

AS SEB Pank Grupp

2010.a. I kvartali vahearuanne



Sisukord	lk
Juhatuse deklaratsioon_____	2
I. Sissejuhatus - üldinformatsioon_____	3
1. Krediidiasutuse üldandmed_____	3
2. Audiitor_____	3
II. Tegevusaruanne_____	4
1. Krediidiasutuse kontsern vastavalt krediidiasutuste seadusele_____	4
1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud_____	4
1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2010____	5
2. 2010. aasta I kvartali tähtsündmused_____	5
3. Kapitali adekvaatsus_____	7
4. Riskikontsentratsioon_____	9
5. Suhtarvud_____	9
III. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne_____	11
1. Konsolideeritud kasumiaruanne_____	11
2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne_____	11
3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne_____	12
4. Konsolideeritud rahavoo aruanne_____	13
5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne_____	14
6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud_____	15
Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted_____	16
Lisa 2 Intressitulu_____	17
Lisa 3 Intressikulu_____	17
Lisa 4 Komisjoni- ja teenustasutulu_____	17
Lisa 5 Komisjoni- ja teenustasukulu_____	17
Lisa 6 Laenukahjumid_____	18
Lisa 7 Allahindlused_____	18
Lisa 8 Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud_____	18
Lisa 9 Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes_____	19
Lisa 10 Finantsvarade ja kohustuste jaotumine majandusharude lõikes_____	20
Lisa 11 Mittejätkev tegevus_____	22
Lisa 12 Seotud osapooled_____	23

Juhatuse deklaratsioon

AS-i SEB Pank juhatus on seisukohal, et AS SEB Pank Grupi 2010.a. I kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:

Sissejuhatus - üldinformatsioon

Tegevusaruanne

Konsolideeritud raamatupidamise aruanne

Lisad

AS SEB Pank Grupi 2010.a. I kvartali vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

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

2010. aasta I kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Riho Unt
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	08.12.1995
Registrikood	10004252 (EV Äriregister)
Telefon	+372 6 655 100
Faks	+372 6 655 102
SWIFT	EEUHEE2X
e-posti aadress	info@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	31.03.2010
Aruandeperiood	01.01.2010 - 31.03.2010
Aruande valuuta ja ühikud	Eesti kroon (EEK), miljonites kroonides

II. Tegevusaruanne**1. Krediidiasutuse kontsern vastavalt krediidasutuste seadusele****1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud****31.03.10**

Ärinimi	Registri number	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 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
SEB IT Partner Estonia OÜ**	10002566	20.11.95	Tallinn, Liimi 1B	IT konsulteerimine, programmeerimi	35.0%	0.3
AS Sertifitseerimiskeskus**	10747013	27.03.01	Tallinn, Pärnu mnt 12	Sertifitseerimis- ja ajatempliteenuse	25.0%	15.0
OÜ TietoEnator Support **	11065244	30.08.04	Tallinn, Roosikrantsi 11	IT konsulteerimine, programmeerimi	20.0%	0.6
						98.3

Kõik ettevõtjad on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris.

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

* AS-i SEB Liising konsolideeritud tütar-ettevõtjad

** sidusettevõtjad

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

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

Mittetulundusühing SEB Heategevusfond on konsolideerimisgruppi mittekuuluv 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 mittekuuluv 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 2010

Jaanuaris 2010 müüdi 100%-line osalus AS-s SEB Elu- ja Pensionikindlustus, vastavalt juhatuse otsusele detsembrist 2009. Ostjaks oli ettevõtja SEB Trygg Liv Holding AB, mis kuulub SEB AB gruppi. AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuse müügihind oli 219 miljonit Eesti krooni ja kasum müügitheingust 51.3 miljonit Eesti krooni.

Veebruaris 2010 müüdi 100%-line osalus OÜ-s Estectus, vastavalt juhatuse otsusele detsembrist 2009. Ostjaks oli ettevõtja Warehold B.V., mis asub Hollandis ja kuulub SEB AB gruppi. OÜ Estectus müügihind oli 50.6 miljonit Eesti krooni ja kasum müügitheingust 0.5 miljonit Eesti krooni.

Aruande avalikustamise hetkeks ei ole sündmusi või arengusuundi, mis võiksid mõjutada kontserni finantsstrateegiat 2010. aastal.

2. 2010. aasta I kvartali tähtsündmused

Maailma suurim elektribörs Nord Pool Spot valis Eestis oma arvelduspangaks SEB. Kõik elektriturul kauplevad ettevõtted teevad tehinguid SEB kaudu.

