

AS SEB Pank Grupp

2008. a. I kvartali vahearuanne



Sisukord	lk.
Juhatuse deklaratsioon_____	2
I. Sissejuhatus - üldinformatsioon_____	3
1. Krediidiasutuse üldandmed_____	3
2. Audiitor_____	3
II. Tegevusaruanne_____	4
1. Krediidiasutuse ja kontserni kirjeldus_____	4
1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud_____	4
1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2008_____	4
2. I kvartali tähtsündmused_____	5
3. Kapitali adekvaatus_____	7
4. Riskikontsentratsioon_____	9
5. Suhtarvud_____	9
II. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne_____	10
1. Konsolideeritud bilanss_____	10
2. Konsolideeritud kasumiaruanne_____	11
3. Konsolideeritud rahavoo aruanne_____	12
4. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne_____	13
5. Bilansivälised tehingud_____	14
Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted_____	15
Lisa 2 Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes_____	o1
Lisa 3 Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes_____	17
Lisa 4 Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud_____	18
Lisa 5 Allahindlused_____	18
Lisa 6 Intressitulu_____	18
Lisa 7 Intressikulu_____	18
Lisa 8 Komisjoni- ja teenustasutulu_____	19
Lisa 9 Komisjoni- ja teenustasukulu_____	19
Lisa 10 Laenukahjumid_____	19
Lisa 11 Seotud osapooled_____	20

Juhatuse deklaratsioon

AS-i SEB Pank juhatus on seisukohal, et AS SEB Pank Grupi 2008.a. I kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:

- Sissejuhatus - üldinformatsioon
- Tegevusaruanne
- Konsolideeritud raamatupidamise aruanne
- Lisad

AS SEB Pank Grupi 2008.a. I kvartali vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

Konsolideeritud raamatupidamise aruande koostamisel on järgitud rahvusvahelise raamatupidamisstandardi IAS 34 "Vahearuanne" põhimõtteid ning arvestatud Eesti Panga poolt kehtestatud nõudeid teabe avalikustamisele. AS SEB Pank ja tema tütarettevõttjad on jätkuvalt tegutsevad äriühingud.

2008. aasta I kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Ahti Asmann
Juhatuse esimees

I. Sissejuhatus - üldinformatsioon

1. Krediidiasutuse üldandmed

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

2. Audiitor

Audiitori ärinimi	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876
Audiitori asukoht ja aadress	Pärnu mnt.15, 10141 Tallinn, Eesti
Aruande bilansipäev	31.03.08
Aruandeperiood	01.01.2008 - 31.03.2008
Aruande valuuta ja ühikud	Eesti kroon (EEK), miljonites kroonides

II. Tegevusaruanne**1. Krediidiasutuse ja kontserni kirjeldus****1.1. Konsolideerimisgrupp kuuluvad äriühingud**

Ärinimi	Register	Registree- rimis- kuupäev	Aadress	Põhitegevusala	Osalus (%)	Soetus- maksu- muses (milj.kr.)
AS SEB Liising	10281767	03.10.1997	Tallinn, Tornimäe 2	Liising	100.0%	23.4
AS SEB Kindlustusmaakler*	10723587	16.01.2001	Tallinn, Tornimäe 2	Kindlustusmaaklerlus	100.0%	-
AS Rentacar*	10303546	20.10.1997	Haapsalu, Karja 27	Liising	100.0%	-
JSC SEB Leasing	R-6603.16	19.06.1997	St.Peterburg, Kropotkina 1	Liising	100.0%	1.9
AS SEB Varahaldus	10035169	22.05.1996	Tallinn, Tornimäe 2	Varahaldus ja fondijuhtimine	100.0%	42.5
AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus	10525330	21.01.1999	Tallinn, Tornimäe 2	Kindlustus	100.0%	30.0
AS Bangalo	10088272	18.10.1996	Tallinn, Tornimäe 2	Kinnisvarahaldus	100.0%	47.0
AS SEB Enskilda	11354037	16.02.2007	Tallinn, Tornimäe 2	Finantsnõustamine	100.0%	11.5
OÜ Strongler	10141919	23.04.1997	Tallinn, Tornimäe 2	Kinnisvarahaldus	100.0%	26.2
SEB IT Partner Estonia OÜ**	10002566	20.11.1995	Tallinn, Tartu mnt 13	IT konsulteerimine, programmeerimine	35.0%	0.3
AS Sertifitseerimiskeskus**	10747013	27.03.2001	Tallinn, Pärnu mnt 12	Sertifitseerimis- ja ajatempliteenused	25.0%	15.1
OÜ TietoEnator Support **	11065244	30.08.2004	Tallinn, Roosikrantsi 11	IT konsulteerimine, programmeerimine	20.0%	0.6
Pankade Kaardikeskuse AS**	10452335	19.05.1998	Tallinn, Laki 12	Kaardikeskus	41.5%	4.0

