

# AS SEB Pank Grupp

2013.a. IV 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 2014__	4
1.3. Strateegia ja organisatsioon_____	5
2. Olulised sündmused_____	5
3. Kapitali adekvaatsus_____	9
4. Riskikontsentratsioon_____	11
5. Suhtarvud_____	11
<b>III. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne</b> _____	<b>13</b>
1. Konsolideeritud kasumiaruanne_____	13
2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne_____	13
3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne_____	14
4. Konsolideeritud rahavoo aruanne_____	15
5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne_____	16
6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud_____	17
Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhi mõtted_____	18
Lisa 2 Finantsvarade ja kohustuste õiglase väärtus_____	19
Lisa 3 Intressitulu_____	21
Lisa 4 Intressikulu_____	21
Lisa 5 Komisjoni- ja teenustasutulu_____	21
Lisa 6 Komisjoni- ja teenustasukulu_____	22
Lisa 7 Laenukahjumid_____	22
Lisa 8 Allahindlused_____	22
Lisa 9 Nõuded klientidele järelejäänud tähtaegade lõikes_____	22
Lisa 10 Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes_____	23
Lisa 11 Finantsvarade ja kohustuste jaotumine majandusharude lõikes_____	24
Lisa 12 Seotud osapooled_____	26

## Juhatusdeklaratsioon

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

AS SEB Pank Grupi 2013.a. IV kvartali vahearuanne 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 IV kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Riho Unt  
Juhatusesimees

## 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	<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	31.12.2013
Aruandeperiood	01.01.2013 - 31.12.2013
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.

Emattevõtja 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 2014**

Aruande avalikustamise hetkeks ei ole sündmusi või arengusuundi, mis võiksid mõjutada kontserni finantsstrateegiat 2014. aastal.

### 1.3. Strateegia ja organisatsioon

AS-i SEB Pank saajaprotsendiline omanik on börsil noteeritud emaettevõtte Skandinaviska Enskilda Banken AB, mis on tähelepanuväärse ajalooga Põhjamaade finantsteenuste pakkuja SEB Grupi emaettevõtte. SEB Grupp on juhtiv Põhjamaade finantsteenuste grupp. Kliendisuhetele keskenduva pangana pakub SEB Rootsisis ja Balti riikides finantsnõustamist ning laia valikut finantsteenuseid. Taanis, Soomes, Norras ja Saksamaal keskendub pank korporatiivning investeerimis pangandusele, osutades täisteenust nii äriühingutele kui ka asutustele. SEB äritegevuse rahvusvahelist iseloomu kinnitab tõsiasi, et pangal on esindused 20 riigis üle maailma. SEB Grupis on ligi 16 000 töötajat.

SEB Pank Grupp on SEB Grupi osaks olev Eesti finantsgrupp, mis teenindab eraisikuid, äriettevõtteid ja avalikku sektorit. AS SEB Pank on Eesti juhtiv universaalpank. Me oleme esirinnas mitmes valdkonnas, sealhulgas rahavoogude juhtimises, varahalduses ja elukindlustuses. AS SEB Pank tegutseb SEB Grupi Varahalduse Ida-Euroopa kompetentsikeskusena.

SEB Pank Grupi kliente, keda on üle 873 700, teenindab 1071 töötajat. Kliente teenindatakse eri kanalite kaudu, milleks on 29 pangakontorit, 259 elektroonilist Postipanka, 308 pangaautomaati ja 8120 kaardimakseterminali. Kasutusel on üle 539 000 deebet- ja krediitkaardi. Peale selle kasutab 76% klientidest SEB internetipanga ja SEB ärikliendi internetipanga teenuseid.

## 2. Olulised sündmused

### Ärikliendid

AS-i SEB Pank laenuportfell ettevõtetele kasvas 2013. aastal 10 protsenti ning sama suurt kasvu ootame ettevõtete laenu- ja liisinguportfellile ka 2014. aastal.

AS SEB Pank oli tegev pea kõikides 2013. aastal Eestis toimunud suuremates finantseerimistes, millest kolm kõige märkimisväärsemat olid Tallinki 120 miljoni eurone võlakirjaemissioon ning Ülemiste keskuse laiendamise ja Starmani ülevõtmise rahastamine.

Väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete (VKE) turul oli samuti aktiivne aasta. AS SEB Pank finantseeris 2013. aastal enam kui 2900 VKE laenuprojekti kokku ligi 226 miljoni euroga. Oli näha, et VKE-d laienevad üha aktiivsemalt välisturgudele, sest üle 2 miljoni eurose käibe saavutamiseks peab ettevõttel olema vähemalt mingisugune ekspordipotentsiaal. Oluliselt paranes ettevõtete laenu kvaliteet: mittetöötavate laenude osakaal on langenud alla 2 protsendi, viimati oli see nii 2008. aasta alguses.

