

AS SEB Pank Grupp

2009. 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 kontsern vastavalt krediidiasutuste seadusele	4
1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud	4
2.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2009	5
2. III kvartali tähtsündmused	5
3. Kapitali adekvaatus	7
4. Riskikontsentratsioon	9
3. Suhtarvud	9
III. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne	11
1. Konsolideeritud bilanss	11
2. Konsolideeritud kasumiaruanne	12
3. Konsolideeritud rahavoo aruanne	13
4. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne	14
5. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud	15
Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	16
Lisa 2 Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes	17
Lisa 3 Finantsvarade ja kohustuste jaotumine majandusharude lõikes	18
Lisa 4 Tähtjaks tasumata nõuded ja laenud	20
Lisa 5 Allahindlused	20
Lisa 6 Intressitulu	20
Lisa 7 Intressikulu	20
Lisa 8 Komisjoni- ja teenustasutulu	21
Lisa 9 Komisjoni- ja teenustasukulu	21
Lisa 10 Laenukahjumid	21
Lisa 11 Seotud osapooled	22

Juhatuse deklaratsioon

AS-i SEB Pank juhatus on seisukohal, et AS SEB Pank Grupi 2009.a. III kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:

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

AS SEB Pank Grupi 2009.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.

2009. aasta III kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Ahti Asmann
Juhatuse esimees

I. Sissejuhatus - üldinformatsioon

1. Krediidasutuse 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
Fax	+372 6 655 102
SWIFT	EEUHEE2X
e-mail	info@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	30.09.2009
Aruandeperiood	01.01.2009 - 30.09.2009
Aruande valuuta ja ühikud	Eesti kroon (EEK), miljonites kroonides

II. Tegevusaruanne**1. Krediidiasutuse kontsern vastavalt krediidasutuste seadusele****1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud**

30.09.09

Ärinimi	Register	Registree- rimis- kuupäev	Aadress	Põhitegevusala	Osalus (%) ***	Soetus- maksu- muses (milj.kr.)
AS SEB Liising	10281767	03.10.97	Tallinn, Tornimäe 2	Liising	100.0%	23.4
AS SEB Kindlustusmaakler*	10723587	16.01.01	Tallinn, Tornimäe 2	Kindlustusmaaklerlus	100.0%	-
AS Rentacar*	10303546	20.10.97	Haapsalu, Karja 27	Liising	100.0%	-
AS SEB Varahaldus	10035169	22.05.96	Tallinn, Tornimäe 2	Varahaldus ja fondijuhtimine	100.0%	42.5
AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus	10525330	21.01.99	Tallinn, Tornimäe 2	Elu- ja pensionikindlustus	100.0%	30.0
AS Bangalo	10088272	18.10.96	Tallinn, Tornimäe 2	Arvutite rentimine	100.0%	5.0
AS SEB Enskilda	11354037	16.02.07	Tallinn, Tornimäe 2	Finantsnõustamine	100.0%	11.5
OÜ Estectus	10141919	23.04.97	Tallinn, Tornimäe 2	Kinnisvarahaldus	100.0%	26.2
SEB IT Partner Estonia OÜ**	10002566	20.11.95	Tallinn, Liimi 1B	IT konsulteerimine, programmeerimine	35.0%	0.3
AS Sertifitseerimiskeskus**	10747013	27.03.01	Tallinn, Pärnu mnt 12	Sertifitseerimis- ja ajatempliteenused	25.0%	15.0
OÜ TietoEnator Support **	11065244	30.08.04	Tallinn, Roosikrantsi 11	IT konsulteerimine, programmeerimine	20.0%	0.6
						154.5

Kõik ettevõtjad on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris.

* AS-i SEB Liising konsolideeritud tütarettevõtjad

** sidusettevõtjad

*** kõigi investeeringute puhul võrdub osaluse protsent nii osalusega aktsiate arvust kui ka osalusega häälte arvust

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

Konsolideerimisgrupp Eesti krediidasutuste seaduse mõistes ja kontsern konsolideerimises vastavalt IFRS-ile kattuvad.

Mittetulundusühing SEB Heategevusfond on konsolideerimisgruppi mitte kuuluv ühing, mis registreeriti 06.01.2006. Ühingu asutajad on AS SEB Pank ja AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus. Ühingu eesmärgiks on rahaliste vahendite kogumine ning jaotamine heategevuslikel eesmärkidel vanemliku hoolitsuseta jäänud lastega tegelevatele organisatsioonidele. Ühingu lõpetamisel antakse pärast võlausaldajate nõuete rahuldamist allesjäänud vara üle samalaadsete eesmärkidega Vabariigi valitsuse nimekirja kantud tulumaksusoodustusega mittetulundusühingule või sihtasutusele, avalik-õiguslikule juriidilisele isikule, riigile või kohalikule omavalitsusüksusele.

