

AS SEB Pank Grupp

2008. a. III 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.	III kvartali tähtsündmused_____	5
3.	Kapitali adekvaatus_____	6
4.	Riskikontsentratsioon_____	8
5.	Suhtarvud_____	8
II.	Konsolideeritud raamatupidamise aruanne _____	9
1.	Konsolideeritud bilanss_____	9
2.	Konsolideeritud kasumiaruanne_____	10
3.	Konsolideeritud rahavoo aruanne_____	11
4.	Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne_____	12
5.	Bilansivälised tehingud_____	13
Lisa 1	Raamatupidamisarvestuse põhimõtted_____	14
Lisa 2	Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes_____	15
Lisa 3	Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes_____	16
Lisa 4	Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud_____	17
Lisa 5	Allahindlused_____	17
Lisa 6	Intressitulu_____	17
Lisa 7	Intressikulu_____	17
Lisa 8	Komisjoni- ja teenustasutulu_____	18
Lisa 9	Komisjoni- ja teenustasukulu_____	18
Lisa 10	Laenukahjumid_____	18
Lisa 11	Seotud osapooled_____	19
Lisa 12	Kasum ärisegmentide lõikes_____	20

Juhatuse deklaratsioon

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

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

AS SEB Pank Grupi 2008.a. III 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 III kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Ahti Asmann
Juhatuse esimees

I. Sissejuhatus - üldinformatsioon

1. Krediitiasutuse 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	30.09.2008
Aruandeperiood	01.01.2008 - 30.09.2008
Aruande valuuta ja ühikud	Eesti kroon (EEK), miljonites kroonides

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

30.09.08

Ärinimi	Register	Registree- rimis- kuupäev	Aadress	Põhitegevusala	Osalus (%)	Soetus- maksu- mused (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%	-
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 ajatepliteenused	25.0%	15.1
OÜ TietoEnator Support **	11065244	30.08.2004	Tallinn, Roosikrantsi 11	IT konsulteerimine, programmeerimine	20.0%	0.6
						196.6

Kõik ettevõtted on registreeritud 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 häälte 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.

Juunis müüdi Vene äriühing JSC SEB Leasing, mis SEB grupi siseselt viidi SEB AB otsealluvusse. Samuti müüdi juunis osalus Pankade kaardikeskus AS-is.

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

2. III kvartali tähtsündmused

SEB kliendibaas täienes kolmandas kvartalis 5 700 uue kliendi võrra.

Finantsinspeksioon tunnustas SEB krediidi- ja operatsiooniriski kapitalinõude arvutamise põhimõtteid, hinnates need Basel II nõuetele vastavateks.

SEB on sellel aastal suurendanud III samba pensionifondide turuosa klientide arvu arvestades 2 protsendi võrra.

SEB erakliendid on kevadel turule toodud arvelduspaketid hästi vastu võtnud. Tänu sellel uudsele igapäevapanganduse lahendusele on pank saanud juurde palju uusi aktiivseid kliente. Paketipõhine hinnastamine on muutnud pangateenused lihtsamaks ning seeläbi on tõusnud klientide rahulolu. Septembri lõpu seisuga kasutas paketipõhist hinnastamist 32 000 SEB klienti.

Alates septembrist pakub SEB klientidele võimalust sõlmida Pensioniplaani leping, millega pank võtab kohustuse jälgida regulaarselt kliendi pensionivara kogumist. SEB Pensioniplaan on esimene omalaadne toode Eestis, võimaldades tihendada kliendi ja panga koostööd pensionivara kogumisel. Ainuüksi esimese kuuga liitus uue kontseptsiooniga üle 2 200 klienti.

Euromoney tunnustas SEB Enskildat kui juhtivat investeerimispanka Balti riikides, tunnustades panka parima väärtpaperivahendaja tiitliga Eestis. Ajakiri juhtis tähelepanu panga rollile erakordsetes ja innovatiivsetes tehingutes, nagu Arco Vara esmaemissioon 2007. aasta juunis ja Baltikumi esimese põllumajandussektori ettevõttena Trigon Agri aktsiate noteerimist. Oma kokkuvõttes ütles Euromoney, et "Eesti IPO-turul tegutsevast kolmest pangast – SEB Enskilda, Suprema ja Unicredit – on esimene selgelt turu liider."