Septembris alustasime taas VKE nõustamisprojektiga, mille raames käisid AS-i SEB Pank töötajad kahe kuu jooksul ligi 900 Eesti ettevõttes, et aidata firmadel hinnata eri tulevikustsenaariumite mõju nende majandustegevusele. Märkimisväärne nõustamistöo VKE sektoris oli ka üks põhjus, miks rahvusvaheline majandusajakiri Euromoney valis AS-i SEB Pank kolmandas kvartalis Eesti 2013. aasta parimaks pangaks.

Uusi ettevõtteid loodi 2013. aastal Eestis 20 654. Asutatud ettevõtete arvust tähtsam on see, et nende kvaliteet on oluliselt paranenud. Kui aastatel 2008–2010 tähistas oma esimest tegutsemisaastat keskmiselt 71–73 protsenti firmadest, siis viimastel aastatel loodud ettevõtetest elab oma esimese sünnipäeva üle juba 77 protsenti.

Paljudel ettevõtetel oli 2013. aasta viimastel kuudel käsil väga pingeline arendustöö, kuna alates 2014. aasta veebruarist peavad ettevõtte makselahendused vastama uutele üle-euroopalistele standarditele.

### Erakliendid

Eraklientide laenuportfell hakkas 2013. aastal esimest korda pärast 2008. aastat taas kasvama.

Uute eluasemelaenude maht oli 2013. aastal 33,5 protsenti suurem kui 2012. aastal. 70 protsenti eluasemelaenudest võetakse laenumaksekindlustusega. Oodata on eraisikute laenuuru jätkuvat aktiveerumist: Ka 2014. aastal peaks see umbes 20 protsenti kasvama, mis tähendab, et Eesti elamukinnisvara turg jõuab 2006. aasta esimese poole tasemele.

Deposiitide kasv on kahanenud viimaste aastate 10 protsendilt 5 protsendile. See on märk, et inimeste kindlustunne on paranenud, mistõttu ollakse valmis tarbimist suurendama. Tugevama kindlustunde toel suurenes jaetarbimine eelmisel aastal 7 protsenti.

AS SEB Pank alustas 2013. aasta alguses pilootprojektiga, mille raames pakuti klientidele valitud pangakontorites digitaalset, paberivaba teenindust. Paberivabas kontoris allkirjastatakse dokumendid digitaalselt ja salvestatakse kliendi internetipanga digiportaali. Tänu sellele kulub kontorites vähem paberit ja suureneb panga keskkonnahoidlikkus. Aasta lõpus oli AS-il SEB Pank üle Eesti juba kuus paberivaba kontorit.

Märtsis võttis AS SEB Pank kasutusele turvalisusprogrammi 3D Secure, kaitsmaks klientide kaardimakseid internetiostude sooritamisel. Esmalt liideti programmiga SEB MasterCardi kaardid.

Stabiilset kasvu näitas ka m-panganduse areng. Järjest enam kliente korraldab oma rahaasju peamiselt nutitelefoni või tahvelarvuti kaudu. M-panganduse trendi tajumine ja selle võimaluste kasutamine oli veel üks põhjus, miks mainekas majandusajakiri Euromoney valis AS-i SEB Pank 2013. aasta Eesti parimaks pangaks. 2013. aasta teises kvartalis avas AS SEB Pank uue kodulehe, mis on spetsiaalselt kohandatud nii, et seda oleks hõlbus lugeda ka mobiili vahendusel.

Teise trendina on näha kaardimaksete sagenemist. Kui keskmine eurooplane teeb aastas ligi 75 kaardimakset, siis Eesti elaniku kohta tuleb 150 kaardimakset aastas. Soomes ja Rootsis tehakse aga inimese kohta aasta jooksul 200 kaardimakset. Eestlaste makse-eelistused muutuvad sarnasemaks Põhjamaade harjumustega, samal ajal liiguvad meie lõunanaabrid alles Euroopa keskmise poole. Mahu kasvamine võimaldab pakkuda soodsamaid teenustasusid: Eesti on üks väheseid Euroopa riike, kus kaardimakse kulu kaupmehele on 45 protsenti väiksem sularahaga seotud otsestest ja peidetud kuludest. AS SEB Pank teeb tööd selle nimel, et kaardiga oleks võimalik maksta kõikidele kaupmeestele, ja vähendab nii mõne piirkonna sõltuvust sularahast.

### Organisatsioon

Veebruaris nimetas AS-i SEB Pank nõukogu panga uueks finantsjuhtimise ja operatsioonide valdkonna juhiks ning juhatuse liikmeks Inga Ruduša. Ingal on 17-aastane kogemus SEB Läti finantsjuhtimise divisjonis, kus tema vastutusvaldkonda kuulusid finantsanalüüs ja -planeerimine, aruandlus, projektide juhtimine ning muud funktsioonid. Inga varasem kogemus sisaldab ka töötamist Läti rahandusministeeriumis, kus ta vastutas riigieelarve tulude planeerimise eest.

2013. aastal sai AS SEB Pank mitu auhinda ja tunnustust.

