

# AS SEB Pank Grupp

2013.a. III kvartali vahearuanne



<b>Sisukord</b>	<b>Lk</b>
Juhatuse deklaratsioon_____	2
<b>I. Sissejuhatus - üldinformatsioon</b> _____	<b>3</b>
1. Krediidasutuse üldandmed_____	3
2. Audiitor_____	3
<b>II. Tegevusaruanne</b> _____	<b>4</b>
1. Krediidasutuse kontsern vastavalt krediidasutuste seadusele_____	4
1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud_____	4
1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2013_____	4
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 Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus_____	17
Lisa 3 Intressitulu_____	19
Lisa 4 Intressikulu_____	19
Lisa 5 Komisjoni- ja teenustasutulu_____	19
Lisa 6 Komisjoni- ja teenustasukulu_____	20
Lisa 7 Laenukahjumid_____	20
Lisa 8 Allahindlused_____	20
Lisa 9 Nõuded klientidele järelejäänud tähtaegade lõikes_____	20
Lisa 10 Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes_____	21
Lisa 11 Finantsvarade ja kohustuste jaotumine majandusharude lõikes_____	22
Lisa 12 Seotud osapooled_____	24

## **Juhatuse deklaratsioon**

AS SEB Pank Grupi 2013.a. III kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:  
Sissejuhatus - üldinformatsioon  
Tegevusaruanne  
Konsolideeritud raamatupidamise aruanne  
Lisad

AS SEB Pank Grupi 2013.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.

2013. aasta III kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Riho Unt  
Juhatuse esimees

## I. Sissejuhatus - üldinformatsioon

### 1. Krediitiasutuse üldandmed

Ärinimi	AS SEB Pank
Asukoht ja aadress	Tornimäe 2, Tallinn 15010, Eesti
Registreerinud riigi nimetus	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev	08.12.1995
Registrikood	10004252 (EV Äriregister)
Telefon	+372 6 655 100
Faks	+372 6 655 102
SWIFT	EEUHEE2X
e-posti aadress	info@seb.ee
Interneti kodulehekülg	<a href="http://www.seb.ee">http://www.seb.ee</a>

### 2. Audiitor

Audiitori ärinimi	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876 (EV Äriregister)
Audiitori asukoht ja aadress	Pärnu mnt.15, 10141 Tallinn, Eesti
Aruande bilansipäev	30.09.2013
Aruandeperiood	01.01.2013 - 30.09.2013
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	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 tütarettevõtja.

\*\* Sidusettevõtjad.

\*\*\* Kõigi investeringute 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 2013**

Aruande avalikustamise hetkeks ei ole sündmusi või arengusuundi, mis võiksid mõjutada kontserni finantsstrateegiat 2013. aastal.

## 2. Olulised sündmused

Kolmas kvartal oli väga aktiivne just äriklientide poole pealt. SEB andis kolmandas kvartalis erasektori suurettevõtetele välja uusi laene enam kui 300 miljoni euro väärtuses. Suuri tehinguid jagus igasse sektorisse ja SEB oli osaline kõigis olulisemates finantseeringutes. Kui tuua välja mõned olulisemad tehingud kolmandast kvartalist, siis tuleb nimetada Ülemiste keskuse laiendamise finantseerimist ja Trigon Dairy Farming AS poolt ehitatavat Baltimaade suurimat piimafarmi. Samuti läks energeetikasektorisse paar suurt finantseeringut. SEB rahastab ka ettevõtete väljaostu välisinvestoritelt, mis näitab, et kohalikel ettevõtjatel on usku Eesti majanduse positiivsesse väljavaatesse.

Suurtehingute kõrval on aktiivne ka äriklientide igapäevane tegevus. Teises kvartalis väljastas SEB väike- ja keskmise suurusega ettevõtetele (VKE) ligi 700 finantseeringut koguväärtuses ligi 50 miljonit eurot. Septembris alustasime taaskord VKE nõustamisprojektiga, mille raames külastab SEB kahe kuu jooksul ligi 900 ettevõtet üle Eesti, et aidata neil hinnata erinevate tulevikustsenaariumite mõju nende majandustegevusele. Märkimisväärne nõustamistöo VKE sektoris oli ka üks põhjusi, miks rahvusvaheline majandusajakiri Euromoney valis kolmandas kvartalis SEB 2013. aasta parimaks pangaks Eestis.

Paljudel ettevõtetel on aasta viimastel kuudel käsil väga pingeline arendustöö, kuna alates 2014. aasta veebruarist peavad ettevõtte makselahendused vastama uutele üle-euroopalistele standarditele. Novembris saavad nii era- kui ka ärikliendid SEB-lt täiendava teavituse, et mis seoses üleminekuga uutele nõuetele täpselt teenustes ja tingimustes muutub.