AS SEB Panga Grupi täna enam kui 792 400 klienti teenindab üle 1780 töötaja. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 60 pangakontorit, 182 online-postkontorit, 347 pangaautomaati ning 5987 POS-terminali. Kasutusel on üle 482 500 deebet- ja krediitkaardi. Lisaks kasutab üle 67 protsendi klientidest U-Neti ja U-Net Business'i teenuseid.

3. Kapitali adekvaatus (miljonites kroonides)	Basel II*	Basel I	Basel I
	reeglid	reeglid	reeglid
KAPITALIBAAS	30.09.08	31.12.07	30.09.07
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	665.6	665.6	665.6
Ülekurss	1,346.7	1,346.6	1,346.6
Kasumi arvel moodustatud reservid	304.8	321.5	325.2
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	5,571.0	5,739.3	3,712.8
Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiate ja osade eelmiste perioodide realiseerimata kasum (miinusega)	-3.6	-	-
Realiseerimata valuutakursivahed	0.0	-0.8	-0.2
Immateriaalne põhivara	-390.5	-392.9	-389.0
Esimese taseme omavahendite summa	7,494.0	7,679.3	5,661.0
Allutatud kohustused	2,613.0	2,613.0	2,613.0
Müügivalmis finantsinstrumendid	1.8	-	-
Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiate ja osade realiseerimata kasumi osa	1.6	-	-
Oodatavat kahju ületavad allahindlused ja korrigeerimised	5.9	-	-
Teise taseme omavahendite summa	2,622.3	2,613.0	2,613.0
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	10,082.7	10,288.7	8,270.4

KAPITALINÕUDED	Basel II*	Basel I	Basel I
	reeglid	reeglid	reeglid
30.09.08	31.12.07	30.09.07	
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	21.3		
Regionaal- ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	79.4		
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud standardmeetodil	2.2		
Jaenõuded standardmeetodil	308.5		
Viivituses nõuded standardmeetodil	3.8		
Investeeringufondide aktsiad ja osakud standardmeetodil	6.0		
Muud varad standardmeetodil	99.6		
Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused sisereitingute meetodil	13.7		
Muud äriühingud sisereitingute meetodil	2,742.8		
Jaenõuded sisereitingute meetodil	699.7		
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku (Basel I puhul riskiga kaalutud varad)	3,977.0	76,562.3	74,609.1
Välisvaluutariski kapitalinõue	0.0		
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	29.8		
Aktsiapositsioonirisk kapitalinõue	10.3		
Operatsioonirisk täiustatud mõõtmismudelite meetodil	143.9		
Kapitalinõuded kokku	4,161.1		
Üleminekuperioodi omavahendite miinimum sisereitingute täiustatud mõõtmismudelite meetodil	6,721.3		
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	6,721.3	76,608.3	74,646.9

*Basel II arvutused on tehtud Grupi kohta ilma AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuseta, 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
	30.09.08	31.12.07	30.09.07
Kapitali adekvaatus (%)	15.00	13.20	10.98
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	11.10	9.85	7.51
Tier 2 kapitali suhtarv (%)	3.90	3.35	3.47

KONSOLIDEERIMISGRUPI LIIKMED, KES ON KAPITALI ADEKVAATSUSE ARVUTAMISEL KAASATUD

AS SEB Pank
AS SEB Liising
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. Ajavahemikul 01.01.2008 - 30.06.2008 kasutas SEB Pank Grupp krediidi- ja tururiski arvutamisel standardmeetodit ning operatsiooniriski arvutamisel baasmeetodit. 1. juulist 2008, pärast vastavate lubade saamist järelevalveorganitelt, alustas SEB Pank Grupp sisereitingute meetodi kasutamist krediidiriski raporteerimiseks ja täiustatud mõõtmismudelite kasutamist operatsiooniriski raporteerimiseks Basel II järgi.

