

AS SEB Pank Grupp

2011.a. II kvartali vahearuanne



| Sisukord | lk |
|--|-----------|
| Juhatuse deklaratsioon | 2 |
| I. Sissejuhatus - üldinformatsioon | 3 |
| 1. Krediidiasutuse üldandmed | 3 |
| 2. Audiitor | 3 |
| II. Tegevusaruanne | 4 |
| 1. Krediidiasutuse 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. II 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. II kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:

Sissejuhatus - üldinformatsioon

Tegevusaruanne

Konsolideeritud raamatupidamise aruanne

Lisad

AS SEB Pank Grupi 2011.a. II kvartali vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

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

2011. aasta II kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Riho Unt

Juhatuse esimees

I. Sissejuhatus - üldinformatsioon

1. Krediidiasutuse üldandmed

| | |
|------------------------------|---|
| Ärinimi | AS SEB Pank |
| Asukoht ja aadress | Tornimäe 2, Tallinn 15010, Eesti |
| Registreerinud riigi nimetus | Eesti Vabariik |
| Registreerimise kuupäev | 08.12.1995 |
| 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 | 30.06.2011 |
| Aruandeperiood | 01.01.2011 - 30.06.2011 |
| Aruande valuuta ja ühikud | Euro (EUR), miljonites eurodes |

II. Tegevusaruanne**1. Krediidiasutuse kontsern vastavalt krediidasutuste seadusele****1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud****30.06.11**

| 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 II kvartali tähtsündmused

SEB avas oma klientidele uue mobiilipanga, mille abil saab mobiiltelefonis lihtsalt ja mugavalt kasutada kõiki olulisemaid pangateenuseid kõikjal, kus on mobiililevi. Uut mobiilipanka saab kasutada nii moodsa nutitelefoni kui ka tavalise mobiiltelefoniga. Esimesena Eestis pakub SEB ka spetsiaalset internetipanga rakendust iPhone'ile, samuti on olemas spetsiaalne rakendus Androidi nutitelefonidele.

SEB alustas RSA Kindlustuse varakindlustustoodete eksklusiivset pakkumist panga teenindusvõrgus. SEB teenindusvõrgus pakutakse alates 16. maist järgmisi RSA Kindlustuse tooteid: kasko- ja liikluskindlustus, kodu- ja reisikindlustus ning ärivara kindlustus.

Alates juunist saadab SEB klientidele pangakaardid mugavalt ja tasuta postiga koju. SEB pakub sellist teenust esimese pangana Eestis. Eeldatavasti saab tulevikus 80% klientidest pangakaardi otse koju ehk vähemalt 120 000 klienti aastas pääseb spetsiaalsest visiidist pangakontorisse.

Kuna ettevõtete asutamises on näha elavnemist, siis tõi SEB turule Äriklendi Stardipaketi. SEB Panga andmetel suundub üha rohkem uutest ettevõtetest väliturule, otsides uusi võimalusi toodete ja teenuste ekspordiks. Alustavate ettevõtete jaoks on esimene aasta otsustava tähtsusega, seega pikendas SEB Äriklendi Stardipaketi soodustusi ja pakub esimesel tegevusaastal pangateenuseid tasuta, sealhulgas ELi-siseseid makseid internetipangas.

SEB muutis senist jaepanganduse struktuuri ning jaotab kontorivõrgu neljaks regiooniks. Põhja-, Lõuna-, Lääne- ja Ida-Eesti regioonide tööd hakkavad juhtima suurendatud otsustusõigusega regionaalsed juhid, kes vastutavad oma piirkonna kliendisuhete arendamise ja haldamise eest. SEB soovib pöörata rohkem tähelepanu ärivõimalustele maakondades ja täiustas seepärast oma üle-eestilist tegevusmudelit.

Kuigi euro tulekuga on kaardimaksete populaarsus kiiresti kasvanud, sooritatakse siiski ligi 50% igapäevastest ostudest Eestis sularahaga (Euroopas on see arv 87%, Põhjamaades 30%). SEB julgustab väikekaupmehi võtma kasutusele kaardimakseid ja pakub neile kaardimakseterminali vaid 5-eurose kuutasuga. Teise kvartali jooksul on uue makseviisi kasutusele võtnud rohkem kui 600 väikekaupmeest, kokku on kolme kuu jooksul välja antud 1000 makseterminali – see on viimase viie aasta kõrgeim arv.

