

AS SEB Pank Grupp

2008. a. II 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. II kvartali tähtsündmused_____	5
3. Kapitali adekvaatsus_____	6
4. Riskikontsentratsioon_____	8
5. Suhtarvud_____	8
III. 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 Tähtajaks 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

Juhatuse deklaratsioon

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

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

AS SEB Pank Grupi 2008.a. II 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 tütarettevõtjad on jätkuvalt tegutsevad äriühingud.

2008. aasta II 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 kodulehekülg	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	30.06.2008
Aruandeperiood	01.01.2008 - 30.06.2008
Aruande valuuta ja ühikud	Eesti kroon (EEK), miljonites kroonides

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

30.06.08

Äriniimi	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%	-
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
						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 investeeringute 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.

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. II kvartali tähtsündmused

AS SEB Pank sai esimesena Eestis Finantsinspeksioonilt loa rakendada Basel II nõuetele vastavaid uusi meetodeid krediidi- ja operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel.

SEB viis koos teiste suuremate pankadega teises kvartalis lõpule Pankade kaardikeskus AS-i (PKK) müügi Skandinaavia juhtivale kaarditehingute vahendajale Northern European Transaction Services (NETS).

TNS Emori poolt aprillis läbi viidud ettevõtete maineuuring paigutas SEB brändi kolmandale kohale Eestis. Tegemist on SEB kõrgeima kohaga kaheksa aasta jooksul, mil uuringut on läbi viidud. Uuringus osales 66 ettevõtet.

Maksuametile esitati tänavu 488 383 elektroonilist tuludeklaratsiooni, neist 24,7 protsenti edastati SEB U-Neti vahendusel. Kokku deklareeris E-maksuametile SEB internetipanga U-Net vahendusel tänavu tulu 120 592 inimest, mis on ligi viisteist protsenti ja 15 531 inimest enam kui aasta eest.

Alates 14. aprillist saavad eraisikud paigutada oma sääste uudsesse ja Euroopas väga populaarsete garantiifondi - SEB Guarantee Fund 80.

SEB maksis aprillis välja SEB investeerimishoiuse "Uus Euroopa", mille suurim intress küündis 72,89 protsendini.

Alates maikuust pakub SEB klientidele võimalust valida igapäevapanganduse teenustasude asemel kuumaksuga arvelduspakett, millega on klientidele olulisemad pangateenused tasuta. Pakkumine on olnud atraktiivne ja klientide reaktsioon positiivne - esimese kahe kuuga on uue paketi võtnud üle 15 000 klienti, kellest pooled on uued SEB igapäevapanganduse kliendid.

1. juunil, lastekaitsepäeval, algas järjekordne SEB Heategevusfondi heategevuslik kampaania „Toeta lapsi, kellest vanemad ei hooli!“, mille käigus kogutavate vahenditega toetatakse laste varjupaikasid ja turvakodusid Eestis. Kampaania kestab kolmanda kvartali keskpaigani.

AS SEB Pank Grupi täna enam kui 786 700 klienti teenindab üle 1800 töötaja. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 66 pangakontorit, 183 online-postkontorit, 363 pangaautomaati ning 5916 POS-terminali. Kasutusel on üle 477 800 deebet- ja krediitkaardi. Lisaks kasutab ligi 67 protsenti klientidest U-Neti ja U-Net Business'i teenuseid.

3. Kapitali adekvaatsus

	Basel II* reeglid	Basel I reeglid	Basel I reeglid
	30.06.08	31.12.07	30.06.07
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	5,571.0	5,739.3	3,712.8
Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiate ja osade eelmiste perioodide realiseerimata kasum (miinusega)	-3.8	-	-
Realiseerimata valuutakursivahed	0.0	-0.8	0.1
Immateriaalne põhivara	-391.5	-392.9	-390.2
Esimese taseme omavahendite summa	7,492.8	7,679.3	5,660.1
Allutatud kohustused	2,613.0	2,613.0	2,613.0
Müügivalmis finantsinstrumendid	3.7	-	-
Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiate ja osade realiseerimata kasumi osa	1.7	-	-
Teise taseme omavahendite summa	2,618.4	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	10,077.6	10,288.7	8,269.5