202.5

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

Emaettevõtte on AS SEB Pank, kelle põhitegevus on pangandus (üldandmed lk.3).

* AS SEB Liisingu konsolideeritud tütarettevõtjad

** sidusettevõtjad

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

Konsolideerimisgrupp Eesti krediidiasutuste seaduse mõistes ja kontsern IFRS konsolideerimisel kattuvad.

1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2008

Jaanuaris likvideeriti HF Liisingu AS, äriühing kustutati äriregistrist 31.01.2008.

Pank on otsustanud viia (Vene äriühingu) SEB Leasing sisemiselt SEB grupis SEB AB otsealluvusse. Üleviimise peavad heaks kiitma Venemaa vastavad ametiasutused, mistõttu me ei oska prognoosida, millal kontroll üle läheb.

Aruande avalikustamise hetkeks ei ole sündmusi või arengusuundi, mis võiksid 2008. aastal mõjutada kontserni majandusolukorda ning finantsstrateegiat.

2. I kvartali tähtsündmused

AS SEB Eesti Ühispank kannab alates 7. märtsist 2008 uut nime – AS SEB Pank.

SEB lansseeris jaanuaris edukalt SEPA maksed, olles ainuke pank Eestis, kes on üleeuroopalise kliiringsüsteemi otseliige.

Uuendusena välisarvelduste vallas pakub SEB Pank jaanuarist lisaks eurodes ja USA dollarites ekspresmaksetele ka Kanada dollarites, Taani kroonides, Šveitsi frankides, Inglise naelades, Leedu littedes, Läti littedes, Norra kroonides, Venemaa rublades ja Rootsi kroonides. Samuti on võimalik teha ekspresmakseid välismaale ka Eesti kroonides.

Jaanuaris maksis SEB Pank välja investeerimishoiuse "Ida-Euroopa ja Venemaa", mille suurim tulusus küündis 60,36 protsendini.

SEB Pank võitis Tallinna korraldatud korteriühistute intressitoetuse konkursi, pakkudes Tallinna korterelamutele renoveerimislenu intressimääraga alates 2,873 protsendist.

SEB Panga Aasia turgudele suunatud investeerimishoiuse „Suur-Hiina 10% riskipreemiaga“ tootlus oli läbi aegade kõrgeim, ulatudes 93 protsendini. Klientide kõrgema tulu huvides pakkus pank klientidele võimaluse investeerimishoius ennetähtaegselt lõpetada.

SEB Pank tõi turule uue pangakaardi, millega saab soodustusi kõikides koostööpartneri Apteek1 185 apteegis üle Eesti. Apteegis soodustust andev pangakaart on Eestis esmakordne.

MTÜ SEB Heategevusfond kogus kampaaniaga „Igal lapsel on õigus tunda rõõmu!“ laste varjupaikade toetuseks 793 000 krooni. Lisaks on panga kliendid heategevuse toetuseks sõlminud ligi 4 500 püsikorralduslepingut. Detsembris ja jaanuaris toimunud kampaania käigus sai annetusi teha SEB kontorites või kanda sobiv rahasumma MTÜ SEB Heategevusfondi arvelduskontole. Samuti sai kampaania käigus helistada annetustelefonile ning osta kõigist Rimi kauplustest 25-krooniseid spetsiaalseid löikekaarte

SEB Pank ja juhtiv rahvusvaheline kindlustusettevõtte Genworth Financials pakuvad esmakordselt Eestis eraisikust laenuvõtjatele laenumaksete kindlustust, mis võimaldab laenajatel täita oma laenulepinguga seotud kohustusi tahtmatu töötuks jäämise või ajutise töövõimetuse puhul õnnetusjuhtumi või haiguse tagajärjel.

