

AS SEB Pank Grupp

2014.a. I kvartali vahearuanne



Sisukord	Lk
Juhatuse deklaratsioon_____	2
I. Sissejuhatus - üldinformatsioon _____	3
1. Krediidiasutuse üldandmed_____	3
2. Audiitor_____	3
II. Tegevusaruanne _____	4
1. Krediidiasutuse kontsern vastavalt krediidiasutuste seadusele_____	4
1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud_____	4
1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2014_____	4
2. Olulised sündmused_____	5
3. Kapitali adekvaatsus_____	6
4. Riskikontsentratsioon_____	8
5. Suhtarvud_____	8
III. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne _____	10
1. Konsolideeritud kasumiaruanne_____	10
2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne_____	10
3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne_____	11
4. Konsolideeritud rahavoo aruanne_____	12
5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne_____	13
6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud_____	14
Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted_____	15
Lisa 2 Finantsvarade ja kohustuste õiglase väärtus_____	16
Lisa 3 Intressitulu_____	18
Lisa 4 Intressikulu_____	18
Lisa 5 Komisjoni- ja teenustasutulu_____	18
Lisa 6 Komisjoni- ja teenustasukulu_____	19
Lisa 7 Laenukahjumid_____	19
Lisa 8 Allahindlused_____	19
Lisa 9 Nõuded klientidele järelejäänud tähtaegade lõikes_____	19
Lisa 10 Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes_____	20
Lisa 11 Finantsvarade ja kohustuste jaotumine majandusharude lõikes_____	21
Lisa 12 Seotud osapooled_____	23

Juhatuse deklaratsioon

AS SEB Pank Grupi 2014.a. I kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:

Sissejuhatus - üldinformatsioon

Tegevusaruanne

Konsolideeritud raamatupidamise aruanne

Lisad

AS SEB Pank Grupi 2014.a. I kvartali vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

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

2014. aasta I kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Riho Unt

Juhatuse esimees

I. Sissejuhatus - üldinformatsioon

1. Krediidasutuse 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	31.03.2014
Aruandeperiood	01.01.2014 - 31.03.2014
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 fondijuhtimise	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	Infotehnoloogia 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 investeeringute puhul võrdub osaluse protsent nii osalusega aktsiate arvust kui ka osalusega hääle arvust.

Konsolideerimisgrupp Eesti krediidiasutuste 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.

2. Olulised sündmused

Aasta alguses oli äriaktiivsus madalam kui eelmise aasta lõpus, mis ongi tüüpiline esimesele kvartalile. Kuigi märtsist klientide aktiivsus kasvas, ei ole nähtavasti Eesti majandusse veel jõudnud Venemaa majanduse jahtumise ei otsesed ega kaudsed mõjud. **Alanud aasta võib tähendada kohandumise aastat, kus sektoriti on arengud üsna erinevad.** Jätkuvalt surve all on veondus- ja laondussektor, ehitus ning põllumajandus. Majanduse peamine vedav sektor – jaekaubandus – jätkab tõenäoliselt kasvu, kuid ka selle väljavaated on nõrgenenud.

Ettevõtete finantsseis on tugev, SEB värske uuringu kohaselt pidas 88% suurettevõtetest oma finantsolukorda aasta alguses heaks või väga heaks. **Seega on ettevõtted võimalikuks majanduse kohandamiseks hästi valmistunud.**

Vene turust otseselt sõltuvad ettevõtted on astunud juba samme, et leida oma kaupadele alternatiivseid turge või tarnijaid. **Rõõmustav ongi näha, et lai ring ettevõtjaid on hakanud aktiivselt tegelema konkurentsivõime parandamisega.** Seega on tänavu oodata selge sihiga investeringuid ning uuenduste aktiivsemat rakendamist kõikjal majanduses. Laenuraha kättesaadavus ei ole hetkel probleemiks: seda kinnitas ka Eesti finantsjuhtide seas aasta alguses läbiviidud uuring, mille kohaselt leidis 71% Eesti ettevõtete esindajatest, et pankade suhtumine ettevõtetele laenu anda on olnud kas positiivne või väga positiivne.