Mittetulundusühing Spordiklubi United on konsolideerimisgruppi mitte kuuluv ühing, mis alustas tegevust septembris 2008 a. Ühingu asutajaks on AS SEB Pank. Ühingu eesmärgiks on spordiürituste korraldamine harrastuslikul ja võistlustasemel ning oma tegevuse ja toetajate reklaamimiseks reklaamürituste korraldamine. Ühingu lõpetamisel antakse Ühingu vara üle Ühinguga samalaadsete eesmärkidega mittetulundusühingule või sihtasutusele või teistele isikutele põhikirjaliste eesmärkide saavutamiseks avalikes huvides.

1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2009

Jaanuaris 2009 vähendati osalust AS-is Bangalo 42,0 miljoni krooni võrra.

Veebruaris muudeti OÜ Strongler nime, uueks nimeks on OÜ Estectus.

Aruande avalikustamise hetkeks ei ole sündmusi või arengusuundi, mis võiksid 2009. aastal mõjutada kontserni finantsstrateegiat.

2. III kvartali tähtsündmused

Läbi aasta tugevana püsinud SEB kliendirahulolu kasvas kolmandas kvartalis veelgi. Kõige rahulolevam kliendigrupp on kuni 35-aastased kliendid. Uuringufirma EPSI Baltic poolt läbi viidud küsitlus näitas, et konkurents kliendirahulolu pärast on pankade vahel tihe, kuid SEB hoiab siiski esikohta.

SEB pälvis prestiižse rahvusvahelise finantsajakirja Euromoney iga-aastaselt auhinnatseremoonial Londonis parima Põhjala ja Balti regiooni rahavoogude juhtimise (cash management) panga ning SEB Enskilda parima ühinemiste ja ülevõtmiste nõustaja (M&A) tiitli.

Alates 28. juulist saavad tegevust alustavad ettevõtted avada SEB-s stardikonto internetis, varem pidi selleks külastama pangakontorit. Antud protsessi läbimise eelduseks on ID-kaardi olemasolu ettevõtte asutajal.

Juunis-juulis toimunud SEB Heategevusfondi seitsmenda heategevusliku kampaania käigus koguti heategevuseks 395 000 krooni. Lisaks lisandus fondile 830 uut püsitoetajat, kokku pakub vanemliku hoolitseta lastele igakuist tuge 6230 head inimest.

SEB ja Rahvusooper Estonia allkirjastasid augustis koostöölepingu, mis pikendab SEB kuus aastat kestnud kuld sponsori staatust järgneviks kolmeks hooajaks. Kultuuriminister Laine Jänese osavõtul allkirjastasid koostöölepingu Rahvusooper Estonia uus peadirektor Aivar Mäe ja SEB juhatuse esimees Ahti Asmann.

Keerulise majandusolukorra tõttu peatas riik 1. juunist 2009 omapoolsed II pensionsamba sissemaksed. Riigipoolsed maksed jätkuvad piiratud mahus 2011. aastast ning endises mahus alates aastast 2012. Kuni riigipoolsete maksete jätkumiseni on klientidel võimalus jätkata omapoolseid makseid II samba pensionifondi. SEB analüüsi kohaselt tasub klientidel jätkata sissemaksete tegemist, kuna maksete jätkamine tagab tulevikus mittejätkamisega võrreldes suurema pensioni. SEB kliendid on olnud aktiivsed jätkamisavalduste esitajad. SEB alustas septembris teavituskampaaniaga, mille eesmärgiks oli informeerida inimesi teise samba pensionimaksete jätkamise olulisusest.

Alates 1. septembrist pakub SEB uut pensioni II samba toodet – Energilist Pensionifondi. Uus fond on seni SEB pakutavatest II samba fondidest suurema aktsiaosakaaluga ning sobib

kliendile, kellel on pensioniea saabumiseni piisavalt aega ning kelle riskiprofiil võimaldab enam panustada aktsiaturgude tootlusele.

Septembris sõlmisid SEB ja Eesti Gaas lepingu, mille alusel finantseerib SEB Eesti Gaasi talvegaasi ostu Gazpromilt 37 miljoni euro ehk ligi 580 miljoni krooni ulatuses.

Alates 28. septembrist on AS SEB Pank juhatuse liige ja ettevõtete panganduse valdkonna juht Allan Parik. Allan Parikul on pikaajalised pangandus- ja juhtimiskogemused. Ta alustas tööd pangas 1995. aastal. 1997. aastast sai temast suurettevõtete osakonna juhataja. 2000. aastast oli ta korporatiivpanganduse divisjoni juht ning 2007. aastast on ta olnud ettevõtete panganduse valdkonna juhi asetäitja. Viimased kaks aastat juhtis SEB ettevõtete panganduse valdkonda Kristoffer Lindberg, kes siirdus tagasi Soome, kus ta on alates 1994. aastast töötanud erinevatel ametikohtadel SEB Finlandis.

SEB Panga Grupi täna enam kui 807 400 klienti teenindab 1509 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 57 pangakontorit, 220 online-postkontorit, 348 pangaautomaati ning 6289 POS-terminali. Kasutusel on üle 496 000 deebet- ja krediitkaardi. Lisaks kasutab üle 70 protsendi klientidest U-Neti ja U-Net Business'i teenuseid.