SEB võitis reklaamikonkursil Kuldmuna rekordilise hulga auhindu. TNS Emori uuringu kohaselt on SEB üks Eesti mainekamaid ettevõtteid.

Teises kvartalis oli SEB peasponsor mitmele suurele spordisündmusele. Rohkem kui 12 000 naist jooksis SEB Maijooksul; 6700 jalgratturit osales SEB 30. Tartu Rattarallil ja üle 6100 jooksja võttis osa SEB 29. Tartu Jooksumaratonist.

SEB Heategevusfond korraldas II kvartalis mitu koolitust varjupaikade töötajatele ja üritusi seal viibivatele lastele:

21. mail toimunud SEB Maijooksul osales läbi aegade kõige rohkem naisi – kokku jooksis Tallinna Lauluväljakul ligi 10 000 naist ja 2000 last. Selle suure hulga jooksjate seas oli ka sadakond turvakodudes peatuvat last ja noort Pärnu-, Tartu- ja Harjumaalt, Ida-Virumaalt ning Tallinnast.

2. aprillil sõitsid turvakodude lapsed üle Eesti kokku Tallinnasse Rahvusooperisse Estonia, et osa saada hiljuti lavale tulnud lastemuusikalist “Pipi Pikksukk”. Pipi lustakaid seiklusi nautis teiste teatrisõprade hulgas ka 150 turvakodude last Tartust, Tallinnast, Pärnust, Harjumaalt ja Ida-Virumaalt.

Aprillis toimus Pärnus SEB Heategevusfondi eestvedamisel järjekordne üle-eestiline laste turvakodude töötajate koolitus. Sel korral oli teemaks “Mänguterapeutilised tehnikad vihaga toimetulekuks” ja juhendajaks professionaalne mänguterapeut Emma Moat Inglismaalt. Kursus tutvustas lähenemisviise, mille eesmärk on aidata lapsel endas toimuvast teadlikuks saada ning oma emotsioone ja mõtteid väljendada.

SEB toetab Eesti suurimat ettevõtluskonkurssi Ajujaht, mille eesmärk on aidata noori ettevõtjaid uuenduslike ettevõtete loomisel ning stimuleerida õpilaste ja noorte teadlaste oskusi. 2011. aasta võistluse võitja tehti teatavaks maikuus ja selleks oli firma Virtual Garden (www.virtualgarden.ee).

SEB Panga Grupi täna enam kui 822 300 klienti teenindab 1269 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 39 pangakontorit, 241 elektroonilist postipanka, 353 pangaautomaati ning 6249 POS-terminali. Kasutusel on üle 500 200 deebet- ja krediitkaardi. Lisaks kasutab üle 74% klientidest SEB internetipanga ja SEB ärikliendi internetipanga teenuseid.

3. Kapitali adekvaatsus

(miljonites eurodes)

| | 30.06.11 | 31.12.10 |
|---|-----------------|-----------------|
| KAPITALIBAAS | | |
| 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 | 67.0 | 117.0 |
| Müügivalmis finantsinstrumendid | 0.1 | 0.2 |
| Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiate ja osade realiseerimata kasumi osa | 0.1 | 0.0 |
| Oodatavat kahju ületavad allahindlused ja korrigeerimised | 11.1 | 11.6 |
| Teise taseme omavahendite summa | 78.3 | 128.8 |
| Mahaarvamised kokku | 0.0 | 0.0 |
| Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi | 530.8 | 530.9 |
| Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi | 78.3 | 128.8 |
| Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks | 609.1 | 659.7 |