Innovatsiooni võidukäik ettevõtluses on valdkond, millesse soovib panustada ka SEB. Et aidata tuua teadust lähemale ettevõtlusele asutas SEB aasta alguses **VEGA fondi**, ning et tuua ettevõtjad lähemale innovatsioonile viis pank märtsis läbi spetsiaalsed **Innovatsiooni Labori koolitused** edasipüüdlikele väikeettevõtjatele.

Euroala riigid läksid veebruaris üle ühtsele arvelduskeskkonnale ja see oli omamoodi proovikiviks antud riikide ettevõtjatele ja pankadele, kuidas nad suudavad uuendusi ellu viia. Eesti üleminek uuele korrale oli väga edukas. Suurettevõtted said vajalike arendustega õigeaegselt valmis ja nende kliendid kasutavad nüüd arvete automaatseks tasumiseks e-arve lahendusi. **Eestil õnnestus olla e-arve lahendust välja töötades novaatorlik, jättes vahele mitmed arenguetapid, mis vanal Euroopal alles ees seisavad.**

Eelmise aasta palgakasvu tulemusena on hakanud eraisikud enam tarbima ja see ei avaldu mitte ainult jaekaubanduse, vaid ka kinnisvaraturu näitajates. Kinnisvarahindade kiire tõus võib SEB hinnangul pidurduda, kuna majanduse kohandumisperioodil võib oodata töötuse mõningast kasvamist ja kindlustunde vähenemist. Eraisikud ei ole majanduse võimalikuks kohandamiseks nii hästi valmis kui ettevõtted, mistõttu on oluline finantsdistipliini hoidmine. **SEB paneb sellel aastal rõhku klientide nõustamisele ja finantshariduse jagamisele.**

SEB Panga Grupi täna enam kui 877 200 klienti teenindab 1085 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 28 pangakontorit, 255 elektroonilist postipanka, 257 pangaautomaati ning 8214 POS-terminali. Kasutusel on üle 536 300 deebet- ja krediitkaardi. Lisaks kasutab 77% klientidest SEB internetipanga ja SEB ärikliendi internetipanga teenuseid.

3. Kapitali adekvaatsus

(miljonites eurodes)

KAPITALIBAAS	31.03.14	31.12.13
OMAVAHENDID	776.7	780.2
1. TIER 1 KAPITAL	773.2	774.2
1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)	773.2	774.2
1.1.1. CET1 kapitalis lubatud kapitaliinstrumendid	128.8	128.8
Sissemakstud aktsiakapital	42.5	42.5
Ülekurs	86.3	86.3
1.1.2. Jaotamata kasum	626.0	627.0
1.1.3. Muud reservid	19.4	19.4
1.1.4. (-) Immateriaalsed varad	-1.0	-0.9
1.1.5. CET1 kapitalist mahaarvamised	0.0	-0.1
2. TIER 2 KAPITAL	3.5	6.0
IRB oodatavat kahju ületavad allahindlused	3.5	5.8
Muud Tier 2 kapitali korrigeerimised	0.0	0.2
RISKIGA KAALUTUD VARA (RWA)	31.03.14	31.12.13
KOKKU RISKIGA KAALUTUD SUMMA	3,344.5	3,303.0
1. KREDIIDIRISKI JA VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI RISKIGA KAALUTUD SUMMAD	1,961.7	2,028.2
1.1. Standardmeetod	207.0	273.6
Regionaal- ja kohalikud omavalitsused	0.0	62.5
Avaliku sektori asutused	0.8	1.7
Jaenõuded	170.1	169.6
Kinnisvaraga tagatud nõuded	1.1	1.2
Viivituses nõuded	3.5	5.0
Investeeringufondide aktsiad ja osakud	4.6	4.5
Muud varad	26.9	29.1
1.2. Sisereitingute meetod (IRB)	1,754.7	1,754.6
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	144.5	60.0
Äriühingud	1,193.8	1,261.2
Eriotstarbelised nõuded	82.6	87.3
Kinnisvaraga tagatud jaenõuded	248.6	240.5
Uuenevad jaenõuded	2.2	2.3
Muud jaenõuded	82.9	103.3
2. KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD	10.9	15.6
3. KOKKU OPERATSIOONIRISKI SUMMA (AMA)	81.3	97.0
4. MUUDE RISKIDE SUMMAD	1,290.6	1,162.2
Sealhulgas: Täiendav kapitalinõue tulenevalt Basel I kapitalinõuetest	1,290.6	1,162.2