3. Kapitali adekvaatus

(miljonites kroonides)

	30.09.09	31.12.08
KAPITALIBAAS		
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	665.6	665.6
Ülekurs	1,346.6	1,346.6
Kasumi arvel moodustatud reservid	306.0	304.9
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	6,426.6	5,571.0
Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiate ja osade eelmiste perioodide realiseerimata kasum (miinusega)	-4.3	-3.7
Immateriaalne põhivara	-9.2	-390.5
Aruandeperioodi kahjum (grupp ilma elukindlustuseta)	-1,144.9	0.0
Aruandeperioodi auditeeritud kasum (grupp ilma elukindlustuseta)	0.0	856.8
Esimese taseme omavahendite summa	7,586.5	8,350.7
Allutatud kohustused	2,613.0	2,613.0
Müügivalmis finantsinstrumendid	0.5	-2.5
Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiate ja osade realiseerimata kasumi osa	1.9	1.7
Oodatavat kahju ületavad allahindlused ja korrigeerimised	225.7	0.5
Teise taseme omavahendite summa	2,841.1	2,612.7
Olulised osalused krediidid- ja finantseerimisasutustes	1.6	3.6
Olulised osalused kindlustusandjates	30.0	30.0
Mahaarvamised kokku	31.6	33.6
Kolmanda taseme omavahendite summa	-	-
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	7,570.7	8,333.9
Teise taseme omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	2,825.3	2,595.9
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	10,396.0	10,929.8
KAPITALINÕUDED		
	30.09.09	31.12.08
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	0.1	22.4
Regionaal- ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	94.5	90.2
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud standardmeetodil	2.2	2.0
Jaenõuded standardmeetodil	241.6	289.2
Viivituses nõuded standardmeetodil	17.5	3.9
Investeeringufondide aktsiad ja osakud standardmeetodil	5.9	5.4
Muud varad standardmeetodil	56.5	91.3
Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused sisereitingute meetodil	26.2	20.4
Muud äriühingud sisereitingute meetodil	2,848.0	2,816.1
Jaenõuded sisereitingute meetodil	887.9	715.5
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	4,180.4	4,056.4
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	27.7	19.2
Aktsiapositsioonirisk kapitalinõue	0.5	0.6
Operatsioonirisk täiustatud mõõtmismudelite meetodil	114.7	145.8
Kapitalinõuded kokku	4,323.3	4,222.0
Üleminekuperioodi omavahendite miinimum sisereitingute täiustatud mõõtmismudelite meetodil	5,223.2	6,510.8
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	5,223.2	6,510.8

Arvutused on tehtud Grupi kohta ilma AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuseta, osalus kindlustusandjas on maha arvatud.

KAPITALI SUHTARVUD

	30.09.09	31.12.08
Kapitali adekvaatus (%)	19.90	16.79
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	14.49	12.80
Tier 2 kapitali suhtarv (%)	5.41	3.99

**KONSOLIDEERIMISGRUPI LIIKMED, KES ON
KAPITALI ADEKVAATSUSE ARVUTAMISEL
KAASATUD**

AS SEB Pank
AS SEB Liising
AS SEB Varahaldus
AS Bangalo
AS SEB Enskilda
OÜ Estectus

**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 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

	30.09.09	31.12.08	30.09.08
Nõuded krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute vastu kokku, milj.kr.	20.5	15.7	15.5
Krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.20	0.14	0.15
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku, milj.kr.	1,211.1	2,378.9	2,448.4
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	11.65	21.77	24.29
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv, tükides	1	2	2

3. Suhtarvud

	30.09.09	31.12.08	30.09.08
Puhaskasum / kahjum, milj.kr.	-1,097.2	766.4	690.7
Keskmine omakapital, milj.kr.	8,287.1	8,457.8	8,424.7
Omakapitali tulukus (ROE), %	-17.65	9.06	10.93
Varad, keskmine, milj.kr.	80,701.8	86,625.7	87,084.1
Vara tulukus (ROA), %	-1.81	0.88	1.06
Puhas intressikasum ilma tuletisinstrumentideta, milj.kr.	1,023.9	1,873.3	1393.00
Intressitootvad varad, keskmine, milj.kr.	77,753.9	81,912.7	81,889.2
Puhas intressimarginaal (NIM), %	1.76	2.29	2.27
Hinnavahe (SPREAD), %	1.44	1.86	1.84
Kulude ja tulude suhe, %	71.1	43.0	41.9
Allahinnatud mitteteenivad laenud / Laenuportfell, %	5.07	2.35	1.96

Selgitused

Omakapitali tulukus (ROE) = Puhaskasum (kahjum) / Keskmine omakapital * 100

Keskmine omakapital = (omakapital aruandeperioodi lõpus + omakapital eelmise aasta lõpus) / 2

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

Varad, keskmine = (varad aruandeperioodi lõpus + varad eelmise aasta lõpus) / 2

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

Hinnavahe (SPREAD) = Intressitootvate varade intressitootlus - Võõrkapitali hind

Võõrkapitali hind = Intressikulu ilma tuletisinstrumentideta / Intressikandvad kohustused, 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

Intressitootvad varad:

Nõuded keskpangale

Nõuded krediidiasutustele

Nõuded klientidele (Kauplemiseks hoitavad finantsvarad + Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande + Müügivalmis finantsvarad) v.a. aktsiad ja fondiosakud

(kõik ilma kogunenud intressideta)

Intressi kandvad kohustused:

Võlgnevus krediidiasutustele

Võlgnevus klientidele

Laenufondid

Emiteeritud väärtpaberid

Allutatud laenud

(kõik ilma kogunenud intressideta)

Tegevuskulud kokku:

Personalikulud

Muud tegevuskulud

Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus

Tulud kokku:

Neto intressitulu

Neto teenustasutulu

Netotulu valuutatehingutelt

Netotulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavalt finantsvaradelt

Tulu kindlustustegevusest

Dividenditulu

Netotulu investeerimistegevusest

Kasum sidusettevõtete kapitaliosalusest

Muud tegevustulud

III. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne**1. Konsolideeritud bilanss**

(miljonites kroonides)

	30.09.09	31.12.08
VARAD		
Sularaha kassas	612.8	712.1
Nõuded keskpankadele	3,822.5	5,739.4
Nõuded krediidiasutustele	5,496.8	6,026.6
Nõuded klientidele	63,902.8	69,619.0
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	363.3	399.2
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	1,073.1	1,043.3
Müügivalmis finantsvarad	144.2	412.4
Muu vara	745.9	598.1
Investeeringud sidusettevõtjatesse	10.0	9.2
Immateriaalne põhivara	9.3	390.5
Materiaalne põhivara	126.5	146.6
VARAD KOKKU	76,307.2	85,096.4
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		
Võlgnevus krediidiasutustele	31,009.9	35,776.4
Võlgnevus klientidele	31,987.1	35,006.2
Laenufondid	187.5	129.9
Muud kohustused	1,721.4	1,516.2
Emiteeritud väärtpaberid	0.0	106.1
Finantskohustused õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	370.7	497.6
Eraldised	661.3	611.2
Allutatud kohustused	2,627.0	2,620.9
Kohustused kokku	68,564.9	76,264.5
Aksiakapital	665.6	665.6
Aažio	1,346.6	1,346.6
Reservid	326.6	318.9
Jaotamata kasum	5,403.5	6,500.8
Omakapital kokku	7,742.3	8,831.9
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	76,307.2	85,096.4

2. Konsolideeritud kasumiaruanne

(miljonites kroonides)

		2009	2009	2008	2008
	Lisa	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
<i>Intressitulu</i>	6	2,504.3	662.4	3,739.7	1,259.4
<i>Intressikulu</i>	7	-1,480.4	-369.3	-2,346.7	-768.7
Neto intressitulu		1,023.9	293.1	1,393.0	490.7
<i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i>	8	609.6	219.9	828.3	249.4
<i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i>	9	-182.5	-62.7	-245.4	-77.1
Neto teenustasutulu		427.1	157.2	582.9	172.3
Netotulu valuutatehingutelt		84.6	30.0	99.7	32.1
Netotulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatel finantsvaradel		41.7	43.2	-36.3	-9.3
Tulu kindlustustegevusest		71.2	30.9	1.9	-3.0
Dividenditulu		1.9	1.9	0.7	0.7
Netotulu investeerimistegevusest		6.3	0.5	148.8	0.3
Kasum sidusettevõtete kapitaliosalusest		0.8	0.4	1.7	-0.1
Muud tegevustulud		6.9	0.6	4.7	1.5
Personalikulud		-483.0	-153.2	-510.7	-166.6
Muud tegevuskulud		-273.2	-88.5	-304.3	-97.9
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum, amortisatsioon ja väärtuse muutus		-428.0	-17.0	-48.6	-16.5
Kasum enne laenukahjumeid		480.2	299.1	1,333.5	404.2
Laenukahjumid	10	-1,577.4	-854.5	-639.2	-25.4
Kasum/kahjum enne tulumaksu		-1,097.2	-555.4	694.3	378.8
Tulumaks		0.0	0.0	-3.6	0.0
Puhaskasum/kahjum		-1,097.2	-555.4	690.7	378.8

Koond kasumiaruanne

		2009	2009	2008	2008
		9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Puhaskasum/kahjum		-1,097.2	-555.4	690.7	378.8
Muud koondtulud/kulud					
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus		6.5	9.2	-7.4	-4.3
Realiseerimata kursivahed		0.0	0.0	0.8	0.0
Kokku muud koondtulud/kulud		6.5	9.2	-6.5	-4.3
Kokku koondtulud/kulud		-1,090.7	-546.2	684.2	374.5

3. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites kroonides)