SEB Panga Investeerimishoiuse „Hiina/India USD 100%riskipreemiaga“ lõpetas 106,4 protsendise tootlusega.

Uus toode - SEB Pank tõi turule uudse investeerimistoote - SEB EuroDynamic Sertifikaadi, mis põhineb Euroopas väga populaarseks osutunud investeerimisriski juhtimise meetodikal.

SEB Panga Grupi täna enam kui 778 000 klienti teenindab üle 1800 töötaja. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 67 pangakontorit, enam kui 152 online-postkontorit, üle 370 pangautomaadi ning ligi 6300 POS-terminali. Kasutusel on üle 465 000

deebet- ja krediitkaardi. Lisaks kasutab 66 protsenti klientidest U-Neti ja U-Net Business'i teenuseid.

3. Kapitali adekvaatus

	Basel II* reeglid	Basel I reeglid	Basel I reeglid
	31.03.08	31.12.07	31.03.07
KAPITALIBAAS			
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	665.6	665.6	665.6
Ülekurss	1,346.6	1,346.6	1,346.6
Kasumi arvel moodustatud reservid	304.8	321.5	325.2
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	5,573.1	5,739.3	3,712.8
Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiate ja osade eelmiste perioodide realiseerimata kasum (miinusega)	-45.0	-	-
Realiseerimata valuutakursivahed	-2.1	-0.8	0.1
Immateriaalne põhivara	-391.4	-392.9	-387.4
Esimese taseme omavahendite summa	7,451.8	7,679.3	5,662.9
Allutatud kohustused	2,613.0	2,613.0	1,830.7
Müügivalmis finantsinstrumendid	3.6	-	-
Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiate ja osade realiseerimata kasumi osa	20.2	-	-
Teise taseme omavahendite summa	2,636.8	2,613.0	1,830.7
Olulised osalused krediidi- ja finantseerimisasutustes	3.6	3.6	3.6
Olulised osalused kindlustusandjates	30.0	-	-
Mahaarvamised kokku	33.6	3.6	3.6
Kolmanda taseme omavahendite summa	-	-	-
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	10,055.0	10,288.7	7,490.0
	Basel II* reeglid	Basel I reeglid	Basel I reeglid
	31.03.08	31.12.07	31.03.07
KAPITALINÕUDED			
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	12.0		
Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	324.0		
Äriühingud standardmeetodil	3,959.5		
Jae- ja kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	2,357.4		
Muud varad standardmeetodil	151.8		
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	6,804.7	76,562.3	67,500.8
Välisvaluutariski kapitalinõue	19.8		
Kaubariski kapitalinõue	0.0		
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	37.4		
Aktsiapositsioonirisk kapitalinõue	9.5		
Kapitalinõuded optioonidelt	0.0		
Riskikontsentratsiooni piirmäärasid ületavate kauplemisportfelli positsioonide kapitalinõue	0.0		
Kauplemisportfelli ülekanderiski kapitalinõue	0.0		
Välisvaluutariski, kaubariski ja kauplemisportfelli positsiooniriski kapitalinõuded	47.0	46.0	31.3
Operatsioonirisk baasmeetodil	326.9		
Operatsiooniriski kapitalinõuded kokku	326.9		
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	7,215.0	76,608.3	67,532.1

*Basel II arvutused on tehtud Grupi kohta ilma AS SEB Elu- ja Pensionikindlustusega, osalus kindlustusandjas on maha arvatud. Basel I arvutused on tehtud Grupi kohta koos AS SEB Elu- ja Pensionikindlustusega, osalus tütarettevõtjas on elimineeritud grupi konsolideerimisel.