4. Riskikontsentratsioon

	30.09.08	31.12.07	30.09.07
Nõuded krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute vastu kokku, milj.kr.	15.5	18.5	6.8
Krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.15	0.19	0.08
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku, milj.kr.	2,448.4	1,894.3	2,083.0
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	24.29	19.97	25.19
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv, tükkides	2	2	2

5. Suhtarvud

	30.09.08	31.12.07	30.09.07
Puhaskasum, milj.kr.	690.7	2,026.5	1,222.4
Keskmine omakapital, milj.kr.	8,424.7	7,076.9	6,681.1
Omakapitali tulukus (ROE), %	10.93	28.64	24.40
Varad, keskmine, milj.kr.	87,084.1	79,553.0	77,401.3
Vara tulukus (ROA), %	1.06	2.55	2.11
Puhas intressikasum ilma tuletisinstrumentideta, milj.kr.	1,393.0	1,601.7	1,153.5
Intressitootvad varad, keskmine, milj.kr.	81,889.2	74,606.4	72,795.3
Puhas intressimarginaal (NIM), %	2.27	2.15	2.11
Kulude ja tulude suhe, %	41.9	39.2	38.6
Allahinnatud mitteteenivad laenud / Laenuportfell, %	1.79	0.38	0.35

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)

	30.09.08	31.12.07	30.09.07
VARAD			
Sularaha kassas	615.8	751.9	656.1
Nõuded keskpangale	5,259.2	4,192.5	2,540.9
Nõuded krediidiasutustele	4,960.0	5,436.8	4,469.9
Nõuded klientidele	71,384.5	71,989.0	69,349.9
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	358.4	527.1	276.6
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	1,320.9	1,461.8	2,991.7
Müügivalmis finantsvarad	66.4	66.2	66.0
Muu vara	1,492.9	3,120.2	2,906.6
Edasilükkunud tulumaksu varad	0.0	0.7	0.8
Investeeringud sidusettevõtjatesse	9.2	53.7	51.0
Immateriaalne põhivara	390.5	392.9	389.0
Materiaalne põhivara	155.3	162.2	153.1
VARAD KOKKU	86,013.1	88,155.0	83,851.6
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Võlgnevus krediidiasutustele	35,905.0	35,410.1	34,866.4
Võlgnevus klientidele	34,385.5	35,889.0	34,224.5
Valitsuse laenufondid ja välisabi fondid	115.7	144.0	153.4
Muud finantskohustused	2,991.5	4,770.3	3,627.9
Edasilükkunud tulumaksukohustus	0.0	4.2	3.5
Emiteeritud väärtpaberid	578.0	667.5	539.8
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	26.1	37.0	0.0
Eraldised	596.4	527.0	499.6
Allutatud kohustused	2,649.2	2,622.3	2,644.5
Kohustused kokku	77,247.4	80,071.4	76,559.6
Aksiakapital	665.6	665.6	665.6
Aažio	1,346.6	1,346.6	1,346.6
Reservid	328.4	332.9	344.8
Realiseerimata kursivahed	0.0	-0.8	-0.2
Jaotamata kasum	6,425.1	5,739.3	4,935.2
Omakapital kokku	8,765.7	8,083.6	7,292.0
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	86,013.1	88,155.0	83,851.6

2. Konsolideeritud kasumiaruanne

(miljonites kroonides)