| | 30.06.11 | 31.12.10 |
|--|-----------------|-----------------|
| KAPITALINÕUDED | | |
| 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 | 13.7 | 14.1 |
| Viivituses nõuded standardmeetodil | 1.3 | 1.3 |
| Investeeringufondide aktsiad ja osakud standardmeetodil | 0.4 | 0.4 |
| Muud varad standardmeetodil | 2.7 | 3.2 |
| Krediidiasutused, investimisühingud ja kohalikud omavalitsused sisereitingute meetodil | 4.4 | 4.9 |
| Muud äriühingud sisereitingute meetodil | 134.3 | 141.3 |
| Jaenõuded sisereitingute meetodil | 45.8 | 47.4 |
| Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku | 208.1 | 218.1 |
| Intressipositsiooniriski kapitalinõue | 0.9 | 1.3 |
| Operatsiooniriski kapitalinõue täiustatud mõõtmismudelite meetodil | 10.9 | 8.4 |
| Kapitalinõuded kokku | 219.9 | 227.8 |
| Üleminekuperioodi omavahendite miinimum sisereitingute täiustatud mõõtmismudelite meetodil | 300.4 | 300.0 |
| Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks | 300.4 | 300.0 |

KAPITALI SUHTARVUD

| | <u>30.06.11</u> | <u>31.12.10</u> |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| Kapitali adekvaatus, % | 20.27 | 21.99 |
| Tier 1 kapitali suhtarv, % | 17.67 | 17.69 |
| Tier 2 kapitali suhtarv, % | 2.60 | 4.30 |

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

AS SEB Pank

AS SEB Liising Grupp

AS SEB Varahaldus

AS Bangalo

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

4. Riskikontsentratsioon

(miljonites eurodes)

| | 30.06.11 | 31.12.10 | 30.06.10 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Nõuded krediidiastutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikutele kokku | 1.1 | 1.1 | 1.3 |
| Krediidiastutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, % | 0.19 | 0.16 | 0.20 |
| Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku | 237.7 | 167.3 | 208.3 |
| Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, % | 39.02 | 25.36 | 31.76 |
| Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv | 4 | 3 | 3 |

5. Suhtarvud

(miljonites eurodes)

| | 30.06.11 | 31.12.10 | 30.06.10 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Puhaskasum | 50.1 | 54.5 | 5.4 |
| Keskmine omakapital | 557.0 | 504.4 | 479.7 |
| Omakapitali tulukus (ROE), % | 17.99 | 10.81 | 2.23 |
| Varad, keskmine | 4,175.0 | 4,540.3 | 4,666.6 |
| Vara tulukus (ROA), % | 2.40 | 1.20 | 0.23 |
| Neto intressitulu | 42.5 | 75.2 | 36.0 |
| Intressitootvad varad, keskmine | 4,047.9 | 4,375.9 | 4,502.3 |
| Puhas intressimarginaal (NIM), % | 2.10 | 1.72 | 1.60 |
| Hinnavahe (Spread), % | 1.95 | 1.58 | 1.46 |
| Kulude ja tulude suhe, % | 47.1 | 49.1 | 50.4 |
| Individuaalselt allahinnatud laenu osakaal portfellis, % | 2.93 | 3.51 | 4.55 |

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

Individuaalselt allahinnatud laenu osakaal portfellis = Individuaalselt allahinnatud laenud / Laenud klientidele * 100

Intressitootvad varad:

Nõuded keskpangale

Nõuded krediidasutustele

Nõuded klientidele

(kõik ilma kogunenud intressideta)

Intressi kandvad kohustused:

Võlgnevus krediidasutustele

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 kajastatavatelt finantsvaradelt

Tulu kindlustustegevusest

Dividenditulu

Netotulu investeerimistegevusest

Kasum sidusettevõtjate kapitaliosalusest

Muud tegevustulud

III. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne

1. Konsolideeritud kasumiaruanne

(miljonites eurodes)

