

# AS SEB Pank Grupp

2012.a. III kvartali vahearuanne



<b>Sisukord</b>	<b>Lk</b>
Juhatuse deklaratsioon	2
<b>I. Sissejuhatus - üldinformatsioon</b>	<b>3</b>
1. Krediidiasutuse üldandmed	3
2. Audiitor	3
<b>II. Tegevusaruanne</b>	<b>4</b>
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
<b>III. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne</b>	<b>11</b>
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. III kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:  
Sissejuhatus - üldinformatsioon  
Tegevusaruanne  
Konsolideeritud raamatupidamise aruanne  
Lisad

AS SEB Pank Grupi 2012.a. III kvartali vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

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

2012. aasta III 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	30.09.2012
Aruandeperiood	01.01.2012 - 30.09.2012
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), miljonites eurodes

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

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%	1.8
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 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	Infoteenuste ja võrguhaldus	20.0%	0.0
						<b>5.5</b>

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 investeringute puhul võrdub osaluse protsent nii osalusega aktsiate arvust kui ka osalusega hääle arvust.

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

Mittetulundusühing SEB Heategevusfond on konsolideerimisgruppi mittekuuluv ühing, mis registreeriti 06.01.2006. Ühingu asutajad on AS SEB Pank ja AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus. Ühingu eesmärgiks on rahaliste vahendite kogumine ning jaotamine heategevuslikel eesmärkidel vanemliku hoolitsuseta jäänud lastega tegelevatele organisatsioonidele. Ühingu lõpetamisel antakse pärast võlausaldajate nõuete rahuldamist allesjäänud vara üle samalaadsete eesmärkidega 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**

Juulis 2012 ühendati AS-iga SEB Liising AS Bangalo (100% aktsiatest omas AS SEB Pank) ning AS SEB Kindlustusmaakler (100% aktsiatest omas AS SEB Liising).

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

## **2. Olulised sündmused**

**Alates 1. juulist 2012 juhivad SEB Baltimaade ettevõtete pangandust SEB Eesti juhatuse liige Allan Parik.** Allan Parik töötab pangas alates 1995. aastast. 1997. aastal sai temast suurettevõtete osakonna juhataja. 2000. aastast oli ta korporatiivpanganduse divisjoni juht, 2007. aastast ettevõtete panganduse valdkonna juhi asetäitja ning 2009. aastast ettevõtete panganduse valdkonna juht. Allan Parik jääb paralleelselt SEB Balti divisjoni ettevõtete panganduse juhi kohale juhtima ka SEB Eesti ettevõtete pangandust. Alates 1. juulist on Allan Parik ka SEB Balti divisjoni juhatuse liige.

**Ettevõtlusaktiivsus on kasvanud märkimisväärselt.** Eesti on Balti riikidest kõrgeima ettevõtlusaktiivsusega, kui võtta arvesse nii aastast asutatavate ettevõtete absoluutarvu kui ka suhet tööealise rahvastikku (15–64-aastased inimesed). Iga viiekümne tööealise inimese kohta asutatakse Eestis aastast üks ettevõtte, Lätis vastavalt iga sajanda ning Leedus luuakse üks ettevõtte iga kaheksa tööealise kohta. Absoluutarvuna asutatakse Eestis aastast ligi kaks korda enam ettevõtteid kui Leedus, kuigi Leedus on ligi kaks ja pool korda rohkem elanikke.

SEB avas septembris **teenuse SEB Baltic Online**, mis annab äriklientidele võimaluse SEB Eesti internetipanga kaudu juhtida reaajas ettevõtte kontosid ka SEB Läti ja Leedu pangas. Mitmes riigis tegutsev ettevõtte saab nüüd läbi SEB internetipanga hallata kõiki oma SEB pangakontosid Baltikumis.

**Eesti juhtivad pangad ja tehnoloogiaettevõtted alustasid pilootprojekti, et katsetada uudset makselahendust**, kus pangakaardil olevad kiibi funktsioonid on tõstetud mobiiltelefoni SIM-kaardi kiibile. Tulevikus võib pangaklient sooritada igapäevaseid kaardimakseid tavapärase plastikust pangakaardi asemel hoopis mobiiltelefoni vahendusel.

Vaid aastaga on **mobiilipank** tõusnud olulisemaks kanaliks kui kontorivõrk. Nii kiiret tarbimisharjumuste muutust pole Eesti panganduses veel kunagi olnud. Kui eelmise aasta alguses külastati mobiilipanka 2000 korral kuus, siis selle aasta esimese kvartali lõpus juba 100 000 ja septembris juba 240 000 korral kuus. Seega liigub kaalukauss üha rohkem e-kanalite kasutamise poole.

Käesoleva aasta 1. juulist **alustas SEB esimese Eesti suurettevõtte töötajate pensioni maksmist oma töötajatele.**

TNS Emori läbiviidud uuring näitas, et **SEB Eesti oli kõige kliendisõbralikum pank Eestis**. Üldises pingereas asus SEB 4. kohal, olles pankadest esimene.

**SEB Eesti oli kolmandas kvartalis peasponsor mitmel regiooni suurimatel spordiüritustel.**

- Baltimaade suurimal spordivõistlusel, **SEB Tallinna Maratonil**, osales üle 18 000 jooksja. SEB Tallinna Maraton on üks maailma 50st kõige prestiižikamast maratonist.
- **SEB 6. Tartu Rullisumaratonil** osales 1531 rullisutajat.
- **SEB 15. Tartu Rattamaratonil** osales üle 7400 ratturi.

SEB toetab Eestis läbiviidavat **äriplaanide konkurssi nimetusega „Ajujaht”**, mille eesmärk on aidata kaasa uute teadmispõhiste ettevõtete loomisele ning üliõpilaste ja noorteadlaste seas ärioskuste suurendamisele. Uus konkurss algas septembri lõpus.

**Ühiskondlik tegevus – SEB Heategevusfond** korraldas varjupaikades elavatele lastele mitmeid üritusi. Sel suvel külastasid lapsed Lady Gaga kontserti, erinevaid spordisündmusi ja käisid ka ekskursioonil Helsingis.

SEB Panga Grupi täna enam kui 848 300 klienti teenindab 1144 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 36 pangakontorit, 231 elektroonilist postipanka, 338 pangaautomaati ning 7121 POS-terminali. Kasutusel on üle 524 700 deebet- ja krediitkaardi. Lisaks kasutab üle 76% klientidest SEB internetipanga ja SEB ärikliendi internetipanga teenuseid.

**3. Kapitali adekvaatus**

(miljonites eurodes)

<b>KAPITALIBAAS</b>	<b>30.09.12</b>	<b>31.12.11</b>
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	42.5	42.5
Ülekurss	86.3	86.1
Kasumi arvel moodustatud reservid	19.4	19.5
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	481.9	383.8
Tütar- 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
<b>Esimese taseme omavahendite summa</b>	<b>629.7</b>	<b>629.5</b>
Allutatud kohustused	0.0	50.0
Müügivalmis finantsinstrumendid	0.3	0.1
Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiate ja osade realiseerimata kasumi osa	0.0	0.1
Oodatavat kahju ületavad allahindlused ja korrigeerimised	10.3	10.6
<b>Teise taseme omavahendite summa</b>	<b>10.6</b>	<b>60.8</b>
<b>Mahaarvamised kokku</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	629.7	629.5
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	10.6	60.8
<b>Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>640.3</b>	<b>690.3</b>

<b>KAPITALINÕUDED</b>	<b>30.09.12</b>	<b>31.12.11</b>
Regionaal- ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	6.3	5.4
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud standardmeetodil	0.1	0.1
Jaenõuded standardmeetodil	15.0	13.9
Viivituses nõuded standardmeetodil	1.1	1.2
Investeeringufondide aktsiad ja osakud standardmeetodil	0.4	0.4
Muud varad standardmeetodil	3.2	2.1
Krediitiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused sisereitingute meetodil	6.8	7.0
Muud äriühingud sisereitingute meetodil	124.9	128.2
Jaenõuded sisereitingute meetodil	39.9	41.8
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>197.7</b>	<b>200.1</b>
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	1.1	1.0
Operatsiooniriski kapitalinõue täiustatud mõõtmismudelite meetodil	11.7	11.2
<b>Kapitalinõuded kokku</b>	<b>210.5</b>	<b>212.3</b>
Üleminekuperioodi omavahendite miinimum sisereitingute täiustatud mõõtmismudelite meetodil	302.1	301.5
<b>Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>302.1</b>	<b>301.5</b>



**KAPITALI SUHTARVUD**

	<b>30.09.12</b>	<b>31.12.11</b>
Kapitali adekvaatsus, %	21.20	22.90
Tier 1 kapitali suhtarv, %	20.84	20.88
Tier 2 kapitali suhtarv, %	0.36	2.02

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

---

AS SEB Pank  
AS SEB Liising Grupp  
AS SEB Varahaldus  
AS Bangalo (juulis 2012 ühendatud AS-iga SEB Liising)

**4. Riskikontsentratsioon**

(miljonites eurodes)

	<b>30.09.12</b>	<b>31.12.11</b>	<b>30.09.11</b>
Nõuded krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikutele kokku	1.2	1.3	1.1
Krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.19	0.18	0.19
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku	348.8	269.0	347.2
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	54.48	38.98	57.00
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	5	4	5

**5. Suhtarvud**

(miljonites eurodes)

	<b>30.09.12</b>	<b>31.12.11</b>	<b>30.09.11</b>
Puhaskasum	56.2	98.1	76.2
Keskmine omakapital	658.9	581.1	569.9
Omakapitali tulukus (ROE), %	11.37	16.88	17.83
Varad, keskmine	4,115.7	4,214.9	4,281.9
Vara tulukus (ROA), %	1.82	2.33	2.37
Neto intressitulu	63.6	88.7	65.5
Intressitootvad varad, keskmine	4,007.7	4,101.7	4,144.7
Puhas intressimarginaal (NIM), %	2.12	2.16	2.11
Hinnavahe (Spread), %	1.97	2.00	1.96
Kulude ja tulude suhe, %	43.7	45.1	45.9
Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfellis, %	1.57	2.25	2.65

**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 krediidasutustele

Nõuded klientidele

(kõik ilma kogunenud intressideta)

**Intressi kandvad kohustused:**

Võlgnevus krediidasutustele

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 õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt

Dividenditulu

Netotulu investeerimistegevusest

Kasum sidusettevõtjate kapitaliosalusest

Muud tegevustulud

### III. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne

#### 1. Konsolideeritud kasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	Lisa	2012		2011	
		9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
<i>Intressitulu</i>	2	87.1	26.5	95.5	33.7
<i>Intressikulu</i>	3	-23.5	-6.3	-30.0	-10.7
Neto intressitulu		63.6	20.2	65.5	23.0
<i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i>	4	38.1	13.3	39.1	12.4
<i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i>	5	-10.8	-3.7	-10.3	-3.4
Neto teenustasutulu		27.3	9.6	28.8	9.0
Netotulu valuutatehingutelt		3.6	1.3	3.5	1.4
Netotulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt		2.1	0.6	1.1	0.4
Kasum sidusettevõtete kapitaliosalusest		0.1	0.0	0.0	0.0
Muud tegevustulud		0.5	0.3	0.5	0.2
Personalikulud		-25.2	-8.3	-27.0	-9.1
Muud tegevuskulud		-14.9	-4.6	-16.3	-5.0
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus		-2.4	-0.9	-2.3	-0.7
<b>Kasum enne laenukahjumeid</b>		<b>54.7</b>	<b>18.2</b>	<b>53.8</b>	<b>19.2</b>
Laenukahjumid	6	1.5	-2.2	22.4	6.9
<b>Kasum enne tulumaksu</b>		<b>56.2</b>	<b>16.0</b>	<b>76.2</b>	<b>26.1</b>
Tulumaks		0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Puhaskasum</b>		<b>56.2</b>	<b>16.0</b>	<b>76.2</b>	<b>26.1</b>
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa		56.2	16.0	76.2	26.1

#### 2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne

	2012		2011	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
<b>Puhaskasum</b>	<b>56.2</b>	<b>16.0</b>	<b>76.2</b>	<b>26.1</b>
<b>Muud koondtulud/kulud</b>				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	0.4	0.2	-0.4	-0.3
<b>Kokku muud koondtulud/kulud</b>	<b>0.4</b>	<b>0.2</b>	<b>-0.4</b>	<b>-0.3</b>
<b>Kokku koondtulud</b>	<b>56.6</b>	<b>16.2</b>	<b>75.8</b>	<b>25.8</b>
<b>Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku)</b>	<b>56.6</b>	<b>16.2</b>	<b>75.8</b>	<b>25.8</b>
-Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt	56.6	16.2	75.8	25.8

**3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne**

(miljonites eurodes)

	<b>30.09.12</b>	<b>31.12.11</b>
<b>VARAD</b>		
Sularaha kassas	43.7	38.7
Nõuded keskpangale	26.3	49.5
Nõuded krediidiasutustele	413.9	423.0
Nõuded klientidele	3,567.6	3,540.5
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	22.6	21.0
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	7.4	0.0
Müügiototel finantsvarad	5.4	4.9
Muu vara	30.5	18.0
Investeeringud sidusettevõtjatesse	0.6	0.5
Immateriaalne põhivara	0.3	0.4
Materiaalne põhivara	9.0	7.5
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>4,127.3</b>	<b>4,104.0</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL</b>		
Võlgnevus krediidiasutustele	802.2	948.5
Võlgnevus klientidele	2,505.9	2,378.8
Laenufondid	24.7	18.1
Muud kohustused	83.1	54.8
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	22.8	20.5
Eraldised	1.2	2.9
Allutatud kohustused	0.0	50.1
<b>Kohustused kokku</b>	<b>3,439.9</b>	<b>3,473.7</b>
Aktsiakapital	42.5	42.5
Aažio	86.3	86.1
Reservid	20.1	19.8
Jaotamata kasum	538.5	481.9
<b>Omakapital kokku</b>	<b>687.4</b>	<b>630.3</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>4,127.3</b>	<b>4,104.0</b>

**4. Konsolideeritud rahavoo aruanne**

(miljonites eurodes)

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
	<b>9 kuud</b>	<b>9 kuud</b>
<b>I. Rahavood äritegevusest</b>		
Saadud intressid	88.6	94.0
Makstud intressid	-26.8	-30.1
Saadud teenustasu	38.1	39.1
Makstud teenustasu	-10.8	-10.3
Neto väärtpaperitulud ja muud tegevustulud	4.4	2.5
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-37.6	-40.2
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust</b>	<b>55.9</b>	<b>55.0</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>		
Tähtajalised nõuded pankadele ja kohustuslik reserv keskpangas	305.4	-188.7
Laenud ja nõuded klientidele	-26.7	43.4
Muud varad	-5.5	-0.7
<b>Äritegevusega seotud kohustuste muutus:</b>		
Võlgnevused krediidiasutustele	-115.7	-374.8
Võlgnevused klientidele	127.7	253.7
Laenufondid	6.5	7.3
Muud kohustused	1.0	-0.1
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>348.6</b>	<b>-204.9</b>
<b>II. Rahavood investeerimistegevusest</b>		
Investeeringusportfelli väärtpaperite muutus, suurenemine-/vähenemine+	-7.4	-0.3
Laekumine sidusettevõtjate ja tütarettevõtjate müügist ning likvideerimisest	0.0	0.4
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-3.8	-2.0
Laekumine kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara müügist	0.0	1.8
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-11.2</b>	<b>-0.1</b>
<b>III. Rahavood finantseerimistegevusest</b>		
Allutatud laenude tagasimaksmine	-50.0	-50.0
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>-50.0</b>	<b>-50.0</b>
<b>Neto raha ja selle ekvivalentide muutus</b>	<b>287.4</b>	<b>-255.0</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>87.3</b>	<b>562.0</b>
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	0.0	0.1
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>374.7</b>	<b>307.1</b>
<b>Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:</b>	<b>30.09.12</b>	<b>30.09.11</b>
Kassa	43.6	36.2
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	0.0	0.5
Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes	331.0	270.2
Väärtpaperite kauplemisportfell	0.1	0.2
	<b>374.7</b>	<b>307.1</b>

**5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne**

(miljonites eurodes)

	<b>Aktsiakapital</b>	<b>Ülekurss (Aazio)</b>	<b>Reservid</b>	<b>Jaotamata kasum</b>	<b>Omakapital kokku</b>
<b>Aasta algus 01.01.2011</b>	<b>42.5</b>	<b>86.1</b>	<b>20.0</b>	<b>383.2</b>	<b>531.8</b>
Reservkapital	0.0	0.0	-0.1	0.1	<b>0.0</b>
Muud	0.0	0.0	0.0	0.4	<b>0.4</b>
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	76.2	<b>76.2</b>
Muud koondkulud:					
Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	-0.4	0.0	<b>-0.4</b>
Kokku muud koondkulud	0.0	0.0	-0.4	0.0	<b>-0.4</b>
<b>Kokku koondtulud</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>-0.4</b>	<b>76.2</b>	<b>75.8</b>
<b>Saldo seisuga 30.09.2011</b>	<b>42.5</b>	<b>86.1</b>	<b>19.5</b>	<b>459.9</b>	<b>608.0</b>
<b>Aasta algus 01.01.2012</b>	<b>42.5</b>	<b>86.1</b>	<b>19.8</b>	<b>481.9</b>	<b>630.3</b>
Reservkapital	0.0	0.0	-0.1	0.1	<b>0.0</b>
Muud	0.0	0.2	0.0	0.3	<b>0.5</b>
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	56.2	<b>56.2</b>
Muud koondkulud:					
Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	0.4	0.0	<b>0.4</b>
Kokku muud koondkulud	0.0	0.0	0.4	0.0	<b>0.4</b>
Kokku koondtulud	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.4</b>	<b>56.2</b>	<b>56.6</b>
<b>Saldo seisuga 30.09.2012</b>	<b>42.5</b>	<b>86.3</b>	<b>20.1</b>	<b>538.5</b>	<b>687.4</b>

**6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud**

(miljonites eurodes)

30.09.12	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud</b>	<b>7.3</b>	<b>997.2</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud bilansivälised tehingud	0.8	228.5	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	<i>0.0</i>	<i>52.7</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>
1.2. Laenulimiidid	6.5	668.7	0.0	0.0
1.3. Muud tühistatavad tehingud	0.0	100.0	0.0	0.0
<b>2. Tuletistehingud</b>	<b>601.0</b>	<b>600.0</b>	<b>22.3</b>	<b>22.8</b>
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	211.6	211.3	1.0	0.8
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	358.9	358.7	19.7	19.7
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	30.5	30.0	1.6	2.3
	<b>608.3</b>	<b>1,597.2</b>	<b>22.3</b>	<b>22.8</b>
<b>31.12.11</b>				
	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud</b>	<b>7.2</b>	<b>707.6</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
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
<b>2. Tuletistehingud</b>	<b>506.9</b>	<b>505.9</b>	<b>19.8</b>	<b>20.5</b>
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
	<b>514.1</b>	<b>1,213.5</b>	<b>19.8</b>	<b>20.5</b>

\* 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. III kvartali vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahearuanne“ ning arvestades Eesti Panga poolt kehtestatud nõudeid teabe avalikustamisele.

AS SEB Pank kontserni (grupp) 2012.a. III kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2011. aastal lõppenud majandusaasta aruanne kasutatud arvestuspõhimõtetega.

**Lisa 2****Intressitulu**

(miljonites eurodes)

Laenuidelt
Liising
Deposiitidelt teistes pankades
Fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt

2012		2011	
9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
72.9	22.1	80.3	28.2
11.6	3.7	12.6	4.3
2.5	0.6	2.5	1.2
0.1	0.1	0.1	0.0
<b>87.1</b>	<b>26.5</b>	<b>95.5</b>	<b>33.7</b>

**Lisa 3****Intressikulu**

(miljonites eurodes)

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

2012		2011	
9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
-11.7	-3.1	-17.0	-5.6
-7.8	-2.0	-7.6	-3.1
-3.1	-1.0	-3.6	-1.5
-0.5	0.0	-1.5	-0.4
-0.4	-0.2	-0.3	-0.1
<b>-23.5</b>	<b>-6.3</b>	<b>-30.0</b>	<b>-10.7</b>

**Lisa 4****Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites eurodes)

Pangakaartide teenustelt
Väärtpaperituru tehingutelt *
Ülekandetasud
Krediidilepingud **
Varakindlustuse vahendustasud
Muud arveldustasud
Tulud liisinglepingutelt
Elektrooniliste kanalite tulu
Sularaha käsitlemise tulu
Tooraine futuuri vahendustasud
Muudelt teenustelt

2012		2011	
9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
15.2	5.4	14.6	4.8
8.8	3.0	9.5	3.0
3.9	1.3	4.0	1.4
3.1	1.2	3.1	1.1
1.4	0.5	2.7	0.3
2.2	0.8	1.5	0.5
1.0	0.3	1.1	0.3
0.9	0.3	0.9	0.3
0.6	0.2	0.7	0.3
0.1	0.0	0.1	0.0
0.9	0.3	0.9	0.4
<b>38.1</b>	<b>13.3</b>	<b>39.1</b>	<b>12.4</b>

\* Väärtpaperituru tehingute all on näidatud valitsemistasud investeerimisfondidelt ja väärtpaperiportfellidelt, väärtpaperihalduse tasud, nõustamistasud ja muud väärtpaperitehingutega 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)

Pangakaartide teenustele
Inkassatsioonitasud
Kulud liisinglepingutelt
Väärtpaperituru tehingutele
Ülekandetasud
Elektrooniliste kanalite kulu
Muudele teenustele

2012		2011	
9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
-6.6	-2.3	-5.5	-1.8
-1.0	-0.3	-1.5	-0.5
-1.3	-0.4	-1.4	-0.5
-0.9	-0.3	-0.9	-0.3
-0.5	-0.2	-0.5	-0.2
-0.4	-0.2	-0.4	-0.1
-0.1	0.0	-0.1	0.0
<b>-10.8</b>	<b>-3.7</b>	<b>-10.3</b>	<b>-3.4</b>

**Lisa 6****Laenukahjumid**

(miljonites eurodes)

**Laenukahjumid**

aruandeperioodi laenukahjumid  
 laekunud mahakantud laenudelt  
 eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine

**Bilansiväliste kohustuste laenukahjum**

	2012		2011	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
	-0.2	-2.4	26.7	6.0
aruandeperioodi laenukahjumid	-9.9	-5.6	-10.8	-1.8
laekunud mahakantud laenudelt	0.2	0.1	0.1	0.0
eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine	9.5	3.1	37.4	7.8
<b>Bilansiväliste kohustuste laenukahjum</b>	<b>1.7</b>	<b>0.2</b>	<b>-4.3</b>	<b>0.9</b>
	<b>1.5</b>	<b>-2.2</b>	<b>22.4</b>	<b>6.9</b>

**Lisa 7****Allahindlused**

(miljonites eurodes)

**Perioodi alguses (1. jaanuaril)**

Aruandeperioodi allahindlused  
 Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine  
 Mahakantud laenud

**Perioodi lõpus**

Laekunud mahakantud laenudelt

	30.09.12	31.12.11
<b>Perioodi alguses (1. jaanuaril)</b>	<b>131.0</b>	<b>179.5</b>
Aruandeperioodi allahindlused	9.9	14.7
Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine	-9.5	-42.0
Mahakantud laenud	-20.4	-21.2
<b>Perioodi lõpus</b>	<b>111.0</b>	<b>131.0</b>

0.2 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
<b>30.09.12</b>	268.3	510.4	1,378.8	513.3	896.8	<b>3,567.6</b>
<b>31.12.11</b>	174.2	509.0	1,390.1	517.9	949.3	<b>3,540.5</b>

## Lisa 9

## Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

(miljonites eurodes)

30.09.12	Sularaha, nõuded keskpangale, laenu- ja nõuded krediidiasutustele				Kokku varad	Võlgnevused krediidiasutustele	Võlgnevused klientidele	Muud kohustused	Kokku kohustused	Tingimuslikud kohustused
	Laenu- ja nõuded krediidiasutustele	Laenu- ja nõuded klientidele	Väärt-paberid	Muud varad						
Rootsi	394.7	1.3	3.1	-0.2	398.9	708.4	8.0	19.7	736.1	1.4
Eesti	70.2	3,527.7	29.1	38.2	3,665.2	23.5	2,133.6	107.6	2,264.7	982.8
Suurbritannia	0.1	1.7	0.0	0.1	1.9	2.0	25.9	0.0	27.9	0.2
Venemaa	0.2	0.4	0.0	0.1	0.7	1.8	24.7	0.0	26.5	0.1
Saksamaa	0.3	0.2	0.0	0.0	0.5	25.7	6.6	0.0	32.3	7.4
USA	0.4	0.5	0.7	0.2	1.8	0.0	58.2	0.0	58.2	0.1
Kanada	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1.0	0.0	1.0	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	0.8	19.2	0.0	11.6	0.8	12.4	2.8
Läti	5.6	0.1	0.0	0.0	5.7	38.5	7.7	0.1	46.3	0.0
Leedu	1.5	0.0	0.0	0.0	1.5	0.3	8.8	0.0	9.1	0.0
Luksemburg	0.4	0.0	0.0	0.4	0.8	0.7	0.2	0.0	0.9	0.0
Holland	0.0	0.5	0.0	0.0	0.5	0.0	1.7	0.0	1.7	0.0
Muu Lääne-Euroopa	9.8	16.2	0.1	-0.1	26.0	1.2	32.2	0.0	33.4	1.6
Muu Ida-Euroopa	0.7	0.0	0.2	0.2	1.1	0.0	2.6	0.0	2.6	0.0
Muud riigid	0.0	0.6	2.8	0.1	3.5	0.1	182.8	3.7	186.6	0.8
	<b>483.9</b>	<b>3,567.6</b>	<b>36.0</b>	<b>39.8</b>	<b>4,127.3</b>	<b>802.2</b>	<b>2,505.9</b>	<b>131.9</b>	<b>3,440.0</b>	<b>997.2</b>

31.12.11	Sularaha, nõuded keskpangale, laenu- ja nõuded krediidiasutustele				Kokku varad	Võlgnevused krediidiasutustele	Võlgnevused klientidele	Muud kohustused	Kokku kohustused	Tingimuslikud kohustused
	Laenu- ja nõuded krediidiasutustele	Laenu- ja nõuded klientidele	Väärt-paberid	Muud varad						
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
	<b>511.2</b>	<b>3,540.5</b>	<b>26.4</b>	<b>25.9</b>	<b>4,104.0</b>	<b>948.5</b>	<b>2,378.8</b>	<b>146.4</b>	<b>3,473.7</b>	<b>707.6</b>

Siin sisaldavad tingimuslikud kohustused garantiisid ja pante, laenukohustusi, valmisolekulaene ja teisi tühistatavaid tehinguid ning need on kajastatud lepingulises summas. Väärt-paberid sisaldavad kauplemiseks hoitavad 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	
<b>30.09.12</b>			
Kinnisvara	628.9	0.1	43.1
Rahandus	491.0	4.5	14.7
Tööstus	249.7	0.0	160.0
Hulgi- ja jaekaubandus	168.0	0.0	88.9
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	162.6	0.0	23.5
Veondus, laondus	114.3	0.0	95.8
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	102.1	0.0	139.8
Avalik haldus ja riigikaitse	99.6	7.4	227.4
Haldus- ja abitegevused	62.8	0.0	16.3
Tervishoid ja sotsiaaltöö	53.2	0.0	18.5
Ehitus	49.6	0.0	68.8
Info ja side	47.7	1.0	7.6
Majutus ja toitlustus	37.9	0.0	0.8
Haridus	23.1	0.0	5.1
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	12.0	0.0	1.0
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	10.2	0.0	4.1
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	8.6	0.0	4.4
Mäetööstus	2.4	0.0	0.2
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	24.3	0.6	8.8
Eraisikud	1,814.5	0.0	68.4
Tuletisväärtpaberid	0.0	22.4	0.0
Allahindlused	-111.0	-	-
	<b>4,051.5</b>	<b>36.0</b>	<b>997.2</b>

31.12.11	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenu- d keskpan- gale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärt- paberid	
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	-	-
	<b>4,051.7</b>	<b>26.4</b>	<b>707.6</b>

**Lisa 11****Seotud osapooled**

(miljonites eurodes)

	<b>30.09.12</b>	<b>31.12.11</b>
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 hoiused	0.1	4.8
Nõuded emaettevõtjale	397.3	406.3
Kohustused emaettevõtjale	729.1	930.6
s.h. allutatud kohustused	0.0	50.0
allutatud kohustuste intressid	0.0	0.1
Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale	55.0	55.0
Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale	0.4	0.3
Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	16.5	12.2
Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	39.6	23.5
Tingimuslikud nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	0.2	0.2
Tingimuslikud kohustused emaettevõtja 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:

- 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.