13%

**SEB Pank, riskikontsentratsioon****30.06.08**

|   | <b>PANK</b> | <b>GRUPP</b> |
|---|-------------|--------------|
| 1 <b>Nõuded krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute vastu kokku, milj.kr.</b>         | 13.2        | 15.2         |
| 2 <b>Krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %</b> | 0.16        | 0.15         |
| 3 <b>Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku, milj.kr.</b>                                      | 2096.4      | 2368.8       |
| 4 <b>Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %</b>                        | 25.01       | 23.51        |
| 5 <b>Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv, tükkides</b>                                     | 2           | 2            |

**SEB Pank, suhtarvud****II kvartali baasil**

|   | <b>PANK</b> | <b>GRUPP</b> |
|---|-------------|--------------|
| 1 Omakapitali tulukus (ROE), %          | 14.16       | 12.30        |
| 2 Omakapitali kordaja (EM), korda       | 11.38       | 10.67        |
| 3 Puhastulukus (PM), %                  | 14.58       | 14.27        |
| 4 Vara tootlikkus (AU), %               | 8.53        | 8.08         |
| 5 Koguvarede tulutase (ROA), %          | 1.24        | 1.15         |
| 6 Puhas intressimarginaal (NIM), %      | 2.07        | 0.00         |
| 7 Puhaskasum aktsia kohta (EPS), krooni | 13.63       | 15.32        |
| 8 Hinnavahe (SPREAD), %                 | 1.72        | 1.73         |

**SEB Pank, laenude ja hoiuste jäägid****30.06.08**

milj. kr.

|    |   | <b>PANK</b> | <b>GRUPP</b> |
|----|---|-------------|--------------|
|    | <b>Antud laenud</b>                       |             |              |
| 1  | Valitsus                                  | 2142.2      | 2532.6       |
| 2  | Krediidiasutused ja keskpangad            | 9454.9      | 9457.3       |
| 3  | Muud finantsettevõtjad                    | 224.0       | 6.7          |
| 4  | Äriühingud                                | 27831.7     | 38159.5      |
| 5  | Eraisikud                                 | 28993.5     | 30745.8      |
| 6  | Mittetulundusühingud                      | 741.9       | 789.8        |
|    | <b>Kaasatud nõudmiseni ja üleõhoiused</b> |             |              |
| 7  | Valitsus                                  | 2217.4      | 2217.4       |
| 8  | Krediidiasutused ja keskpangad            | 2711.0      | 2711.0       |
| 9  | Muud finantsettevõtjad                    | 941.4       | 539.0        |
| 10 | Äriühingud                                | 10809.2     | 10707.6      |
| 11 | Eraisikud                                 | 7125.3      | 7125.3       |
| 12 | Mittetulundusühingud                      | 610.3       | 610.3        |
|    | <b>Muud kaasatud hoiused</b>              |             |              |
| 13 | Valitsus                                  | 1769.4      | 1769.4       |
| 14 | Krediidiasutused ja keskpangad            | 21177.1     | 32290.5      |
| 15 | Muud finantsettevõtjad                    | 502.2       | 195.5        |
| 16 | Äriühingud                                | 4430.0      | 4430.0       |
| 17 | Eraisikud                                 | 7279.0      | 7279.0       |
| 18 | Mittetulundusühingud                      | 160.6       | 160.6        |