	2009	2008
	9 kuud	9 kuud
I. Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	2,344.6	3,450.5
Makstud intressid	-1,192.4	-1,782.7
Saadud dividendid	1.9	0.7
Saadud teenustasu	609.7	828.3
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	453.2	91.3
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-703.1	-880.4
Makstud tulumaks	0.0	-3.6
Ümberhindamise korrigeerimised	4.3	5.2
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	1,518.2	1,709.3
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Tähtjalised nõuded pankadele	-12.7	1,551.1
Laenud ja nõuded klientidele	3,547.5	-220.2
Muud varad	457.3	794.7
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Võlgnevused krediidiasutustele	-4,249.6	-717.0
Võlgnevused klientidele	-2,982.3	-1,509.8
Muud võlgnevused ja laenufondid	57.6	-28.2
Muud kohustused	-710.7	-1,025.2
Rahavood äritegevusest	-2,374.7	554.7
II. Rahavood investeerimistegevusest		
Õiglaselise väärtuse läbi kasumiaruande kajastatavate väärtpaberite muutus, suurenemine-/vähenemine+	238.9	138.7
Laekumine tütarettevõtete müügist ja likvideerimisest	0.0	49.6
Laekumine sidusettevõtete müügist ja likvideerimisest	5.8	145.1
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-27.7	-42.8
Laekumine kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara müügist	1.1	3.5
Rahavood investeerimistegevusest	218.1	294.1
III. Rahavood finantseerimistegevusest		
Laekumine võlakirjade emiteerimisest	0.0	229.9
Võlakirjade tagasiost (kustutamine)	-99.3	-352.3
Netorahavood finantseerimistegevusest	-99.3	-122.4
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-2,255.9	726.4
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	12,153.1	10,219.9
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	0.0	3.0
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	9,897.2	10,949.3
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:		
Kassa	612.8	615.8
Nõuded keskpangale	3,821.6	5,246.0
Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes	5,461.6	4,941.3
Väärtpaberite kauplemisportfell	1.2	146.2
	9,897.2	10,949.3

4. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites kroonides)

	Ülekurs		Realiseeri-		Omakapital kokku	
	Aksiakapital	(Aazio)	Reservid	mata kursivahed		Jaotamata kasum
Aasta algus 01.01.2008	665.6	1,346.6	332.9	-0.8	5,739.3	8,083.6
Reservkapital	0.0	0.0	2.9	0.0	-2.9	0.0
Aruandeperioodi kasum	0.0	0.0	0.0	0.0	690.7	690.7
Muud koondtulud:						
Müügivalmis finantsvarade netomuutus	0.0	0.0	-7.4	0.0	-2.0	-9.4
Välisvaluuta kursimuutus	0.0	0.0	0.0	0.8	0.0	0.8
Kokku muud koondtulud	0.0	0.0	-7.4	0.8	-2.0	-8.6
Saldo seisuga 30.09.2008	665.6	1,346.6	328.4	0.0	6,425.1	8,765.7
Aasta algus 01.01.2009	665.6	1,346.6	318.9	0.0	6,500.8	8,831.9
Reservkapital	0.0	0.0	1.1	0.0	-1.1	0.0
Aruandeperioodi kasum	0.0	0.0	0.0	0.0	-1,097.2	-1,097.2
Muud koondtulud:						
Müügivalmis finantsvarade netomuutus	0.0	0.0	6.5	0.0	1.0	7.5
Kokku muud koondtulud	0.0	0.0	6.5	0.0	1.0	7.5
Saldo seisuga 30.09.2009	665.6	1,346.6	326.5	0.0	5,403.5	7,742.2

5. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

(miljonites kroonides)

30.09.09	Lepinguline summa		Õiglane väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	1,038.0	7,444.9	-	-
1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	650.9	3,392.7	-	-
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	625.9	1,484.7	-	-
1.2. Laenulimiidid	387.1	4,052.2	-	-
2. Tuletistehingud	17,505.5	17,285.3	362.1	361.9
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	9,945.9	9,919.1	57.2	31.1
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	6,346.5	6,334.3	259.8	265.7
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	1,213.1	1,031.9	45.2	65.1
	18,543.5	24,730.2	362.1	361.9
31.12.08	Lepinguline summa		Õiglane väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	926.6	10,088.9	-	-
1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	640.3	4,280.5	-	-
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	625.9	1,624.9	-	-
1.2. Laenulimiidid	286.3	5,807.4	-	-
1.3. Muud tühistamatud tehingud	0.0	1.0	-	-
2. Tuletistehingud	11,258.3	11,250.1	383.4	489.4
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	5,422.0	5,509.7	68.1	152.4
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	4,215.6	4,223.3	275.2	275.2
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	1,620.7	1,517.1	40.1	61.8
	12,184.9	21,339.0	383.4	489.4

* Tuletistehinguid tehakse kliendipositsiooni katmiseks ja oma portfelli vastavaid riske ei võeta. Kõik tehingutelt tulenevad riskid on täismahus maandatud emattevõttega. Aktsiaoptsoonide hinnad arvutatakse kasutades kogu sisendinfot (sh. alusvara hindu ja mahtusid) mis pärineb kas sõltumatust allikast (sh. alusvara hindu) või sõltumatu hinnataseme kinnitus teostatakse järgmisel päeval võrreldes väärtuseid sõltumatust allikast pärit turuallikaga (sh mahud).

