

AS SEB Pank Grupp

2012.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 2012__	5
2. Olulised sündmused _____	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 Seotud osapooled _____	22

Juhatuse deklaratsioon

AS SEB Pank Grupi 2012.a. I kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:

Sissejuhatus - üldinformatsioon

Tegevusaruanne

Konsolideeritud raamatupidamise aruanne

Lisad

AS SEB Pank Grupi 2012.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.

2012. aasta I 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 kodulehekül	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	31.03.2012
Aruandeperiood	01.01.2012 - 31.03.2012
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), miljonites eurodes

II. Tegevusaruanne**1. Krediidiasutuse kontsern vastavalt krediidasutuste seadusele****1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud****31.03.12**

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 141	Sertifitseerimis- ja ajatepliteenused	25.0%	1.0
Tieto Estonia Services OÜ**	11065244	30.08.04	Tallinn, Tammsaare tee 47	Infotöötlus ja võrguhaldus	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 Eesti 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 2012

Vahearuanne avalikustamise hetkeks ei ole aset leidnud sündmusi või arengusuundi, mis võiksid mõjutada kontserni finantsstrateegiat 2012. aastal.

2. Olulised sündmused

2012. aasta esimesel kvartalil alustas SEB kolme äriklientidele suunatud tegevusega.

- Edukate erakliendi pakettide eeskujul hakkas SEB pakkuma ka ärikliendi pakette. Nagu erakliendi paketti kasutavad kliendid, nii saavad nüüd ka ettevõtte kasutada enamikku igapäevastest pangateenustest kindla kuutasu eest.
- SEB Eesti hakkas pakkuma äriklientidele finantsnõustamist kasutades spetsiaalselt loodud rakendust. Uudne rakendus esitab lihtsal ja kokkuvõtlikul kujul ettevõtte põhjaliku finantsanalüüsi. Koos halduriga saab ettevõtte esindaja simuleerida eri stsenaariume, et tuvastada riske ja uusi ärivõimalusi. Esimese kvartali jooksul toimus äriklientidega üle 120 kohtumise, mille käigus hinnati eri riskistsenaariumide mõju ettevõtte rahaasjadele.
- SEB hakkas pakkuma ettevõtetele tööandjapensioni skeemi – alates 2012. aasta algusest muutus Eesti maksusüsteem, mis võimaldab tööandjatel palga kõrval panustada nüüd ka töötaja kolmandasse pensionisambasse, ilma et seda käsitletaks erisoodustusena.

Eraklientide jaoks uuendas SEB 2012. aasta esimesel kvartalil järgmisi teenuseid.

- SEB hakkas pakkuma eraklientidele laenuvõime hindamise teenust. Laenuvõime kiiranalüüs annab hinnangu kliendi võimalustele taotleda vajaduse korral ükskõik millist laenutoodet krediitkaardist kodulaenuni. Laenuvõime hindamist viib läbi erakliendihaldur, kellelt saab soovi korral ka nõu küsida nii laenude kui ka muude pangateenuste kohta. Pärast esialgse hinnangu kättesaamist on kliendil aega mõelda ning otsustada, kas ja kuidas eri kavatsuste elluviimiseks laenuvõimalusi kasutada.
- SEB muutis pensioni II samba väljamakse toote pensionilepingu hinnakirja kliendile soodsamaks. Muudatuse eesmärk on pakkuda kliendile head ja konkurentsivõimelist lahendust ajaks, mil kogutud vara pensionina välja makstakse.
- SEB hakkas pakkuma oma klientidele kahte uut täiendava pensionikindlustuse või III samba pensioni väljamakse toodet, mis tagavad kliendile tema valitud perioodiks lisasissetuleku.
- SEB langetas kuni aasta lõpuni elukindlustuse hinda nii naistele kui ka meestele, et kõikidel huvilistel oleks võimalik enne 2013. aastast rakenduvaid *unisex*-tariife enda elu soodsamalt kindlustada.

2012. aasta esimesel kvartalil sai SEB mitu auhinda ja tunnustust.