	Basel II* reeglid	Basel I reeglid	Basel I reeglid
	30.06.08	31.12.07	30.06.07
KAPITALINÕUDED			
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	21.1		
Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused standardmeetodi	295.2		
Äriühingud standardmeetodil	3,756.6		
Jae- ja kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	2,422.4		
Muud varad standardmeetodil	261.2		
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku (Basel I - riskiga kaalutud varad)	6,756.5	76,562.3	72,205.3
Välisvaluutariski kapitalinõue	0.0		
Kaubariski kapitalinõue	0.0		
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	37.6		
Aktsiapositsioonirisk kapitalinõue	8.9		
Operatsioonirisk baasmeetodil	326.9		
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	7,130.0	76,608.3	72,247.6

*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
	30.06.08	31.12.07	30.06.07
Kapitali adekvaatsus (%)	14.13	13.20	11.32
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	10.46	9.85	7.75
Tier 2 kapitali suhtarv (%)	3.67	3.35	3.58

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. Alates 2008.a. 1. jaanuarist on SEB Pank Grupp kasutanud krediidi- ja tururiski arvutamisel standardmeetodit ning operatsiooniriski arvutamisel baasmeetodit. AS SEB Pangal on luba täiustatud mõõtmismudelite kasutamiseks krediidi- ja operatsiooniriski raporteerimiseks Basel II järgi alates juulist 2008.

4. Riskikontsentratsioon

	30.06.08	31.12.07	30.06.07
Nõuded krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute vastu kokku, milj.kr.	15.2	18.5	10.8
Krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.15	0.19	0.13
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku, milj.kr.	2,368.8	1894.3	2837.6
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	23.51	19.97	34.31
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv, tükki	2	2	3

5. Suhtarvud

	30.06.08	31.12.07	30.06.07
Puhaskasum, milj.kr.	311.9	2,026.5	812.7
Keskmine omakapital, milj.kr.	8,237.4	7,076.9	6,477.5
Omakapitali tulukus (ROE), %	7.57	28.64	25.09
Varad, keskmine, milj.kr.	87,427.7	79,553.0	76,727.6
Vara tulukus (ROA), %	0.71	2.55	2.12
Puhas intressikasum ilma tuletisinstrumentideta, milj.kr.	902.3	1,601.7	743.1
Intressitootvad varad, keskmine, milj.kr.	81,616.4	74,606.4	71,769.0
Puhas intressimarginaal (NIM), %	2.21	2.15	2.07
Kulude ja tulude suhe, %	41.1	39.2	38.9
Allahinnatud mitteteenivad laenud / Laenuportfell, %	1.64	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)

	30.06.08	31.12.07	30.06.07
VARAD			
Sularaha kassas	660.3	751.9	608.2
Nõuded keskpangale	3,837.6	4,192.5	2,706.1
Nõuded krediidiasutustele	5,638.6	5,436.8	2,380.3
Nõuded klientidele	71,543.0	71,989.0	67,144.6
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	435.9	527.1	290.1
Finantsvarad õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande	1,389.7	1,461.8	4,766.4
Müügivalmis finantsvarad	63.0	66.2	67.3
Muu vara	2,566.9	3,120.2	3,958.8
Edasilükkunud tulumaksu varad	0.0	0.7	1.5
Investeeringud sidusettevõtjatesse	9.3	53.7	47.7
Immateriaalne põhivara	391.5	392.9	390.2
Materiaalne põhivara	164.5	162.2	143.0
VARAD KOKKU	86,700.3	88,155.0	82,504.2
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Võlgnevus krediidiasutustele	35,360.5	35,410.1	32,853.6
Võlgnevus klientidele	35,058.9	35,889.0	33,898.9
Valitsuse laenufondid ja välisabi fondid	124.3	144.0	153.3
Muud finantskohustused	3,967.6	4,770.3	5,145.3
Edasilükkunud tulumaksukohustus	0.0	4.2	1.7
Emiteeritud väärtpaberid	570.2	667.5	483.2
Finantskohustused õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande	26.7	37.0	0.0
Eraldised	578.3	527.0	470.6
Allutatud kohustused	2,622.5	2,622.3	2,613.0
Kohustused kokku	78,309.0	80,071.4	75,619.6
Aktsiakapital	665.6	665.6	665.6
Aažio	1,346.6	1,346.6	1,346.6
Reservid	332.7	332.9	346.8
Realiseerimata kursivahed	0.0	-0.8	0.1
Jaotamata kasum	6,046.4	5,739.3	4,525.5
Omakapital kokku	8,391.3	8,083.6	6,884.6
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	86,700.3	88,155.0	82,504.2