- Mainekas majandusajakiri Euromoney valis AS-i SEB Pank 2013. aasta Eesti parimaks pangaks.
- Ajakiri Global Finance nimetas AS-i SEB Pank 2013. aasta Eesti parimaks kaubanduse finantseerimise pangaks.
- Euromoney nimetas AS-i SEB Pank Eesti parimaks privaatpanganduse kõige varakama segmendi teenindajaks.
- AS-i SEB Pank töötajate Guinnessi rekordi sooritus valiti 2012. aasta parimaks sisekommunikatsiooni projektiks.
- Eesti tähistas 2013. aasta märtsis traditsioonilist hea teeninduse kuud ja AS SEB Pank oli enim kiidetud teenindusega pank.
- TNS Emori korraldatud maine- ja tuntuseuuringu kohaselt paiknes AS SEB Pank 2013. aasta Eesti ettevõtete edetabelis kõrgel kaheksandal kohal.
- AS SEB Pank oli Tallinna ettevõtlusauhindade jagamisel nominent kui 2013. aasta vastutustundlik ettevõtja.
- Tallinna linn valis AS-i SEB Pank 2013. aasta kõige laste- ja noortesõbralikumaks ettevõtteks.
- 

### Sotsiaalne vastutus ja sponsorlus

AS SEB Pank edendas 2013. aastal finantsharidust.

- AS SEB Pank osales Eesti Pangaliidu korraldatud rahatarkuse päeval, mille raames käisid AS-i SEB Pank 26 vabatahtlikku Eestimaa koolides ja pidasid seal finantshariduse loenguid.
- 2013. aasta neljandas kvartalis osalesid AS-i SEB Pank töötajad täiskasvanud õppija nädalal toimunud rahatarkuse tundide korraldamisel peaaegu kõigis Eesti maakondades.

AS SEB Pank edendas 2013. aastal rahvasporti.

- AS SEB Pank oli veebruaris 2013 toimunud 8500 osavõtjaga Eesti suurima murdmaasuusatamise võistluse Tartu maratoni peasponsor.
- SEB 31. Tartu jooksumaratoni jõudis esimest korda finišisse üle 4000 inimese, samuti löödi lastejooksudel finišeerijate senist maksimumarvu rohkem kui poole tuhandega.
- SEB maijooksule registreerunuid oli rekordarv, ligi 12 500 naist.
- Baltimaade suurimal spordivõistlusel, SEB Tallinna maratonil osales üle 20 000 jooksja. SEB Tallinna maraton on üks maailma 50-st kõige prestiižikamast maratonist. SEB pikendas 2013. aastal oma toetust SEB Tallinna maratonile veel kolmeks aastaks.
- SEB 6. Tartu rulluisumaratonil osales 1352 rulluisutajat.
- SEB 15. Tartu rattamaratonil osales 7191 ratturit.
- AS-i SEB Pank toetusel korraldati SEB Tallink Junior Openi tenniseturniir.



AS SEB Pank edendas 2013. aastal ettevõtlust.

- AS SEB Pank toetab Eesti juhtivat ettevõtluskonkurssi „Ajujaht”, mille eesmärk on aidata kaasa uute teadmispõhiste ettevõtete tekkele ning süvendada üliõpilaste ja noorteadlaste ärioskusi. 2013. aastal lõppes konkursi kuues hooaeg ja algas seitsmes.

AS SEB Pank edendas 2013. aastal kultuuri.

- Rahvusooper Estonia kuldsponsorina andis AS SEB Pank 2013. aastal välja kolmanda publikupreemia nii nais- kui ka meessolistile, kelle valisid välja ooperiküllastajad. Hääletuses osales 5000 inimest.

AS SEB Pank edendas 2013. aastal vanemliku hoolitsuseta laste heaolu.

- SEB Heategevusfond korraldas varjupaikades elavatele lastele mitu üritust. Kõige olulisem projekt oli noore ema stipendiumi loomine, mis rahastab noorelt lapsevanemaks saanud emade õpinguid.

**3. Kapitali adekvaatus**

(miljonites eurodes)

<b>KAPITALIBAAS</b>	<b>31.12.13</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
Tütar- 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	5.8	10.1
<b>Teise taseme omavahendite summa</b>	<b>6.0</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	6.0	10.5
Teise taseme omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	6.0	10.5
<b>Kolmanda taseme omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>706.9</b>	<b>711.8</b>

<b>KAPITALINÕUDED</b>	<b>31.12.13</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	17.0	15.2
Kinnisvaraga tagatud nõuded standardmeetodil	0.1	0.1
Viivituses nõuded standardmeetodil	0.5	0.9
Investeeringufondide aktsiad ja osakud standardmeetodil	0.5	0.4
Muud varad standardmeetodil	2.9	3.3
Krediitiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused sisereitingute meetodil	6.0	5.1
Muud äriühingud sisereitingute meetodil	134.9	125.2
<b>Jaenõuded sisereitingute meetodil</b>	<b>34.6</b>	<b>38.7</b>
<b>Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku</b>	<b>202.9</b>	<b>195.0</b>
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	1.6	1.1
<b>Tururisk kokku</b>	<b>1.6</b>	<b>1.1</b>
<b>Operatsiooniriski kapitalinõue täiustatud mõõtmismudelite meetodil</b>	<b>9.7</b>	<b>11.4</b>
<b>Kapitalinõuded kokku</b>	<b>214.2</b>	<b>207.5</b>
Üleminekuperioodi omavahendite miinimum sisereitingute täiustatud mõõtmismudelite meetodil	330.3	303.1
<b>Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks</b>	<b>330.3</b>	<b>303.1</b>