	2008	2007
	9 kuud	9 kuud
Intressitulu	3,739.7	2,972.7
Intressikulu	-2,346.7	-1,819.1
Neto intressitulu	1,393.0	1,153.6
Komisjoni- ja teenustasutulu	828.3	920.0
Komisjoni- ja teenustasukulu	-245.4	-297.2
Neto teenustasutulu	582.9	622.8
Netotulu valuutatehingutelt	99.7	115.2
Netotulu kauplemisest ja soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvaradelt	-36.3	72.7
Tulu kindlustustegevusest	1.9	61.3
Dividenditulu	0.7	0.6
Netotulu investeerimistegevusest	148.8	8.8
Kasum sidusettevõtete kapitaliosalusest	1.7	8.0
Muud tegevustulud	101.6	31.7
Personalikulud	-510.7	-514.8
Muud tegevuskulud	-401.2	-241.1
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum, amortisatsioon ja väärtuse muutus	-48.6	-45.4
Kasum enne laenukahjumeid	1,333.5	1,273.4
Laenukahjumid	-639.2	-39.0
Kasum enne tulumaksu	694.3	1,234.4
Tulumaks	-3.6	-12.0
Puhaskasum	690.7	1,222.4

3. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites kroonides)

	30.09.08	30.09.07
I. Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	3,450.5	2,706.6
Makstud intressid	-1,782.7	-1,371.2
Saadud dividendid	0.7	0.6
Saadud teenustasu	828.3	920.0
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	91.3	-18.5
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-880.4	-737.6
Makstud tulumaks	-3.6	-12.0
Ümberhindamise korrigeerimised	5.2	-0.3
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	1,709.3	1,487.6
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Tähtajalised nõuded pankadele	1,551.1	-1,284.2
Laenuid ja nõuded klientidele	-220.2	-9,194.2
Muud varad	794.7	-19.7
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Võlgnevused krediidiasutustele	-717.0	8,915.3
Võlgnevused klientidele	-1,509.8	1,324.1
Muud võlgnevused ja valitsuse laenufondid	-28.2	39.1
Muud kohustused	-1,025.2	-51.0
Rahavood äritegevusest	554.7	1,217.0
II. Rahavood investeerimistegevusest		
Investeeringusportfelli väärtpaberite muutus, suurenemine-/vähenemine+	287.2	-293.9
Laekumine sidusettevõtete müügist ja likvideerimisest	46.2	0.0
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-42.8	-63.5
Laekumine kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara müügist	3.5	3.7
Rahavood investeerimistegevusest	294.1	-353.7
III. Rahavood finantseerimistegevusest		
Laekumine võlakirjade emiteerimisest	229.9	374.9
Võlakirjade tagasiost (kustutamine)	-352.3	-153.8
Allutatud laenuid saamine	0.0	782.3
Netorahavood finantseerimistegevusest	-122.4	1,003.4
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	726.4	1,866.7
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	10,219.9	7,601.5
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	3.0	6.6
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	10,949.3	9,474.8
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:		
Kassa	615.8	656.1
Nõuded keskpangale	5,246.0	2,529.7
Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes	4,941.3	4,411.1
Väärtpaberite kauplemis- ja likviidsusportfell	146.2	1,877.9
Kokku	10,949.3	9,474.8

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 30.09.08
Aktsiakapital	665.6					665.6
Ülekurss (Aazio)	1,346.6					1,346.6
Üldine pangandusreserv	298.5					298.5
Ümberhindluse reserv	11.4				-7.4	4.0
Reservkapital	23.0				2.9	25.9
Realiseerimata kursivahed	-0.8			0.8		0.0
Jaotamata kasum	5,739.3	-9.4	690.7		4.5	6,425.1
Omakapital kokku	8,083.6	-9.4	690.7	0.8	0.0	8,765.7

	Jääk aasta alguses 31.12.06	Väärt- paberite ümber- hindlus	Aruande- perioodi kasum	Välistütar- ettevõtete konsoli- deerimine	Reserv- kapital	Jääk perioodi lõpus 30.09.07
Aktsiakapital	665.6					665.6
Ülekurss (Aazio)	1,346.6					1,346.6
Üldine pangandusreserv	298.5					298.5
Ümberhindluse reserv	19.8				-0.2	19.6
Reservkapital	19.7				7.0	26.7
Realiseerimata kursivahed	0.1			-0.3		-0.2
Jaotamata kasum	3,719.9	-0.3	1,222.4		-6.8	4,935.2
Omakapital kokku	6,070.2	-0.3	1,222.4	-0.3	0.0	7,292.0