- TNS Emori 2012. aasta alguses korraldatud **brändide edetabeli uuringu** kohaselt on **SEB Eesti finantssektori meeldivaim bränd**. Uuring kaardistas eestimaalaste jaoks meeldivaimaid tootemärke 149 tootemargi hulgast, mille hulka kuulus ka viis pank ja neist kõrgeimal ehk 11. kohal oli SEB.

- Rahvusvaheline finantsajakiri **Euromoney** nimetas oma 2012. aasta uuringu põhjal **SEB parimaks privaatpanganduse teenuse pakkujaks Eestis**.
- Ajakiri **Global Finance** nimetas SEB **2012. aasta parimaks kaubanduse finantseerimise pangaks Eestis**.
- **Thomson Reuters valis Eestist juhitava SEB fondi Šveitsi turu parimaks**. Thomson Reuters valis SEB Vene fondi parimaks vähemalt viis aastat tegutsenud Vene aktsiafondiks Šveitsi fonditurul, omistades sellele prestiižse Lipperi auhinna.

SEB oli üle 6750 osavõtjaga Eesti suurima murdmaasuusatamise võistluse **Tartu Maratoni peasponsor**. SEB alustas mittetulundusühinguga Klubi Tartu Maraton koostööd juba üle 15 aasta tagasi, 1997. aastal. Alates 2003. aastast on SEB olnud klubi peasponsor ning eelmisel aastal allkirjastatud koostöölepingu kohaselt toetab pank Klubi Tartu Maraton ürituste korraldamist ka aastatel 2011–2015.

Rahvusoper Estonia kuldsponsor SEB Pank andis tänavu välja teise **publikupreemia** nii nais- kui ka meessolistile, kelle valisid välja ooperikülastajad. Hääletuses osales 5000 inimest.

SEB Eesti osales aktsioonis „**Maa tund**” (ingl **Earth Hour**).

SEB toetab Eesti juhtivat **ettevõtluskonkurssi Ajujaht**, mille eesmärk on aidata kaasa uute teadmispõhiste ettevõtete tekkele ning üliõpilaste ja noorteadlaste ärioskuste tõusule. Märtsis valiti 2012. aasta konkursi kaheksa finalist.

SEB Heategevusfond korraldas mitu üritust asenduskodudes elavate laste toetamiseks.

- Enne **suurt Tartu Maratoni suusavõistlust** korraldati Tartus Tähtvere pargi minimaratoni rajal laste suusavõistlus. Suusarada kasutas üle 1600 osavõtja, kaasa arvatud lapsed turvakodudest, kes valisid suusatamiseks 540-meetrise kuni viiekilomeetrise raja.
- Jaanuaris jagasid **päästeameti spetsialistid tuleohutusteadmisi ja -oskusi Eesti 43 asenduskodule**. Projekti algatajas SEB Heategevusfond ning see sai teoks koostöös päästeameti ja siseministeeriumiga. Päästeameti spetsialistid rääkisid ligi 1200 lapsele ning turvakodude ja asenduskodude töötajale, kuidas tulekahju alguse saab ja areneb ning mida teha, kui tulekahju on juba puhkenud.
- Heategevusliku kampaania raames soetati turvakodudes peatuvatele lastele korralikud talveriiet – kombinesoonid, joped, suusapüksid, kindad ja mütsid-sallid.

SEB Panga Grupi täna enam kui 839 100 klienti teenindab 1188 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 36 pangakontorit, 242 elektroonilist postipanka, 352 pangaautomaati ning 6616 POS-terminali. Kasutusel on üle 508 000 deebet- ja krediitkaardi. Lisaks kasutab üle 75% klientidest SEB internetipanga ja SEB ärikliendi internetipanga teenuseid.

3. Kapitali adekvaatus

(miljonites eurodes)

KAPITALIBAAS	31.03.12	31.12.11
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	42.5	42.5
Ülekurss	86.1	86.1
Kasumi arvel moodustatud reservid	19.5	19.5
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	481.9	383.8
Tütär- ja sidusettevõtjate aktsiate ja osade eelmiste perioodide realiseerimata kasum (miinusega)	-0.1	-0.1
Immateriaalne põhivara	-0.3	-0.4
Aruandeperioodi auditeeritud kasum	0.0	98.1
Esimese taseme omavahendite summa	629.6	629.5
Allutatud kohustused	50.0	50.0
Müügivalmis finantsinstrumendid	0.3	0.1
Tütär- ja sidusettevõtjate aktsiate ja osade realiseerimata kasumi osa	0.0	0.1
Oodatavat kahju ületavad allahindlused ja korrigeerimised	10.5	10.6
Teise taseme omavahendite summa	60.8	60.8
Mahaarvamised kokku	0.0	0.0
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	629.6	629.5
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	60.8	60.8
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	690.4	690.3

KAPITALINÕUDED	31.03.12	31.12.11
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	13.9
Viivituses nõuded standardmeetodil	1.2	1.2
Investeeringufondide aktsiad ja osakud standardmeetodil	0.5	0.4
Muud varad standardmeetodil	2.4	2.1
Krediitiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused sisereitingute meetodil	8.9	7.0
Muud äriühingud sisereitingute meetodil	124.9	128.2
Jaenõuded sisereitingute meetodil	41.3	41.8
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku	198.3	200.1
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	1.1	1.0
Operatsiooniriski kapitalinõue täiustatud mõõtmismudelite meetodil	10.7	11.2
Kapitalinõuded kokku	210.1	212.3
Üleminekuperioodi omavahendite miinimum sisereitingute täiustatud mõõtmismudelite meetodil	303.0	301.5
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	303.0	301.5

KAPITALI SUHTARVUD

	<u>31.03.12</u>	<u>31.12.11</u>
Kapitali adekvaatus, %	22.79	22.90
Tier 1 kapitali suhtarv, %	20.78	20.88
Tier 2 kapitali suhtarv, %	2.01	2.02

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

AS SEB Pank
AS SEB Liising Grupp
AS SEB Varahaldus
AS Bangalo

4. Riskikontsentratsioon

(miljonites eurodes)

	31.03.12	31.12.11	31.03.11
Nõuded krediidiastutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikutele kokku	1.2	1.3	1.1
Krediidiastutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.18	0.18	0.16
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku	351.2	269.0	175.0
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	50.86	38.98	26.55
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	5	4	3

5. Suhtarvud

(miljonites eurodes)

	31.03.12	31.12.11	31.03.11
Puhaskasum	21.8	98.1	17.9
Keskmine omakapital	641.5	581.1	540.8
Omakapitali tulukus (ROE), %	13.59	16.88	13.24
Varad, keskmine	4,131.7	4,214.9	4,183.5
Vara tulukus (ROA), %	2.11	2.33	1.71
Neto intressitulu	21.9	88.7	20.6
Intressitootvad varad, keskmine	4,027.5	4,101.7	4,045.7
Puhas intressimarginaal (NIM), %	2.18	2.16	2.04
Hinnavahe (Spread), %	2.00	2.00	1.90
Kulude ja tulude suhe, %	44.3	45.1	49.1
Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfellis, %	1.97	2.25	3.51

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) = Neto intressitulu/Intressitootvad varad, keskmine * 100

Intressitootvate varade intressitootlus = Intressitulu/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

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

Intressitootvad varad:

Nõuded keskpangale

Nõuded krediidiasutustele

Nõuded klientidele

(kõik ilma kogunenud intressideta)

Intressi kandvad kohustused:

Võlgnevus krediidiasutustele

Võlgnevus klientidele

Laenufondid

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

Dividenditulu

Netotulu investeerimistegevusest

Kasum sidusettevõtjate kapitaliosalusest

Muud tegevustulud

III. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne

1. Konsolideeritud kasumiaruanne

(miljonites eurodes)

		2012	2011
	Lisa	3 kuud	3 kuud
<i>Intressitulu</i>	2	31.6	29.9
<i>Intressikulu</i>	3	-9.7	-9.3
Neto intressitulu		21.9	20.6
<i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i>	4	12.0	12.5
<i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i>	5	-3.4	-3.4
Neto teenustasutulu		8.6	9.1
Netotulu valuutatehingutelt		1.0	1.0
Netotulu õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt		0.9	0.3
Muud tegevustulud		0.2	0.2
Personalikulud		-8.4	-8.6
Muud tegevuskulud		-5.3	-5.8
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus		-0.7	-0.8
Kasum enne laenukahjumeid		18.2	16.0
Laenukahjumid	6	3.6	1.9
Kasum enne tulumaksu		21.8	17.9
Tulumaks		0.0	0.0
Puhaskasum		21.8	17.9
Ainuaktsionäriile kuuluv kasumi osa		21.8	17.9

2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne

		2012	2011
		3 kuud	3 kuud
Puhaskasum		21.8	17.9
Muud koondtulud/kulud			
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus		0.3	0.0
Kokku muud koondtulud/kulud		0.3	0.0
Kokku koondtulud		22.1	17.9
Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku)		22.1	17.9
-Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt		22.1	17.9

3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

	31.03.12	31.12.11
VARAD		
Sularaha kassas	44.2	38.7
Nõuded keskpangale	24.6	49.5
Nõuded krediidiasutustele	533.8	423.0
Nõuded klientidele	3,496.4	3,540.5
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	22.2	21.0
Müügiootel finantsvarad	5.3	4.9
Muu vara	24.8	18.0
Investeeringud sidusettevõtjatesse	0.5	0.5
Immateriaalne põhivara	0.3	0.4
Materiaalne põhivara	7.3	7.5
Kinnisvarainvesteeringud	0.0	0.0
VARAD KOKKU	4,159.4	4,104.0
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		
Võlgnevus krediidiasutustele	933.2	948.5
Võlgnevus klientidele	2,413.4	2,378.8
Laenufondid	17.4	18.1
Muud kohustused	69.8	54.8
Finantskohustused õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande	21.3	20.5
Eraldised	1.4	2.9
Allutatud kohustused	50.4	50.1
Kohustused kokku	3,506.9	3,473.7
Aktsiakapital	42.5	42.5
Aažio	86.1	86.1
Reservid	20.1	19.8
Jaotamata kasum	503.8	481.9
Omakapital kokku	652.5	630.3
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	4,159.4	4,104.0

4. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

	2012	2011
	3 kuud	3 kuud
I. Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	31.4	29.3
Makstud intressid	-8.8	-10.1
Saadud teenustasu	12.0	12.5
Makstud teenustasu	-3.4	-3.4
Neto väärtpaperitulud ja muud tegevustulud	1.5	0.6
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-12.7	-13.3
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	20.0	15.6
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Tähtajalised nõuded pankadele ja kohustuslik reserv keskpangas	203.8	-123.2
Laenud ja nõuded klientidele	47.4	42.4
Muud varad	-2.2	7.0
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Võlgnevused krediidiasutustele	-0.4	-290.1
Võlgnevused klientidele	34.8	-1.2
Laenufondid	-0.8	-0.3
Muud kohustused	-1.4	-10.2
Rahavood äritegevusest	301.2	-360.0
II. Rahavood investeerimistegevusest		
Investeeringisportfelli väärtpaperite muutus, suurenemine-/vähenemine+	-0.1	-0.4
Laekumine sidusettevõtjate ja tütarettevõtjate müügist ning likvideerimisest	0.0	0.4
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-0.5	-1.2
Laekumine kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara müügist	0.0	0.2
Rahavood investeerimistegevusest	-0.6	-1.0
III. Rahavood finantseerimistegevusest	0.0	0.0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	300.6	-361.0
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	87.3	562.0
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	0.1	0.0
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	388.0	201.0
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	31.03.12	31.03.11
Kassa	44.2	37.2
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	0.0	0.6
Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes	342.1	163.1
Väärtpaperite kauplemisportfell	1.7	0.1
	388.0	201.0

5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Aktsiakapital	Ülekurss (Aazio)	Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
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
Muud	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	17.9	17.9
Muud koondkulud:					
Müügioteel 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
Kokku koondtulud	0.0	0.0	0.0	17.9	17.9
Saldo seisuga 31.03.2011	42.5	86.1	19.9	401.3	549.8
Aasta algus 01.01.2012	42.5	86.1	19.8	481.9	630.3
Muud	0.0	0.0	0.0	0.2	0.2
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	21.8	21.8
Muud koondkulud:					
Müügioteel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	0.3	0.0	0.3
Kokku muud koondkulud	0.0	0.0	0.3	0.0	0.3
Kokku koondtulud	0.0	0.0	0.3	21.8	22.1
Saldo seisuga 31.03.2012	42.5	86.1	20.1	503.9	652.6

6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

(miljonites eurodes)

31.03.12	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud	7.6	681.5	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud bilansivälised tehingud	1.1	245.1	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	<i>0.0</i>	<i>84.0</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>
1.2. Laenulimiidid	6.5	361.4	0.0	0.0
1.3. Muud tühistatavad tehingud	0.0	75.0	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	651.6	650.8	20.4	21.3
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	268.9	268.9	0.7	0.7
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	347.2	347.0	18.1	18.1
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	35.5	34.9	1.6	2.5
	659.2	1,332.3	20.4	21.3
31.12.11	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud	7.2	707.6	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud bilansivälised tehingud	0.7	244.7	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	<i>0.0</i>	<i>76.5</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>
1.2. Laenulimiidid	6.5	362.9	0.0	0.0
1.3. Muud tühistatavad tehingud	0.0	100.0	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	506.9	505.9	19.8	20.5
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	119.8	119.5	1.3	1.1
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	346.5	346.4	17.3	17.2
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	40.6	40.0	1.2	2.2
	514.1	1,213.5	19.8	20.5

* 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) 2012.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) 2012.a. I kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2011. aastal lõppenud majandusaasta aruanne kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Lisa 2**Intressitulu**

(miljonites eurodes)

	2012	2011
	3 kuud	3 kuud
Laenudelt	26.6	25.3
Liising	4.0	4.1
Deposiitidelt teistes pankades	1.0	0.5
	31.6	29.9

Lisa 3**Intressikulu**

(miljonites eurodes)

	2012	2011
	3 kuud	3 kuud
Teiste pankade vahenditele	-5.0	-5.8
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	-3.2	-2.0
Nõudmiseni hoiustele	-1.1	-0.8
Allutatud võlakohustustele	-0.3	-0.6
Laenufondidele	-0.1	-0.1
	-9.7	-9.3

Lisa 4**Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites eurodes)

	2012	2011
	3 kuud	3 kuud
Pangakaartide teenustelt	4.7	4.7
Väärtpaberiturutehingutelt *	2.9	3.4
Ülekandetasud	1.3	1.2
Krediidilepingud **	0.9	0.9
Varakindlustuse vahendustasud	0.3	0.6
Muud arveldustasud	0.7	0.5
Tulud liisingulepingutelt	0.4	0.4
Elektrooniliste kanalite tulu	0.3	0.3
Sularaha käsitlemise tulu	0.2	0.2
Tooraine futuuri vahendustasud	0.0	0.1
Muudelt teenustelt	0.3	0.2
	12.0	12.5

* Väärtpaberiturutehingute all on näidatud valitsemistasud investeerimisfondidelt ja väärtpaberiportfellidelt, väärtpaberihalduse tasud, nõustamistasud ja muud väärtpaberitteeningutega seotud teenused.

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

Lisa 5**Komisjoni- ja teenustasukulu**

(miljonites eurodes)

	2012	2011
	3 kuud	3 kuud
Pangakaartide teenustele	-2.0	-1.8
Inkassatsioonitasud	-0.4	-0.5
Kulud liisingulepingutelt	-0.4	-0.4
Väärtpaberiturutehingutele	-0.3	-0.4
Ülekandetasud	-0.2	-0.2
Elektrooniliste kanalite kulu	-0.1	-0.1
	-3.4	-3.4

Lisa 6**Laenukahjumid**

(miljonites eurodes)

	2012	2011
	3 kuud	3 kuud
Laenukahjumid	2.1	1.9
aruandeperioodi laenukahjumid	-1.6	-4.0
laekunud mahakantud laenudelt	0.1	0.1
eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine	3.6	5.8
Bilansiväliste kohustuste laenukahjum	1.5	0.0
	3.6	1.9

Lisa 7**Allahindlused**

(miljonites eurodes)

	31.03.12	31.12.11
Perioodi alguses (1. jaanuaril)	131.0	179.5
Aruandeperioodi allahindlused	1.6	14.7
Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine	-3.6	-42.0
Mahakantud laenud	-3.4	-21.2
Perioodi lõpus (31. märtsil)	125.6	131.0
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	
31.03.12	214.1	494.0	1,347.7	512.4	928.2	3,496.4
31.12.11	174.2	509.0	1,390.1	517.9	949.3	3,540.5

Lisa 9

Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

(miljonites eurodes)

31.03.12	Sularaha, nõuded keskpangale, laenu- ja nõuded krediidiasutustele				Kokku varad	Võlgnevused krediidiasutustele			Kokku kohustused	Tingimuslikud kohustused
	Laenu- ja nõuded klientidele	Väärt-paberid	Muud varad	Võlgnevused klientidele		Muud kohustused				
Rootsi	502.1	1.4	2.9	0.3	506.7	858.6	8.7	67.9	935.2	1.5
Eesti	68.9	3,454.3	24.0	28.9	3,576.1	20.2	2,102.9	86.0	2,209.1	668.2
Suurbritannia	0.4	2.3	0.0	0.0	2.7	1.4	21.1	0.1	22.6	0.2
Venemaa	2.8	0.4	0.0	0.1	3.3	0.5	21.3	0.0	21.8	0.1
Saksamaa	0.6	0.3	0.0	0.1	1.0	29.3	2.9	0.1	32.3	7.2
USA	4.8	0.6	0.6	0.0	6.0	0.4	63.1	0.0	63.5	0.1
Kanada	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.3	0.0	2.3	0.0
Jaapan	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.0	0.3	0.0
Soome	0.0	18.4	0.0	0.6	19.0	0.0	9.3	0.6	9.9	2.9
Läti	9.2	0.1	0.0	0.0	9.3	19.2	2.7	0.0	21.9	0.0
Leedu	2.7	0.0	0.0	0.0	2.7	0.3	3.3	0.0	3.6	0.0
Luksemburg	5.6	0.0	0.0	0.5	6.1	0.8	0.0	0.1	0.9	0.0
Holland	0.0	0.5	0.0	0.0	0.5	0.0	0.9	0.0	0.9	0.0
Muu Lääne-Euroopa	4.3	17.5	0.2	0.0	22.0	2.4	17.4	0.1	19.9	1.3
Muu Ida-Euroopa	1.0	0.0	0.2	0.1	1.3	0.0	1.8	0.0	1.8	0.0
Muud riigid	0.2	0.6	0.1	1.8	2.7	0.1	155.4	5.4	160.9	0.0
	602.6	3,496.4	28.0	32.4	4,159.4	933.2	2,413.4	160.3	3,506.9	681.5

31.12.11	Sularaha, nõuded keskpangale, laenu- ja nõuded krediidiasutustele				Kokku varad	Võlgnevused krediidiasutustele			Kokku kohustused	Tingimuslikud kohustused
	Laenu- ja nõuded klientidele	Väärt-paberid	Muud varad	Võlgnevused klientidele		Muud kohustused				
Rootsi	403.3	1.6	3.1	0.3	408.3	862.8	9.8	66.8	939.4	1.3
Eesti	88.3	3,496.8	22.1	19.8	3,627.0	24.6	2,088.8	73.0	2,186.4	695.4
Suurbritannia	0.4	2.2	0.3	0.0	2.9	6.9	17.8	0.1	24.8	0.2
Venemaa	2.5	0.4	0.0	0.0	2.9	0.4	17.2	0.0	17.6	0.1
Saksamaa	0.2	0.2	0.0	0.0	0.4	33.2	2.3	0.0	35.5	7.4
USA	2.8	0.8	0.5	0.0	4.1	0.2	51.9	0.0	52.1	0.1
Kanada	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.8	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	19.2	0.0	0.5	19.7	0.0	8.1	0.4	8.5	2.0
Läti	5.2	0.1	0.0	0.0	5.3	17.7	1.8	0.0	19.5	0.0
Leedu	1.5	0.0	0.0	0.1	1.6	0.3	2.1	0.0	2.4	0.0
Luksemburg	1.1	0.0	0.0	0.4	1.5	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0
Holland	0.0	0.5	0.0	0.0	0.5	0.0	1.3	0.0	1.3	0.0
Muu Lääne-Euroopa	5.1	18.1	0.0	0.1	23.3	2.2	14.8	0.0	17.0	1.1
Muu Ida-Euroopa	0.7	0.0	0.2	0.0	0.9	0.0	1.9	0.0	1.9	0.0
Muud riigid	0.1	0.6	0.2	4.7	5.6	0.1	159.8	6.1	166.0	0.0
	511.2	3,540.5	26.4	25.9	4,104.0	948.5	2,378.8	146.4	3,473.7	707.6

Siin sisaldavad tingimuslikud kohustused garantiisid ja pante, laenukohustusi, valmisolekulaene ja teisi tühistatavaid tehinguid ning need on kajastatud lepingulises summas. Väärt-paberid sisaldavad kauplemiseks hoitavaid finantsvarasid, finantsvarasid õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, müügivalmis finantsvarasid, investeeringuid sidusettevõtjatesse.

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

	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
31.03.12			
Kinnisvara	624.5	0.1	18.7
Rahandus	607.2	4.1	15.3
Tööstus	262.8	1.6	146.7
Hulgi- ja jaekaubandus	170.7	0.0	77.9
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	122.3	0.0	117.4
Veondus, laondus	116.8	0.0	100.1
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	104.8	0.0	17.1
Avalik haldus ja riigikaitse	102.0	0.0	20.4
Tervishoid ja sotsiaaltöö	47.7	0.0	7.8
Info ja side	46.7	0.8	5.5
Haldus- ja abitegevused	45.4	0.0	7.9
Ehitus	44.0	0.0	59.5
Majutus ja toitlustus	40.8	0.0	1.0
Haridus	24.1	0.0	4.5
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	13.5	0.0	0.9
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	11.9	0.0	4.6
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	8.8	0.0	4.4
Mäetööstus	2.4	0.0	0.2
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	24.4	1.0	5.3
Eraisikud	1,803.8	0.0	66.3
Tuletisväärtpaberid	0.0	20.4	0.0
Allahindlused	-125.6	-	-
	4,099.0	28.0	681.5

31.12.11	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
Kinnisvara	629.1	0.1	20.5
Rahandus	515.6	3.9	15.4
Tööstus	259.6	1.0	154.4
Hulgi- ja jaekaubandus	198.7	0.0	88.4
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	116.6	0.0	140.4
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	109.3	0.0	12.7
Veondus, laondus	108.5	0.0	80.0
Avalik haldus ja riigikaitse	106.9	0.0	21.1
Info ja side	53.2	0.7	7.7
Majutus ja toitlustus	46.8	0.0	0.7
Tervishoid ja sotsiaaltöö	46.4	0.0	7.1
Haldus- ja abitegevused	44.5	0.0	7.6
Ehitus	43.2	0.0	63.2
Haridus	23.0	0.0	6.3
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	15.5	0.0	0.6
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	12.9	0.0	4.4
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	9.1	0.0	3.6
Mäetööstus	2.6	0.0	0.2
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	22.0	1.0	7.1
Eraisikud	1,819.2	0.0	66.2
Tuletisväärtpaberid	0.0	19.7	0.0
Allahindlused	-131.0	-	-
	4,051.7	26.4	707.6

Lisa 11**Seotud osapooled**

(miljonites eurodes)

	31.03.12	31.12.11
Nõuded krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele	1.2	1.2
Tingimuslikud kohustused krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele (kasutamata arvelduslaenud ja krediitkaartide limiidid, väljamaksmata laenud)	0.0	0.0
Krediidasutuse juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse juhi ning nende lähikondlaste, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingute hoised	4.7	4.8
Nõuded emaeettevõtjale	504.7	406.3
Kohustused emaeettevõtjale	927.6	930.6
s.h. -allutatud kohustused	50.0	50.0
-allutatud kohustuste intressid	0.4	0.1
Tingimuslikud nõuded emaeettevõtjale	55.0	55.0
Tingimuslikud kohustused emaeettevõtjale	472.0	0.3
Nõuded emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	16.8	12.2
Kohustused emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	26.6	23.5
Tingimuslikud nõuded emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	0.2	0.2
Tingimuslikud kohustused emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	3.0	3.0

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

Seotud osapooled on:

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