SEB ja Eesti Post pikendasid Postipankade lepingut kuni 31. jaanuarini 2013. Postipanga kaubamärgi all pakutakse SEB pangateenust üle riigi rohkem kui 350 postkontoris, millest enamik asub maapiirkondades. Koos Postipankadega pakutakse SEB teenuseid peaaegu 400 asukohas üle Eesti.

TNS Emori poolt 2010. aasta alguses korraldatud kaubamärgi uuringust nähtub, et SEB on Eesti finantssektoris kõige meeldivam kaubamärk. See on oluline muutus, sest koht populaarsuse edetabelis on alati olnud tihedalt seotud turuosa suurusega.

SEB sõlmis Saksamaa arengupangaga KfW Bankengruppe arvelduskrediidilepingu, et rahastada väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete kapitalirendilepinguid, mille intressimäär on 2,9% ja sellele lisandub tavapärase baasintressimäär või 6 kuu Euribor. Lepingut kaasrahastab Euroopa Nõukogu Arengupank.

SEB avas ka krediidiliini energiatõhusust käsitlevate investeeringute rahastamiseks. SEB ja Saksamaa arengupank KfW Bankengruppe sõlmisid energiatõhususe eesmärgil tehtud investeeringute toetuseks 10 miljoni euro suuruse krediidiliinilepingu.

SEB on esimene pank ja suurettevõtte Eestis, kes kasutab oma ettevõtte energiavajaduse katmiseks taastuenergiat. Üle 75% SEB-s tarbitavast energiast on pärit taastuenergiaallikatest. Paljudes pangahoonetes, näiteks Tornimäe peakontoris, on mindud täielikult üle taastuenergiale. Taastuenergia, mida SEB ostab, on pärit täielikult taastuvatest energiaallikatest, peamiselt tuulest ja veest.

SEB võitis Eesti kõige mainekama turundusauhinna. 2009. aasta Turundusteo grand prix anti projektile „SEB – tuliseim spordi toetaja Eestis!“.

SEB oli Tartu maratoni – rohkem kui 6500 osavõtjaga Eesti suurima murdmaasuusatamise ürituse – peasponsor.

SEB Panga Grupi täna enam kui 840 700 klienti teenindab 1344 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 52 pangakontorit, 231 elektroonilist postipanka, 347 pangautomaati ning 5690 POS-terminali. Kasutusel on üle 495 100 deebet- ja krediitkaardi. Lisaks kasutab üle 69% klientidest SEB internetipanga ja SEB ärikliendi internetipanga teenuseid.

3. Kapitali adekvaatsus

(miljonites kroonides)

	31.03.10	31.12.09
KAPITALIBAAS		
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	665.6	665.6
Ülekurss	1,346.6	1,346.6
Kasumi arvel moodustatud reservid	306.0	306.0
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	5,137.3	6,428.2
Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiate ja osade eelmiste perioodide realiseerimata kasum (miinusega)	-3.9	-3.8
Immateriaalne põhivara	-8.1	-9.6
Aruandeperioodi kahjum (grupp ilma elukindlustuseta)	0.0	-1,427.1
Esimese taseme omavahendite summa	7,443.5	7,305.9
Allutatud kohustused	2,613.0	2,613.0
Müügivalmis finantsinstrumendid	2.5	2.9
Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiate ja osade realiseerimata kasumi osa	1.8	1.7
Oodatavat kahju ületavad allahindlused ja korrigeerimised	208.9	231.2
Teise taseme omavahendite summa	2,826.2	2,848.8
Olulised osalused kindlustusandjates	0.0	30.0
Mahaarvamised kokku	0.0	30.0
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	7,443.5	7,290.9
Teise taseme omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	2,826.2	2,833.8
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	10,269.7	10,124.7

	31.03.10	31.12.09
KAPITALINÕUDED		
Regionaal- ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	91.0	92.0
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud standardmeetodil	2.0	2.1
Jaenõuded standardmeetodil	251.7	223.7
Viivituses nõuded standardmeetodil	21.2	19.7
Investeeringufondide aktsiad ja osakud standardmeetodil	6.4	6.1
Muud varad standardmeetodil	50.0	52.6
Krediitiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused sisereitingute meetodil	53.6	35.5
Muud äriühingud sisereitingute meetodil	2,610.3	3,058.1
Jaenõuded sisereitingute meetodil	818.4	760.3
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	3,904.6	4,250.1
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	29.2	28.9
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	0.4	0.5
Operatsioonirisk täiustatud mõõtmismudelite meetodil	102.6	95.5
Kapitalinõuded kokku	4,036.8	4,375.0
Üleminekuperioodi omavahendite miinimum sisereitingute täiustatud mõõtmismudelite meetodil	4,997.4	5,036.1
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	4,997.4	5,036.1

*Basel II arvutused on tehtud Grupi kohta ilma AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuseta, osalus kindlustusandjas on maha arvatud.