Lisa 1

Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

AS SEB Pank kontserni (grupp) 2009.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) 2009.a. III kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2008. aastal lõppenud majandusaasta aruanne kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Koondkasumiaruanne on esitatud eraldi vastavalt IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ muudatusele, mis on kehtiv aruandeperioodidele alates 1.01.2009.a. Koondkasumiaruanne sisaldab omanikega mitteseotud omakapitalis kajastatavaid muudatusi nagu müügivalmis finantsvarade ümberhindluse muutusi. Muudetud esitlusviis ei mõjuta tehingute ja saldode kajastamist ega arvestuspõhimõtteid.

Segmendianalüüsi vastavalt IFRS 8-le ei ole esitatud, kuna ükski AS-i SEB Pank emiteeritud väärtpaberinstrument ei ole enam turul noteeritud alates 16.06.2009.a.

Lisa 2

Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

(miljonites kroonides)

30.09.09	Sularaha ja Laenu- ja Laenu- ja nõuded					Kokku varad	Võlgnevused krediidiasutustele	Võlgnevused klientidele	Muud kohustused	Kokku kohustused	Tingimuslikud kohustused
	kesk-pangale	asutustele	klientidele	Väärt-paberid	Muud varad						
Rootsi	7.5	749.8	28.7	115.3	7.4	908.7	29,809.4	128.4	2,881.5	32,819.3	7,147.3
Eesti	4,241.5	18.7	63,429.6	668.8	738.7	69,097.3	352.9	28,154.0	2,597.5	31,104.4	17,057.4
Suurbritannia	2.0	13.3	40.0	115.2	0.2	170.7	196.7	1,636.8	0.1	1,833.6	5.7
Venemaa	4.3	35.4	13.8	17.4	0.1	71.0	9.9	239.9	0.3	250.1	1.5
Saksamaa	81.4	4,530.8	5.9	90.9	0.0	4,709.0	568.9	33.2	0.2	602.3	114.8
USA	11.9	19.4	21.0	39.0	0.0	91.3	1.8	279.1	0.1	281.0	0.2
Kanada	1.1	0.6	0.0	0.0	0.0	1.7	2.3	11.8	0.0	14.1	0.0
Jaapan	0.6	1.2	0.0	2.1	0.0	3.9	0.0	1.3	0.0	1.3	0.0
Soome	0.0	0.1	290.0	83.2	0.0	373.3	6.4	110.3	0.2	116.9	173.9
Läti	2.9	14.0	0.2	0.1	0.1	17.3	24.8	25.7	0.8	51.3	158.3
Leedu	2.8	3.6	0.5	3.1	0.0	10.0	10.6	12.8	0.1	23.5	0.1
Luksemburg	0.0	5.1	0.0	209.9	7.0	222.0	3.8	0.0	1.2	5.0	0.0
Holland	0.0	0.9	9.8	73.2	0.0	83.9	0.0	3.5	0.0	3.5	0.0
Muu Lääne-Euroopa	7.1	91.1	43.6	163.0	0.3	305.1	21.9	587.3	0.2	609.4	69.1
Muu Ida-Euroopa	3.6	6.3	0.7	3.4	0.1	14.1	0.2	30.9	0.2	31.3	0.0
Muud riigid	68.6	6.5	19.0	6.0	127.8	227.9	0.3	732.1	85.5	817.9	1.9
	4,435.3	5,496.8	63,902.8	1,590.6	881.7	76,307.2	31,009.9	31,987.1	5,567.9	68,564.9	24,730.2

31.12.08	Sularaha ja Laenu- ja Laenu- ja nõuded					Kokku varad	Võlgnevused krediidiasutustele	Võlgnevused klientidele	Muud kohustused	Kokku kohustused	Tingimuslikud kohustused
	kesk-pangale	asutustele	klientidele	Väärt-paberid	Muud varad						
Rootsi	6.1	469.3	34.9	192.6	0.0	702.9	34,740.9	176.0	2,712.2	37,629.1	2,676.5
Eesti	6,280.7	1.2	69,055.6	934.6	1,058.6	77,330.7	285.5	30,965.4	2,552.6	33,803.5	18,194.6
Suurbritannia	1.9	4.7	41.9	44.3	0.0	92.8	32.2	1,587.4	0.6	1,620.2	61.8
Venemaa	2.5	122.8	17.5	50.7	0.0	193.5	29.3	268.1	0.2	297.6	1.8
Saksamaa	64.8	5,344.0	48.4	53.5	0.0	5,510.7	542.1	24.1	0.2	566.4	89.6
USA	15.1	50.3	24.5	18.4	0.3	108.6	5.5	431.0	0.1	436.6	1.5
Kanada	0.6	0.3	0.0	0.0	0.1	1.0	0.7	34.7	0.0	35.4	0.0
Jaapan	0.7	1.7	0.0	2.1	0.1	4.6	0.0	1.9	0.0	1.9	0.0
Soome	0.0	0.5	294.5	131.4	0.0	426.4	4.0	116.6	0.3	120.9	281.3
Läti	4.1	11.5	0.3	20.6	0.0	36.5	31.3	36.2	0.0	67.5	10.2
Leedu	2.4	0.8	0.7	18.2	0.2	22.3	16.0	9.8	0.8	26.6	2.8
Luksemburg	0.0	2.0	9.7	145.6	6.2	163.5	2.4	0.2	3.2	5.8	0.0
Holland	0.0	0.3	10.0	39.0	0.0	49.3	0.0	5.0	0.0	5.0	0.1
Muu Lääne-Euroopa	6.8	10.6	45.7	161.5	0.1	224.7	23.5	645.2	0.3	669.0	16.4
Muu Ida-Euroopa	2.9	5.3	0.6	28.9	0.2	37.9	60.2	24.8	1.8	86.8	0.0
Muud riigid	62.9	1.3	34.7	22.7	69.4	191.0	2.8	679.8	209.6	892.2	2.4
	6,451.5	6,026.6	69,619.0	1,864.1	1,135.2	85,096.4	35,776.4	35,006.2	5,481.9	76,264.5	21,339.0