**KAPITALI SUHTARVUD**

	<b>31.12.13</b>	<b>31.12.12</b>
Kapitali adekvaatus, %	21.40	23.49
Tier 1 kapitali suhtarv, %	21.22	23.14
Tier 2 kapitali suhtarv, %	0.18	0.35

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

---

AS SEB Pank  
AS SEB Liising Grupp  
AS SEB Varahaldus

**4. Riskikontsentratsioon**

(miljonites eurodes)

	31.12.13	31.12.12
Nõuded krediidasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikutele kokku	1.2	1.0
Krediidasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.17	0.15
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku	456.2	355.2
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	64.53	49.89
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	6	5

**5. Suhtarvud**

(miljonites eurodes)

	31.12.13	31.12.12
Puhaskasum	72.8	71.3
Keskmine omakapital	738.7	666.6
Omakapitali tulukus (ROE), %	9.86	10.70
Varad, keskmine	4,313.0	4,143.5
Vara tulukus (ROA), %	1.69	1.72
Neto intressitulu	78.6	81.2
Intressitootvad varad, keskmine	4,192.3	4,034.7
Puhas intressimarginaal (NIM), %	1.87	2.01
Hinnavahe (Spread), %	1.80	1.88
Kulude ja tulude suhe, %	45.7	45.1
Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfellis, %	0.79	1.39

**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 krediidasutustele \* 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 kajastatavatel finantsvaradel  
Dividenditulu  
Netotulu investeerimistegevusest  
Kasum sidusettevõtjate kapitaliosalusest  
Muud tegevustulud

### III. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne

#### 1. Konsolideeritud kasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	Lisa	2013		2012	
		12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
<i>Intressitulu</i>	3	93.8	24.2	109.7	22.6
<i>Intressikulu</i>	4	-15.2	-3.5	-28.5	-5.0
Neto intressitulu		78.6	20.7	81.2	17.6
<i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i>	5	54.7	14.4	51.8	13.7
<i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i>	6	-14.9	-4.0	-14.7	-3.9
Neto teenustasutulu		39.8	10.4	37.1	9.8
Netotulu valuutatehingutelt		4.4	1.1	4.8	1.2
Netotulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatel finantsvaradel		2.8	0.8	2.5	0.4
Netotulu investeerimistegevusest		0.5	0.0	-0.1	-0.1
Kasum sidusettevõtete kapitaliosalusest		0.2	0.0	0.2	0.1
Muud tegevustulud		0.9	0.2	0.6	0.1
Personalikulud		-32.9	-8.6	-33.6	-8.4
Muud tegevuskulud		-21.3	-6.2	-20.1	-5.2
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus		-3.9	-1.3	-3.2	-0.8
<b>Kasum enne laenukahjumeid</b>		<b>69.1</b>	<b>17.1</b>	<b>69.4</b>	<b>14.7</b>
Laenukahjumid	7	3.7	0.9	1.9	0.4
<b>Kasum enne tulumaksu</b>		<b>72.8</b>	<b>18.0</b>	<b>71.3</b>	<b>15.1</b>
Tulumaks		0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Puhaskasum</b>		<b>72.8</b>	<b>18.0</b>	<b>71.3</b>	<b>15.1</b>
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa		72.8	18.0	71.3	15.1

#### 2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne

	2013		2012	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
<b>Puhaskasum</b>	<b>72.8</b>	<b>18.0</b>	<b>71.3</b>	<b>15.1</b>
<b>Muud koondtulud/kulud</b>				
Kirjed, mida edaspidi võidakse kasumiaruandesse ümber klassifitseerida:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	-0.5	0.0	0.6	0.2
<b>Kokku muud koondtulud/kulud</b>	<b>-0.5</b>	<b>0.0</b>	<b>0.6</b>	<b>0.2</b>
<b>Kokku koondtulud</b>	<b>72.3</b>	<b>18.0</b>	<b>71.9</b>	<b>15.3</b>
<b>Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku)</b>	<b>72.3</b>	<b>18.0</b>	<b>71.9</b>	<b>15.3</b>
-Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt	72.3	18.0	71.9	15.3

**3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne**

(miljonites eurodes)