KAPITALI SUHTARVUD

	<u>31.03.10</u>	<u>31.12.09</u>
Kapitali adekvaatsus, %	20.55	20.10
Tier 1 kapitali suhtarv, %	14.89	14.48
Tier 2 kapitali suhtarv, %	5.66	5.62

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

AS SEB Pank
AS SEB Liising Grupp
AS SEB Varahaldus
AS Bangalo
AS SEB Enskilda
OÜ Estectus (Veebruarist 2010 ei kuulu enam konsolideerimisgruppi)

**KONSOLIDEERIMISGRUPI LIIKMED, KES EI
OLE KAPITALI ADEKVAATSUSE
ARVUTAMISEL KAASATUD**

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus
(Jaanuarist 2010 ei kuulu enam
konsolideerimisgruppi)

SEB Pank Grupp kasutab sisereitingute meetodit krediidiriski raporteerimiseks ja täiustatud mõõtmismudeleid operatsiooniriski raporteerimiseks Basel II järgi.

4. Riskikontsentratsioon

	31.03.10	31.12.09	31.03.09
Nõuded krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute vastu kokku, milj.kr.	21.4	24.9	15.4
Krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.21	0.25	0.14
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku, milj.kr.	3,334.9	2,191.7	2,374.2
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	32.47	21.65	21.72
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv, tükides	3	2	2

5. Suhtarvud

(miljonites kroonides)

	31.03.10	31.12.09	31.03.09
Puhaskahjum / kasum	59.3	-1,381.9	10.0
Keskmine omakapital	7,493.0	8,147.7	8,825.4
Omakapitali tulukus (ROE), %	3.17	-16.96	0.45
Varad, keskmine	73,746.7	79,746.8	83,083.3
Vara tulukus (ROA), %	0.32	-1.73	0.05
Neto intressitulu	285.8	1,328.4	392.0
Intressitootvad varad, keskmine	71,161.9	76,362.3	79,526.0
Puhas intressimarginaal (NIM), %	1.61	1.74	1.97
Hinnavahe (Spread), %	1.46	1.48	1.58
Kulude ja tulude suhe, %	52.6	72.5	48.2
Allahinnatud laenude osakaal portfellis, %	4.26	4.41	1.83

Selgitused

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

Keskmine omakapital = (Aruandeaasta omakapital + Eelmise aasta omakapital) / 2

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

Varad, keskmine = (Aruandeaasta varad + Eelmise aasta varad) / 2

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

Võõrkapitali hind = Intressikulu / Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

Hinnavahe (Spread) = Intressitootvate varade intressitootlus - Võõrkapitali hind

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

Allahinnatud laenude osakaal portfellis = Individuaalselt allahinnatud laenud / Laenud klientidele

Intressitootvad varad:

Nõuded keskpangale
Nõuded krediidiasutustele
Nõuded klientidele
(kõik ilma kogunenud intressideta)

Intressi kandvad kohustused:

Võlgnevus krediidiasutustele
Võlgnevus klientidele
Laenufondid
Emiteeritud väärtpaberid
Allutatud kohustused
(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 õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt
Tulu kindlustustegevusest
Dividenditulu
Netotulu investeerimistegevusest
Kasum sidusettevõtjate kapitaliosalusest
Muud tegevustulud

III. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne**1. Konsolideeritud kasumiaruanne**

(miljonites kroonides)

		2010	2009
	Lisa	3 kuud	3 kuud
<i>Intressitulu</i>	2	514.4	1,036.9
<i>Intressikulu</i>	3	-228.6	-644.8
Neto intressitulu		285.8	392.1
<i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i>	4	198.4	186.7
<i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i>	5	-51.4	-59.4
Neto teenustasutulu		147.0	127.3
Netotulu valuutatehingutelt		25.6	28.0
Netotulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt		11.4	4.4
Dividenditulu		0.1	0.0
Netotulu investeerimistegevusest		51.7	5.8
Kasum sidusettevõtete kapitaliosalusest		0.3	-0.7
Muud tegevustulud		38.0	3.4
Personalikulud		-135.0	-172.2
Muud tegevuskulud		-145.5	-83.8
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus		-13.8	-16.1
Kasum enne laenukahjumeid		265.6	288.2
Laenukahjumid	6	-206.3	-290.5
Kasum/kahjum enne tulumaksu		59.3	-2.3
Tulumaks		0.0	0.0
Puhaskasum/kahjum jätkuvalt tegevuselt		59.3	-2.3
Mittejätkuvate tegevuste netokasum	11	0.0	12.3
Puhaskasum		59.3	10.0
Kasumi/kahjumi kuuluvus:			
Emaettevõtja ainuaktsionäriks (kokku)		59.3	10.0
-Netokasum/kahjum jätkuvalt tegevuselt		59.3	-2.3
-Netokasum/kahjum mittejätakuvalt tegevuselt		0.0	12.3
		59.3	10.0

