

AS SEB Pank Grupp

2009. a. I kvartali täiendavad aruanded

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



Bilanss		31.03.09	
milj. kr.		PANK	GRUPP
1501	1. Raha ja nõuded keskpankadele	5809.7	5810.3
1503	2. Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	313.6	313.5
1508	3. Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	0.0	857.4
1512	4. Müügivalmis finantsvarad	237.7	288.7
1516	5. Laenud ja muud sarnased nõuded (k.a kapitalirent)	61710.8	72389.4
1521	6. Lunastustähtajani hoitavad finantsinvesteeringud	0.0	0.0
1524	7. Finantsinvesteeringud sidus- ja tütarettevõtjates (ainult soolo aruandes)	154.6	-
1525	8. Tuletisinstrumentid - riskimaandamise arvestus	0.0	0.0
1531	9. Maandataivate instrumentide õiglase väärtuse muutus portfelli intressiriski maandamisel	0.0	0.0
1532	10. Materiaalsed varad	111.1	140.7
1535	11. Immateriaalsed varad	389.4	389.4
1610	12. Kapitaliosaluse meetodil kajastatavad investeeringud (k.a firmaväärtus) (ainult konsolideeritud aruandes)	-	8.4
1536	13. Maksude ettemaksud	0.0	7.1
1539	14. Muud varad	639.0	770.6
1540	15. Müügiototel varad	2.8	94.7
1542	16. AKTIVA (VARAD) KOKKU	69368.7	81070.2
1543	1. Keskpankade hoiused	0.0	0.0
1544	2. Kauplemiseks hoitavad finantskohustused	376.5	373.7
1551	3. Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	8.3	5.8
1557	4. Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavad finantskohustused	61049.2	69498.7
1563	5. Ülekantud finantsvaradega seotud finantskohustused	0.0	0.0
1564	6. Tuletisinstrumentid - riskimaandamise arvestus	0.0	0.0
1570	7. Maandataivate instrumentide õiglase väärtuse muutus portfelli intressiriski maandamisel	0.0	0.0
1571	8. Eraldised	16.9	623.1
1578	9. Maksud	31.0	60.2
1581	10. Muud kohustused	971.9	1689.9
1582	11. Nõudmisel tagasiostetavad omakapitaliinstrumentid	0.0	0.0
1583	12. Müügiototel kohustused	0.0	0.0
1584	13. KOHUSTUSED KOKKU	62453.8	72251.4
1585	1. Aktsiakapital	665.6	665.6
1588	2. Ülekurs	1346.7	1346.6
1589	3. Muud omakapitali instrumentid	0.0	0.0
1592	4. Kohustuslik reservkapital	298.5	324.4
1593	5. Ümberhindluse reservid	-18.7	-28.6
1601	6. Eelmiste perioodide jaotamata kasum ja muud reservid	4627.3	6500.8
1603	7. Oma aktsiad (-)	0.0	0.0
1604	8. Aruandeaasta kasum/kahjum (+/-)	-4.5	10.0
1605	9. Vahedividendid (-)	0.0	0.0
1612	10. Vähemusosalus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	0.0
1606	11. OMAKAPITAL KOKKU	6914.9	8818.8
1607	12. PASSIVA (KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL) KOKKU	69368.7	81070.2

Kasumiaruanne

milj. kr.

3 kuud 2009

		PANK	GRUPP
	JÄTKUVAD TEGEVUSED		
1701	1. Finants- ja tegevustulud ning -kulud	505.8	571.3
1702	1.1. Intressitulu	881.6	1036.9
1703	1.1.1. Rahalt ja nõuetelt keskpankadele	13.5	18.5
1704	1.1.2. Kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt	0.1	0.1
1705	1.1.3. Finantsvaradelt õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande	0.0	0.0
1706	1.1.4. Müügivalmis finantsvaradelt	0.0	0.0
1707	1.1.5. Laenudelt (k.a kapitalirent)	868.0	1018.3
1708	1.1.6. Lunastustähtajani hoitavatelt finantsinvesteeringutelt	0.0	0.0
1709	1.1.7. Intressiriski maandamiseks hoitavatelt tuletisinstrumentidelt	0.0	0.0
1710	1.1.8. Muudelt varadelt	0.0	0.0
1711	1.2. Intressikulu (-)	-555.6	-644.8
1712	1.2.1. Keskpankade hoiustelt	0.0	0.0
1713	1.2.2. Kauplemiseks hoitavatelt finantskohustustelt	0.0	0.0
1714	1.2.3. Finantskohustustelt õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande	0.0	0.0
1715	1.2.4. Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatavatelt finantskohustustelt	-555.6	-644.8
1716	1.2.5. Intressiriski maandamiseks hoitavatelt tuletisinstrumentidelt	0.0	0.0
1717	1.2.6. Muudelt kohustustelt	0.0	0.0
1718	1.3. Kulud nõudmisel tagasiostetatavalt omakapitaliinstrumentidelt (-)	0.0	0.0
1719	1.4. Dividenditulu	0.0	0.1
1724	1.5. Teenustasutulu	152.5	186.7
1725	1.6. Teenustasukulu (-)	-49.4	-59.4
1726	1.7. Realiseeritud kasum/kahjum finantsvaradelt ja -kohustustelt, mida ei kajastata õiglasel väärtusel, neto (+/-)	0.0	0.0
1732	1.8. Kasum/kahjum kauplemiseks hoitavatelt finantsvaradelt ja -kohustustelt, neto (+/-)	35.9	32.4
1739	1.9. Kasum/kahjum finantsvaradelt ja -kohustustelt õiglasel väärtusel 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 (+/-)	5.8	5.8
1747	1.13. Muu tegevustulu	41.9	23.5
1748	1.14. Muu tegevuskulu (-)	-6.9	-9.9
1749	2. Halduskulud (-)	-258.9	-254.4
1750	2.1. Palgakulu	-143.4	-162.3
1751	2.2. Üld- ja halduskulud	-115.5	-92.1
1752	3. Põhivara kulum (-)	-13.1	-16.2
1756	4. Eraldised (+/-)	0.0	0.0
1757	5. Vara väärtuse langus (+/-)	-238.4	-290.0
1777	6. Negatiivne firmaväärtus (ainult konsolideeritud aruandes)	-	0.0
1778	7. Kapitaliosaluse meetodil kajastatavate investeeringute kasumi/kahjumi osa (+/-) (ainult konsolideeritud aruandes)	-	-0.7
1769	8. Kasum/kahjum müügiotelt varadelt (v.a lõpetatavad tegevused) (+/-)	0.0	0.0
1770	9. JÄTKUVATE TEGEVUSTE KASUM/KAHJUM ENNE TULUMAKSU (+/-)	-4.5	10.0
1771	10. Jätkuvate tegevuste tulumaksukulu (-)	0.0	0.0
1772	11. JÄTKUVATE TEGEVUSTE PUHASKASUM/KAHJUM (+/-)	-4.5	10.0
1773	12. Lõpetatud tegevuste puhaskasum/kahjum (+/-)	0.0	0.0
1774	13. JÄTKUVATE JA LÕPETATUD TEGEVUSTE PUHASKASUM/KAHJUM (+/-)	-4.5	10.0
1779	14. Vähemusosaluse kasumi/kahjumi osa (+/-) (ainult konsolideeritud aruandes)	-	0.0
1780	15. EMAETTEVÕTTE KASUM/KAHJUM KOKKU (+/-) (ainult konsolideeritud aruandes)	-	10.0