2. Konsolideeritud kasumiaruanne

(miljonites kroonides)

	2008	2007
	6 kuud	6 kuud
Intressitulu	2,480.3	1,881.6
Intressikulu	-1,578.0	-1,138.5
Neto intressitulu	902.3	743.1
Komisjoni- ja teenustasutulu	578.9	630.7
Komisjoni- ja teenustasukulu	-168.3	-196.4
Neto teenustasutulu	410.6	434.3
Netotulu valuutatehingutelt	67.6	65.9
Netotulu kauplemisest ja soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt	-27.0	59.4
Tulu kindlustustegevusest	4.9	50.5
Dividenditulu	0.0	0.6
Netotulu investeerimistegevusest	148.5	8.8
Kasum sidusettevõtete kapitaliosalusest	1.8	4.8
Muud tegevustulud	68.3	26.1
Personalikulud	-344.1	-345.5
Muud tegevuskulud	-271.5	-166.6
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum, amortisatsioon ja väärtuse muutus	-32.1	-30.3
Kasum enne laenukahjumeid	929.3	851.1
Laenukahjumid	-613.8	-31.6
Kasum enne tulumaksu	315.5	819.5
Tulumaks	-3.6	-6.8
Puhaskasum	311.9	812.7

3. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites kroonides)

	30.06.08	30.06.07
I. Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	2,197.6	1,647.0
Makstud intressid	-1,065.1	-774.3
Saadud dividendid	0.0	0.6
Saadud teenustasu	578.9	630.7
Neto väärtpaperitulud ja muud tegevustulud	-11.5	-0.9
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-598.0	-500.0
Makstud tulumaks	-3.6	-6.8
Ümberhindamise korrigeerimised	-10.9	1.8
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	1,087.4	998.1
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Tähtajalised nõuded pankadele	645.1	-2,700.5
Laenud ja nõuded klientidele	-219.3	-7,217.9
Muud varad	494.5	-22.1
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Võlgnevused krediidiasutustele	-388.7	8,379.3
Võlgnevused klientidele	-830.6	1,103.1
Muud võlgnevused ja valitsuse laenufondid	-19.7	39.0
Muud kohustused	-929.0	-103.0
Rahavood äritegevusest	-160.3	476.0
II. Rahavood investeerimistegevusest		
Investeeringusportfelli väärtpaperite muutus suurenemine-/vähenemine+	235.0	-230.6
Laekumine sidusettevõtete müügist ja likvideerimisest	46.2	0.0
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-35.0	-34.8
Laekumine kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara müügist	2.0	3.0
Rahavood investeerimistegevusest	248.2	-262.5
III. Rahavood finantseerimistegevusest		
Laekumine võlakirjade emiteerimisest	229.9	374.9
Võlakirjade tagasiost (kustutamine)	-331.3	-201.0
Allutatud laenude saamine	0.0	782.3
Netorahavood finantseerimistegevusest	-101.4	956.2
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-13.5	1,169.7
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	10,219.9	7,601.5
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	-10.2	2.3
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	10,196.2	8,773.5
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:		
Kassa	660.3	608.2
Nõuded keskpangale	3,824.6	2,706.1
Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes	5,518.9	1,735.1
Väärtpaperite kauplemis- ja likviidsusportfell	192.4	3,724.1
Kokku	10,196.2	8,773.5

4. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites kroonides)

	Jääk aasta alguses 31.12.07	Väärt- paberite ümber- hindlus	Aruande- perioodi kasum	Välistutar- ettevõtete konsoli- deerimine	Reserv- kapital	Jääk perioodi lõpus 30.06.08
Aktiivkapital	665.6					665.6
Ülekurss (Aazio)	1,346.6					1,346.6
Üldine pangandusreserv	298.5					298.5
Ümberhindluse reserv	11.4				-3.1	8.3
Reservkapital	23.0				2.9	25.9
Realiseerimata kursivahed	-0.8			0.8		0.0
Jaotamata kasum	5,739.3	-5.1	311.9		0.2	6,046.3
Omakapital kokku	8,083.6	-5.1	311.9	0.8	0.0	8,391.2

	Jääk aasta alguses 31.12.06	Väärt- paberite ümber- hindlus	Aruande- perioodi kasum	Välistutar- ettevõtete konsoli- deerimine	Reserv- kapital	Jääk perioodi lõpus 30.06.07
Aktiivkapital	665.6					665.6
Ülekurss (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			0.0		0.1
Jaotamata kasum	3,719.9	1.8	812.7		-8.8	4,525.6
Omakapital kokku	6,070.2	1.8	812.7	0.0	0.0	6,884.7