5. Bilansivälised tehingud
 (miljonites kroonides)

30.09.08

	Nõuded	Õiglane väärtus	Kohus- tused	Õiglane väärtus
1. Tühistamatud tehingud	940.4	-	10,964.1	-
1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	657.6	-	4,411.0	-
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	<i>625.9</i>	-	<i>1,646.8</i>	-
1.2. Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	282.8	-	6,552.1	-
1.3. Muud tühistamatud tehingud	0.0	-	1.0	-
2. Tuletisväärtpaberid	12,575.1	212.2	12,498.2	199.6
2.1. Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	7,890.4	79.1	7,866.2	52.6
2.2. Intressimääruga seotud tuletisväärtpaberid	3,027.9	82.9	3,027.6	82.8
2.3. Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	1,656.8	50.2	1,604.4	64.2
<i>s.h. optsioonid</i>	<i>625.9</i>	<i>50.2</i>	<i>0.0</i>	<i>64.2</i>

Lisa 1

RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED

AS SEB Pank kontserni (grupp) 2008.a. III 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. III 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)

30.09.08	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	2.8	4,695.2	35.3	208.3	0.0	4,941.6	37,842.1	4,146.3
Eesti	5,793.8	12.5	70,811.8	827.5	1,758.9	79,204.5	34,575.3	18,401.3
Suurbritannia	1.5	7.5	43.2	1.7	0.2	54.1	1,688.2	90.5
Saksamaa	0.0	7.5	30.7	39.9	0.7	78.8	409.1	107.5
Venamaa	6.7	32.4	17.3	78.3	0.0	134.7	318.5	1.0
USA	13.7	52.2	26.4	11.8	0.6	104.7	285.0	0.5
Soome	0.0	1.9	293.9	37.2	1.1	334.1	141.9	229.1
Leedu	2.8	6.8	0.7	26.5	0.5	37.3	49.5	5.8
Läti	6.1	48.5	17.1	21.5	0.0	93.2	27.0	59.5
Kanada	0.8	0.7	0.0	0.0	0.0	1.5	14.0	0.0
Luxembourg	0.0	2.9	10.4	177.2	5.1	195.6	8.2	0.0
Holland	0.0	0.2	10.1	54.2	0.0	64.5	4.2	0.0
Jaapan	0.5	34.4	0.0	2.2	0.0	37.1	1.1	0.0
Muu Lääne-Euroopa	5.6	17.7	47.5	157.0	1.6	229.4	760.1	374.0
Muu Ida-Euroopa	3.3	35.0	0.6	44.4	0.0	83.3	67.1	31.2
Muud riigid	37.4	4.6	39.5	67.2	270.0	418.7	1,056.1	15.6
KOKKU	5,875.0	4,960.0	71,384.5	1,754.9	2,038.7	86,013.1	77,247.4	23,462.3

Tingimuslikud kohustused sisaldavad garantiisid ja pante, laenukohustusi, forwardeid, 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)

30.09.08	Bilansilised võlakohustused		
	Sularaha ja laenud keskpankale, krediidi-asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	Tingimuslikud kohustused
Majandussektor			
Kinnisvara	11,646.5	812.4	2,409.0
Rahandus	10,853.2	262.3	7,061.4
Hulgi- ja ekaubandus	5,912.1	48.8	2,472.7
Tööstus	5,750.0	45.9	1,649.8
Veondus, laondus	3,749.0	40.5	1,726.1
Energeetika, gaasi, auruvarustus	2,734.5	0.0	1,372.3
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	2,267.2	4.1	151.5
Avalik haldus ja riigikaitse	1,518.5	4.2	558.9
Ehitus	1,461.3	30.6	2,002.5
Majutus ja toitlustus	1,221.6	6.8	69.0
Tervishoid ja sotsiaaltöö	963.0	0.0	118.8
Haldus- ja abitegevused	747.9	56.8	203.9
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	621.3	1.1	43.1
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	381.4	0.0	183.5
Info ja side	339.0	29.6	106.1
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	333.6	0.0	82.9
Haridus	304.6	0.0	154.3
Mäetööstus	55.5	19.4	2.5
Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus	1,069.1	177.5	56.5
Eksterritoriaalsed organisatsioonid	0.2	2.8	0.4
Eraisik, sh FIE	31,272.8	3.7	3,037.1
Tuletisväärtpaberid	0.0	208.4	0.0
Allahindlused	-982.8	-	-
KOKKU	82,219.5	1,754.9	23,462.3