| | | 2011 | | 2010 | |
|--|------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | Lisa | 6 kuud | II kv. | 6 kuud | II kv. |
| <i>Intressitulu</i> | 2 | 61.8 | 31.9 | 63.4 | 30.5 |
| <i>Intressikulu</i> | 3 | -19.3 | -10.0 | -27.4 | -12.8 |
| Neto intressitulu | | 42.5 | 21.9 | 36.0 | 17.7 |
| <i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i> | 4 | 26.7 | 14.2 | 25.8 | 13.1 |
| <i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i> | 5 | -6.9 | -3.5 | -6.8 | -3.5 |
| Neto teenustasutulu | | 19.8 | 10.7 | 19.0 | 9.6 |
| Netotulu valuutatehingutelt | | 2.1 | 1.1 | 3.5 | 1.9 |
| Netotulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvaradelt | | 0.7 | 0.4 | -0.7 | 0.7 |
| Dividenditulu | | 0.0 | 0.0 | 0.1 | 0.1 |
| Muud tegevustulud | | 0.3 | 0.1 | 0.7 | 0.4 |
| Personalikulud | | -17.9 | -9.3 | -17.6 | -9.0 |
| Muud tegevuskulud | | -11.3 | -5.5 | -10.8 | -5.8 |
| Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus | | -1.6 | -0.8 | -1.7 | -0.8 |
| Kasum enne laenukahjumeid | | 34.6 | 18.6 | 28.5 | 14.8 |
| Laenukahjumid | 6 | 15.5 | 13.6 | -26.4 | -13.2 |
| Kasum enne tulumaksu | | 50.1 | 32.2 | 2.1 | 1.6 |
| Tulumaks | | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Puhaskasum jätkuvalt tegevuselt | | 50.1 | 32.2 | 2.1 | 1.6 |
| Mittejätkuvate tegevuste netokasum | 11 | 0.0 | 0.0 | 3.3 | 0.0 |
| Puhaskasum | | 50.1 | 32.2 | 5.4 | 1.6 |
| Kasumi kuuluvus: | | | | | |
| Emaettevõtja ainuaktsionäridele (kokku) | | 50.1 | 32.2 | 5.4 | 1.6 |
| -Netokasum jätkuvalt tegevuselt | | 50.1 | 32.2 | 2.1 | 1.6 |
| -Netokasum mittejätkuvalt tegevuselt | | 0.0 | 0.0 | 3.3 | 0.0 |
| | | 50.1 | 32.2 | 5.4 | 1.6 |

2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne

| | | 2011 | | 2010 | |
|---|--|-------------|-------------|-------------|------------|
| | | 6 kuud | II kv. | 6 kuud | II kv. |
| Puhaskasum | | 50.1 | 32.2 | 5.4 | 1.6 |
| Muud koondtulud | | | | | |
| Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus | | -0.1 | 0.0 | -0.1 | 0.0 |
| Kokku muud koondtulud/kulud | | -0.1 | 0.0 | -0.1 | 0.0 |
| Kokku koondtulud | | 50.0 | 32.2 | 5.3 | 1.6 |
| Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku) | | 50.0 | 32.2 | 5.3 | 1.6 |
| -Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt | | 50.0 | 32.2 | 2.0 | 1.6 |
| -Kokku koondtulud mittejätkuvalt tegevuselt | | 0.0 | 0.0 | 3.3 | 0.0 |

3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

| | 30.06.11 | 31.12.10 |
|--|-----------------|-----------------|
| VARAD | | |
| Sularaha kassas | 42.4 | 38.9 |
| Nõuded keskpangale | 44.4 | 316.2 |
| Nõuded krediidasutustele | 247.0 | 279.5 |
| Nõuded klientidele | 3,615.7 | 3,606.7 |
| Kauplemiseks hoitavad finantsvarad | 16.5 | 21.9 |
| Müügiotel finantsvarad | 5.3 | 5.0 |
| Muu vara | 44.8 | 47.8 |
| Investeeringud sidusettevõtjatesse | 0.5 | 0.4 |
| Immateriaalne põhivara | 0.5 | 0.5 |
| Materiaalne põhivara | 7.1 | 7.3 |
| Kinnisvarainvesteeringud | 0.0 | 1.6 |
| VARAD KOKKU | 4,024.2 | 4,325.8 |
| | | |
| KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL | | |
| Võlgnevus krediidasutustele | 1,000.7 | 1,419.4 |
| Võlgnevus klientidele | 2,225.0 | 2,149.4 |
| Laenufondid | 21.2 | 13.3 |
| Muud kohustused | 105.5 | 72.1 |
| Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande | 17.2 | 22.3 |
| Eraldised | 5.4 | 0.3 |
| Allutatud kohustused | 67.1 | 117.2 |
| Kohustused kokku | 3,442.1 | 3,794.0 |
| | | |
| Aktsiakapital | 42.5 | 42.5 |
| Aažio | 86.1 | 86.1 |
| Reservid | 19.8 | 19.9 |
| Jaotamata kasum | 433.7 | 383.3 |
| Omakapital kokku | 582.1 | 531.8 |
| KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU | 4,024.2 | 4,325.8 |

4. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

| | 2011 | 2010 |
|--|-----------------|-----------------|
| | 6 kuud | 6 kuud |
| I. Rahavood äritegevusest | | |
| Saadud intressid | 60.3 | 62.7 |
| Makstud intressid | -21.7 | -30.1 |
| Saadud teenustasu | 26.7 | 25.8 |
| Makstud teenustasu | -6.9 | -6.8 |
| Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud | 1.2 | 29.8 |
| Personalikulud ja muud tegevuskulud | -27.2 | -26.3 |
| Ümberhindamise korrigeerimised | 0.0 | -0.1 |
| Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust | 32.4 | 55.1 |
| Äritegevusega seotud varade muutus: | | |
| Tähtjalised nõuded pankadele ja kohustuslik reserv Eesti Pangas | -68.0 | 165.2 |
| Laenud ja nõuded klientidele | 7.5 | 172.7 |
| Muud varad | 7.0 | 1.1 |
| Äritegevusega seotud kohustuste muutus: | | |
| Võlgnevused krediidiasutustele | -379.0 | -135.0 |
| Võlgnevused klientidele | 75.6 | 0.4 |
| Laenufondid | 7.8 | -2.7 |
| Muud kohustused | -3.9 | -41.4 |
| Rahavood äritegevusest | -320.6 | 215.4 |
| II. Rahavood investeerimistegevusest | | |
| Investeeringisportfelli väärtpaberite muutus, suurenemine-/vähenemine+ | -0.2 | 68.5 |
| Laekumine sidusettevõtjate müügist ja likvideerimisest | 0.0 | 0.2 |
| Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost | -1.5 | -0.9 |
| Laekumine kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara müügist | 1.7 | 2.3 |
| Rahavood investeerimistegevusest, jätkuv tegevus | 0.0 | 70.1 |
| Rahavood investeerimistegevusest, mittejätkuv tegevus | 0.0 | 3.3 |
| III. Rahavood finantseerimistegevusest | | |
| Võlakirjade tagasiost (kustutamine) | 0.0 | -0.3 |
| Allutatud laenu tagasimaksmine | -50.0 | 0.0 |
| Netorahavood finantseerimistegevusest | -50.0 | -0.3 |
| Neto raha ja selle ekvivalentide muutus | -370.6 | 288.5 |
| 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 | 191.4 | 693.6 |
| Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb: | | |
| Kassa | 30.06.11 | 30.06.10 |
| Kassa | 42.4 | 38.9 |
| Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita | 0.0 | 366.9 |
| Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes | 148.9 | 287.2 |
| Väärtpaberite kauplemisportfell | 0.1 | 0.6 |
| | 191.4 | 693.6 |

5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

| | Aksiakapital | 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 | 5.4 | 5.4 |
| 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 30.06.2010 | 42.5 | 86.1 | 19.9 | 333.9 | 482.4 |
| | | | | | |
| 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 | 50.1 | 50.1 |
| Muud | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.3 | 0.3 |
| Muud koondtulud: | | | | | |
| Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus | 0.0 | 0.0 | -0.1 | 0.0 | -0.1 |
| Kokku muud koondkulud | 0.0 | 0.0 | -0.1 | 0.0 | -0.1 |
| Saldo seisuga 30.06.2011 | 42.5 | 86.1 | 19.8 | 433.7 | 582.1 |

6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

(miljonites eurodes)

| 30.06.11 | Lepinguline summa | | Bilansiline väärtus | |
|---|--------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|
| | Nõuded | Kohustused | Nõuded | Kohustused |
| 1. Tühistamatud tehingud | 6.8 | 533.4 | 0.0 | 0.0 |
| 1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud | 0.3 | 211.6 | 0.0 | 0.0 |
| <i>s.h. finantsgarantiid</i> | <i>0.0</i> | <i>87.8</i> | <i>0.0</i> | <i>0.0</i> |
| 1.2. Laenulimiidid | 6.5 | 321.8 | 0.0 | 0.0 |
| 2. Tuletistehingud | 722.5 | 720.8 | 16.4 | 17.1 |
| 2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud | 337.3 | 336.8 | 2.3 | 1.8 |
| 2.2. Intressimääruga seotud tuletistehingud | 340.0 | 339.9 | 11.0 | 11.0 |
| 2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud* | 45.2 | 44.1 | 3.1 | 4.3 |
| | 729.3 | 1,254.2 | 16.4 | 17.1 |
| 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. II kvartali vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahearuanne“ ning arvestades Eesti Panga poolt kehtestatud nõudeid teabe avalikustamisele.

AS SEB Pank kontserni (grupp) 2011.a. II kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2010. aastal lõppenud majandusaasta aruanne kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Lisa 2**Intressitulu**

(miljonites eurodes)

| |
|---|
| Laenudelt |
| Liising |
| Deposiitidelt teistes pankades |
| Fikseeritud tulumääruga väärtpaberitelt |

| 2011 | | 2010 | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 6 kuud | II kv. | 6 kuud | II kv. |
| 52.1 | 26.8 | 56.7 | 28.0 |
| 8.3 | 4.2 | 5.8 | 1.9 |
| 1.3 | 0.8 | 0.8 | 0.6 |
| 0.1 | 0.1 | 0.1 | 0.0 |
| 61.8 | 31.9 | 63.4 | 30.5 |

Lisa 3**Intressikulu**

(miljonites eurodes)

| |
|-------------------------------------|
| Teiste pankade vahenditele |
| Tähtajalistele ja muudele hoiustele |
| Nõudmiseni hoiustele |
| Allutatud võlakohustustele |
| Laenufondidele |

| 2011 | | 2010 | |
|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 6 kuud | II kv. | 6 kuud | II kv. |
| -11.4 | -5.6 | -15.6 | -7.6 |
| -4.5 | -2.5 | -8.6 | -3.6 |
| -2.1 | -1.3 | -1.6 | -0.8 |
| -1.1 | -0.5 | -1.4 | -0.7 |
| -0.2 | -0.1 | -0.2 | -0.1 |
| -19.3 | -10.0 | -27.4 | -12.8 |

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 | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 6 kuud | II kv. | 6 kuud | II kv. |
| 9.8 | 5.1 | 9.1 | 4.7 |
| 6.5 | 3.1 | 5.9 | 3.0 |
| 2.6 | 1.4 | 3.7 | 1.9 |
| 2.0 | 1.1 | 2.0 | 1.0 |
| 2.4 | 1.8 | 1.2 | 0.6 |
| 1.0 | 0.5 | 0.9 | 0.4 |
| 0.8 | 0.4 | 0.8 | 0.4 |
| 0.6 | 0.3 | 0.5 | 0.2 |
| 0.4 | 0.2 | 0.6 | 0.4 |
| 0.0 | 0.0 | 0.3 | 0.1 |
| 0.1 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 0.5 | 0.3 | 0.8 | 0.4 |
| 26.7 | 14.2 | 25.8 | 13.1 |

*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 | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 6 kuud | II kv. | 6 kuud | II kv. |
| -3.7 | -1.9 | -3.4 | -1.8 |
| -1.0 | -0.5 | -0.9 | -0.5 |
| -0.9 | -0.5 | -0.6 | -0.3 |
| -0.6 | -0.2 | -0.6 | -0.3 |
| -0.3 | -0.1 | -0.5 | -0.2 |
| -0.3 | -0.2 | -0.3 | -0.1 |
| -0.1 | -0.1 | -0.5 | -0.3 |
| -6.9 | -3.5 | -6.8 | -3.5 |

Lisa 6**Laenukahjumid**

(miljonites eurodes)

| | 2011 | | 2010 | |
|--|-------------|-------------|--------------|--------------|
| | 6 kuud | II kv. | 6 kuud | II kv. |
| Laenukahjumid | 20.7 | 18.8 | -26.1 | -13.2 |
| aruandeperioodi laenukahjumid | -10.1 | -8.0 | -42.4 | -23.7 |
| laekunud mahakantud laenudelt | 0.1 | 0.0 | 0.1 | 0.1 |
| eelmise perioodi laenukahjumite vähendamine | 30.7 | 26.8 | 16.2 | 10.4 |
| Bilansiväliste kohustuste laenukahjum | -5.2 | -5.2 | -0.3 | 0.0 |
| | 15.5 | 13.6 | -26.4 | -13.2 |

Lisa 7**Allahindlused**

(miljonites eurodes)

| | 30.06.11 | 31.12.10 |
|--|--------------|--------------|
| Perioodi alguses (1. jaanuaril) | 179.5 | 195.3 |
| Aruandeperioodi allahindlused | 10.1 | 55.7 |
| Eelaste perioodide allahindluste vähendamine | -30.7 | -47.1 |
| Mahakantud laenud | -7.2 | -24.6 |
| Valuutakursi muutus | 0.0 | 0.2 |
| Perioodi lõpus | 151.7 | 179.5 |
| Laekunud mahakantud laenudelt | 0.1 | 0.2 |

Lisa 8**Nõuded klientidele järelejäänud tähtaegade lõikes**

(miljonites eurodes)

| | kuni 3 kuud | 3-12 kuud | 1-5 aastat | 5-10 aastat | üle 10 aasta | Kokku |
|-----------------|----------------|--------------|---------------|----------------|-----------------|----------------|
| 30.06.11 | 228.4 | 461.0 | 1,429.2 | 515.5 | 981.6 | 3,615.7 |
| 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)

| 30.06.11 | Sularaha, nõuded keskpangale, laenu- ja nõuded krediidiasutustele | | | | Kokku varad | Võlgnevused krediidiasutustele | | | Kokku kohustused | Tingimuslikud kohustused |
|-------------------|---|------------------------------|---------------|-------------|----------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------|------------------|--------------------------|
| | Laenu- ja nõuded klientidele | Laenu- ja nõuded klientidele | Väärt-paberid | Muud varad | | Võlgnevused krediidiasutustele | Võlgnevused klientidele | Muud kohustused | | |
| Rootsi | 223.5 | 2.0 | 5.1 | 0.4 | 231.0 | 925.4 | 8.0 | 77.9 | 1,011.3 | 1.3 |
| Eesti | 86.9 | 3,579.8 | 16.2 | 45.5 | 3,728.4 | 26.6 | 1,966.9 | 129.4 | 2,122.9 | 520.4 |
| Suurbritannia | 0.8 | 1.9 | 0.1 | 0.1 | 2.9 | 2.5 | 18.3 | 0.1 | 20.9 | 0.3 |
| Venemaa | 2.1 | 0.5 | 0.0 | 0.0 | 2.6 | 0.3 | 16.4 | 0.0 | 16.7 | 0.1 |
| Saksamaa | 0.3 | 0.7 | 0.0 | 0.0 | 1.0 | 38.3 | 3.6 | 0.0 | 41.9 | 6.9 |
| USA | 2.1 | 0.8 | 0.4 | 0.1 | 3.4 | 0.1 | 49.5 | 0.0 | 49.6 | 0.1 |
| Kanada | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.1 | 0.7 | 0.0 | 0.8 | 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 | 18.7 | 0.0 | 0.7 | 19.4 | 0.0 | 9.8 | 0.7 | 10.5 | 2.6 |
| Läti | 7.1 | 0.1 | 0.0 | 0.0 | 7.2 | 3.4 | 2.8 | 0.0 | 6.2 | 0.0 |
| Leedu | 2.5 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 2.5 | 0.2 | 2.8 | 0.1 | 3.1 | 0.0 |
| Luksemburg | 5.1 | 0.0 | 0.0 | 0.6 | 5.7 | 0.6 | 0.0 | 0.0 | 0.6 | 0.0 |
| Holland | 0.0 | 0.5 | 0.0 | 0.0 | 0.5 | 0.0 | 2.6 | 0.0 | 2.6 | 0.0 |
| Muu Lääne-Euroopa | 2.1 | 10.2 | 0.0 | 0.1 | 12.4 | 3.2 | 27.9 | 0.0 | 31.1 | 1.6 |
| Muu Ida-Euroopa | 1.3 | 0.0 | 0.3 | 0.0 | 1.6 | 0.0 | 1.3 | 0.0 | 1.3 | 0.0 |
| Muud riigid | 0.0 | 0.5 | 0.2 | 4.9 | 5.6 | 0.0 | 114.0 | 8.2 | 122.2 | 0.1 |
| | 333.8 | 3,615.7 | 22.3 | 52.4 | 4,024.2 | 1,000.7 | 2,225.0 | 216.4 | 3,442.1 | 533.4 |

| 31.12.10 | Sularaha, nõuded keskpangale, laenu- ja nõuded krediidiasutustele | | | | Kokku varad | Võlgnevused krediidiasutustele | | | Kokku kohustused | Tingimuslikud kohustused |
|-------------------|---|------------------------------|---------------|-------------|----------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------|------------------|--------------------------|
| | Laenu- ja nõuded klientidele | Laenu- ja nõuded klientidele | Väärt-paberid | Muud varad | | Võlgnevused 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 õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande, müügivalmis finantsvarasid, investeeringuid sidusettevõtjatesse.

Lisa 10**Finantsvarade ja kohustuste jaotumine majandusharude lõikes**
(miljonites eurodes)

| 30.06.11 | Finantsseisundi aruandes | | |
|---|---|--------------|------------------------------------|
| | Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele | Väärtpaberid | Tingimus- likud kohus- tused |
| Kinnisvara | 632.3 | 0.1 | 11.1 |
| Rahandus | 338.1 | 4.2 | 16.2 |
| Tööstus | 288.8 | 0.2 | 120.4 |
| Hulgi- ja jaekaubandus | 185.4 | 0.0 | 78.1 |
| Energeetika, gaasi- ja auruvarustus | 179.0 | 0.0 | 33.1 |
| Avalik haldus ja riigikaitse | 106.5 | 0.0 | 30.8 |
| Veondus, laondus | 103.6 | 0.0 | 50.7 |
| Põllumajandus, kalandus, metsamajandus | 101.0 | 0.0 | 16.5 |
| Majutus ja toitlustus | 51.5 | 0.0 | 0.5 |
| Tervishoid ja sotsiaaltöö | 51.5 | 0.0 | 6.4 |
| Ehitus | 46.2 | 0.0 | 54.5 |
| Info ja side | 42.9 | 0.5 | 21.5 |
| Haldus- ja abitegevused | 35.9 | 0.0 | 6.2 |
| Haridus | 26.9 | 0.0 | 5.8 |
| Kunst, meelelahutus, vaba aeg | 23.1 | 0.0 | 2.2 |
| Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus | 13.5 | 0.0 | 2.3 |
| Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus | 12.8 | 0.0 | 5.2 |
| Mäetööstus | 2.8 | 0.0 | 0.4 |
| Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus | 18.2 | 0.9 | 3.9 |
| Eraisikud | 1,841.2 | 0.0 | 67.6 |
| Tuletisväärtpaberid | 0.0 | 16.4 | 0.0 |
| Allahindlused | -151.7 | - | - |
| | 3,949.5 | 22.3 | 533.4 |

| 31.12.10 | Finantsseisundi aruanne | | Tingimus- likud kohus- tused |
|---|--|--------------|------------------------------------|
| | Sularaha ja laenu- d keskpannangale, 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 Pensionikindlustus, 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)

| | 30.06.11 | 31.12.10 |
|---|-----------------|-----------------|
| Nõuded krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele | 1.0 | 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) | -0.1 | -0.2 |
| Krediidasutuse juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse juhi ning nende lähikondlaste, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingute hoiused | -6.6 | -6.9 |
| Nõuded emaettevõtjale | 228.4 | 264.0 |
| Kohustused emaettevõtjale | -1,004.4 | -1,458.6 |
| s.h. allutatud kohustused | -67.0 | -117.0 |
| Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale | 55.0 | 55.0 |
| Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale | -0.3 | -0.2 |
| Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele | 13.3 | 14.0 |
| Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele | -8.5 | -44.2 |
| Tingimuslikud nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele | 0.2 | 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.