5. Bilansivälised tehingud**30.06.08**

(miljonites kroonides)

	Nõuded	Õiglane väärtus	Kohus- tused	Õiglane väärtus
1. Tühistamatud tehingud	1,110.5	-	11,211.7	-
1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud <i>s.h. finantsgarantiid</i>	661.4 625.9	-	4,140.8 1,645.7	-
1.2. Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	449.1	-	7,069.9	-
1.3. Muud tühistamatud tehingud	0.0	-	1.0	-
2. Tuletisväärtpaberid	9,986.8	243.6	9,975.1	269.5
2.1. Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	5,191.1	39.8	5,208.2	56.8
2.2. Intressimääruga seotud tuletisväärtpaberid	3,141.7	67.2	3,141.3	67.1
2.3. Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	1,654.0	136.6	1,625.6	145.5

Lisa 1

RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED

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

30.06.08	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	12.4	5,074.9	39.7	348.9	36.1	5,512.0	37,513.7	2,466.2
Eesti	4,387.5	8.3	70,903.1	806.2	2,433.5	78,538.6	35,622.4	18,213.6
Suurbritannia	2.2	32.8	44.3	9.4	0.0	88.7	1,540.3	30.9
USA	11.7	142.7	29.6	5.2	0.1	189.3	474.8	36.2
Saksamaa	0.0	13.7	44.9	40.6	0.0	99.2	357.7	96.3
Venamaa	6.6	102.0	21.9	89.1	0.0	219.6	310.9	1.2
Soome	0.0	0.6	294.9	46.1	0.0	341.6	138.5	15.9
Läti	5.7	52.3	47.7	22.4	0.0	128.1	137.4	6.6
Luxembourg	0.0	0.8	10.2	199.1	4.4	214.5	73.5	0.0
Leedu	2.3	31.4	0.7	29.0	0.1	63.5	47.7	13.5
Kanada	1.0	0.8	0.0	0.0	0.0	1.8	14.3	0.0
Holland	0.0	1.1	10.1	41.0	0.0	52.2	4.4	0.1
Jaapan	0.4	16.7	0.0	2.5	0.0	19.6	3.1	0.0
Muu Lääne-Euroopa	6.5	118.5	48.8	166.0	10.2	350.0	811.8	290.7
Muu Ida-Euroopa	3.5	41.8	0.6	46.6	0.2	92.7	24.9	0.2
Muud riigid	58.1	0.2	46.5	45.8	638.3	788.9	1,234.3	15.4
KOKKU	4,497.9	5,638.6	71,543.0	1,897.9	3,122.9	86,700.3	78,309.7	21,186.8

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

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

30.06.08	Bilansilised võlakohustused		
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi-asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	Tingimuslikud kohustused
Majandussektor			
Avalik haldus ja riigikaitse	1,618.9	4.5	457.8
Ehitus	1,512.4	45.5	1,957.8
Eksterr.organisatsioonid	0.1	4.7	0.5
Energeetika, gaasi, auruvarustus	2,367.6	0.0	1,845.6
Haldus- ja abitegevused	698.1	72.7	163.5
Haridus	157.8	0.0	69.8
Hulgi- jaekaubandus	6,374.8	68.7	2,337.1
Info ja side	344.6	36.7	96.7
Kinnisvara	11,611.1	822.9	2,570.9
Koduteenindus	0.0	0.0	0.0
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	597.1	0.2	49.5
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	397.6	0.0	109.1
Majutus ja toitlustus	1,374.2	9.7	77.8
Mäetööstus	56.6	39.5	4.2
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	2,194.9	0.5	185.1
Rahandus	10,152.6	260.6	4,808.4
Tervishoid ja sotsiaaltöö	881.8	0.0	93.8
Tööstus	5,893.5	60.0	1,645.8
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlu	361.7	0.0	84.1
Veondus, laondus	4,182.3	45.4	1,431.6
Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus	984.6	167.7	89.7
Eraisik, sh FIE	30,874.6	15.0	3,108.0
Tuletisväärtpaberid	0.0	243.6	0.0
Allahindlused	-957.4	-	-
KOKKU	81,679.5	1,897.9	21,186.8

Tingimuslikud kohustused sisaldavad garantiisid ja pante, laenukohustusi, forwardeid, swap-, optiooni- ja spot-tehinguid, intressideriivatiive, 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	2,206.5	525.3	1,584.3	4,316.1
Võlakirjad	0.0	0.0	0.0	0.0
Muud nõuded	0.0	0.9	1.6	2.5
Kokku	2,206.5	526.2	1,585.9	4,318.6

Tabelis on esitatud tähtajaks tasumata nõuete jääkväärtus (bruto).