KAPITALI SUHTARVUD

	31.03.14	31.12.13
CET1 kapitali adekvaatsus	23.12%	23.44%
Tier 1 kapitali adekvaatsus	23.12%	23.44%
Kogu kapitali adekvaatsus	23.22%	23.62%

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

AS SEB Pank
AS SEB Liising Grupp
AS SEB Varahaldus

4. Riskikontsentratsioon

(miljonites eurodes)

	31.03.14	31.12.13	31.03.13
Nõuded krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikutele kokku	1.7	1.2	1.1
Krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.22	0.16	0.16
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku	361.3	381.9	286.6
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	46.52	48.94	40.26
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	7	5	4

5. Suhtarvud

(miljonites eurodes)

	31.03.14	31.12.13	31.03.13
Puhaskasum	20.0	72.8	18.5
Keskmine omakapital	784.7	738.7	711.4
Omakapitali tulukus (ROE), %	10.19	9.86	10.40
Varad, keskmine	4,653.2	4,313.0	4,153.5
Vara tulukus (ROA), %	1.72	1.69	1.78
Neto intressitulu	20.8	78.6	18.0
Intressitootvad varad, keskmine	4,536.1	4,192.3	4,033.6
Puhas intressimarginaal (NIM), %	1.83	1.87	1.79
Hinnavahe (Spread), %	1.76	1.80	1.69
Kulude ja tulude suhe, %	42.6	45.7	48.2
Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfellis, %	0.68	0.79	1.19

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
(kõik ilma kogunenud intressideta)

Tegevuskulud kokku:

Personalikulud
Muud tegevuskulud
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus

Tulud kokku:

Neto intressitulud
Neto teenustasutulud
Netotulu valuutatehingutelt
Netotulu õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavalt finantsvaradelt
Dividenditulud
Netotulu investeerimistegevusest
Kasum sidusettevõtjate kapitaliosalusest
Muud tegevustulud

III. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne**1. Konsolideeritud kasumiaruanne**

(miljonites eurodes)

		2014	2013
	Lisa	3 kuud	3 kuud
<i>Intressitulu</i>	3	24.6	22.3
<i>Intressikulu</i>	4	-3.8	-4.3
Neto intressitulu		20.8	18.0
<i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i>	5	13.8	12.7
<i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i>	6	-3.6	-3.5
Neto teenustasutulu		10.2	9.2
Netotulu valuutatehingutelt		1.1	0.9
Netotulu/kulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt		-0.1	0.3
Netotulu/kulu investeerimistegevusest		-0.5	0.6
Kasum sidusettevõtete kapitaliosalusest		0.0	0.1
Muud tegevustulud		0.2	0.2
Personalikulud		-8.0	-8.2
Muud tegevuskulud		-4.7	-5.0
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus		-0.8	-0.9
Kasum enne laenukahjumeid		18.2	15.2
Laenukahjumid	7	1.8	3.3
Kasum enne tulumaksu		20.0	18.5
Tulumaks		0.0	0.0
Puhaskasum		20.0	18.5
Ainuaktsionäri kuuluv kasumi osa		20.0	18.5

2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne

		2014	2013
		3 kuud	3 kuud
Puhaskasum		20.0	18.5
Muud koondtulud/kulud			
Kirjed, mida edaspidi võidakse kasumiaruandesse ümber klassifitseerida:			
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus		0.1	-0.5
Kokku muud koondtulud/kulud		0.1	-0.5
Kokku koondtulud		20.1	18.0
Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku)		20.1	18.0
-Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt		20.1	18.0