SEB on käesoleva aasta kolme kvartaliga andnud mahult ligi 40 protsenti rohkem kodulaene, kui eelmisel aasta samal perioodil. Kuigi mahud jäävad endiselt kordades alla eelmise kümnendi tippmarkidele, siis kunagi varem ei ole laene võttes end nii hästi riskide vastu kindlustatud. Viimase 2-3 aasta jooksul on laenude kaetus kindlustuskaitsega kasvanud umbes 20 protsendi võrra. Viimase aasta jooksul väljastatud eluasemelaenudest on 75 protsenti kindlustatud kas töötuse, surma, terviserikke või kõigi eeltoodute vastu.

Teise trendina on näha kaardimaksete sagenemist. Kui keskmine eurooplane teeb aastas ligi 75 kaardimakset, siis Eesti elaniku kohta tuleb 150 kaardimakset aastas, kuid Soomes ja Rootsis tuleb inimese kohta 200 kaardimakset. Eestlaste makseelistused muutuvad sarnasemaks Põhjamaadele, samas kui meie lõunanaabrid liiguvad alles Euroopa keskmise suunas. Mahtude kasvamine võimaldab pakkuda paremaid teenustasusid ning Eesti on üks väheseid riike Euroopas, kus kaardimakse kulu kaupmehele on 45 protsenti väiksem sularahaga seotud otsestest ja peidetud kuludest. SEB teeb tööd selle nimel, et kaardiga oleks võimalik maksta kõikide kaupmeeste juures, et nii vähendada mõnede piirkondade sõltuvust sularahast.

2013. aasta kolmandas kvartalil sai SEB mitu auhinda ja tunnustust:

- Juulis valis mainekas majandusajakiri Euromoney SEB 2013. aasta parimaks pangaks Eestis.
- SEB oli Tallinna Ettevõtlusauhindade jagamisel nominent kui Vastutustundlik Ettevõtja 2013.

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

- Baltimaade suurimal spordivõistlusel, **SEB Tallinna Maratonil**, osales üle 20 000 jooksja. SEB Tallinna Maraton on üks maailma 50st kõige prestiižikamast maratonist. SEB pikendas 2013. aastal oma toetust Tartu Maratonile veel kolme aasta võrra..
- **SEB 6. Tartu Rullisumaratonil** osales 1352 rullisutajat.
- **SEB 15. Tartu Rattamaratonil** osales 7191 ratturit.

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.

SEB Panga Grupi täna enam kui 869 900 klienti teenindab 1080 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 30 pangakontorit, 259 elektroonilist postipanka, 300 pangaautomaati ning 7967 POS-terminali. Kasutusel on üle 536 100 deebet- ja krediitkaardi. Lisaks kasutab 76% klientidest SEB internetipanga ja SEB ärikliendi internetipanga teenuseid.

**3. Kapitali adekvaatsus**

(miljonites eurodes)

<b>KAPITALIBAAS</b>	<b>30.09.13</b>	<b>31.12.12</b>
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	42.5	42.5
Ülekurss	86.3	86.3
Kasumi arvel moodustatud reservid	19.4	19.4
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	553.7	482.4
Tütär- ja sidusettevõtjate aktsiate ja osade eelmiste perioodide realiseerimata kasum (miinusega)	-0.1	-0.1
Immateriaalne põhivara	-0.9	-0.5
Aruandeperioodi auditeeritud kasum	0.0	71.3
<b>Esimese taseme omavahendite summa</b>	<b>700.9</b>	<b>701.3</b>
Müügivalmis finantsinstrumendid	0.2	0.4
Oodatavat kahju ületavad allahindlused ja korrigeerimised	8.2	10.1
<b>Teise taseme omavahendite summa</b>	<b>8.4</b>	<b>10.5</b>
<b>Mahaarvamised kokku</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Esimese taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	700.9	701.3
Teise taseme omavahendid pärast mahaarvamisi	8.4	10.5
<b>Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>709.3</b>	<b>711.8</b>

<b>KAPITALINÕUDED</b>	<b>30.09.13</b>	<b>31.12.12</b>
Regionaal- ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	6.2	6.0
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud standardmeetodil	0.2	0.1
Jaenõuded standardmeetodil	16.6	16.2
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0.1	0.0
Viivituses nõuded standardmeetodil	0.6	0.0
Investeeringufondide aktsiad ja osakud standardmeetodil	0.5	0.4
Muud varad standardmeetodil	2.5	3.3
Krediidiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused sisereitingute meetodil	5.7	5.1
Muud äriühingud sisereitingute meetodil	135.5	125.2
<b>Jaenõuded sisereitingute meetodil</b>	<b>35.7</b>	<b>38.7</b>
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>203.6</b>	<b>195.0</b>
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	1.4	1.1
<b>Tururisk kokku</b>	<b>1.4</b>	<b>1.1</b>
Operatsiooniriski kapitalinõue täiustatud mõõtmismudelite meetodil	10.2	11.4
<b>Kapitalinõuded kokku</b>	<b>215.2</b>	<b>207.5</b>
Üleminekuperioodi omavahendite miinimum sisereitingute täiustatud mõõtmismudelite meetodil	328.5	303.1
<b>Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>328.5</b>	<b>303.1</b>



**KAPITALI SUHTARVUD**

	<b>30.09.13</b>	<b>31.12.12</b>
Kapitali adekvaatsus, %	21.59	23.49
Tier 1 kapitali suhtarv, %	21.34	23.14
Tier 2 kapitali suhtarv, %	0.25	0.35

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

---

AS SEB Pank  
AS SEB Liising Grupp  
AS SEB Varahaldus

**4. Riskikontsentratsioon**

(miljonites eurodes)

	<b>30.09.13</b>	<b>31.12.12</b>	<b>30.09.12</b>
Nõuded krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikutele kokku	1.2	1.0	1.2
Krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.17	0.15	0.19
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku	409.9	355.2	348.8
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	57.81	49.89	54.47
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	6	5	5

**5. Suhtarvud**

(miljonites eurodes)

	<b>30.09.13</b>	<b>31.12.12</b>	<b>30.09.12</b>
Puhaskasum	54.8	71.3	56.2
Keskmine omakapital	729.7	666.6	658.9
Omakapitali tulukus (ROE), %	10.01	10.70	11.37
Varad, keskmine	4,254.5	4,143.5	4,115.7
Vara tulukus (ROA), %	1.72	1.72	1.82
Neto intressitulu	57.9	81.2	63.6
Intressitootvad varad, keskmine	4,139.7	4,034.7	4,007.7
Puhas intressimarginaal (NIM), %	1.86	2.01	2.12
Hinnavahe (Spread), %	1.78	1.88	1.97
Kulude ja tulude suhe, %	44.7	45.1	43.7
Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfellis, %	0.70	1.39	1.57

**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 ja krediidiasutustele \* 100

**Intressitootvad varad:**

Nõuded keskpangale  
Nõuded krediidiasutustele  
Nõuded klientidele  
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid  
(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 kajastatavatelt finantsvaradelt  
Dividendi tulu  
Netotulu investeerimistegevusest  
Kasum sidusettevõtjate kapitaliosalusest  
Muud tegevustulud

### III. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne

#### 1. Konsolideeritud kasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	Lisa	2013		2012	
		9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
<i>Intressitulu</i>	3	69.6	24.6	87.1	26.5
<i>Intressikulu</i>	4	-11.7	-3.6	-23.5	-6.3
Neto intressitulu		57.9	21.0	63.6	20.2
<i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i>	5	40.3	14.0	38.1	13.3
<i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i>	6	-10.9	-3.8	-10.8	-3.7
Neto teenustasutulu		29.4	10.2	27.3	9.6
Netotulu valuutatehingutelt		3.3	1.2	3.6	1.3
Netotulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatel finantsvaradel		2.0	0.3	2.1	0.6
Netotulu investeerimistegevusest		0.5	-0.1	0.0	0.0
Kasum sidusettevõtete kapitaliosalusest		0.2	0.1	0.1	0.0
Muud tegevustulud		0.7	0.2	0.5	0.3
Personalikulud		-24.3	-8.1	-25.2	-8.3
Muud tegevuskulud		-15.1	-5.1	-14.9	-4.6
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus		-2.6	-0.9	-2.4	-0.9
<b>Kasum enne laenukahjumeid</b>		<b>52.0</b>	<b>18.8</b>	<b>54.7</b>	<b>18.2</b>
Laenukahjumid	7	2.8	-1.4	1.5	-2.2
<b>Kasum enne tulumaksu</b>		<b>54.8</b>	<b>17.4</b>	<b>56.2</b>	<b>16.0</b>
Tulumaks		0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Puhaskasum</b>		<b>54.8</b>	<b>17.4</b>	<b>56.2</b>	<b>16.0</b>
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa		54.8	17.4	56.2	16.0

#### 2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne

	2013		2012	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
<b>Puhaskasum</b>	<b>54.8</b>	<b>17.4</b>	<b>56.2</b>	<b>16.0</b>
<b>Muud koondtulud/kulud</b>				
Kirjed, mida edaspidi võidakse kasumiaruandesse ümber klassifitseerida:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	-0.5	0.1	0.4	0.2
<b>Kokku muud koondtulud/kulud</b>	<b>-0.5</b>	<b>0.1</b>	<b>0.4</b>	<b>0.2</b>
<b>Kokku koondtulud</b>	<b>54.3</b>	<b>17.5</b>	<b>56.6</b>	<b>16.2</b>
<b>Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku)</b>	<b>54.3</b>	<b>17.5</b>	<b>56.6</b>	<b>16.2</b>
-Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt	54.3	17.5	56.6	16.2

**3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne**

(miljonites eurodes)

	<b>30.09.13</b>	<b>31.12.12</b>
<b>VARAD</b>		
Sularaha kassas	42.7	46.6
Nõuded keskpangale	70.0	191.0
Nõuded krediidasutustele	341.5	291.4
Nõuded klientidele	3,808.8	3,585.3
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	22.7	21.4
Müügiootel finantsvarad	4.6	5.3
Muu vara	26.2	31.7
Investeeringud sidusettevõtjatesse	0.8	0.6
Immateriaalne põhivara	0.8	0.5
Materiaalne põhivara	7.8	9.2
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>4,325.9</b>	<b>4,183.0</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL</b>		
Võlgnevus krediidasutustele	777.8	748.2
Võlgnevus klientidele	2,649.0	2,610.7
Laenufondid	27.8	24.0
Muud kohustused	92.1	73.7
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	22.7	21.7
Eraldised	0.0	1.9
<b>Kohustused kokku</b>	<b>3,569.4</b>	<b>3,480.2</b>
Aktsiakapital	42.5	42.5
Aažio	86.3	86.3
Reservid	18.8	20.3
Jaotamata kasum	608.9	553.7
<b>Omakapital kokku</b>	<b>756.5</b>	<b>702.8</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>4,325.9</b>	<b>4,183.0</b>

**4. Konsolideeritud rahavoo aruanne**

(miljonites eurodes)

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>9 kuud</b>	<b>9 kuud</b>
<b>I. Rahavood äritegevusest</b>		
Saadud intressid	68.9	88.6
Makstud intressid	-13.6	-26.8
Saadud teenustasu	40.3	38.1
Makstud teenustasu	-10.9	-10.8
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	5.2	4.4
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-38.6	-37.6
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust</b>	<b>51.3</b>	<b>55.9</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>		
Tähtajalised nõuded pankadele ja kohustuslik reserv keskpangas	123.1	305.4
Laenud ja nõuded klientidele	-220.7	-34.1
Muud varad	4.7	-5.5
<b>Äritegevusega seotud kohustuste muutus:</b>		
Võlgnevused krediidiasutustele	48.5	-115.7
Võlgnevused klientidele	39.9	127.7
Laenufondid	3.7	6.5
Muud kohustused	-1.0	1.0
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>49.5</b>	<b>341.2</b>
<b>II. Rahavood investeerimistegevusest</b>		
Investeeringisportfelli väärtpaberite muutus, suurenemine-/vähenemine+	0.8	0.0
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-1.5	-3.8
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-0.7</b>	<b>-3.8</b>
<b>III. Rahavood finantseerimistegevusest</b>		
Allutatud laenude tagasimaksmine	0.0	-50.0
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>0.0</b>	<b>-50.0</b>
<b>Neto raha ja selle ekvivalentide muutus</b>	<b>48.8</b>	<b>287.4</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>284.3</b>	<b>87.3</b>
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	0.0	0.0
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>333.1</b>	<b>374.7</b>
<b>Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:</b>	<b>30.09.13</b>	<b>30.09.12</b>
Kassa	42.8	43.6
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	42.3	0.0
Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes	246.5	331.0
Väärtpaberite kauplemisportfell	1.5	0.1
	<b>333.1</b>	<b>374.7</b>

**5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne**

(miljonites eurodes)

	<b>Aksiakapital</b>	<b>Ülekurss (Aažio)</b>	<b>Reservid</b>	<b>Jaotamata kasum</b>	<b>Omakapital kokku</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 koondtulud:					
Müügiotel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	0.4	0.0	<b>0.4</b>
Kokku muud koondtulud	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>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>
<b>Aasta algus 01.01.2013</b>	<b>42.5</b>	<b>86.3</b>	<b>20.3</b>	<b>553.7</b>	<b>702.8</b>
Muud	0.0	0.0	-1.0	0.4	<b>-0.6</b>
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	54.8	<b>54.8</b>
Muud koondkulud:					
Müügiotel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	-0.5	0.0	<b>-0.5</b>
Kokku muud koondkulud	0.0	0.0	-0.5	0.0	<b>-0.5</b>
<b>Kokku koondtulud/koondkulud</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>-0.5</b>	<b>54.8</b>	<b>54.3</b>
<b>Saldo seisuga 30.09.2013</b>	<b>42.5</b>	<b>86.3</b>	<b>18.8</b>	<b>608.9</b>	<b>756.5</b>

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

(miljonites eurodes)

30.09.13	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud</b>	<b>7.2</b>	<b>1,034.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	0.7	286.9	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	0.0	66.6	0.0	0.0
1.2. Laenulimiidid	6.5	747.1	0.0	0.0
<b>2. Tuletistehingud</b>	<b>686.2</b>	<b>685.7</b>	<b>21.2</b>	<b>22.7</b>
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	304.0	304.0	0.6	0.7
2.2. Intressimääruga seotud tuletistehingud	357.9	357.8	19.5	20.5
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	24.3	23.9	1.1	1.5
	<b>693.4</b>	<b>1,719.7</b>	<b>21.2</b>	<b>22.7</b>
31.12.12	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud</b>	<b>7.6</b>	<b>1,024.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	1.1	268.5	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	0.0	92.1	0.0	0.0
1.2. Laenulimiidid	6.5	655.5	0.0	0.0
1.3. Muud tühistatavad tehingud	0.0	100.0	0.0	0.0
<b>2. Tuletistehingud</b>	<b>521.4</b>	<b>520.7</b>	<b>21.3</b>	<b>21.7</b>
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	114.6	114.5	0.5	0.4
2.2. Intressimääruga seotud tuletistehingud	379.1	378.9	19.5	19.4
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	27.7	27.3	1.3	1.9
	<b>529.0</b>	<b>1,544.7</b>	<b>21.3</b>	<b>21.7</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) 2013.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) 2013.a. III kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2012. aastal lõppenud majandusaasta aruanne kasutatud arvestuspõhimõtetega.

SEB Pank on vastaspoole krediidiriski mõõtmist veelgi täiustanud. Muudatus tähendab vastaspoole krediidiriski korrigeerimist (Credit Value Adjustment, CVA), mis vähendab börsiväliste tuletisinstrumentide väärtust. Peaaegu kogu mõju on seotud 2012. aasta ja varasemate perioodidega. Korrigeerimist kajastatakse kui muutust jaotamata kasumis mahus 1,0 miljonit eurot seisuga 31. märts 2013, sest SEB Pank on otsustanud, et varasemate perioodide perioodispetsiifiliste mõjude kindlaksmääramine ei ole teostatav. CVA mõjuga seotud muutused kajastatakse kasumiaruanne neto finantstuluna.

## Lisa 2

## Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus

(miljonites eurodes)

## A) Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses

	30.09.13		31.12.12	
	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus
<b>VARAD</b>				
Sularaha kassas	42.7	42.7	46.6	46.6
Nõuded keskpangale	70.0	70.0	191.0	191.0
Nõuded krediidiasutustele	341.5	341.5	291.4	291.4
Nõuded klientidele	3,808.8	3,650.9	3,585.3	3,473.1
<i>Laenud ettevõtetele</i>	<i>2,014.0</i>	<i>2,004.9</i>	<i>1,817.8</i>	<i>1,810.1</i>
<i>Laenud eraisikutele</i>	<i>1,794.8</i>	<i>1,646.1</i>	<i>1,767.5</i>	<i>1,663.0</i>
Muu vara	26.2	26.2	31.7	31.7
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>4,289.2</b>	<b>4,131.3</b>	<b>4,146.0</b>	<b>4,033.8</b>
<b>KOHUSTUSED</b>				
Võlgnevus krediidiasutustele	777.8	778.8	748.2	747.9
Võlgnevus klientidele	2,649.0	2,648.7	2,610.7	2,611.8
<i>Võlgnevused ettevõtetele</i>	<i>1,486.0</i>	<i>1,485.5</i>	<i>1,525.4</i>	<i>1,525.5</i>
<i>Võlgnevused eraisikutele</i>	<i>1,163.0</i>	<i>1,163.2</i>	<i>1,085.3</i>	<i>1,086.3</i>
Laenufondid	27.8	27.7	24.0	25.1
Muud finantskohustused	92.1	92.1	73.7	73.7
Allutatud kohustused	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>3,546.7</b>	<b>3,547.4</b>	<b>3,456.6</b>	<b>3,458.5</b>

AS SEB Pank hindab nende finantsvarade ja -kohustuste õiglast väärtust, mis kontserni finantsseisundi aruandes ei ole kajastatud nende õiglases väärtuses.

## B) Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses

	30.09.13				31.12.12			
	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
<b>Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</b>								
<b>Kauplemiseks hoitavad finantsvarad</b>	<b>1.5</b>	<b>21.2</b>	<b>0.0</b>	<b>22.7</b>	<b>0.0</b>	<b>21.4</b>	<b>0.0</b>	<b>21.4</b>
Võlakirjad	1.4	0.1	0.0	1.5	0.0	0.1	0.0	0.1
Tuletisväärtpaberid	0.1	21.1	0.0	21.2	0.0	21.3	0.0	21.3
<b>Müügiootel finantsvarad</b>	<b>4.5</b>	<b>0.0</b>	<b>0.1</b>	<b>4.6</b>	<b>5.2</b>	<b>0.0</b>	<b>0.1</b>	<b>5.3</b>
Investeeringuväärtpaberid - aktsiad	4.5	0.0	0.1	4.6	5.2	0.0	0.1	5.3
<b>KOKKU VARAD</b>	<b>6.0</b>	<b>21.2</b>	<b>0.1</b>	<b>27.3</b>	<b>5.2</b>	<b>21.4</b>	<b>0.1</b>	<b>26.7</b>
<b>Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</b>								
Finantskohustused kauplemiseks	0.1	22.6	0.0	22.7	0.0	21.7	0.0	21.7
<b>KOKKU KOHUSTUSED</b>	<b>0.1</b>	<b>22.6</b>	<b>0.0</b>	<b>22.7</b>	<b>0.0</b>	<b>21.7</b>	<b>0.0</b>	<b>21.7</b>

## Taseme 3 kirjete võrdlus

	Müügiototel finantsvarad		
	Investeeringis- väärtpaberid - võlakirjad	Investeeringis- väärtpaberid - aktsiad	Kokku
<b>1 jaanuaril 2012</b>	<b>0.0</b>	<b>0.4</b>	<b>0.4</b>
Muud koondtulud	0.0	0.2	0.2
Ostud	0.0	0.1	0.1
Arveldused	0.0	-0.6	-0.6
<b>31 detsembril 2012</b>	<b>0.0</b>	<b>0.1</b>	<b>0.1</b>
Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 31.12.12	0.0	-0.1	-0.1
<b>1. jaanuaril 2013</b>	<b>0.0</b>	<b>0.1</b>	<b>0.1</b>
<b>30. septembril 2013</b>	<b>0.0</b>	<b>0.1</b>	<b>0.1</b>
Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 30.09.13	0.0	0.0	0.0

IFRS 7-s määratakse kindlaks õiglase väärtuse hindamistehnikate hierarhia, mis põhineb sellel, kas hindamistehnika sisendid on jälgitavad või mitte. Jälgitavad sisendid kajastavad sõltumatutest allikatest saadud turuandmeid; mittejälgitavad sisendid kajastavad grupi oletusi turu kohta. Nende kahte liiki sisendite alusel on loodud järgmine õiglase väärtuse mõõtmise hierarhia:

1. tase – (korrigeerimata) noteeritud hinnad identsetele varadele või kohustistele aktiivsetel turgudel. See tase hõlmab noteeritud aktsiatega seotud väärtpapereid ja võlainstrumente börsidel, aga ka turuosaliste poolt noteeritud instrumente.

2. tase – muud sisendid kui 1. tasemel sisalduvad noteeritud hinnad ja mis on vara või kohustise osas jälgitavad kas otse (s.t hindadena) või kaudselt (s.t on tuletatud hindadest). Sisendparameetrite (nt eurovõlakirjade intressiköver või vastaspoole krediidirisk) allikad on Bloomberg ja Reuters.

3. tase – vara või kohustise sisendid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel (mittejälgitavad sisendid). See tase hõlmab aktsiainvesteeringuid ja võlainstrumente, millel on suures ulatuses mittejälgitavaid osasid.

**Lisa 3****Intressitulu**

(miljonites eurodes)

Laenuidelt
Liising
Deposiitidelt teistes pankades
Fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt

2013		2012	
9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
35.5	12.0	72.9	22.1
33.4	12.3	11.6	3.7
0.6	0.2	2.5	0.6
0.1	0.1	0.1	0.1
<b>69.6</b>	<b>24.6</b>	<b>87.1</b>	<b>26.5</b>

**Lisa 4****Intressikulu**

(miljonites eurodes)

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

2013		2012	
9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
-5.2	-1.5	-11.7	-3.1
-5.0	-1.6	-7.8	-2.0
-1.3	-0.5	-3.1	-1.0
0.0	0.0	-0.5	0.0
-0.2	0.0	-0.4	-0.2
<b>-11.7</b>	<b>-3.6</b>	<b>-23.5</b>	<b>-6.3</b>

**Lisa 5****Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites eurodes)

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

2013		2012	
9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
16.5	6.0	15.2	5.4
9.1	3.0	8.8	3.0
4.1	1.4	3.9	1.3
3.1	1.1	3.1	1.2
1.6	0.6	1.4	0.5
2.7	0.9	2.2	0.8
0.9	0.3	1.0	0.3
1.0	0.3	0.9	0.3
0.5	0.2	0.6	0.2
0.0	0.0	0.1	0.0
0.8	0.2	0.9	0.3
<b>40.3</b>	<b>14.0</b>	<b>38.1</b>	<b>13.3</b>

\* Väärtpaberituru tehingute all on näidatud valitsemistasud investeerimisfondidelt ja väärtpaberiportfellidelt, väärtpaberihalduse tasud, nõustamistasud ja muud väärtpaberitehingutega 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 6****Komisjoni- ja teenustasukulu**

(miljonites eurodes)

	2013		2012	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Pangakaartide teenustele	-7.0	-2.5	-6.6	-2.3
Inkassatsioonitasud	-0.9	-0.3	-1.0	-0.3
Kulud liisinglepingutelt	-1.1	-0.3	-1.3	-0.4
Väärtpaberiturutehingutele	-0.9	-0.3	-0.9	-0.3
Ülekandetasud	-0.5	-0.2	-0.5	-0.2
Elektrooniliste kanalite kulu	-0.3	-0.1	-0.4	-0.2
Muudele teenustele	-0.2	-0.1	-0.1	0.0
	<b>-10.9</b>	<b>-3.8</b>	<b>-10.8</b>	<b>-3.7</b>

**Lisa 7****Laenukahjumid**

(miljonites eurodes)

	2013		2012	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
<b>Laenukahjumid</b>	<b>2.1</b>	<b>-1.4</b>	<b>-0.2</b>	<b>-2.4</b>
aruandeperioodi laenukahjumid	-4.1	-2.2	-9.9	-4.9
laekunud mahakantud laenudelt	0.7	0.0	0.2	0.1
eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine	5.5	0.8	9.5	2.4
<b>Bilansiväliste kohustuste laenukahjum</b>	<b>0.7</b>	<b>0.0</b>	<b>1.7</b>	<b>0.2</b>
	<b>2.8</b>	<b>-1.4</b>	<b>1.5</b>	<b>-2.2</b>

**Lisa 8****Allahindlused**

(miljonites eurodes)

	30.09.13		31.12.12	
<b>Perioodi alguses (1. jaanuaril)</b>		<b>91.2</b>		<b>131.0</b>
Aruandeperioodi allahindlused		4.1		17.9
Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine		-5.5		-17.3
Mahakantud laenud		-31.7		-40.4
<b>Perioodi lõpus</b>		<b>58.1</b>		<b>91.2</b>
Laekunud mahakantud laenudelt		0.7		0.3

**Lisa 9****Nõuded klientidele järelejäänud tähtaegade lõikes**

(miljonites eurodes)

	kuni 3	3-12	1-5	5-10	üle 10	Kokku
	kuud	kuud	aastat	aastat	aasta	
<b>30.09.13</b>	243.7	571.9	1,646.0	496.0	851.2	<b>3,808.8</b>
<b>31.12.12</b>	209.7	560.3	1,435.4	510.4	869.5	<b>3,585.3</b>

## Lisa 10

## Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

(miljonites eurodes)

30.09.13	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	315.9	1.3	2.5	0.9	320.6	705.4	11.8	21.1	738.3	1.3
Eesti	113.3	3,784.6	25.5	28.5	3,951.9	19.0	2,266.1	116.9	2,402.0	1,019.7
Suurbritannia	0.0	1.6	0.0	0.1	1.7	2.1	25.4	0.2	27.7	0.2
Venemaa	2.7	0.4	0.0	0.0	3.1	2.4	28.3	0.0	30.7	0.0
Saksamaa	0.8	1.1	0.0	0.0	1.9	18.7	5.7	0.0	24.4	7.1
USA	2.1	0.5	0.0	0.0	2.6	0.1	46.1	0.0	46.2	0.1
Kanada	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	3.9	0.0	3.9	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	0.6	0.0	0.6	1.2	0.0	6.4	0.6	7.0	2.7
Läti	6.4	9.7	0.0	0.1	16.2	27.4	2.6	0.0	30.0	0.5
Leedu	1.7	0.0	0.0	0.0	1.7	0.9	3.4	0.1	4.4	0.0
Luksemburg	2.5	0.0	0.0	0.3	2.8	0.7	0.0	0.0	0.7	0.0
Holland	0.0	0.3	0.0	0.0	0.3	0.0	1.4	0.0	1.4	0.0
Muu Lääne-Euroopa	7.9	8.3	0.1	0.0	16.3	1.0	25.7	-0.1	26.6	1.6
Muu Ida-Euroopa	1.0	0.0	0.0	0.3	1.3	0.0	3.2	0.3	3.5	0.0
Muud riigid	-0.1	0.4	0.0	4.0	4.3	0.1	218.7	3.5	222.3	0.8
	<b>454.2</b>	<b>3,808.8</b>	<b>28.1</b>	<b>34.8</b>	<b>4,325.9</b>	<b>777.8</b>	<b>2,649.0</b>	<b>142.6</b>	<b>3,569.4</b>	<b>1,034.0</b>

31.12.12	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	242.6	1.3	1.9	2.1	247.9	675.4	8.8	20.4	704.6	1.4
Eesti	237.7	3,542.3	24.5	36.4	3,840.9	10.9	2,227.6	97.5	2,336.0	1,009.9
Suurbritannia	16.2	2.1	0.0	0.1	18.4	1.3	18.9	0.0	20.2	0.2
Venemaa	1.9	0.4	0.0	0.3	2.6	0.4	25.4	0.3	26.1	0.1
Saksamaa	4.2	0.2	0.0	0.0	4.4	25.8	7.3	0.0	33.1	7.4
USA	2.8	0.5	0.8	0.0	4.1	0.0	59.3	0.0	59.3	0.1
Kanada	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.9	0.0	0.9	0.0
Jaapan	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.0	0.3	0.0
Soome	0.1	18.8	0.0	1.2	20.1	0.0	11.7	1.3	13.0	2.4
Läti	4.9	10.1	0.0	0.1	15.1	31.6	6.5	0.0	38.1	0.0
Leedu	3.9	0.0	0.0	0.2	4.1	1.3	11.9	0.0	13.2	0.0
Luksemburg	1.2	0.0	0.0	0.4	1.6	0.5	0.0	0.0	0.5	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	12.4	8.7	0.1	0.2	21.4	0.9	33.9	0.0	34.8	1.6
Muu Ida-Euroopa	1.1	0.0	0.0	0.0	1.1	0.0	3.1	0.1	3.2	0.0
Muud riigid	0.0	0.4	0.0	0.4	0.8	0.1	194.2	1.7	196.0	0.9
	<b>529.0</b>	<b>3,585.3</b>	<b>27.3</b>	<b>41.4</b>	<b>4,183.0</b>	<b>748.2</b>	<b>2,610.7</b>	<b>121.3</b>	<b>3,480.2</b>	<b>1,024.0</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 11****Finantsvarade ja kohustuste jaotumine majandusharude lõikes**

(miljonites eurodes)

	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
<b>30.09.13</b>			
Kinnisvara	707.8	0.1	67.9
Rahandus	477.0	4.3	26.4
Tööstus	266.8	1.4	176.3
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	193.8	0.0	21.4
Hulgi- ja jaekaubandus	163.1	0.0	124.2
Veondus, laondus	129.1	0.0	101.9
Haldus- ja abitegevused	102.8	0.0	28.1
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	102.6	0.0	78.5
Avalik haldus ja riigikaitse	101.8	0.0	226.1
Tervishoid ja sotsiaaltöö	52.2	0.0	12.9
Info ja side	44.7	0.5	5.8
Ehitus	41.4	0.0	62.5
Majutus ja toitlustus	39.3	0.0	0.9
Haridus	22.3	0.0	14.0
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	9.9	0.0	4.6
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	9.5	0.0	2.5
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	9.3	0.0	1.8
Mäetööstus	2.4	0.0	1.0
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	23.3	0.6	7.5
Eraisikud	1,822.0	0.0	69.7
Tuletisväärtpaberid	0.0	21.2	0.0
Allahindlused	-58.1	-	-
	<b>4,263.0</b>	<b>28.1</b>	<b>1,034.0</b>

31.12.12	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
Kinnisvara	638.1	0.1	38.9
Rahandus	534.4	4.2	14.2
Tööstus	238.7	0.0	173.1
Hulgi- ja jaekaubandus	154.0	0.0	124.8
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	151.7	0.0	21.9
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	124.0	0.0	160.5
Veondus, laondus	111.3	0.0	76.0
Avalik haldus ja riigikaitse	107.8	0.0	224.3
Haldus- ja abitegevused	74.7	0.0	11.0
Tervishoid ja sotsiaaltöö	55.2	0.0	13.4
Majutus ja toitlustus	46.8	0.0	0.7
Info ja side	44.3	1.1	6.7
Ehitus	40.6	0.0	69.0
Haridus	22.4	0.0	4.9
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	11.0	0.0	3.3
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	10.0	0.0	1.6
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	8.6	0.0	4.9
Mäetööstus	2.4	0.0	0.2
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	25.1	0.6	9.3
Eraisikud	1,804.4	0.0	65.3
Tuletisväärtpaberid	0.0	21.3	0.0
Allahindlused	-91.2	-	-
	<b>4,114.3</b>	<b>27.3</b>	<b>1,024.0</b>



**Lisa 12****Seotud osapooled**

(miljonites eurodes)

	<b>30.09.13</b>	<b>31.12.12</b>
Nõuded krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele	1.0	1.0
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)	0.2	0.0
Krediidasutuse juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse juhi ning nende lähikondlaste, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingute hoiused	0.2	0.2
Nõuded emaettevõtjale	318.3	244.5
Kohustused emaettevõtjale	726.0	695.7
Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale	55.0	55.0
Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale	0.4	0.4
Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	16.4	14.6
Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	37.4	36.0
Tingimuslikud nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	2.2	0.2
Tingimuslikud kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	5.9	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.