Lisa 5**Allahindlused**

(miljonites kroonides)

	30.06.08	30.06.07
Algjääk 31. jaanuaril	345.9	235.6
Tehtud uusi allahindlusi	758.4	42.0
Allahindluste vähendamine	-141.8	-6.4
Mahakantud laenud	-1.5	-21.8
Valuutakursi muutus	-3.6	-1.1
Lõppjääk 30. juunil	957.4	248.3
Mahakantud laenudest tagasitulnud osa	2.6	3.1

Lisa 6**Intressitulu**

(miljonites kroonides)

	2008 6 kuud	2007 6 kuud
Laenudelt	1,975.3	1,407.4
Liising	412.4	328.3
Deposiitidelt teistes pankades	88.4	67.3
Fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	4.2	78.6
	2,480.3	1,881.6

Lisa 7**Intressikulu**

(miljonites kroonides)

	2008 6 kuud	2007 6 kuud
Teiste pankade vahenditele	-854.8	-663.3
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	-326.3	-225.5
Nõudmiseni hoiustele	-301.9	-202.0
Allutatud võlakohustustele	-72.6	-45.9
Emiteeritud võlakirjadele	-19.4	0.6
Valitsuse ja välisabi fondidele	-2.9	-2.3
Muud	-0.1	-0.1
	-1,578.0	-1,138.5

Lisa 8**Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites kroonides)

	2008	2007
	6 kuud	6 kuud
Pangakaartide teenustelt	196.0	178.0
Väärtpaberituru tehingutelt	108.2	114.9
Krediidilepingud *	95.9	111.8
Ülekandetasud	64.3	58.1
Tulud liisinglepingutelt	23.9	25.6
Varakindlustuse vahendustasud	24.2	21.7
Emissioonide korraldamistasud	32.1	88.2
Muudelt teenustelt	13.0	11.5
Elektrooniliste kanalite tulu	8.6	7.4
Sularaha käsitlemise tulu	6.6	8.0
Muud arveldustasud	6.1	5.5
	578.9	630.7

*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
	6 kuud	6 kuud
Pangakaartide teenustele	-92.8	-91.3
Kulud liisinglepingutelt	-18.6	-21.2
Väärtpaberituru tehingutele	-20.6	-19.6
Inkassatsioonitasud	-12.7	-11.9
Ülekandetasud	-9.1	-8.7
Muudele teenustele	-8.0	-6.4
Elektrooniliste kanalite kulu	-6.0	-5.9
Ettevõtete rahanduse kulud	-0.5	-31.4
	-168.3	-196.4

Lisa 10**Laenukahjumid**

(miljonites kroonides)

	2008	2007
	6 kuud	6 kuud
Nõuded klientidele allahindlus	-614.0	-32.5
tehtud uusi laenu allahindlusi	-758.4	-42.0
laekunud mahakantud laenudelt	2.6	3.1
allahindluste vähendamine (+), suurendamine (-)	141.8	6.4
Müügiootel vara	0.2	0.9
ümberrhindlus	-1.2	0.2
realiseerimiskasum / -kahjum	1.4	0.7
	-613.8	-31.6

Lisa 11**Seotud osapooled**

(miljonites kroonides)

	<u>30.06.08</u>	<u>30.06.07</u>
Nõuded krediidiasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele.	14.8	10.0
Tingimuslikud kohustused krediidiasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele (kasutamata arvelduslaenu ja krediitkaartide limiidid, väljamaksmata laenud).	-0.4	-0.8
Krediidiasutuse juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse juhi ning nende lähikondlaste, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingute hoiused.	-8.4	-14.1
Nõuded emaettevõtjale	5,378.0	1,111.0
Kohustused emaettevõtjale	-37,349.0	-34,212.0
s.h. allutatud kohustused	-2,613.0	-2,613.0
Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale	4,808.0	2,279.0
Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale	-2,236.0	-2,292.0
Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	101.0	107.0
Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	-71.0	-401.0
Tingimuslikud nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	6.0	12.0
Tingimuslikud kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	-6.0	-12.0

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