Tingimuslikud kohustused Lisas 2 ja Lisas 3 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.

Väärt-paberid Lisas 2 ja Lisas 3 sisaldavad kauplemiseks hoitavad finantsvarasid, finantsvarasid õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, müügivalmis finantsvarasid, investeeringuid sidusettevõtjatesse.

Lisa 3**Finantsvarade ja kohustuste jaotumine majandusharude lõikes**

(miljonites kroonides)

30.09.09	Bilansilised võlakohustused		
	Sularaha ja laenu keskpankale, krediit- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	Tingimus-likud kohus-tused
Kinnisvara	11,558.2	614.7	2,734.5
Rahandus	10,031.3	123.6	8,512.6
Tööstus	4,709.0	22.5	2,018.8
Hulgi- jaekaubandus	4,148.8	21.9	1,302.4
Veondus, laondus	3,167.0	0.0	1,878.0
Energeetika, gaasi, auruvarustus	2,661.4	0.0	1,204.1
Avalik haldus ja riigikaitse	1,799.3	1.1	489.9
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	1,736.7	4.7	101.4
Ehitus	1,194.4	20.9	1,562.2
Majutus ja toitlustus	929.3	3.8	181.1
Tervishoid ja sotsiaaltöö	894.3	1.9	89.1
Haldus- ja abitegevused	643.7	37.1	593.6
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	545.4	0.1	536.0
Haridus	329.3	0.0	80.4
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	314.3	0.0	308.5
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	278.8	0.0	121.6
Info ja side	264.6	31.6	92.9
Mäetööstus	142.7	10.1	3.2
Eksterritoriaalsed organisatsioonid	0.1	2.0	0.4
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	786.5	335.2	507.5
Eraisikud	30,327.9	5.0	2,412.0
Tuletisväärtpaberid	0.0	354.4	0.0
Allahindlused	-2,628.1	-	-
	73,834.9	1,590.6	24,730.2

31.12.08	Bilansilised võlakohustused		
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediit- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	Tingimus- likud kohus- tused
Rahandus	12,496.2	260.5	4,979.5
Kinnisvara	11,502.3	597.1	2,578.1
Tööstus	5,628.6	48.3	1,570.9
Hulgi- jaekaubandus	5,123.6	138.6	2,824.3
Veondus, laondus	3,860.1	35.8	1,378.8
Energeetika, gaasi, auruvarustus	2,353.6	0.0	1,375.9
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	2,043.7	4.4	102.9
Avalik haldus ja riigikaitse	1,769.2	3.7	381.1
Ehitus	1,389.0	47.4	1,816.3
Majutus ja toitlustus	1,208.8	6.4	194.5
Tervishoid ja sotsiaaltöö	935.1	12.1	110.0
Haldus- ja abitegevused	840.7	34.9	206.3
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	580.7	40.5	322.8
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	351.2	0.0	87.6
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	339.5	0.0	90.2
Info ja side	315.0	41.4	106.2
Haridus	286.6	0.0	252.5
Mäetööstus	58.4	11.6	4.6
Eksterritoriaalsed organisatsioonid	0.1	2.3	0.5
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	973.1	192.9	63.8
Eraisikud	31,135.5	2.8	2,892.2
Tuletisväärtpaberid	0.0	383.4	0.0
Allahindlused	-1,093.9	-	-
	82,097.1	1,864.1	21,339.0

Lisa 4**Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud**

Jagunemine tähtajast möödunud aja järgi

(miljonites kroonides)

30.09.09

Laenud
Muud nõuded
Kokku

kuni 30 päeva	30 kuni 60 päeva	üle 60 päeva	Kokku
2,269.2	485.5	4,236.2	6,990.9
0.0	0.9	1.5	2.4
2,269.2	486.4	4,237.7	6,993.3

31.12.08

Laenud
Muud nõuded
Kokku

kuni 30 päeva	30 kuni 60 päeva	üle 60 päeva	Kokku
2,908.7	743.8	2,209.0	5,861.5
0.0	0.9	1.9	2.8
2,908.7	744.7	2,210.9	5,864.3

Tabelites on esitatud tähtajaks tasumata nõuete jääkväärtus (bruto).