	<b>31.12.13</b>	<b>31.12.12</b>
<b>VARAD</b>		
Sularaha kassas	44.9	46.6
Nõuded keskpangale	70.0	191.0
Nõuded krediidiasutustele	343.3	291.4
Nõuded klientidele	3,813.1	3,585.3
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	23.4	21.4
Soetamisel määratletud õiglasest väärtusest muutusena läbi kasumiaruande kajastatavad väärtuspaberid	97.1	0.0
Müügiootel finantsvarad	4.6	5.3
Muu vara	37.3	31.7
Investeeringud sidusettevõtjatesse	0.8	0.6
Immateriaalne põhivara	0.9	0.5
Materiaalne põhivara	7.5	9.2
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>4,442.9</b>	<b>4,183.0</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL</b>		
Võlgnevus krediidiasutustele	846.6	748.2
Võlgnevus klientidele	2,724.0	2,634.7
Muud kohustused	76.2	73.7
Finantskohustused õiglasest väärtusest muutusena läbi kasumiaruande	21.5	21.7
Eraldised	0.0	1.9
<b>Kohustused kokku</b>	<b>3,668.3</b>	<b>3,480.2</b>
Aktsiakapital	42.5	42.5
Aažio	86.3	86.3
Reservid	19.8	20.3
Jaotamata kasum	626.0	553.7
<b>Omakapital kokku</b>	<b>774.6</b>	<b>702.8</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>4,442.9</b>	<b>4,183.0</b>

**4. Konsolideeritud rahavoo aruanne**

(miljonites eurodes)

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>12 kuud</b>	<b>12 kuud</b>
<b>I. Rahavood äritegevusest</b>		
Saadud intressid	93.7	112.9
Makstud intressid	-17.2	-33.5
Saadud teenustasu	54.7	51.8
Makstud teenustasu	-14.9	-14.7
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	7.7	5.8
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-53.5	-51.0
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust</b>	<b>70.5</b>	<b>71.3</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>		
Tähtajalised nõuded pankadele ja kohustuslik reserv keskpangas	180.5	171.9
Laenud ja nõuded klientidele	-224.8	-45.5
Muud varad	2.9	-7.8
<b>Äritegevusega seotud kohustuste muutus:</b>		
Võlgnevused krediidiasutustele	100.2	-178.4
Võlgnevused klientidele	90.9	239.2
Muud kohustused	-1.0	0.7
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>219.2</b>	<b>251.4</b>
<b>II. Rahavood investeerimistegevusest</b>		
Investeeringusportfelli väärtpaberite muutus, suurenemine-/vähenemine+	0.7	0.6
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-2.6	-5.0
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>-1.9</b>	<b>-4.4</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>217.3</b>	<b>197.0</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>501.6</b>	<b>284.3</b>
<b>Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:</b>	<b>31.12.13</b>	<b>31.12.12</b>
Kassa	44.9	46.6
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	40.7	166.1
Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes	316.0	71.5
Väärtpaberite kauplemisportfell ja likviidsed võlakirjad	100.0	0.1
	<b>501.6</b>	<b>284.3</b>



**5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne**

(miljonites eurodes)

	Aktiikapital	Ülekurss (Aažio)	Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
<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	0.4	<b>0.6</b>
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	71.3	<b>71.3</b>
Muud koondtulud:					
Müügiotel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	0.6	0.0	<b>0.6</b>
Kokku muud koondtulud	0.0	0.0	0.6	0.0	<b>0.6</b>
<b>Kokku koondtulud</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.6</b>	<b>71.3</b>	<b>71.9</b>
<b>Saldo seisuga 31.12.2012</b>	<b>42.5</b>	<b>86.3</b>	<b>20.3</b>	<b>553.7</b>	<b>702.8</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	0.0	-0.5	<b>-0.5</b>
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	72.8	<b>72.8</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>72.8</b>	<b>72.3</b>
<b>Saldo seisuga 31.12.2013</b>	<b>42.5</b>	<b>86.3</b>	<b>19.8</b>	<b>626.0</b>	<b>774.6</b>

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

(miljonites eurodes)

	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>31.12.13</b>				
<b>1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud</b>	<b>7.6</b>	<b>1,069.8</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	1.1	260.4	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	<i>0.0</i>	<i>65.3</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>
1.2. Laenulimiidid	6.5	809.4	0.0	0.0
<b>2. Tuletistehingud</b>	<b>694.8</b>	<b>694.1</b>	<b>20.5</b>	<b>21.5</b>
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	236.6	236.4	0.7	0.5
2.2. Intressimääruga seotud tuletistehingud	439.1	438.9	18.9	19.6
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	19.1	18.8	0.9	1.4
	<b>702.4</b>	<b>1,763.9</b>	<b>20.5</b>	<b>21.5</b>
<b>31.12.12</b>				
<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>	<i>0.0</i>	<i>92.1</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>
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. IV 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. IV kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2012. aastal lõppenud majandusaasta aruanne kasutatud arvestuspõhimõtetega ja järgmiste täiendustega:

Börsiväliste tuletisinstrumentide väärtuses sisalduva vastaspoole krediidiriski korrigeerimine.

Muudatus tähendab vastaspoole krediidiriski korrigeerimist (Credit Value Adjustment, CVA). Korrigeerimine on asjakohane börsiväliste tuletisinstrumentide puhul, mille positiivne väärtus on liigitatud õiglase väärtuse hierarhias tasemesse 2 ja 3, kus krediidirisk hinnamudelites tavaliselt ei kajastu. AS SEB Pank on vastaspoole krediidiriski mõõtmist veelgi täiustanud. Peaaegu kogu mõju on seotud 2012. aasta ja varasemate perioodidega. Korrigeerimist kajastatakse kui muutust jaotamata kasumis -1,0 miljoni euro suuruses summas seisuga 31. märts 2013, sest AS SEB Pank on otsustanud, et varasemate perioodide perioodispetsiifiliste mõjude kindlaksmääramine ei ole teostatav. CVA mõjuga seotud muutused summas -0,9 miljonit eurot on kajastatud 2013.a. kasumiaruanne neto finantstuluna

Debit Value Adjustment, (DVA) rakendatakse tuletisinstrumentide puhul, millel on negatiivne väärtus. Finantskohustuste väärtuses sisalduva oma krediidiriski korrigeerimine kajastatakse õiglases väärtuses et peegeldada AS-i SEB Pank enda krediitkvaliteeti (DVA), kui seda ei ole turuhindadesse või hindamismudelite sisenditesse kaasatud. Väärtuse korrigeerimine on asjakohane väärtushierarhia 2. ja 3. taseme tuletisinstrumentide puhul. DVA mõjuga seotud muutused summas +1,1 miljonit eurot on kajastatud 2013.a. kasumiaruanne neto finantstuluna.

Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruanne kajastatavad finantsvarad

Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruanne kajastatavad väärtpaberid määratakse siia kategooriasse lõplikult nende esmasel arvelevõtmisel. Juhtkond määrab väärtpaberid siia kategooriasse seetõttu, et finantsvarade rühma hallatakse ja nende tulemust hinnatakse õiglases väärtuses vastavalt kehtestatud riskijuhtimise ja investeerimisstrateegiale.

Aruandeperioodil on see väärtpaberite klass kaasatud likviidsete võlakirjade portfelli. Investeeringu eesmärk on hoida kohalikke likviidseid reserve likviidsetes väärtpaberites, mida saab rahalise likviidsuse loomiseks keskpangas pantida.

Intressitulud laenudelt kajastatakse kasumiaruanne real „Intressitulu“. Nende väärtpaberite ümberhindamisest saadud realiseeritud ja realiseerimata tulemit kajastatakse kasumiaruanne real „Tulu õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruanne kajastatavatelt finantsvaradelt (neto)“.

**Lisa 2****Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus**

(miljonites eurodes)

**A) Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglasel väärtuses**

	<b>31.12.13</b>				<b>31.12.12</b>			
	<b>Tase 1</b>	<b>Tase 2</b>	<b>Tase 3</b>	<b>Kokku</b>	<b>Tase 1</b>	<b>Tase 2</b>	<b>Tase 3</b>	<b>Kokku</b>
<b>Finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</b>								
<b>Kauplemiseks hoitavad finantsvarad</b>	<b>2.9</b>	<b>20.6</b>	<b>0.0</b>	<b>23.5</b>	<b>0.0</b>	<b>21.4</b>	<b>0.0</b>	<b>21.4</b>
Võlakirjad	2.8	0.1	0.0	2.9	0.0	0.1	0.0	0.1
Tuletisväärtpaberid	0.0	20.5	0.0	20.5	0.0	21.3	0.0	21.3
<b>Soetamisel määratletud õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande</b>								
<b>kajastatavad väärtpaberid</b>	<b>97.1</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>97.1</b>	-	-	-	-
Võlakirjad	97.1	0.0	0.0	97.1	-	-	-	-
<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>104.5</b>	<b>20.6</b>	<b>0.1</b>	<b>125.2</b>	<b>5.2</b>	<b>21.4</b>	<b>0.1</b>	<b>26.7</b>
<b>Finantskohustused õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</b>								
Finantskohustused kauplemiseks	0.0	21.5	0.0	21.5	0.0	21.7	0.0	21.7
<b>KOKKU KOHUSTUSED</b>	<b>0.0</b>	<b>21.5</b>	<b>0.0</b>	<b>21.5</b>	<b>0.0</b>	<b>21.7</b>	<b>0.0</b>	<b>21.7</b>

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 väärtpabereid 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 intressikõver 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.

## Taseme 3 kirjete võrdlus

	Müügiootel finantsvarad	
	Investeeringis- väärtpaberid - aktsiad	Kokku
<b>1 jaanuaril 2012</b>	<b>0.4</b>	<b>0.4</b>
Muud koondtulud	0.2	0.2
Ostud	0.1	0.1
Arveldused	-0.6	-0.6
<b>31 detsembril 2012</b>	<b>0.1</b>	<b>0.1</b>
Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 31.12.12	-0.1	-0.1
<b>1. jaanuaril 2013</b>	<b>0.1</b>	<b>0.1</b>
<b>31. detsembril 2013</b>	<b>0.1</b>	<b>0.1</b>
Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 31.12.13	0.0	0.0

## B) Finantsvarad, mida ei mõõdeta õiglasel väärtuses

	31.12.13		31.12.12	
	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus
<b>VARAD</b>				
Sularaha kassas	44.9	44.9	46.6	46.6
Nõuded keskpangale	70.0	70.0	191.0	191.0
Nõuded krediidiasutustele	343.3	343.3	291.4	291.4
Nõuded klientidele	3,813.1	3,625.1	3,585.3	3,473.1
<i>Laenud ettevõtetele</i>	<i>2,013.1</i>	<i>2,001.8</i>	<i>1,817.8</i>	<i>1,810.1</i>
<i>Laenud eraisikutele</i>	<i>1,800.0</i>	<i>1,623.2</i>	<i>1,767.5</i>	<i>1,663.0</i>
Muu vara	37.3	37.3	31.7	31.7
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>4,308.6</b>	<b>4,120.6</b>	<b>4,146.0</b>	<b>4,033.8</b>
<b>KOHUSTUSED</b>				
Võlgnevus krediidiasutustele	846.6	847.1	748.2	747.9
Võlgnevus klientidele	2,724.0	2,723.4	2,634.7	2,636.9
<i>Võlgnevused juriidilistele isikutele</i>	<i>1,542.5</i>	<i>1,541.8</i>	<i>1,549.4</i>	<i>1,550.6</i>
<i>Võlgnevused eraisikutele</i>	<i>1,181.5</i>	<i>1,181.6</i>	<i>1,085.3</i>	<i>1,086.3</i>
Muud finantskohustused	76.2	76.2	73.7	73.7
Allutatud kohustused	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>3,646.8</b>	<b>3,646.7</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 õiglasel väärtuses.

Ujuvintressidega laenude ja fikseeritud intressiga laenude õiglasel väärtuse arvutamisel diskonteeritakse tuleviku rahavood turuintressikõvera alusel, millele on lisatud uutele laenudele rakendatavad marginaalid. Sarnaselt diskonteeritakse ka fikseeritud intressimääraga deposiite ning ujuva ja fikseeritud intressimääraga võlgnevusi krediidiasutustele.

Bilansipäeva seisuga oli klientide laenude ja nõuete õiglase väärtus 4,93% (31.12.2012: 3,14%) madalam kui bilansiline väärtus. Krediidiasutustele võlgnevuse õiglase väärtus oli 0,06%

kõrgem (31.12.2012: 0,04% madalam) kui bilansiline väärtus. Kliendideposiitide õiglane väärtus oli 0,02% madalam (31.12.2012: 0,08% kõrgem) bilansilisest väärtusest.

### Lisa 3

#### Intressitulu

(miljonites eurodes)

Laenudelt	
Liising	
Deposiitidelt teistes pankades	
Fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	

2013		2012	
12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
78.9	20.5	91.9	19.0
14.0	3.6	14.9	3.3
0.8	0.2	2.8	0.3
0.1	0.0	0.1	0.0
<b>93.8</b>	<b>24.3</b>	<b>109.7</b>	<b>22.6</b>

### Lisa 4

#### Intressikulu

(miljonites eurodes)

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

2013		2012	
12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
-6.6	-1.4	-14.1	-2.4
-6.6	-1.6	-9.4	-1.6
-1.7	-0.4	-4.0	-0.9
0.0	0.0	-0.5	0.0
-0.3	-0.3	-0.5	-0.1
<b>-15.2</b>	<b>-3.7</b>	<b>-28.5</b>	<b>-5.0</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 futuuride vahendustasu	
Muudelt teenustelt	

2013		2012	
12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
22.5	6.0	20.7	5.5
12.2	3.1	11.9	3.1
5.5	1.4	5.3	1.4
4.2	1.1	4.1	1.0
2.2	0.6	2.0	0.6
3.7	1.0	3.1	0.9
1.1	0.2	1.3	0.3
1.4	0.4	1.3	0.4
0.7	0.2	0.8	0.2
0.0	0.0	0.1	0.0
1.2	0.4	1.2	0.3
<b>54.7</b>	<b>14.4</b>	<b>51.8</b>	<b>13.7</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	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
Pangakaartide teenustele	-9.6	-2.6	-9.1	-2.5
Inkassatsioonitasud	-1.2	-0.3	-1.3	-0.3
Kulud liisinglepingutelt	-1.6	-0.5	-1.8	-0.5
Väärtpaberiturutehingutele	-1.2	-0.3	-1.2	-0.3
Ülekandetasud	-0.7	-0.2	-0.6	-0.1
Elektrooniliste kanalite kulu	-0.4	-0.1	-0.5	-0.1
Muudele teenustele	-0.2	0.0	-0.2	-0.1
	<b>-14.9</b>	<b>-4.0</b>	<b>-14.7</b>	<b>-3.9</b>

**Lisa 7****Laenukahjumid**

(miljonites eurodes)

	2013		2012	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
<b>Laenukahjumid</b>	<b>3.0</b>	<b>0.9</b>	<b>-0.3</b>	<b>-0.1</b>
aruandeperioodi laenukahjumid	-5.5	-1.4	-17.9	-8.2
laekunud mahakantud laenukahjumid	0.9	0.2	0.3	0.1
eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine	7.6	2.1	17.3	8.0
<b>Bilansiväliste kohustuste laenukahjum</b>	<b>0.7</b>	<b>0.0</b>	<b>2.2</b>	<b>0.5</b>
	<b>3.7</b>	<b>0.9</b>	<b>1.9</b>	<b>0.4</b>

**Lisa 8****Allahindlused**

(miljonites eurodes)

	31.12.13		31.12.12	
<b>Perioodi alguses (1. jaanuaril)</b>		<b>91.2</b>		<b>131.0</b>
Aruandeperioodi allahindlused		5.4		17.9
Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine		-7.6		-17.3
Mahakantud laenud		-35.2		-40.4
<b>Perioodi lõpus</b>		<b>53.8</b>		<b>91.2</b>
Laekunud mahakantud laenukahjumid		0.9		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>31.12.13</b>	227.9	579.6	1,663.0	505.9	836.7	<b>3,813.1</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)

31.12.13	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	287.1	1.1	2.1	4.1	294.4	785.1	10.6	23.3	819.0	1.5
Eesti	115.0	3,790.4	26.6	25.9	3,957.9	10.9	2,373.0	60.3	2,444.2	1,052.7
Suurbritannia	17.8	1.7	0.0	0.1	19.6	2.3	30.1	0.3	32.7	1.6
Venemaa	8.9	0.4	0.0	0.0	9.3	0.7	28.2	0.0	28.9	0.0
Saksamaa	1.5	0.1	97.1	0.0	98.7	18.7	2.6	0.0	21.3	6.4
USA	1.7	0.5	0.0	0.0	2.2	0.0	44.3	0.0	44.3	0.0
Kanada	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	4.1	0.0	4.2	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	3.9	4.5	0.0	8.4	3.9	12.3	4.7
Läti	4.3	9.5	0.0	0.2	14.0	26.0	3.7	0.0	29.7	0.5
Leedu	5.2	0.0	0.0	0.3	5.5	1.0	4.2	0.1	5.3	0.0
Luksemburg	5.4	0.0	0.0	0.3	5.7	0.6	0.1	0.0	0.7	0.0
Holland	0.0	0.3	0.0	0.0	0.3	0.0	1.8	0.0	1.8	0.0
Muu Lääne-Euroopa	7.3	8.0	0.1	8.4	23.8	1.1	48.7	8.5	58.3	1.6
Muu Ida-Euroopa	4.0	0.0	0.0	0.1	4.1	0.0	4.5	0.1	4.6	0.0
Muud riigid	0.0	0.5	0.0	2.4	2.9	0.1	159.4	1.2	160.7	0.8
	<b>458.2</b>	<b>3,813.1</b>	<b>125.9</b>	<b>45.7</b>	<b>4,442.9</b>	<b>846.6</b>	<b>2,724.0</b>	<b>97.7</b>	<b>3,668.3</b>	<b>1,069.8</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	2,251.6	73.5	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>2,634.7</b>	<b>97.3</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 hoitavaid finantsvarasid, finantsvarasid õiglasel väärtusel 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 laenu- d keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
<b>31.12.13</b>			
Kinnisvara	712.2	0.1	56.9
Rahandus	475.6	4.4	26.1
Tööstus	290.6	2.8	213.9
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	175.6	0.0	21.1
Hulgi- ja jaekaubandus	158.1	0.0	139.9
Veondus, laondus	148.4	0.0	77.6
Avalik haldus ja riigikaitse	105.1	97.1	221.8
Haldus- ja abitegevused	94.4	0.0	33.5
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	92.3	0.0	98.9
Tervishoid ja sotsiaaltöö	49.4	0.0	14.2
Info ja side	48.0	0.4	6.1
Ehitus	47.8	0.0	59.3
Majutus ja toitlustus	28.8	0.0	0.9
Haridus	20.3	0.0	11.0
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	9.7	0.0	4.5
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	9.2	0.0	4.6
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	9.0	0.0	2.4
Mäetööstus	2.3	0.0	1.0
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	23.1	0.6	5.7
Eraisikud	1,825.2	0.0	70.4
Tuletisväärtpaberid	0.0	20.5	0.0
Allahindlused	-53.8	-	-
	<b>4,271.3</b>	<b>125.9</b>	<b>1,069.8</b>

31.12.12	Finantsseisundi aruandes		Tingimus-
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	likud kohus- tused
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>31.12.13</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	312.8	244.5
Kohustused emaettevõtjale	804.5	695.7
Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale	55.0	55.0
Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale	0.4	0.4
Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	10.9	14.6
Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	37.2	36.0
Tingimuslikud nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	5.0	0.2
Tingimuslikud kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	4.1	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.