Tingimuslikud kohustused sisaldavad garantiisid ja pante, laenukohustusi, forwardeid, 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)

30.09.08

Nõue:	Tähtajast möödunud:			Kokku
	kuni 30 kalendri-päeva	30 kuni 60 kalendri-päeva	üle 60 kalendri-päeva	
Laenud	2,338.9	535.8	1,998.2	4,872.8
Muud nõuded	0.0	1.0	1.8	2.8
Kokku	2,338.9	536.8	2,000.0	4,875.6

Tabelis on esitatud tähtajaks tasumata nõuete jääkväärtus (bruto).

Lisa 5**Allahindlused**

(miljonites kroonides)

	30.09.08	30.09.07
Algjääk 1. jaanuaril	345.9	235.6
Tehtud uusi allahindlusi	918.8	55.4
Allahindluste vähendamine	-274.0	-11.6
Mahakantud laenud	-9.2	-32.9
Valuutakursi muutus	1.3	-2.8
Lõppjääk 30. septembril	982.8	243.7
Mahakantud laenudest tagasitulnud osa	6.6	4.0

Lisa 6**Intressitulu**

(miljonites kroonides)

	2008 9 kuud	2007 9 kuud
Laenudelt	3,004.8	2,257.7
Lüüsing	591.2	519.2
Deposiitidelt teistes pankades	137.2	107.8
Fikseeritud tulumääruga väärtpaberitelt	6.5	88.0
	3,739.7	2,972.7

Lisa 7**Intressikulu**

(miljonites kroonides)

	2008 9 kuud	2007 9 kuud
Teiste pankade vahenditele	-1,279.5	-1,015.7
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	-494.0	-374.7
Nõudmiseni hoiustele	-430.9	-333.9
Allutatud võlakohustustele	-110.8	-79.2
Emiteeritud võlakirjadele	-27.1	-11.6
Valitsuse ja välisabi fondidele	-4.2	-3.9
Muud	-0.2	-0.1
	-2,346.7	-1,819.1

Lisa 8**Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites kroonides)

	2008	2007
	9 kuud	9 kuud
Pangakaartide teenustelt	290.5	277.1
Väärtpaberiturutehingutelt	160.9	172.5
Krediidilepingud *	121.7	162.9
Ülekandetasud	97.7	90.7
Varakindlustuse vahendustasud	35.6	32.3
Emissioonide korraldamistasud	34.9	97.8
Tulud liisinglepingutelt	34.2	38.6
Muudelt teenustelt	20.3	16.7
Elektrooniliste kanalite tulu	12.7	11.1
Sularaha käsitlemise tulu	10.0	12.2
Muud arveldustasud	9.8	8.1
	828.3	920.0

*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
	9 kuud	9 kuud
Pangakaartide teenustele	-133.7	-141.4
Väärtpaberiturutehingutele	-31.2	-30.6
Kulud liisinglepingutelt	-26.7	-31.5
Inkassatsioonitasud	-19.7	-18.6
Ülekandetasud	-13.5	-13.2
Muudele teenustele	-11.3	-10.2
Elektrooniliste kanalite kulu	-8.4	-9.1
Ettevõtete rahanduse kulud	-0.9	-42.6
	-245.4	-297.2