KAPITALI SUHTARVUD

	Basel II* reeglid	Basel I reeglid	Basel I reeglid
	31.03.08	31.12.07	31.03.07
Kapitali adekvaatsus (%)	13.94	13.20	10.98
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	10.28	9.85	8.29
Tier 2 kapitali suhtarv (%)	3.65	3.35	2.68

KONSOLIDEERIMISGRUPI LIIKMED, KES ON KAPITALI ADEKVAATSUSE ARVUTAMISEL KAASATUD

AS SEB Pank
AS SEB Liising Grupp
JSC SEB Leasing
AS SEB Varahaldus
AS Bangalo
AS SEB Enskilda
OÜ Strongler

KONSOLIDEERIMISGRUPI LIIKMED, KES EI OLE KAPITALI ADEKVAATSUSE ARVUTAMISEL KAASATUD

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus

Eestis kehtivad Basel II kapitali adekvaatsuse nõuded alates 1. jaanuarist 2007. a. Basel II on uus kapitali adekvaatsuse raamistik, mille eesmärk on lähendada regulatiivset kapitali panga tegelikule riskiprofiilile vastavale kapitalivajadusele. Kapitalinõuded krediidiriskile on viidud täpsemini vastavusse tegeliku riskiga, lisandus kapitalinõue operatsiooniriskile ning pankade riskijuhtimine ja sisemine kapitali hindamine võeti järelevalveorganite suurema tähelepanu alla. Alates 2008.a. 1. jaanuarist on SEB Pank Grupp kasutanud krediidi- ja tururiski arvutamisel standardmeetodit ning operatsiooniriski arvutamisel baasmeetodit. SEB Pank on esitanud taotluse täiustatud mõõtmismudelite kasutamiseks krediidi- ja operatsiooniriski raporteerimiseks Basel II järgi.

4. Riskikontsentratsioon

	31.03.08	31.12.07	31.03.07
Nõuded krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute vastu kokku, milj.kr.	18.7	18.5	11.0
Krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.19	0.19	0.15
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku, milj.kr.	1,947.7	1894.3	3516
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	19.37	19.97	46.94
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv, tükides	2	2	4

5. Suhtarvud

	31.03.08	31.12.07	31.03.07
Puhaskasum, milj.kr.	56.9	2,026.5	362.1
Keskmine omakapital, milj.kr.	8,109.8	7,076.9	6,252.2
Omakapitali tulukus (ROE), %	2.81	28.64	23.17
Varad, keskmine, milj.kr.	87,512.5	79,553.0	72,911.9
Vara tulukus (ROA), %	0.26	2.55	1.99
Puhas intressikasum ilma tuletisinstrumentideta, milj.kr.	456.4	1,601.7	361.9
Intressitootvad varad, keskmine, milj.kr.	82,089.9	74,606.4	68,980.7
Puhas intressimarginaal (NIM), %	2.22	2.15	2.10
Kulude ja tulude suhe, %	46.4	39.2	39.6
Allahinnatud mitteteenivad laenud / Laenuportfell, %	0.66	0.38	0.33

Selgitused

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

Vara tulukus (ROA) = Puhaskasum / Aktiva, keskmine * 100

Puhas intressimarginaal (NIM) = Puhas intressikasum ilma tuletisinstrumentideta / Intressitootvad varad, keskmine * 100

Kulude ja tulude suhe = Tegevuskulud kokku / Tulud kokku * 100

Allahinnatud mitteteenivad laenud / Laenuportfell = Allahinnatud mitteteenivad laenud bruto / Laenud ja nõuded klientidele ilma allahindlusteta * 100

II. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne**1. Konsolideeritud bilanss**

(miljonites kroonides)

	31.03.08	31.12.07	31.03.07
VARAD			
Sularaha kassas	638.6	751.9	585.8
Nõuded keskpangale	4,017.6	4,192.5	1,922.7
Nõuded krediidiasutustele	5,301.1	5,436.8	1,965.7
Nõuded klientidele	72,681.5	71,989.0	63,523.8
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	447.4	527.1	216.5
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	1,399.0	1,461.8	3,856.3
Müügivalmis finantsvarad	62.7	66.2	78.5
Muu vara	1,707.5	3,120.2	2,146.0
Edasilükkunud tulumaksu varad	2.3	0.7	2.4
Investeeringud sidusettevõtjatesse	55.5	53.7	45.6
Immateriaalne põhivara	391.4	392.9	387.4
Materiaalne põhivara	165.4	162.2	142.1
VARAD KOKKU	86,870.0	88,155.0	74,872.8
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Võlgnevus krediidiasutustele	37,980.5	35,410.1	32,777.4
Võlgnevus klientidele	33,309.2	35,889.0	30,199.5
Valitsuse laenufondid ja välisabi fondid	136.5	144.0	116.0
Muud finantskohustused	3,236.4	4,770.3	2,710.6
Edasilükkunud tulumaksukohustus	2.5	4.2	1.8
Emiteeritud väärtpaberid	839.4	667.5	360.0
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	30.6	37.0	0.0
Eraldised	551.6	527.0	442.7
Allutatud kohustused	2,647.3	2,622.3	1,830.7
Kohustused kokku	78,734.0	80,071.4	68,438.7
Aktsiakapital	665.6	665.6	665.6
Aažio	1,346.6	1,346.6	1,346.6
Reservid	332.4	332.9	346.8
Realiseerimata kursivahed	-2.1	-0.8	0.2
Jaotamata kasum	5,793.5	5,739.3	4,074.9
Omakapital kokku	8,136.0	8,083.6	6,434.1
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	86,870.0	88,155.0	74,872.8

2. Konsolideeritud kasumiaruanne

(miljonites kroonides)

	2008	2007
	3 kuud	3 kuud
Intressitulu	1,241.8	884.7
Intressikulu	-785.4	-528.5
Neto intressitulu	456.4	356.2
Komisjoni- ja teenustasutulu	274.2	259.9
Komisjoni- ja teenustasukulu	-81.8	-80.0
Neto teenustasutulu	192.4	179.9
Netotulu valuutatehingutelt	38.5	35.4
Netotulu kauplemisest ja soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt	-20.1	31.4
Tulu kindlustustegevusest	-13.5	19.8
Dividenditulu	0.0	0.0
Netotulu investeerimistegevusest	0.0	2.8
Kasum sidusettevõtete kapitaliosalusest	1.8	2.7
Muud tegevustulud	1.2	8.8
Personalikulud	-190.8	-158.0
Muud tegevuskulud	-97.6	-79.2
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum, amortisatsioon ja väärtuse muutus	-16.5	-15.1
Kasum enne laenukahjumeid	351.8	384.7
Laenukahjumid	-293.0	-19.9
Kasum enne tulumaksu	58.8	364.8
Tulumaks	-1.9	-2.7
Puhaskasum	56.9	362.1
	56.9	362.1

3. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites kroonides)

	31.03.08	31.03.07
I. Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	946.9	681.4
Makstud intressid	-259.3	-236.5
Saadud teenustasu	274.2	260.0
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	-59.1	14.3
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-279.8	-230.8
Makstud tulumaks	-1.9	-2.7
Ümberhindamise korrigeerimised	-7.8	1.7
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	613.2	487.4
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Tähtajalised nõuded pankadele	1,451.6	-354.0
Laenuid ja nõuded klientidele	-987.6	-3,584.1
Muud varad	427.9	27.8
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Võlgnevused krediidiasutustele	1,337.3	6,019.2
Võlgnevused klientidele	-2,567.5	-2,596.3
Muud võlgnevused ja valitsuse laenufondid	-7.6	1.7
Muud kohustused	-784.2	-209.3
Rahavood äritegevusest	-516.9	-207.6
II. Rahavood investeerimistegevusest		
Investeeringusportfelli väärtpaberite muutus suurenemine-/vähenemine+	78.5	-81.6
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-18.4	-14.3
Laekumine kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara müügist	0.2	1.3
Rahavood investeerimistegevusest	60.3	-94.6
III. Rahavood finantseerimistegevusest		
Laekumine võlakirjade emiteerimisest	217.8	50.7
Võlakirjade tagasiost (kustutamine)	-54.7	0.0
Netorahavood finantseerimistegevusest	163.1	50.7
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-293.5	-251.5
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	10,219.9	7,601.5
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	-13.3	3.6
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	9,913.1	7,353.6
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:		
Kassa	638.6	585.8
Nõuded keskpangale	4,005.7	1,922.7
Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes	5,041.3	1,944.2
Väärtpaberite kauplemis- ja likviidsusportfell	227.5	2,900.9
Kokku	9,913.1	7,353.6

4. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites kroonides)

	Jääk aasta alguses 31.12.07	Väärt-paberite ümber-hindlus	Aruande-perioodi kasum	Välistütar-ettevõtete konsoli-deerimine	Reserv-kapital	Jääk perioodi lõpus 31.03.08
Aktiivkapital	665.6					665.6
Ülekurs (Aazio)	1,346.6					1,346.6
Üldine pangandusreserv	298.5					298.5
Ümberhindluse reserv	11.4				-3.4	8.0
Reservkapital	23.0				2.9	25.9
Realiseerimata kursivahed	-0.8			-1.3		-2.1
Jaotamata kasum	5,739.3	-3.2	56.9		0.5	5,793.5
Omakapital kokku	8,083.6	-3.2	56.9	-1.3	0.0	8,136.0

	Jääk aasta alguses 31.12.06	Väärt-paberite ümber-hindlus	Aruande-perioodi kasum	Välistütar-ettevõtete konsoli-deerimine	Reserv-kapital	Jääk perioodi lõpus 31.03.07
Aktiivkapital	665.6					665.6
Ülekurs (Aazio)	1,346.6					1,346.6
Üldine pangandusreserv	298.5					298.5
Ümberhindluse reserv	19.8				1.8	21.6
Reservkapital	19.7				7.0	26.7
Realiseerimata kursivahed	0.1			0.1		0.2
Jaotamata kasum	3,719.9	1.7	362.1		-8.8	4,074.9
Omakapital kokku	6,070.2	1.7	362.1	0.1	0.0	6,434.1

5. Bilansivälised tehingud**31.03.08**

(miljonites kroonides)

	Nõuded	Õiglane väärtus	Kohus- tused	Õiglane väärtus
1. Tühistamatud tehingud	1,125.0	-	10,811.2	-
1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	675.9	-	3,975.9	-
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	<i>625.9</i>	-	<i>1,446.6</i>	-
1.2. Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	449.1	-	6,825.1	-
1.3. Muud tühistamatud tehingud	0.0	-	10.2	-
2. Tuletisväärtpaberid	9,855.3	219.9	9,910.4	290.1
2.1. Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	5,386.4	51.1	5,456.5	121.2
2.2. Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid	3,080.0	19.6	3,079.7	19.6
2.3. Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	1,388.9	149.2	1,374.2	149.3
<i>s.h. optioonid</i>	<i>1,388.9</i>	<i>149.2</i>	<i>1,374.2</i>	<i>149.3</i>

Lisa 1

RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED

AS SEB Pank kontserni (grupp) 2008.a. I kvartali vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 "Vahearuanne" ning arvestades Eesti Panga poolt kehtestatud nõudeid teabe avalikustamisele.

AS SEB Pank kontserni (grupp) 2008.a. I kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2007. aastal lõppenud majandusaasta aruanne kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Mõningaid muudatusi on tehtud bilansi esitlusviisi osas võrreldes 2007. aastaaruandega:

Varakirjetel on eraldi kajastatud

"Kauplemiseks hoitavad finantsvarad",

"Finantsvarad õigalses väärtuses muutusega läbi kasumiaruande",

"Müügivalmis finantsvarad",

mis olid kajastatud ühel varakirjel "Väärtpaberid" ja vastavalt selgitatud lisas.

Kohustuste kirjetel on eraldi kajastatud

"Emiteeritud väärtpaberid",

"Finantskohustused õiglaselt väärtuses muutustega läbi kasumiaruande",

mis olid kajastatud ühel real "Emiteeritud väärtpaberid" ja vastavalt selgitatud lisas.

Lisa 2**Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes**
(miljonites kroonides)