2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne

		2010	2009
		3 kuud	3 kuud
Puhaskasum		59.3	10.0
Muud koondkulud			
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus		-0.4	-23.1
Kokku muud koondkulud		-0.4	-23.1
Kokku koondtulud/kulud		58.9	-13.1
Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku)		58.9	-13.1
-Kokku koondtulud/kulud jätkuvalt tegevuselt		58.9	-25.4
-Kokku koondtulud/kulud mittejätakuvalt tegevuselt		0.0	12.3
		58.9	-13.1

3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites kroonides)

	Lisa	<u>31.03.10</u>	<u>31.12.09</u>
VARAD			
Sularaha kassas		601.7	638.9
Nõuded keskpangale		5,770.2	4,827.1
Nõuded krediidiasutustele		5,210.3	4,633.4
Nõuded klientidele		60,165.1	61,846.3
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad		397.4	366.2
Müügiootel finantsvarad		104.4	99.6
Muu vara		694.1	662.8
Investeeringud sidusettevõtjatesse		10.4	10.1
Immateriaalne põhivara		8.1	9.6
Materiaalne põhivara		109.3	116.8
Kinnisvarainvesteeringud		25.2	25.4
		<u>73,096.2</u>	<u>73,236.2</u>
Mittejätkuvate tegevuste varad	11	<u>0.0</u>	<u>1,160.9</u>
VARAD KOKKU		73,096.2	74,397.1
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Võlgnevus krediidiasutustele		29,209.7	29,786.0
Võlgnevus klientidele		31,929.9	31,824.2
Laenufondid		146.1	188.5
Muud kohustused		1,249.9	851.1
Finantskohustused õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande		408.2	358.5
Eraldised		6.2	2.6
Allutatud kohustused		2,623.8	2,615.9
		<u>65,573.8</u>	<u>65,626.8</u>
Varadesse lülitatud mittejätkuvate tegevuste kohustused	11	<u>0.0</u>	<u>1,306.8</u>
Kohustused kokku		65,573.8	66,933.6
Aksiakapital		665.6	665.6
Aažio		1,346.6	1,346.6
Reservid		311.5	332.0
Jaotamata kasum		5,198.7	5,119.3
Omakapital kokku		7,522.4	7,463.5
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU		73,096.2	74,397.1

4. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites kroonides)

	2010	2009
	3 kuud	3 kuud
I. Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	505.1	1,084.5
Makstud intressid	-230.3	-729.5
Saadud dividendid	0.1	0.1
Saadud teenustasu	198.4	186.8
Makstud teenustasu	-51.4	-59.4
Neto väärtpaperitulud ja muud tegevustulud	232.9	21.6
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-233.9	-241.9
Ümberhindamise korrigeerimised	-1.0	-0.3
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust, jätkuv tegevus	419.9	261.9
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust, mittejätkuv tegevus	0.0	12.5
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Tähtajalised nõuded pankadele	-0.3	-69.9
Laenud ja nõuded klientidele	1,275.6	1,620.5
Muud varad	11.3	183.9
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Võlgnevused krediidiasutustele	-818.1	-1,842.5
Võlgnevused klientidele	123.0	-1,914.5
Laenufondid	-42.4	1.5
Muud kohustused	-623.9	-134.8
Rahavood äritegevusest, jätkuv tegevus	345.1	-1,893.9
Rahavood äritegevusest, mittejätkuv tegevus	0.0	-22.7
II. Rahavood investeerimistegevusest		
Investeeringusportfelli väärtpaperite muutus, suurenemine-/vähenemine+	1,043.5	96.4
Laekumine tütarettevõtjate müügist ja likvideerimisest	51.8	0.0
Sidusettevõtjate soetamine	-0.3	0.0
Laekumine sidusettevõtjate müügist ja likvideerimisest	0.0	6.6
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-11.2	-10.3
Laekumine kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara müügist	35.6	1.1
Rahavood investeerimistegevusest, jätkuv tegevus	1,119.4	93.8
Rahavood investeerimistegevusest, mittejätkuv tegevus	0.0	185.9
III. Rahavood finantseerimistegevusest		
Võlakirjade tagasiost (kustutamine)	4.3	-2.1
Netorahavood finantseerimistegevusest, jätkuv tegevus	4.3	-2.1
Netorahavood finantseerimistegevusest, mittejätkuv tegevus	0.0	0.0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	1,468.8	-1,639.0
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	10,094.0	12,153.1
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	1.8	4.2
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	11,564.6	10,518.3
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:		
Kassa	601.7	604.3
Nõuded keskpangale	5,769.2	4,527.7
Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes, jätkuv tegevus	5,171.4	5,375.5
Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes, mittejätkuv tegevus	0.0	0.2
Väärtpaperite kauplemisportfell	22.3	10.6
	11,564.6	10,518.3

5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites kroonides)

	Ülekurss		Realiseeri-		Omakapital	
	Aktsiakapital	(Aažio)	Reservid	mata kursivahed	Jaotamata kasum	kokku
Aasta algus 01.01.2009	665.6	1,346.6	318.9	0.0	6,500.8	8,831.9
Aruandeperioodi kasum	0.0	0.0	0.0	0.0	10.0	10.0
Muud koondtulud:						
Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	-23.1	0.0	0.0	-23.1
Kokku muud koondtulud	0.0	0.0	-23.1	0.0	0.0	-23.1
Saldo seisuga 31.03.2009	665.6	1,346.6	295.8	0.0	6,510.8	8,818.8
Aasta algus 01.01.2010	665.6	1,346.6	332.0	0.0	5,119.3	7,463.5
Reservkapital	0.0	0.0	-19.5	0.0	19.5	0.0
Aruandeperioodi kasum	0.0	0.0	0.0	0.0	59.3	59.3
Muud koondtulud:						
Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	-1.0	0.0	0.6	-0.4
Kokku muud koondtulud	0.0	0.0	-1.0	0.0	0.6	-0.4
Saldo seisuga 31.03.2010	665.6	1,346.6	311.5	0.0	5,198.7	7,522.4

6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

(miljonites kroonides)

31.03.10	Lepinguline summa		Õiglane väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	1,135.8	7,636.1	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	901.1	4,088.8	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	860.6	2,266.8	0.0	0.0
1.2. Laenulimiidid	234.7	3,547.3	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	10,523.6	10,489.8	375.1	395.8
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	4,012.7	4,001.2	21.4	9.9
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	5,591.4	5,590.5	285.2	289.2
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	919.5	898.1	68.5	96.7
	11,659.4	18,125.9	375.1	395.8
31.12.09	Lepinguline summa		Õiglane väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	1,049.7	8,056.7	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	658.5	3,285.8	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	625.9	1,288.5	0.0	0.0
1.2. Laenulimiidid	391.2	4,770.9	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	12,843.7	12,775.8	351.7	349.4
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	6,196.5	6,164.3	45.2	15.7
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	5,627.5	5,627.4	246.0	245.9
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	1,019.7	984.1	60.5	87.8
	13,893.4	20,832.5	351.7	349.4

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

Lisa 1

Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

AS SEB Pank kontserni (grupp) 2010.a. I kvartali vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahearuanne“ ning arvestades Eesti Panga poolt kehtestatud nõudeid teabe avalikustamisele.

AS SEB Pank kontserni (grupp) 2010.a. I kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2009. aastal lõppenud majandusaasta aruanne kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Lisa 2**Intressitulu**

(miljonites kroonides)

	2010	2009
	3 kuud	3 kuud
Laenudelt	449.1	869.4
Liising	60.3	144.4
Deposiitidelt teistes pankades	4.0	13.7
Fikseeritud tulumääruga väärtpaberitelt	1.0	9.4
	514.4	1,036.9

Lisa 3**Intressikulu**

(miljonites kroonides)

	2010	2009
	3 kuud	3 kuud
Teiste pankade vahenditele	-124.3	-357.1
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	-78.5	-174.1
Nõudmiseni hoiustele	-13.3	-82.2
Allutatud võlakohustustele	-10.9	-28.5
Emiteeritud võlakirjadele	0.0	-1.3
Laenufondidele	-1.5	-1.4
Muud	-0.1	-0.2
	-228.6	-644.8

Lisa 4**Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites kroonides)

	2010	2009
	3 kuud	3 kuud
Pangakaartide teenustelt	68.7	75.3
Väärtpaberituru tehingutelt	44.9	31.8
Ülekandetasud	27.6	14.5
Krediidilepingud *	15.1	27.3
Varakindlustuse vahendustasud	9.2	10.0
Tulud liisinglepingutelt	6.8	0.1
Emissioonide korraldamistasud	4.1	9.7
Muud arveldustasud	7.3	5.5
Elektrooniliste kanalite tulu	4.2	4.1
Sularaha käsitlemise tulu	4.1	3.1
Muudelt teenustelt	6.4	5.3
	198.4	186.7

*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 5**Komisjoni- ja teenustasukulu**

(miljonites kroonides)

	2010	2009
	3 kuud	3 kuud
Pangakaartide teenustele	-25.5	-29.4
Inkassatsioonitasud	-6.5	-5.3
Kulud liisinglepingutelt	-4.9	-6.9
Väärtpaberituru tehingutele	-4.6	-6.7
Ülekandetasud	-3.9	-4.5
Elektrooniliste kanalite kulu	-2.7	-3.3
Ettevõtete rahanduse kulud	0.0	-3.3
Muudele teenustele	-3.3	0.0
	-51.4	-59.4

Lisa 6**Laenukahjumid**

(miljonites kroonides)

	2010	2009
	3 kuud	3 kuud
Laenukahjumid	-201.7	-280.8
aruandeperioodi laenukahjumid	-303.7	-313.8
laekunud mahakantud laenudelt	0.2	1.1
eelmiste perioodide laenukahjumite korrigeerimine	101.8	31.9
Bilansiväliste kohustuste laenukahjum	-4.6	0.0
Müügioteel vara	0.0	-9.7
ümberrhindlus	0.0	-9.2
realiseerimiskasum / -kahjum	0.0	-0.5
	-206.3	-290.5

Lisa 7**Allahindlused**

(miljonites kroonides)

	31.03.10	31.12.09
Algjääk 1. jaanuaril	3,056.5	1093.9
Aruandeperioodi allahindlused	295.9	2334.1
Eelmiste perioodide allahindluste korrigeerimine	-101.8	-359.3
Mahakantud laenu	-0.5	-11.7
Valuutakursi muutus	1.4	-0.5
Lõppjääk perioodi lõpul	3,251.5	3,056.5
Mahakantud laenudest tagasitulnud osa	0.2	2.0

Lisa 8**Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud**

Jagunemine tähtajast möödunud aja järgi

(miljonites kroonides)

	kuni 30	30 kuni 60	üle 60	Kokku
	päeva	päeva	päeva	
31.03.10				
Nõuded ja laenud klientidele	2,336.7	556.4	4,389.5	7,282.6
Kokku	2,336.7	556.4	4,389.5	7,282.6
31.12.09				
Nõuded ja laenud klientidele	1,942.5	554.8	4,128.0	6,625.3
Kokku	1,942.5	554.8	4,128.0	6,625.3

Tabelites on esitatud tähtajaks tasumata nõuete jääkväärtus (bruto).

Lisa 9

Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes
(miljonites kroonides)

31.03.10	Sularaha ja nõuded					Kokku varad	Võlgnevused			Kokku kohustused	Tingimuslikud kohustused
	kesk-pangale	Laenu- ja nõuded asutustele	Laenu- ja nõuded klientidele	Väärt-paberid	Muud varad		krediidi-asutus-tele	Võlgnevused klientidele	Muud kohustused		
Rootsi	6.9	1,255.1	35.2	93.4	8.3	1,398.9	28,257.5	89.6	2,909.1	31,256.2	25.0
Eesti	6,132.9	41.3	59,701.2	403.0	662.7	66,941.1	206.1	27,965.0	1,391.4	29,562.5	7,556.9
Suurbritannia	2.2	33.6	37.1	1.3	0.0	74.2	68.9	1,554.5	0.2	1,623.6	5.7
Venemaa	3.2	22.9	9.3	0.0	0.1	35.5	10.4	226.2	1.8	238.4	1.5
Saksamaa	129.2	3,733.8	8.6	0.0	0.0	3,871.6	542.8	28.4	0.0	571.2	15.3
USA	10.9	17.5	15.7	14.4	0.0	58.5	2.2	328.4	0.0	330.6	0.2
Kanada	1.7	0.3	0.0	0.0	0.0	2.0	0.4	9.3	0.0	9.7	0.0
Jaapan	0.7	37.6	0.0	0.0	0.0	38.3	0.0	1.2	0.0	1.2	0.0
Soome	0.0	0.5	290.2	0.0	1.1	291.8	1.6	112.9	0.1	114.6	17.5
Läti	4.2	3.7	0.2	0.0	0.0	8.1	29.3	22.6	0.2	52.1	0.0
Leedu	2.7	3.2	0.4	0.0	0.0	6.3	48.4	62.8	0.2	111.4	0.0
Luksemburg	0.0	4.5	0.0	0.0	6.1	10.6	2.6	0.0	0.0	2.6	0.0
Holland	0.0	0.1	9.7	0.0	0.0	9.8	0.0	3.2	0.0	3.2	0.0
Muu Lääne-Euroopa	6.6	32.9	42.6	0.1	0.0	82.2	39.0	806.5	0.1	845.6	12.8
Muu Ida-Euroopa	3.7	18.4	0.7	0.0	0.1	22.9	0.2	23.6	0.2	24.0	0.0
Muud riigid	67.0	4.9	14.2	0.0	158.3	244.4	0.3	695.7	130.9	826.9	1.2
	6,371.9	5,210.3	60,165.1	512.2	836.7	73,096.2	29,209.7	31,929.9	4,434.2	65,573.8	7,636.1

31.12.09	Sularaha ja nõuded					Kokku varad	Võlgnevused			Kokku kohustused	Tingimuslikud kohustused
	kesk-pangale	Laenu- ja nõuded asutustele	Laenu- ja nõuded klientidele	Väärt-paberid	Muud varad		krediidi-asutus-tele	Võlgnevused klientidele	Muud kohustused		
Rootsi	5.6	9.2	28.3	111.0	10.1	164.2	28,849.4	100.8	2,860.9	31,811.1	26.9
Eesti	5,233.5	109.4	61,380.7	347.3	713.0	67,783.9	191.5	28,206.8	1,103.1	29,501.4	7,876.0
Suurbritannia	2.5	21.2	39.8	1.2	0.0	64.7	80.5	1,472.5	0.3	1,553.3	5.6
Venemaa	5.2	41.0	13.5	0.0	0.0	59.7	10.4	214.8	1.6	226.8	0.0
Saksamaa	130.4	4,352.6	5.2	0.0	0.0	4,488.2	568.2	50.5	0.0	618.7	115.3
USA	12.3	45.1	17.8	12.9	0.2	88.3	2.5	241.5	0.1	244.1	0.2
Kanada	1.2	0.1	0.0	0.0	0.0	1.3	3.7	10.6	0.0	14.3	0.0
Jaapan	0.7	0.0	0.0	0.0	0.0	0.7	0.0	1.1	0.0	1.1	0.0
Soome	0.0	0.7	290.3	3.4	0.5	294.9	2.6	120.9	0.2	123.7	17.5
Läti	4.4	3.6	0.2	0.0	0.0	8.2	25.4	34.4	3.0	62.8	0.0
Leedu	2.5	6.1	0.5	0.1	0.0	9.2	13.6	46.9	0.2	60.7	0.0
Luksemburg	0.0	15.9	0.0	0.0	0.0	15.9	1.9	0.0	0.0	1.9	0.0
Holland	0.0	0.1	9.7	0.0	0.1	9.9	0.0	3.2	0.1	3.3	0.0
Muu Lääne-Euroopa	7.0	16.4	43.2	0.0	0.3	66.9	35.4	628.9	0.2	664.5	12.6
Muu Ida-Euroopa	3.0	7.4	0.6	0.0	0.2	11.2	0.6	30.0	0.4	31.0	1.6
Muud riigid	57.7	4.6	16.5	0.0	90.2	169.0	0.3	661.3	46.5	708.1	1.0
	5,466.0	4,633.4	61,846.3	475.9	814.6	73,236.2	29,786.0	31,824.2	4,016.6	65,626.8	8,056.7

Tingimuslikud kohustused Lisas 9 ja Lisas 10 sisaldavad garantiisid ja pante, laenukohustusi, valmisolekulaene ja teisi tühistamatuid tehinguid.

Väärt-paberid Lisas 9 ja Lisas 10 sisaldavad kauplemiseks hoitavaid finantsvarasid, finantsvarasid õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, müügivalmis finantsvarasid, investeeringuid sidusettevõtjatesse.

Lisa 10**Finantsvarade ja kohustuste jaotumine majandusharude lõikes**

(miljonites kroonides)

31.03.10	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
Rahandus	11,660.8	55.6	1,125.4
Kinnisvara	11,403.8	1.3	114.4
Tööstus	4,530.9	23.7	1,201.1
Hulgi- ja ekaubandus	3,128.6	21.5	642.4
Energeetika, gaasi, auruarustus	2,714.2	0.0	1,097.7
Veondus, laondus	2,571.7	0.0	336.6
Avalik haldus ja riigikaitse	1,773.0	0.7	301.7
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	1,444.3	0.0	81.1
Majutus ja toitlustus	1,075.6	0.0	12.1
Ehitus	984.2	0.0	1,001.1
Tervishoid ja sotsiaaltöö	713.4	0.0	98.9
Haldus- ja abitegevused	698.8	0.0	125.5
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	506.0	0.0	33.5
Haridus	335.8	0.0	109.2
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	282.8	0.0	33.5
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	245.4	0.0	88.2
Info ja side	227.6	16.6	89.5
Mäetööstus	136.6	0.0	5.3
Eksterritoriaalsed organisatsioonid	0.1	0.0	0.4
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	711.9	17.7	57.4
Eraisikud	29,853.3	0.0	1,081.1
Tuletisväärtpaberid	0.0	375.1	0.0
Allahindlused	-3,251.5	-	-
	71,747.3	512.2	7,636.1

31.12.09	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
Kinnisvara	11,212.3	1.2	129.4
Rahandus	10,184.8	52.0	316.3
Tööstus	4,481.3	16.9	1,467.3
Hulgi- ja jaekaubandus	3,900.4	20.6	868.8
Veondus, laondus	3,013.1	0.0	301.3
Energeetika, gaasi ja auruvarustus	2,545.0	0.0	1,842.2
Avalik haldus ja riigikaitse	1,784.4	0.7	335.5
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	1,605.4	0.0	75.5
Ehitus	1,094.6	0.0	1,027.4
Majutus ja toitlustus	1,039.3	0.0	5.6
Tervishoid ja sotsiaaltöö	822.0	0.0	105.6
Haldus- ja abitegevused	595.2	0.0	96.3
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	539.2	0.0	32.3
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	335.6	0.0	50.7
Haridus	329.0	0.0	95.8
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	261.0	0.0	63.8
Info ja side	244.3	15.1	88.8
Mäetööstus	135.8	0.0	5.5
Eksterritoriaalsed organisatsioonid	0.1	0.0	0.5
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	774.9	17.7	32.8
Eraisikud	30,104.5	0.0	1,115.3
Tuletisväärtpaberid	0.0	351.7	0.0
Allahindlused	-3,056.5	-	-
	71,945.7	475.9	8,056.7

Lisa 11**Mittejätkuv tegevus**

(miljonites kroonides)

AS-i SEB Elu- ja Pensionikindlustus ja OÜ Estectus varad ja kohustused on esitatud kui mittejätkuv tegevus, kuna Grupi juhtkond kiitis heaks nende ettevõtete müügi ettepaneku, vastavad otsused tehti detsembris 2009.a. AS-i SEB Elu- ja Pensionikindlustus müüdi jaanuaris 2010 ning OÜ Estectus veebruaris 2010.

A) Mittejätuvate tegevuste varad

	31.03.10	31.12.09
Nõuded krediidiasutustele	0.0	54.8
Nõuded klientidele	0.0	2.3
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0.0	9.7
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	0.0	1,050.4
Muu vara	0.0	14.7
Materiaalne põhivara	0.0	2.0
Kinnisvarainvesteeringud	0.0	27.0
	0.0	1,160.9

B) Varadesse lülitatud mittejätuvate tegevuste kohustused

	31.03.10	31.12.09
Finantskohustused	0.0	626.4
Eraldised	0.0	680.4
	0.0	1,306.8

C) Mittejätuvate tegevuste netokasum**Tulu kindlustustegevusest**

	2010	2009
	3 kuud	3 kuud
Netopreemiad	0.0	45.0
Tulu investeerimisest	0.0	9.2
Teenustasud	0.0	3.8
Väljamaksed ja hüvitised ning reservi kasv	0.0	-37.9

Tulu kindlustustegevusest

	0.0	20.1
Personalikulud	0.0	-4.4
Muud tegevuskulud	0.0	-3.3

Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus	0.0	-0.1
--	-----	------

Mittejätkuvate tegevuste netokasum	0.0	12.3
---	------------	-------------

Lisa 12**Seotud osapooled**

(miljonites kroonides)

	<u>31.03.10</u>	<u>31.12.09</u>
Nõuded krediidiasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele	17.8	19.5
Tingimuslikud kohustused krediidiasutuse 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)	-3.6	-5.4
Krediidiasutuse juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse juhi ning nende lähikondlaste, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingute hoiused	-131.1	-178.7
Nõuded emaettevõtjale	1,346.8	125.9
Kohustused emaettevõtjale	-31,188.9	-31,726.6
s.h. allutatud kohustused	-2,613.0	-2,613.0
Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale	860.6	0.0
Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale	-3.0	-3.0
Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	3,775.7	4,383.5
Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	-432.9	-59.1
Tingimuslikud nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	103.5	259.9
Tingimuslikud kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	0.0	-44.9

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

Seotud osapooled on:

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