3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

	31.03.14	31.12.13
VARAD		
Sularaha kassas	39.7	44.9
Nõuded keskpangale	70.0	70.0
Nõuded krediidasutustele	667.3	343.3
Nõuded klientidele	3,820.6	3,813.1
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	24.0	23.4
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid	194.4	97.1
Müügiootel finantsvarad	4.6	4.6
Muu vara	33.0	37.3
Investeeringud sidusettevõtjatesse	0.7	0.8
Immateriaalne põhivara	1.0	0.9
Materiaalne põhivara	8.2	7.5
VARAD KOKKU	4,863.5	4,442.9
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		
Võlgnevus krediidasutustele	1,156.4	846.6
Võlgnevus klientidele	2,719.4	2,724.0
Muud kohustused	170.9	76.2
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	22.0	21.5
Eraldised	0.0	0.0
Kohustused kokku	4,068.7	3,668.3
Aktsiakapital	42.5	42.5
Aažio	86.3	86.3
Reservid	19.9	19.8
Jaotamata kasum	646.1	626.0
Omakapital kokku	794.8	774.6
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	4,863.5	4,442.9

4. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

	2014	2013
	3 kuud	3 kuud
I. Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	24.2	21.9
Makstud intressid	-3.2	-4.5
Saadud teenustasu	13.7	12.7
Makstud teenustasu	-3.6	-3.5
Neto väärtpaperitulud ja muud tegevustulud	0.6	1.2
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-12.3	-13.6
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	19.4	14.2
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Tähtajalised nõuded pankadele ja kohustuslik reserv keskpangas	-1.6	216.8
Laenud ja nõuded klientidele	-5.6	-67.2
Muud varad	0.8	0.7
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Võlgnevused krediidiasutustele	406.3	-51.6
Võlgnevused klientidele	-4.6	-21.6
Muud kohustused	-1.9	-2.9
Rahavood äritegevusest	412.8	88.4
II. Rahavood investeerimistegevusest		
Investeeringusportfelli väärtpaperite muutus, suurenemine-/vähenemine+	0.0	0.8
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-1.6	-0.7
Rahavood investeerimistegevusest	-1.6	0.1
III. Rahavood finantseerimistegevusest		
Rahavood finantseerimistegevusest	0.0	0.0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	411.2	88.5
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	501.6	284.3
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	0.0	0.0
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	912.8	372.8
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	31.03.14	31.03.13
Kassa	39.6	43.7
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	37.1	0.0
Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes	638.2	329.0
Väärtpaperite kauplemisportfell ja likviidsed võlakirjad	197.9	0.1
	912.8	372.8

5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Aksiakapital	Ülekurss (Aažio)	Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Aasta algus 01.01.2013	42.5	86.3	20.3	553.7	702.8
Muud	0.0	0.0	0.0	-0.8	-0.8
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	18.5	18.5
Muud koondkulud:					
Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	-0.5	0.0	-0.5
Kokku muud koondkulud	0.0	0.0	-0.5	0.0	-0.5
Kokku koondtulud/koondkulud	0.0	0.0	-0.5	18.5	18.0
Saldo seisuga 31.03.2013	42.5	86.3	19.8	571.4	720.0
Aasta algus 01.01.2014	42.5	86.3	19.8	626.0	774.6
Muud	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	20.0	20.0
Muud koondtulud:					
Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	0.1	0.0	0.1
Kokku muud koondtulud	0.0	0.0	0.1	0.0	0.1
Kokku koondtulud	0.0	0.0	0.1	20.0	20.1
Saldo seisuga 31.03.2014	42.5	86.3	19.9	646.1	794.8

6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

(miljonites eurodes)

31.03.14	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud	7.9	979.5	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	1.4	243.7	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	0.0	63.8	0.0	0.0
1.2. Laenuliimid	6.5	735.8	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	730.6	730.0	20.5	21.9
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	276.3	276.3	0.8	0.7
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	435.6	435.3	18.7	19.8
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	18.7	18.4	1.0	1.4
	738.5	1,709.5	20.5	21.9
31.12.13	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud	7.6	1,069.8	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	1.1	260.4	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	0.0	65.3	0.0	0.0
1.2. Laenuliimid	6.5	809.4	0.0	0.0
1.3. Muud tühistatavad tehingud	0.0	0.0	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	694.8	694.1	20.5	21.5
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	236.6	236.4	0.7	0.5
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	439.1	438.9	18.9	19.6
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	19.1	18.8	0.9	1.4
	702.4	1,763.9	20.5	21.5