Lisa 10**Laenukahjumid**

(miljonites kroonides)

	2008	2007
	9 kuud	9 kuud
Nõuded klientidele allahindlus	-638.2	-39.8
tehtud uusi laenu allahindlusi	-918.8	-55.4
laekunud mahakantud laenudelt	6.6	4.0
allahindluste vähendamine (+), suurendamine (-)	274.0	11.6
Müügiototel vara	-1.0	0.8
ümberrhindlus	-2.9	-0.3
realiseerimiskasum / -kahjum	1.9	1.1
	-639.2	-39.0

Lisa 11**Seotud osapooled**

(miljonites kroonides)

	<u>30.09.08</u>	<u>30.09.07</u>
Nõuded krediidiasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele.	14.7	6.6
Tingimuslikud kohustused krediidiasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele (kasutamata arvelduslaenud ja krediidikaartide limiidid, väljamaksmata laenud).	-0.8	-0.2
Krediidiasutuse juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse juhi ning nende lähikondlaste, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingute hoiused.	-11.6	-6.4
Nõuded emaettevõtjale	4,781.0	2,709.0
Kohustused emaettevõtjale	-37,721.0	-36,431.0
s.h. allutatud kohustused	-2,613.0	-2,613.0
Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale	973.0	1,363.0
Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale	-993.0	-1,344.0
Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	126.0	82.0
Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	-81.0	-324.0
Tingimuslikud nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	7.0	7.0
Tingimuslikud kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	-7.0	-7.0

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

Seotud osapooled on:

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

Lisa 12**Kasum ärisegmentide lõikes****30.09.08**

(miljonites kroonides)

	Ettevõtete pangandus	Jae- pangandus	Muu	Elimineerimised	Grupp
Neto intressitulu	25.6	1,138.3	220.3	8.8	1,393.0
s.h. sisemine	-84.2	-450.2	525.6		
s.h. väline	109.8	1,588.5	-305.3		
Neto teenustasutulu	112.8	422.5	54.9	-7.3	582.9
s.h. sisemine	-62.1	111.4	-42.0		
s.h. väline	174.9	311.1	96.9		
Netofinantstulu *	18.6	43.3	0.1	1.4	63.4
s.h. sisemine	-43.1	41.7	-0.1		
s.h. väline	61.7	1.6	0.2		
Tulu kindlustustegevusest	0.0	0.0	11.2	-9.3	1.9
s.h. sisemine	0.0	0.0	9.3		
s.h. väline	0.0	0.0	1.9		
Muud tegevustulud	0.9	110.0	268.7	-126.8	252.8
s.h. sisemine	0.0	6.3	120.5		
s.h. väline	0.9	103.7	148.2		
Tulud kokku	157.9	1,714.1	555.2	-133.2	2,294.0
s.h. sisemine	-189.4	-290.8	613.3		
s.h. väline	347.3	2,004.9	-58.1		
Muud tegevuskulud	-88.2	-679.4	-277.5	133.2	-911.9
s.h. sisemine	34.1	-270.2	103.0		
s.h. väline	-122.3	-409.2	-380.5		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum, amortisatsioon ja väärtuse muutus	-2.0	-24.0	-22.6		-48.6
Kulud kokku	-90.2	-703.4	-300.1	133.2	-960.5
s.h. sisemine	34.1	-270.2	103.0		
s.h. väline	-124.3	-433.2	-403.1		
Laenukahjumid	-0.2	-639.0	0.0		-639.2
s.h. sisemine	100.3	-100.3	0.0		
s.h. väline	-100.5	-538.7	0.0		
Kasum enne tulumaksu	67.5	371.7	255.1		694.3
s.h. sisemine	-55.0	-661.3	716.3		
s.h. väline	122.5	1,033.0	-461.2		
Tulumaks	0.0	0.0	-3.6		-3.6
Puhaskasum	67.5	371.7	251.5		690.7

*Netofinantstulu = Netotulu valuutatehingutelt + Netotulu kauplemisest ja soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt