

AS SEB Pank Grupp

2011.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 2011	5
2. 2011.a. I kvartali tähtsündmused	5
3. Kapitali adekvaatus	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 Nõuded klientidele järelejäänud tähtaegade lõikes	18
Lisa 9 Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes	19
Lisa 10 Finantsvarade ja kohustuste jaotumine majandusharude lõikes	20
Lisa 11 Mittejätkev tegevus	21
Lisa 12 Seotud osapooled	22

Juhatuse deklaratsioon

AS SEB Pank Grupi 2011.a. I kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:

Sissejuhatus - üldinformatsioon

Tegevusaruanne

Konsolideeritud raamatupidamise aruanne

Lisad

AS SEB Pank Grupi 2011.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 panga tütarettevõtjad on jätkuvalt tegutsevad äriühingud.

2011. aasta I kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Riho Unt

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	08.12.1995
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 (EV Äriregister)
Audiitori asukoht ja aadress	Pärnu mnt.15, 10141 Tallinn, Eesti
Aruande bilansipäev	31.03.2011
Aruandeperiood	01.01.2011 - 31.03.2011
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), miljonites eurodes

II. Tegevusaruanne**1. Krediidiasutuse kontsern vastavalt krediidasutuste seadusele****1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud****31.03.11**

Ärinimi	Registri number	Registree- rimis- kuupäev	Aadress	Põhitegevusala	Osalus*** (%)	Soetus- maksu- muses (milj.EUR)
AS SEB Liising	10281767	03.10.97	Tallinn, Tornimäe 2	Liising	100.0%	1.5
AS SEB Kindlustusmaakler*	10723587	16.01.01	Tallinn, Tornimäe 2	Kindlustusmaaklerlus	100.0%	0.0
AS Rentacar*	10303546	20.10.97	Haapsalu, Karja 27	Liising	100.0%	0.0
AS SEB Varahaldus	10035169	22.05.96	Tallinn, Tornimäe 2	Varahaldus ja fondijuhtimine	100.0%	2.7
AS Bangalo	10088272	18.10.96	Tallinn, Tornimäe 2	Arvutite rentimine	100.0%	0.3
AS Sertifitseerimiskeskus**	10747013	27.03.01	Tallinn, Pärnu mnt 12	Sertifitseerimis- ja ajatempliteenused	25.0%	1.0
OÜ TietoEnator Support **	11065244	30.08.04	Tallinn, Roosikrantsi 11	IT konsulteerimine, programmeerimine	20.0%	0.0
						5.5

Kõik ettevõtjad on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris.

Emaettevõtja on AS SEB Pank, mille põhitegevus on pangandus (üldandmed lk 3).

* AS-i SEB Liising konsolideeritud tütarettevõtjad

** sidusettevõtjad

*** kõigi investeeringute puhul võrdub osaluse protsent nii osalusega aktsiate arvust kui ka osalusega häälte 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 2011

Märtsis 2011 müüs AS SEB Pank 100% aktsiatest AS-s SEB Enskilda.

Vahearuanne avalikustamise hetkeks ei ole aset leidnud sündmusi või arengusuundi, mis võiksid mõjutada kontserni finantsstrateegiat 2011. aastal.

2. 2011. aasta I kvartali tähtsündmused

SEB pangasüsteemide üleviimine eurole toimus edukalt. Kõik pangakanalid olid planeeritud ajal uues valuutas töövalmis, kaardimaksed toimisid ilma katkestusteta. Üleminek eurole oli Eesti panganduse ajaloo suurim projekt ja SEB-l oli juhtiv roll tagamaks selle edukus. Kõik SEB protsessid viidi sujuvalt üle uuele valuutale ja meie kliendid olid hästi hoitud.

Euro kasutuselevõtt on muutnud eraisikute makseharjumusi - kaardimaksete käive oli 2011. aasta esimeses kvartalis 15 protsenti suurem kui aasta eest, samas kui sularahakäive SEB automaatidest on kasvanud samal ajal vaid 5 protsenti. Koos eurole üleminekuga on kasvanud ka ettevõtete ja eraisikute hoiused – aastane kasv on olnud vastavalt 7 ja 11 protsenti.

SEB on haaranud juhtrolli e-kanalite arendamises ja populariseerimises. Eelmise aasta lõpus avas SEB Eesti moodsaima internetipanga, kus on uudne Rahapäeviku funktsioon. Esimeses kvartalis tulime välja makseterminalide lahendusega väikekaupmeestele, mis on toonud juurde sadakond uut maksekohta maapiirkondades. Viimase sammuna lansseeris SEB uue mobiilipanga, mida saab kasutada nii moodsa nutitelefoni kui ka tavalise mobiiltelefoniga.

Suurtest Põhjamaade kommertsbankadest omab ainsana reaalselt Baltikumis baseeruvat investeerimismeeskonda SEB. Viie Eestist hallatav Ida-Euroopa fondi maht ületas esimeses kvartalis 1,5 miljardi euro piiri. Lisaks SEB Ida-Euroopa fondidele haldab SEB Varahaldus veel kohalike pensioni- ja muude fondide ning kliendiportfellide vara 545 miljoni euro ulatuses, mis teeb SEBst Baltikumi suurima varahalduri hallatavate varade kogumahuga enam kui 2 miljardit eurot.

Eesti Turvaettevõtete Liit andis tiitli „Tunnustatud Turvalahendus 2010“ SEB Pangale, kes paigaldas panga sularahautomaatidele pangakaartide kopeerimist takistavad antiskimmerid. Seadmed tarnis ja paigaldas AS Hansab.

SEB Tallinnas baseeruv Ida-Euroopa aktsiainvesteeringute meeskond teenis teist aastat järjest kõrge auhinna Saksamaa suurimalt majandusajakirjalt €uro. 2010. aasta tulemuste põhjal osutus Ida-Euroopa fondide kategoorias tugevaimaks SEB Eastern Europe Small Cap Fund, mida juhib SEB Varahalduse fondijuht Sander Danil.

SEB ja Klubi Tartu Maraton allkirjastasid koostöölepingu, mille kohaselt toetab pank Tartu Nelikürituste korraldamist ka aastatel 2011-2015. Klubi Tartu Maraton organiseerib Baltimaade suurimaid rahvaspordiüritusi.

AS SEB Pank ja AS Tallink Grupp panid 2011. aasta esimeses kvartalis aluse tennise noortetiimile MTÜ SEB Tallink Tennis Team, et rajada professionaalne ettevalmistussüsteem noortele andekatele tennisistidele ning tagada nende jõudmine maailma tippu. Pikaajalise ettevõtmisena mõeldud SEB Tallink Tennis Team'i strateegiliseks eesmärgiks on arendada noori tennisiste, kes saavutaksid edu rahvusvahelisel areenil.

SEB Panga Grupi täna enam kui 817 700 klienti teenindab 1293 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 45 pangakontorit, 280 elektroonilist postipanka, 354 pangautomaati ning 5738 POS-terminali. Kasutusel on üle 498 200 deebet- ja krediitkaardi. Lisaks kasutab üle 74% klientidest SEB internetipanga ja SEB ärikliendi internetipanga teenuseid.

3. Kapitali adekvaatsus

(miljonites eurodes)

KAPITALIBAAS	31.03.11	31.12.10
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	42.5	42.5
Ülekurss	86.1	86.1
Kasumi arvel moodustatud reservid	19.5	19.6
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	383.3	328.7
Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiate ja osade eelmiste perioodide realiseerimata kasum (miinusega)	-0.1	-0.1
Immateriaalne põhivara	-0.5	-0.5
Aruandeperioodi auditeeritud kasum	0.0	54.6
Esimese taseme omavahendite summa	530.8	530.9
Allutatud kohustused	117.0	117.0
Müügivalmis finantsinstrumendid	0.2	0.2
Oodatavat kahju ületavad allahindlused ja korrigeerimised	11.4	11.6
Teise taseme omavahendite summa	128.6	128.8
Mahaarvamised kokku	0.0	0.0
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	530.8	530.9
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	128.6	128.8
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	659.4	659.7

KAPITALINÕUDED	31.03.11	31.12.10
Regionaal- ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	5.4	5.4
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud standardmeetodil	0.1	0.1
Jaenõuded standardmeetodil	13.6	14.1
Viivituses nõuded standardmeetodil	1.3	1.3
Investeeringufondide aktsiad ja osakud standardmeetodil	0.4	0.4
Muud varad standardmeetodil	3.6	3.2
Krediidasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused sisereitingute meetodil	5.0	4.9
Muud äriühingud sisereitingute meetodil	137.7	141.3
Jaenõuded sisereitingute meetodil	47.6	47.4
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	214.7	218.1
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	0.9	1.3
Operatsiooniriski kapitalinõue täiustatud mõõtmismudelite meetodil	8.3	8.4
Kapitalinõuded kokku	223.9	227.8
Üleminekuperioodi omavahendite miinimum sisereitingute täiustatud mõõtmismudelite meetodil	300.5	300.0
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	300.5	300.0

KAPITALI SUHTARVUD

	31.03.11	31.12.10
Kapitali adekvaatsus, %	21.95	21.99
Tier 1 kapitali suhtarv, %	17.67	17.69
Tier 2 kapitali suhtarv, %	4.28	4.30

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

AS SEB Pank

AS SEB Liising Grupp

AS SEB Varahaldus

AS Bangalo

OÜ Estectus (Veebruaris 2010 müüdüd, ei kuulu enam konsolideerimisgruppi)

AS SEB Enskilda (Märtsis 2011 müüdüd, ei kuulu enam konsolideerimisgruppi)

4. Riskikontsentratsioon

(miljonites eurodes)

	31.03.11	31.12.10	31.03.10
Nõuded krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikutele kokku	1.1	1.1	1.4
Krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.16	0.16	0.21
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku	175.0	167.3	213.1
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	26.55	25.36	32.47
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	3	3	3

5. Suhtarvud

(miljonites eurodes)

	31.03.11	31.12.10	31.03.10
Puhaskasum	17.9	54.5	3.8
Keskmine omakapital	540.8	504.4	478.9
Omakapitali tulukus (ROE), %	13.24	10.81	3.17
Varad, keskmine	4,183.5	4,540.3	4,713.3
Vara tulukus (ROA), %	1.71	1.20	0.32
Neto intressitulu	20.6	75.2	18.3
Intressitootvad varad, keskmine	4,045.7	4,375.9	4,548.0
Puhas intressimarginaal (NIM), %	2.04	1.72	1.61
Hinnavahe (Spread), %	1.90	1.58	1.46
Kulude ja tulude suhe, %	48.8	49.1	49.6
Allahinnatud laenude osakaal portfellis, %	3.31	3.51	4.26

Selgitused

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

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

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

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

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

Hinnavahe (Spread) = Intressitootvate varade intressitootlus - Võõrkapitali hind

Intressitootvate varade intressitootlus = Intressitulu / Intressitootvad varad, keskmine * 100

Võõrkapitali hind = Intressikulu / Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

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 õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavalt finantsvaradelt

Tulu kindlustustegevusest

Dividenditulu

Netotulu investeerimistegevusest

Kasum sidusettevõtjate kapitaliosalusest

Muud tegevustulud

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

(miljonites eurodes)

		2011	2010
	Lisa	3 kuud	3 kuud
<i>Intressitulu</i>	2	29.9	32.9
<i>Intressikulu</i>	3	-9.3	-14.6
Neto intressitulu		20.6	18.3
<i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i>	4	12.5	12.7
<i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i>	5	-3.4	-3.3
Neto teenustasutulu		9.1	9.4
Netotulu valuutatehingutelt		1.0	1.6
Netotulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt		0.3	-1.4
Muud tegevustulud		0.2	0.3
Personalikulud		-8.6	-8.6
Muud tegevuskulud		-5.8	-5.0
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus		-0.8	-0.9
Kasum enne laenukahjumeid		16.0	13.7
Laenukahjumid	6	1.9	-13.2
Kasum enne tulumaksu		17.9	0.5
Tulumaks		0.0	0.0
Puhaskasum jätkuvalt tegevuselt		17.9	0.5
Mittejätkuvate tegevuste netokasum	11	0.0	3.3
Puhaskasum		17.9	3.8
Kasumi kuuluvus:			
Emaettevõtja ainuaktsionäriks (kokku)		17.9	3.8
-Netokasum jätkuvalt tegevuselt		17.9	0.5
-Netokasum mittejätkuvalt tegevuselt		0.0	3.3
		17.9	3.8

2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne

		2011	2010
		3 kuud	3 kuud
Puhaskasum		17.9	3.8
Muud koondtulud			
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus		0.0	-0.1
Kokku muud koondtulud/kulud		0.0	-0.1
Kokku koondtulud		17.9	3.7
Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku)		17.9	3.7
-Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt		17.9	0.4
-Kokku koondtulud mittejätkuvalt tegevuselt		0.0	3.3

3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

	31.03.11	31.12.10
VARAD		
Sularaha kassas	37.2	38.9
Nõuded keskpangale	44.3	316.2
Nõuded krediidasutustele	290.8	279.5
Nõuded klientidele	3,566.7	3,606.7
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	15.0	21.9
Müügiotel finantsvarad	5.4	5.0
Muu vara	71.7	47.8
Investeeringud sidusettevõtjatesse	0.5	0.4
Immateriaalne põhivara	0.5	0.5
Materiaalne põhivara	7.5	7.3
Kinnisvarainvesteeringud	1.6	1.6
VARAD KOKKU	4,041.2	4,325.8
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		
Võlgnevus krediidasutustele	1,085.0	1,419.4
Võlgnevus klientidele	2,147.4	2,149.4
Laenufondid	13.0	13.3
Muud kohustused	111.2	72.1
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	16.8	22.3
Eraldised	0.2	0.3
Allutatud kohustused	117.8	117.2
Kohustused kokku	3,491.4	3,794.0
Aktsiakapital	42.5	42.5
Aažio	86.1	86.1
Reservid	19.8	19.9
Jaotamata kasum	401.4	383.3
Omakapital kokku	549.8	531.8
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	4,041.2	4,325.8

4. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

	2011	2010
	3 kuud	3 kuud
I. Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	29.3	32.3
Makstud intressid	-10.1	-14.7
Saadud teenustasu	12.5	12.7
Makstud teenustasu	-3.4	-3.3
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	0.6	12.8
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-13.4	-12.8
Ümberhindamise korrigeerimised	0.0	-0.1
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	15.5	26.9
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Tähtjalised nõuded pankadele ja kohustuslik reserv Eesti Pangas	-122.8	40.8
Laenud ja nõuded klientidele	42.4	81.5
Muud varad	7.0	0.7
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Võlgnevused krediidiasutustele	-290.1	-52.3
Võlgnevused klientidele	-1.2	7.9
Laenufondid	-0.3	-2.7
Muud kohustused	-10.2	-39.9
Rahavood äritegevusest	-359.7	62.9
II. Rahavood investeerimistegevusest		
Investeeringisportfelli väärtpaberite muutus, suurenemine-/vähenemine+	-0.3	66.6
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-1.2	-0.7
Laekumine kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara müügist	0.2	2.3
Rahavood investeerimistegevusest, jätkuv tegevus	-1.3	68.2
Rahavood investeerimistegevusest, mittejätkuv tegevus	0.0	3.3
III. Rahavood finantseerimistegevusest		
Võlakirjade tagasiost (kustutamine)	0.0	0.3
Netorahavood finantseerimistegevusest	0.0	0.3
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-361.0	134.7
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	562.0	405.3
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	0.0	0.2
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	201.0	540.2
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	31.03.11	31.03.10
Kassa	37.2	38.4
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	0.6	169.9
Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes	163.1	330.5
Väärtpaberite kauplemisportfell	0.1	1.4
	201.0	540.2

5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Aktsiakapital	Ülekurss (Aažio)	Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Aasta algus 01.01.2010	42.5	86.1	21.2	327.2	477.0
Reservkapital	0.0	0.0	-1.2	1.2	0.0
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	3.8	3.8
Muud	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1
Muud koondtulud:					
Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	-0.1	0.0	-0.1
Kokku muud koondtulud	0.0	0.0	-0.1	0.0	-0.1
Saldo seisuga 31.03.2010	42.5	86.1	19.9	332.3	480.8
Aasta algus 01.01.2011	42.5	86.1	20.0	383.2	531.8
Reservkapital	0.0	0.0	-0.1	0.1	0.0
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	17.9	17.9
Muud	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1
Muud koondtulud:					
Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Kokku muud koondkulud	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Saldo seisuga 31.03.2011	42.5	86.1	19.9	401.3	549.8

6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

(miljonites eurodes)

31.03.11	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	13.7	498.5	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	1.2	210.5	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	<i>0.0</i>	<i>89.7</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>
1.2. Laenulimiidid	12.5	288.0	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	649.5	648.5	14.8	16.8
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	262.4	262.8	1.8	2.4
2.2. Intressimääruga seotud tuletistehingud	339.3	339.2	9.8	9.8
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	47.8	46.5	3.2	4.6
	663.2	1,147.0	14.8	16.8
31.12.10	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud tehingud	15.0	476.4	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	2.5	197.5	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	<i>0.0</i>	<i>82.6</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>
1.2. Laenulimiidid	12.5	278.9	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	784.0	782.8	20.5	22.3
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	388.8	389.1	1.7	2.0
2.2. Intressimääruga seotud tuletistehingud	345.6	345.6	15.2	15.2
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	49.6	48.1	3.6	5.1
	799.0	1,259.2	20.5	22.3

* Tuletistehinguid tehakse kliendipositsiooni katmiseks ja oma portfelli vastavaid riske ei võeta. Kõik tehingutelt tulenevad riskid on täismahus maandatud emattevõtjaga. 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) 2011.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) 2011.a. I kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2010. aastal lõppenud majandusaasta aruanne kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Lisa 2**Intressitulu**

(miljonites eurodes)

Laenuidelt

Liising

Deposiitidelt teistes pankades

Fikseeritud tulumääruga väärtpaberitelt

	2011	2010
	3 kuud	3 kuud
	25.3	28.7
	4.1	3.9
	0.5	0.2
	0.0	0.1
	29.9	32.9

Lisa 3**Intressikulu**

(miljonites eurodes)

Teiste pankade vahenditele

Tähtajalistele ja muudele hoiustele

Nõudmiseni hoiustele

Allutatud võlakohustustele

Laenufondidele

	2011	2010
	3 kuud	3 kuud
	-5.8	-8.0
	-2.0	-5.0
	-0.8	-0.8
	-0.6	-0.7
	-0.1	-0.1
	-9.3	-14.6

Lisa 4**Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites eurodes)

Pangakaartide teenustelt

Väärtpaberiturutehingutelt

Ülekandetasud

Krediidilepingud *

Varakindlustuse vahendustasud

Muud arveldustasud

Tulud liisinglepingutelt

Elektrooniliste kanalite tulu

Sularaha käsitlemise tulu

Emissioonide korraldamistasud

Tooraine futuuri vahendustasud

Muudelt teenustelt

	2011	2010
	3 kuud	3 kuud
	4.7	4.4
	3.4	2.9
	1.2	1.8
	0.9	1.0
	0.6	0.6
	0.5	0.5
	0.4	0.4
	0.3	0.3
	0.2	0.2
	0.0	0.2
	0.1	0.0
	0.2	0.4
	12.5	12.7

*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 eurodes)

Pangakaartide teenustele

Inkassatsioonitasud

Kulud liisinglepingutelt

Väärtpaberiturutehingutele

Ülekandetasud

Elektrooniliste kanalite kulu

Muudele teenustele

	2011	2010
	3 kuud	3 kuud
	-1.8	-1.6
	-0.5	-0.4
	-0.4	-0.3
	-0.4	-0.3
	-0.2	-0.3
	-0.1	-0.2
	0.0	-0.2
	-3.4	-3.3

Lisa 6**Laenukahjumid**

(miljonites eurodes)

	2011	2010
	3 kuud	3 kuud
Laenukahjumid	1.9	-12.9
aruandeperioodi laenukahjumid	-4.0	-19.4
laekunud mahakantud laenudelt	0.1	0.0
eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine	5.8	6.5
Bilansiväliste kohustuste laenukahjum	0.0	-0.3
	1.9	-13.2

Lisa 7**Allahindlused**

(miljonites eurodes)

	31.03.11	31.12.10
Perioodi alguses (1. jaanuaril)	179.5	195.3
Aruandeperioodi allahindlused	4.0	55.7
Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine	-5.8	-47.1
Mahakantud laenud	-2.5	-24.6
Valuutakursi muutus	0.0	0.2
Perioodi lõpus	175.2	179.5
Laekunud mahakantud laenudelt	0.1	0.2

Lisa 8**Nõuded klientidele järelejäänud tähtaegade lõikes**

(miljonites eurodes)

	kuni 3	3-12	1-5	5-10	üle 10	Kokku
	kuud	kuud	aastat	aastat	aasta	
31.03.11	202.7	419.6	1,425.5	531.9	987.0	3,566.7
31.12.10	207.6	387.6	1,465.5	542.8	1,003.2	3,606.7

Lisa 9

Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes
(miljonites eurodes)

31.03.11	Sularaha, nõuded keskpangale,				Kokku varad	Võlgnevused			Kokku kohustused	Tingimuslikud kohustused
	laenu- ja nõuded krediidiasutustele	Laenu- ja nõuded klientidele	Väärt-paberid	Muud varad		krediidiasutustele	Võlgnevused klientidele	Muud kohustused		
Rootsi	270.1	1.9	5.0	0.4	277.4	1,023.1	10.9	127.6	1,161.6	1.3
Eesti	81.6	3,530.4	14.8	66.5	3,693.3	25.3	1,918.1	122.3	2,065.7	486.3
Suurbritannia	1.8	1.9	0.1	0.0	3.8	1.2	17.9	0.0	19.1	0.4
Venemaa	2.2	0.5	0.0	0.0	2.7	0.3	17.7	0.0	18.0	0.0
Saksamaa	0.2	0.8	0.0	0.0	1.0	29.5	1.9	0.0	31.4	6.9
USA	3.3	0.9	0.4	0.0	4.6	0.1	52.6	-0.1	52.6	0.1
Kanada	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.6	0.0	0.7	0.0
Jaapan	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.4	0.0	0.4	0.0
Soome	0.0	18.5	0.0	0.0	18.5	0.0	10.7	0.0	10.7	2.1
Läti	5.2	0.1	0.0	0.0	5.3	2.8	2.4	0.0	5.2	0.0
Leedu	2.7	0.0	0.0	0.1	2.8	0.6	4.7	0.0	5.3	0.0
Luksemburg	0.2	0.0	0.0	0.6	0.8	0.3	0.0	0.0	0.3	0.0
Holland	0.0	0.6	0.0	0.0	0.6	0.0	0.2	0.0	0.2	0.0
Muu Lääne-Euroopa	3.8	10.6	0.0	0.0	14.4	1.3	11.4	0.0	12.7	1.3
Muu Ida-Euroopa	1.2	0.0	0.4	-0.1	1.5	0.4	1.2	0.1	1.7	0.0
Muud riigid	0.0	0.5	0.2	13.8	14.5	0.0	96.7	9.1	105.8	0.1
	372.3	3,566.7	20.9	81.3	4,041.2	1,085.0	2,147.4	259.0	3,491.4	498.5

31.12.10	Sularaha, nõuded keskpangale,				Kokku varad	Võlgnevused			Kokku kohustused	Tingimuslikud kohustused
	laenu- ja nõuded krediidiasutustele	Laenu- ja nõuded klientidele	Väärt-paberid	Muud varad		krediidiasutustele	Võlgnevused klientidele	Muud kohustused		
Rootsi	258.5	2.2	5.6	0.3	266.6	1,324.0	9.6	132.2	1,465.8	1.2
Eesti	355.2	3,568.9	21.2	47.9	3,993.2	14.6	1,891.0	88.3	1,993.9	465.5
Suurbritannia	0.6	1.9	0.2	0.0	2.7	1.4	28.3	0.1	29.8	0.3
Venemaa	0.8	0.5	0.0	0.0	1.3	0.9	15.7	0.0	16.6	0.1
Saksamaa	0.3	2.2	0.0	0.0	2.5	69.9	3.5	0.0	73.4	5.5
USA	0.5	0.9	0.3	0.2	1.9	0.1	24.9	0.0	25.0	0.1
Kanada	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.7	0.1	0.8	0.0
Jaapan	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.2	0.0	0.2	0.0
Soome	0.2	18.6	0.0	0.0	18.8	0.0	8.5	0.0	8.5	2.1
Läti	7.0	0.1	0.0	0.0	7.1	2.4	2.4	0.0	4.8	0.0
Leedu	3.3	0.0	0.0	0.0	3.3	2.1	1.7	-0.1	3.7	0.0
Luksemburg	1.8	0.0	0.0	0.5	2.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Holland	0.0	0.6	0.0	0.0	0.6	0.0	0.2	0.0	0.2	0.0
Muu Lääne-Euroopa	5.3	10.1	0.0	0.0	15.4	3.9	23.7	0.0	27.6	1.6
Muu Ida-Euroopa	1.1	0.0	0.0	0.0	1.1	0.0	1.6	0.0	1.6	0.0
Muud riigid	0.0	0.7	0.0	8.3	9.0	0.1	137.4	4.6	142.1	0.0
	634.6	3,606.7	27.3	57.2	4,325.8	1,419.4	2,149.4	225.2	3,794.0	476.4

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

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

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

(miljonites eurodes)