Kapitali adekvaatus, Basel II**31.03.09**

milj. kr.

	PANK	GRUPP
1	1. Esimese taseme omavahendid	6,544.1 8,351.6
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	4,627.3 6,427.8
5	1.4. Jooksva aruandeperioodi kasum/kahjum	-4.5 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	957.2 953.4
10	2. Teise taseme omavahendid	2,611.5 2,610.1
11	3. Mahaarvamised	43.1 31.6
12	4. Kolmanda taseme omavahendid	0.0 0.0
13	5. Omavahendid kapitali adekvaatsuse arutamiseks	9,112.5 10,930.1
14	6. Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	3,260.6 4,196.9
15	6.1. Keskkvalitsused ja keskpangad	18.8 22.8
16	6.2. Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused	103.0 119.0
17	6.3. Äriühingud	2,249.3 2,865.6
18	6.4. Jae- ja kinnisvaraga tagatud nõuded	816.0 1,091.8
19	6.5 Väärtpaberistatud positsioonid	0.0 0.0
20	6.6 Muud varad	73.5 97.7
21	7. Kauplemiss portfelli positsiooniriski kapitalinõue	24.9 24.9
22	8. Kauplemiss portfelli ülekanderiski kapitalinõue	0.0 0.0
23	9. Valuutariski kapitalinõue	0.0 0.0
24	10. Kaubariski kapitalinõue	0.0 0.0
25	11. Operatsiooniriski kapitalinõue	114.0 137.9
26	12. Kapitalinõue riskikontsentratsiooni piirmäära ületavatelt summadelt	0.0 0.0
27	13. Ülemineku perioodi omavahendite miinimumsuurus	4,730.2 5,595.6
	Kapitali adekvaatus	19.26% 19.53%

Riskikontsentratsioon**31.03.09**

	PANK	GRUPP
1	Nõuded krediidiasutusega seotud isikute vastu kokku, milj.kr.	13.3 15.4
2	Krediidiasutusega seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.15 0.14
3	Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku, milj.kr.	2124.6 2374.2
4	Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	23.31 21.72
5	Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv, tükkides	2 2

Suhtarvud**31.03.09**

I kvartali baasil

	PANK	GRUPP
1	Omakapitali tulukus (ROE), %	-0.26 0.45
2	Omakapitali kordaja (EM), korda	10.12 9.32
3	Puhastulukus (PM), %	-0.40 0.78
4	Vara tootlikkus (AU), %	6.33 6.21
5	Koguvarede tulutase (ROA), %	-0.03 0.05
6	Puhas intressimarginaal (NIM), % / Grupi aruandes NIM peab olema 0 (null)	1.91 0.0
7	Puhaskasum aktsia kohta (EPS), krooni	-0.27 0.60
8	Hinnavahe (SPREAD), %	1.58 1.56

Laenude ja hoiuste jäägid**31.03.09**

milj. kr.

		PANK	GRUPP
	Antud laenud		
1	Valitsus	2435.1	2835.5
2	Krediitiasutused ja keskpangad	9919.7	9921.6
3	Muud finantsettevõtjad	360.6	14.1
4	Äriühingud	25371.8	34419.9
5	Eraisikud	28970.2	30690.8
6	Mittetulundusühingud	834.6	878.5
	Kaasatud nõudmiseni ja üleööhoiused		
7	Valitsus	2567.2	2567.2
8	Krediitiasutused ja keskpangad	1684.3	1684.3
9	Muud finantsettevõtjad	1394.9	650.2
10	Äriühingud	8887.4	8815.0
11	Eraisikud	6169.4	6169.4
12	Mittetulundusühingud	540.2	540.2
	Muud kaasatud hoiused		
13	Valitsus	1310.1	1310.1
14	Krediitiasutused ja keskpangad	21769.5	31541.7
15	Muud finantsettevõtjad	1215.9	517.5
16	Äriühingud	4485.8	4485.8
17	Eraisikud	7713.2	7713.2
18	Mittetulundusühingud	235.1	235.1