* Tuletistehinguid tehakse kliendipositsiooni katmiseks ja oma portfelli vastavaid riske ei võeta. Kõik tehingutelt tulenevad riskid on täismahus maandatud emattevõtjaga. Aktsiaoptsoonide hinnad arvutatakse kasutades kogu sisendinfot (s.h. alusvara hindu ja mahtusid), mis pärineb kas sõltumatust allikast (s.h. alusvara hindu) või sõltumatu hinnataseme kinnitus teostatakse järgmisel päeval võrreldes väärtuseid sõltumatust allikast pärit turuallikaga (s.h. mahud).

Lisa 1

Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

AS SEB Pank kontserni (grupp) 2014.a. I kvartali vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahearuanne“ ning arvestades Eesti Panga poolt kehtestatud nõudeid teabe avalikustamisele.

AS SEB Pank kontserni (grupp) 2014.a. I kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2013. aastal lõppenud majandusaasta aruanne kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Lisa 2**Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus**

(miljonites eurodes)

A) Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglasel väärtusel

	31.03.14				31.12.13			
	<u>Tase 1</u>	<u>Tase 2</u>	<u>Tase 3</u>	<u>Kokku</u>	<u>Tase 1</u>	<u>Tase 2</u>	<u>Tase 3</u>	<u>Kokku</u>
Finantsvarad õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande								
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	3.4	20.6	0.0	24.0	2.9	20.6	0.0	23.5
Võlakirjad	3.4	0.1	0.0	3.5	2.8	0.1	0.0	2.9
Tuletisväärtpaberid	0.0	20.5	0.0	20.5	0.0	20.5	0.0	20.5
Soetamisel määratletud õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande								
kajastatavad väärtpaberid	194.4	0.0	0.0	194.4	97.1	0.0	0.0	97.1
Võlakirjad	194.4	0.0	0.0	4.7	97.1	0.0	0.0	97.1
Müügiotel finantsvarad	4.6	0.0	0.1	4.7	4.5	0.0	0.1	4.6
Investeeringuväärtpaberid - aktsiad	4.6	0.0	0.1	4.7	4.5	0.0	0.1	4.6
KOKKU VARAD	202.4	20.6	0.1	223.1	104.5	20.6	0.1	125.2
Finantskohustused õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande								
Finantskohustused kauplemiseks	0.0	22.0	0.0	22.0	0.0	21.5	0.0	21.5
KOKKU KOHUSTUSED	0.0	22.0	0.0	22.0	0.0	21.5	0.0	21.5

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

	Müügioteel finantsvarad	
	Investeeringis- väärtpaberid - aktsiad	Kokku
1 jaanuaril 2013	0.1	0.1
31 detsembril 2013	0.1	0.1
Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 31.12.13	0.0	0.0
1. jaanuaril 2014	0.1	0.1
31. märtsil 2014	0.1	0.1
Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 31.03.14	0.0	0.0

B) Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglasel väärtuses

	31.03.14		31.12.13	
	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus
VARAD				
Sularaha kassas	39.7	39.7	44.9	44.9
Nõuded keskpangale	70.0	70.0	70.0	70.0
Nõuded krediidiasutustele	667.3	667.3	343.3	343.3
Nõuded klientidele	3,820.6	3,657.0	3,813.1	3,625.1
<i>Laenud ettevõtetele</i>	<i>1,959.2</i>	<i>1,951.9</i>	<i>2,013.1</i>	<i>2,001.8</i>
<i>Laenud eraisikutele</i>	<i>1,861.4</i>	<i>1,705.1</i>	<i>1,800.0</i>	<i>1,623.2</i>
Muu vara	33.0	33.0	37.3	37.3
VARAD KOKKU	4,630.6	4,467.0	4,308.6	4,120.6
KOHUSTUSED				
Võlgnevus krediidiasutustele	1,156.4	1,154.0	846.6	847.1
Võlgnevus klientidele	2,719.4	2,719.8	2,724.0	2,723.4
<i>Võlgnevused juriidilistele isikutele</i>	<i>1,438.8</i>	<i>1,439.2</i>	<i>1,542.5</i>	<i>1,541.8</i>
<i>Võlgnevused eraisikutele</i>	<i>1,280.6</i>	<i>1,280.6</i>	<i>1,181.5</i>	<i>1,181.6</i>
Muud finantskohustused	170.9	170.9	76.2	76.2
Allutatud kohustused	0.0	0.0	0.0	0.0
KOHUSTUSED KOKKU	4,046.7	4,044.7	3,646.8	3,646.7