Lisa 5**Allahindlused**

(miljonites kroonides)

Algjääk 1. jaanuaril

Tehtud uusi allahindlusi
Allahindluste vähendamine
Mahakantud laenud
Valuutakursi muutus

	30.09.09	31.12.08
Algjääk 1. jaanuaril	1093.9	345.9
Tehtud uusi allahindlusi	2030.7	962
Allahindluste vähendamine	-489.4	-200
Mahakantud laenud	-6.3	-16.8
Valuutakursi muutus	-0.8	2.8
Lõppjääk 30. septembril	2,628.1	1,093.9

Lõppjääk 30. septembril

Mahakantud laenudest tagasitulnud osa

1.8 8.2

Lisa 6**Intressitulu**

(miljonites kroonides)

Laenuidelt
Liising
Deposiitidelt teistes pankades
Fikseeritud tulumääruga väärtpaperitelt

2009		2008	
9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
2,104.0	553.7	3,004.8	1,029.5
358.8	100.2	591.2	178.8
26.0	6.4	137.2	48.8
15.5	2.1	6.5	2.3
2,504.3	662.4	3,739.7	1,259.4

Lisa 7**Intressikulu**

(miljonites kroonides)

Teiste pankade vahenditele
Tähtajalistele ja muudele hoiustele
Nõudmiseni hoiustele
Allutatud võlakohustustele
Emiteeritud võlakirjadele
Laenufondidele
Muud

2009		2008	
9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
-748.7	-164.9	-1,279.5	-424.7
-450.3	-134.0	-494.0	-167.7
-209.0	-54.3	-430.9	-129.0
-65.0	-14.3	-110.8	-38.2
-2.5	0.0	-27.1	-7.7
-4.6	-1.7	-4.2	-1.3
-0.3	-0.1	-0.2	-0.1
-1,480.4	-369.3	-2,346.7	-768.7

Lisa 8**Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites kroonides)

	2009		2008	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Pangakaarti teenustelt	230.2	78.4	290.5	94.5
Väärtpaberituru tehingutelt	121.7	50.7	160.9	52.7
Krediidilepingud *	48.6	17.3	121.7	25.8
Ülekandetasud	87.1	29.7	97.7	33.4
Varakindlustuse vahendustasud	30.0	9.9	35.6	11.4
Emissioonide korraldamistasud	4.9	4.5	34.9	2.8
Tulud liisinglepingutelt	27.4	8.7	34.2	10.3
Muudelt teenustelt	20.1	7.4	20.3	7.3
Elektroniliste kanalite tulu	12.6	4.1	12.7	4.1
Sularaha käsitlemise tulu	9.9	3.5	10.0	3.4
Muud arveldustasud	17.1	5.7	9.8	3.7
	609.6	219.9	828.3	249.4

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

Lisa 9**Komisjoni- ja teenustasukulu**

(miljonites kroonides)

	2009		2008	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Pangakaarti teenustele	-92.3	-32.8	-133.7	-40.9
Väärtpaberituru tehingutele	-14.7	-5.0	-31.2	-10.6
Kulud liisinglepingutelt	-20.8	-6.7	-26.7	-8.1
Inkassatsioonitasud	-20.5	-7.0	-19.7	-7.0
Ülekandetasud	-12.8	-3.7	-13.5	-4.4
Muudele teenustele	-11.5	-4.3	-11.3	-3.3
Elektroniliste kanalite kulu	-9.9	-3.2	-8.4	-2.4
Ettevõtete rahanduse kulud	0.0	0.0	-0.9	-0.4
	-182.5	-62.7	-245.4	-77.1

Lisa 10**Laenukahjumid**

(miljonites kroonides)

	2009		2008	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Nõuded klientidele allahindlus	-1,546.1	-844.6	-638.2	-24.2
tehtud uusi laenu allahindlusi	-2,037.3	-1,201.9	-918.8	-160.4
laekunud mahakantud laenudelt	1.8	0.3	6.6	4.0
allahindluste vähendamine (+), suurendamine (-)	489.4	357.0	274.0	132.2
Müügiootel vara	-31.3	-9.9	-1.0	-1.2
ümberrhindlus	-25.5	-9.5	-2.9	-1.7
realiseerimiskasum / -kahjum	-5.8	-0.4	1.9	0.5
	-1,577.4	-854.5	-639.2	-25.4

Lisa 11**Seotud osapooled**

(miljonites kroonides)

	30.09.09	31.12.08
Nõuded krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele.	17.8	15.3
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, väljamaksmata laenud).	-2.7	-0.4
Krediidasutuse juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse juhi ning nende lähikondlaste, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingute hoiused.	-3.6	-6.5
Nõuded emaettevõtjale	859.0	581.6
Kohustused emaettevõtjale	-32,725.0	-37,741.7
s.h. allutatud kohustused	-2,613.0	-2,613.0
Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale	622.0	652.2
Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale	0.0	0.0
Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	4,560.0	5,376.9
Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	-45.0	-68.9
Tingimuslikud nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	293.0	152.4
Tingimuslikud kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	-6.0	-2.2

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