31.03.11	Finantsseisundi aruandes		
	Sularaha ja laenu- keskpanngale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	Tingimus- likud kohus- tused
Kinnisvara	655.8	0.1	9.7
Rahandus	377.0	4.2	16.2
Tööstus	288.2	0.2	120.6
Hulgi- ja jaekaubandus	180.4	0.0	69.8
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	144.5	0.0	32.6
Avalik haldus ja riigikaitse	108.1	0.0	22.1
Veondus, laondus	105.2	0.0	49.1
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	87.4	0.0	15.7
Majutus ja toitlustus	53.2	0.0	0.5
Tervishoid ja sotsiaaltöö	50.5	0.0	6.5
Ehitus	46.3	0.0	56.3
Haldus- ja abitegevused	35.9	0.0	7.3
Info ja side	28.2	0.5	6.0
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	26.8	0.0	2.3
Haridus	26.1	0.0	5.1
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	14.9	0.0	2.4
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	13.2	0.0	5.0
Mäetööstus	2.8	0.0	0.4
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	19.3	1.0	3.7
Eraisikud	1,850.4	0.0	67.2
Tuletisväärtpaberid	0.0	14.9	0.0
Allahindlused	-175.2	-	-
	3,939.0	20.9	498.5

31.12.10	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
Kinnisvara	671.8	0.1	6.7
Rahandus	639.7	4.0	16.6
Tööstus	284.4	1.4	109.0
Hulgi- ja jaekaubandus	170.9	0.0	68.2
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	147.7	0.0	27.3
Veondus, laondus	112.5	0.0	43.1
Avalik haldus ja riigikaitse	106.7	0.0	20.3
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	91.0	0.0	7.3
Majutus ja toitlustus	54.2	0.0	0.3
Ehitus	50.6	0.0	54.4
Tervishoid ja sotsiaaltöö	47.8	0.0	7.6
Haldus- ja abitegevused	37.0	0.0	6.0
Info ja side	28.3	0.4	25.0
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	28.1	0.0	1.7
Haridus	26.5	0.0	5.0
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	15.9	0.0	2.0
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	13.1	0.0	5.6
Mäetööstus	2.6	0.0	0.3
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	23.0	1.0	3.7
Eraisikud	1,869.0	0.0	66.3
Tuletisväärtpaberid	0.0	20.4	0.0
Allahindlused	-179.5	-	-
	4,241.3	27.3	476.4

Lisa 11

Mittejätkuv tegevus

28. jaanuaril 2010 müüs AS SEB Pank 100% aktsiatest AS-s SEB Elu- ja Penisonikindlustus, vastavalt juhatuse otsusele detsembrist 2009. Ostjaks oli ettevõtja SEB Trygg Liv Holding AB, mis kuulub Skandinaviska Enskilda Banken AB (Publ.) gruppi.

26. veebruaril 2010 müüs AS SEB Pank 100%-lise osaluse OÜ-s Estectus, vastavalt juhatuse otsusele detsembrist 2009. Ostjaks oli ettevõtja Warehold B.V., mis asub Hollandis (peale ümbernimetamist uue nimega Baltectus B.V.) ja kuulub Skandinaviska Enskilda Banken AB (Publ.) gruppi.

Neto müügitulu mittejätakuvalt tegevuselt oli 3.3 miljonit eurot.

Lisa 12**Seotud osapooled**

(miljonites eurodes)

	31.03.11	31.12.10
Nõuded krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele	0.9	0.9
Tingimuslikud kohustused krediidasutuse 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)	-0.2	-0.2
Krediidasutuse juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse juhi ning nende lähikondlaste, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingute hoiused	-6.7	-6.9
Nõuded emaettevõtjale	274.9	264.0
Kohustused emaettevõtjale	-1,152.4	-1,458.6
s.h. allutatud kohustused	-117.0	-117.0
Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale	55.0	55.0
Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale	-0.3	-0.2
Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	11.2	14.0
Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	-8.1	-44.2
Tingimuslikud nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	6.6	6.6
Tingimuslikud kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	-3.0	0.0

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

Seotud osapooled on:

- emaettevõtja, ainuaktsionär Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ),
- emaettevõtja tütarettevõtjad,
- emaettevõtja sidusettevõtjad,
- Grupi sidusettevõtjad,
- krediidasutuse juhatuse liikmed ja siseauditi üksuse juht ning nende lähikondlased, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavad äriühingud.