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 õiglase 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 õiglane väärtus 4,28% (31.12.2013: 4.93%) madalam kui bilansiline väärtus. Krediidiasutustele võlgnevuse õiglane väärtus oli 0,21% madalam (31.12.2013: 0,06% kõrgem) kui bilansiline väärtus. Kliendideposiitide õiglane väärtus oli 0,02% kõrgem (31.12.2013: 0,02% madalam) kui bilansiline väärtus.

Lisa 3**Intressitulu**

(miljonites eurodes)

	2014	2013
	3 kuud	3 kuud
Laenudelt	20.6	18.7
Liising	3.2	3.4
Deposiitidelt teistes pankades	0.3	0.2
Fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	0.5	0.0
	24.6	22.3

Lisa 4**Intressikulu**

(miljonites eurodes)

	2014	2013
	3 kuud	3 kuud
Teiste pankade vahenditele	-1.8	-2.0
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	-0.9	-1.8
Nõudmiseni hoiustele	-1.0	-0.4
Muud	-0.1	-0.1
	-3.8	-4.3

Lisa 5**Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites eurodes)

	2014	2013
	3 kuud	3 kuud
Pangakaarti de teenustelt	5.5	4.9
Väärtpaperituru tehingutelt *	2.6	3.1
Ülekandetasud	1.3	1.3
Krediidilepingud **	1.0	0.9
Kindlustuse vahendustasud	0.6	0.5
Muud arveldustasud	1.0	0.9
Tulud liisinglepingutelt	0.3	0.3
Elektrooniliste kanalite tulu	0.4	0.3
Sularaha käsitlemise tulu	0.2	0.2
Tooraine futuuride vahendustasu	0.0	0.0
Muudelt teenustelt	0.9	0.3
	13.8	12.7

* 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 6**Komisjoni- ja teenustasukulu**

(miljonites eurodes)

	2014	2013
	3 kuud	3 kuud
Pangakaartide teenustele	-2.4	-2.1
Inkassatsioonitasud	-0.3	-0.3
Kulud liisinglepingutelt	-0.2	-0.4
Väärtpaberiturutehingutele	-0.3	-0.3
Ülekandetasud	-0.2	-0.2
Elektrooniliste kanalite kulu	0.0	-0.1
Muudele teenustele	-0.2	-0.1
	-3.6	-3.5

Lisa 7**Laenukahjumid**

(miljonites eurodes)

	2014	2013
	3 kuud	3 kuud
Laenukahjumid	1.8	2.7
aruandeperioodi laenukahjumid	-0.6	-0.6
laekunud mahakantud laenudelt	0.1	0.2
eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine	2.3	3.1
Bilansiväliste kohustuste laenukahjum	0.0	0.6
	1.8	3.3

Lisa 8**Allahindlused**

(miljonites eurodes)

	31.03.14	31.12.13
Perioodi alguses (1. jaanuaril)	53.8	91.2
Aruandeperioodi allahindlused	0.6	5.4
Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine	-2.3	-7.6
Mahakantud laenud	-2.1	-35.2
Perioodi lõpus	50.0	53.8
Laekunud mahakantud laenudelt	0.1	0.9

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	
31.03.14	276.2	553.4	1,646.2	510.9	833.9	3,820.6
31.12.13	227.9	579.6	1,663.0	505.9	836.7	3,813.1

Lisa 10

Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

(miljonites eurodes)

31.03.14	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	627.2	1.1	2.0	0.8	631.1	1,085.7	8.7	19.6	1,114.0	1.4
Eesti	110.0	3,798.1	27.2	29.5	3,964.8	16.9	2,353.6	63.3	2,433.8	964.8
Suurbritannia	20.5	1.5	0.0	0.0	22.0	1.8	38.7	0.3	40.8	1.6
Venemaa	3.0	0.3	0.0	0.1	3.4	0.7	34.3	0.0	35.0	0.0
Saksamaa	0.7	0.1	194.4	0.1	195.3	15.0	1.7	0.0	16.7	5.0
USA	2.0	0.4	0.0	0.1	2.5	0.0	50.0	0.0	50.0	0.0
Kanada	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	4.3	0.0	4.3	0.0
Jaapan	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.0	0.3	0.0
Soome	0.0	1.4	0.0	0.2	1.6	0.1	5.0	0.1	5.2	3.8
Läti	2.2	9.4	0.0	0.1	11.7	34.4	5.6	0.0	40.0	0.5
Leedu	1.7	0.0	0.0	0.1	1.8	0.6	6.5	0.1	7.2	0.0
Luksemburg	3.9	0.0	0.0	0.2	4.1	0.8	0.0	0.0	0.8	0.0
Holland	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.3	0.0	2.3	0.0
Muu Lääne-Euroopa	4.9	7.8	0.1	0.1	12.9	0.3	31.8	0.1	32.2	1.6
Muu Ida-Euroopa	0.7	0.0	0.0	0.0	0.7	0.0	5.7	0.0	5.7	0.0
Muud riigid	0.2	0.5	0.0	10.9	11.6	0.1	170.9	109.4	280.4	0.8
	777.0	3,820.6	223.7	42.2	4,863.5	1,156.4	2,719.4	192.9	4,068.7	979.5

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
	458.2	3,813.1	125.9	45.7	4,442.9	846.6	2,724.0	97.7	3,668.3	1,069.8

Siin sisaldavad tingimuslikud kohustused garantiid 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	
31.03.14			
Rahandus	802.4	4.7	24.1
Kinnisvara	673.7	0.1	52.1
Tööstus	297.2	3.4	184.0
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	185.0	0.0	21.5
Hulgi- ja jaekaubandus	167.6	0.0	142.1
Veondus, laondus	164.3	0.0	37.6
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	101.4	0.0	77.6
Avalik haldus ja riigikaitse	99.9	194.4	223.6
Haldus- ja abitegevused	96.2	0.0	31.7
Tervishoid ja sotsiaaltöö	48.6	0.0	8.0
Info ja side	46.0	0.0	6.1
Ehitus	43.2	0.0	67.3
Majutus ja toitlustus	29.8	0.0	0.7
Haridus	17.6	0.0	14.3
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	9.8	0.0	4.3
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	8.9	0.0	4.3
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	8.5	0.0	2.6
Mäetööstus	2.2	0.0	0.1
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	21.6	0.6	6.2
Eraisikud	1,823.7	0.0	71.3
Tuletisväärtpaberid	0.0	20.5	0.0
Allahindlused	-50.0	-	-
	4,597.6	223.7	979.5

	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
31.12.13			
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	-	-
	4,271.3	125.9	1,069.8

Lisa 12**Seotud osapooled**

(miljonites eurodes)

	31.03.14	31.12.13
Nõuded krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele	1.5	1.0
Tingimuslikud kohustused krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele (kasutamata arvelduslaenu ja krediitkaartide limiidid, väljamaksmata laenu)	0.2	0.2
Krediidasutuse juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse juhi ning nende lähikondlaste, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingute hoiused	0.3	0.2
Nõuded emaettevõtjale	629.4	312.8
Kohustused emaettevõtjale	1,105.1	804.5
Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale	55.0	55.0
Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale	0.4	0.4
Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	29.7	10.9
Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	34.5	37.2
Tingimuslikud nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	2.8	5.0
Tingimuslikud kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	1.1	4.1

Seotud osapooltele antud laenu 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.