31.03.08	Sularaha ja nõuded kesk-pangale	Laenud ja nõuded krediidi-asutustele	Laenud ja nõuded klienti-dele	Väärt-paberid	Muud varad	Kokku varad	Kokku kohustused	Tingimus-likud kohus-tused
Rootsi	11.2	4,865.9	41.7	393.4	16.0	5,328.2	40,125.5	2,405.9
Eesti	4,548.4	10.7	70,424.1	908.2	1,758.4	77,649.8	33,679.2	17,696.5
Suurbritannia	2.1	13.0	44.3	2.0	0.0	61.4	1,554.9	32.1
Venamaa	8.7	59.8	1,924.0	128.9	271.9	2,393.3	330.6	1.3
Saksamaa	0.0	10.9	38.2	23.4	0.0	72.5	439.0	26.3
USA	15.4	35.6	31.8	24.7	0.3	107.8	517.1	38.4
Kanada	0.6	0.9	0.0	0.0	0.0	1.5	16.9	0.0
Jaapan	0.5	54.1	0.0	2.5	0.0	57.1	10.7	0.0
Soome	0.0	0.2	16.4	49.9	0.0	66.5	131.3	27.0
Läti	4.8	46.9	39.9	35.9	0.0	127.5	132.2	42.3
Leedu	2.4	72.9	0.3	5.6	0.0	81.2	49.2	14.4
Luxembourg	0.0	1.7	10.5	159.5	0.0	171.7	8.0	0.0
Holland	0.0	0.5	7.5	37.5	0.0	45.5	3.6	0.0
Muu Lääne-Euroopa	6.1	52.3	46.9	126.3	4.1	235.7	677.7	423.0
Muu Ida-Euroopa	3.5	75.0	3.6	49.2	0.0	131.3	19.8	0.1
Muud riigid	52.5	0.7	52.3	17.6	215.9	339.0	1,038.3	14.3
KOKKU	4,656.2	5,301.1	72,681.5	1,964.6	2,266.6	86,870.0	78,734.0	20,721.6

Tingimuslikud kohustused sisaldavad garantiisid ja pante, laenukohustusi, forvardeid, swap-, optiooni- ja spot-tehinguid, intressideriivide, valmisolekulaene ja teisi tühistatavaid tehinguid, struktureeritud toodete optioone ning need on kajastatud lepingulises summas.

Lisa 3**Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes**
(miljonites kroonides)

31.03.08	Bilansilised võlakohustused		
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi-asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	Tingimuslikud kohustused
Majandussektor			
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	2,071.1	0.6	153.6
Mäetööstus	97.9	44.1	4.0
Tööstus	6,577.8	51.8	1,874.8
Energeetika, gaasi, auruvarustus	2,052.0	0.0	1,288.7
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	306.3	0.0	99.5
Ehitus	1,424.8	48.5	1,813.9
Hulgi- ja eakaubandus	7,413.1	75.4	2,533.2
Veondus, laondus	4,352.0	61.7	1,299.0
Majutus ja toitlustus	1,407.1	7.2	82.5
Info ja side	299.8	47.7	98.1
Rahandus	9,328.8	679.5	5,027.5
Kinnisvara	11,649.3	492.5	2,675.0
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	422.6	0.0	88.1
Haldus- ja abitegevused	704.4	0.0	48.9
Avalik haldus ja riigikaitse	1,611.8	94.6	428.5
Haridus	83.2	0.0	31.2
Tervishoid ja sotsiaaltöö	879.7	0.0	100.5
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	624.9	6.0	35.6
Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus	1,077.3	92.2	254.4
Koduteenindus	0.0	0.0	0.0
Eksterr.organisatsioonid	0.3	5.5	0.4
Eraisik, sh FIE	30,254.6	36.7	2,784.2
Tuletisväärtpaberid	0.0	220.6	0.0
KOKKU	82,638.8	1,964.6	20,721.6

Tingimuslikud kohustused sisaldavad garantiisid ja pante, laenukohustusi, forvardeid, swap-, optiooni- ja spot-tehinguid, intressideriivide, valmisolekulaene ja teisi tühistatavaid tehinguid, struktureeritud toodete optioone ning need on kajastatud lepingulises summas.

Lisa 4**Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud**

Jagunemine tähtajast möödunud aja järgi
(miljonites kroonides)

Nõue:	Tähtajast möödunud:			Kokku
	kuni 30 kalendri- päeva	30 kuni 60 kalendri- päeva	üle 60 kalendri- päeva	
Laenud	1,935.8	860.3	750.0	3,546.0
Võlakirjad	0.0	0.0	0.0	0.0
Muud nõuded	1.1	1.8	6.5	9.4
Kokku	1,936.9	862.1	756.5	3,555.4

Tabelis on esitatud tähtajaks tasumata nõuete jääkväärtus (bruto).

Lisa 5**Allahindlused**

(miljonites kroonides)

	31.03.08	31.03.07
Algjäak 31. jaanuaril	345.9	235.6
Tehtud uusi allahindlusi	370.3	26.1
Allahindluste vähendamine	-74.2	-4.2
Mahakantud laenud	-0.1	-13.2
Valuutakursi muutus	-3.8	-0.6
Lõppjäak 31. märtsil	638.1	243.7
Mahakantud laenudest tagasitulnud osa	1.3	1.4

Lisa 6**Intressitulu**

(miljonites kroonides)

	2008 3 kuud	2007 3 kuud
Laenudelt	983.8	664.2
Liising	213.4	155.2
Deposiitidelt teistes pankades	43.2	29.6
Fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	1.4	35.7
	1,241.8	884.7

Lisa 7**Intressikulu**

(miljonites kroonides)

	2008 3 kuud	2007 3 kuud
Teiste pankade vahenditele	-426.3	-303.7
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	-159.3	-112.7
Nõudmiseni hoiustele	-154.4	-88.8
Allutatud võlakohustustele	-36.2	-20.7
Emiteeritud võlakirjadele	-9.1	-2.6
Valitsuse ja välisabi fondidele	0.0	0.0
Muud	-0.1	0.0
	-785.4	-528.5

Lisa 8**Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites kroonides)

	2008	2007
	3 kuud	3 kuud
Pangakaartide teenustelt	94.9	83.0
Väärtpaberituru tehingutelt	56.5	57.0
Krediidilepingud *	44.7	51.9
Ülekandetasud	30.7	27.9
Tulud liisinglepingutelt	14.0	12.6
Varakindlustuse vahendustasud	11.0	9.8
Emissioonide korraldamistasud	6.2	2.4
Muudelt teenustelt	5.9	5.5
Elektrooniliste kanalite tulu	4.1	3.5
Sularaha käsitlemise tulu	3.2	3.7
Muud arveldustasud	3.0	2.6
	274.2	259.9

*Krediidilepingute all on mõeldud klientidega sõlmitud laenu-, liisingu-, akreditiivi- ja garantiilepinguid, millede tasud on lühiajalised ja ei ole intressitulud, kuid on administratiivset laadi krediidilepingute reorganiseerimise jaoks.

Lisa 9**Komisjoni- ja teenustasukulu**

(miljonites kroonides)

	2008	2007
	3 kuud	3 kuud
Pangakaartide teenustele	-43.9	-43.6
Kulud liisinglepingutelt	-11.0	-10.6
Väärtpaberituru tehingutele	-10.2	-10.0
Inkassatsioonitasud	-6.1	-5.7
Ülekandetasud	-4.5	-4.3
Muudele teenustele	-3.4	-2.9
Elektrooniliste kanalite kulu	-2.7	-2.9
	-81.8	-80.0

Lisa 10**Laenukahjumid**

(miljonites kroonides)

	2008	2007
	3 kuud	3 kuud
Nõuded klientidele allahindlus	-294.8	-20.5
tehtud uusi laenu allahindlusi	-370.3	-26.1
laekunud mahakantud laenudelt	1.3	1.4
allahindluste vähendamine (+), suurendamine (-)	74.2	4.2
Müügiootel vara	1.8	0.6
ümberrhindlus	1.0	0.1
realiseerimiskasum / -kahjum	0.8	0.5
	-293.0	-19.9

Lisa 11**Seotud osapooled**

(miljonites kroonides)

	31.03.08	31.03.07
Nõuded krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele.	18.2	10.4
Tingimuslikud kohustused krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele (kasutamata arvelduslaenud ja krediitkaartide limiidid, välja maksmata laenud).	-0.5	-0.6
Krediidasutuse juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse juhi ning nende lähikondlaste, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingute hoiused.	-10.5	-15.3
Nõuded emaeettevõtjale	5,232.3	1,620.0
Kohustused emaeettevõtjale	-36,758.1	-33,846.4
s.h. allutatud kohustused	-2,613.0	-1,830.7
Tingimuslikud nõuded emaeettevõtjale	2,356.3	5,023.8
Tingimuslikud kohustused emaeettevõtjale	-2,352.8	-5,005.9
Nõuded emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	191.6	24.3
Kohustused emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	-829.4	-350.7
Tingimuslikud nõuded emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	15.6	1.0
Tingimuslikud kohustused emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	-15.6	-1.0

Seotud osapooltele antud laenud ei erine intressimäärade osas oluliselt teistele klientidele antud laenudest. Tehingud seotud osapooltega põhinevad turuhindadel.

Seotud osapooled on:

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