

AS SEB Pank Grupp

2015.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 2015	4
2.	Olulised sündmused	5
3.	Kapitali adekvaatsus	7
4.	Riskikontsentratsioon	9
5.	Suhtarvud	9
III.	Konsolideeritud raamatupidamise aruanne	11
1.	Konsolideeritud kasumiaruanne	11
2.	Konsolideeritud koondkasumiaruanne	11
3.	Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	12
4.	Konsolideeritud rahavoo aruanne	13
5.	Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne	14
6.	Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud	15
Lisa 1	Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	16
Lisa 2	Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus	17
Lisa 3	Intressitulu ja muud sarnased tulud	19
Lisa 4	Intressikulu ja muud sarnased kulud	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 2015.a. I kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:

Sissejuhatus - üldinformatsioon

Tegevusaruanne

Konsolideeritud raamatupidamise aruanne

Lisad

AS SEB Pank Grupi 2015.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.

2015. a. I kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Riho Unt

Juhatuse esimees

I. Sissejuhatus - üldinformatsioon

1. Krediidiasutuse üldandmed

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

2. Audiitor

Audiitori ärinimi	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876 (EV Äriregister)
Audiitori asukoht ja aadress	Pärnu mnt.15, 10141 Tallinn, Eesti
Aruande bilansipäev	31.03.2015
Aruandeperiood	01.01.2015 - 31.03.2015
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), miljonites eurodes

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

Ärinimi	Registri number	Registree- rimis- kuupäev	Aadress	Põhitegevusala	Osalus*** (%)	Soetus- maksu- muses (milj.EUR)
AS SEB Liising	10281767	03.10.97	Tallinn, Tornimäe 2	Liising	100.0%	1.8
AS Rentacar*	10303546	20.10.97	Haapsalu, Karja 27	Liising	100.0%	0.0
AS SEB Varahaldus	10035169	22.05.96	Tallinn, Tornimäe 2	Varahaldus ja fondijuhtimine	100.0%	2.7
AS Sertifitseerimiskeskus**	10747013	27.03.01	Tallinn, Pärnu mnt 141	Sertifitseerimis- ja ajatepliteenused	25.0%	1.0
Tieto Estonia Services OÜ **	11065244	30.08.04	Tallinn, Tammsaare tee 47	Infoteenus ja võrguhaldus	20.0%	0.0
						5.5

Kõik ettevõtjad on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris.

* AS-i SEB Liising konsolideeritud tütarettevõtja.

** Sidusettevõtjad.

*** Kõigi investeeringute puhul võrdub osaluse protsent nii osalusega aktsiate arvust kui ka osalusega häälte arvust.

Emaettevõtja on AS SEB Pank, mille põhitegevus on pangandus (üldandmed lk 3).

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

Mittetulundusühing SEB Heategevusfond on konsolideerimisgruppi mitte kuuluv ühing, mis registreeriti 06.01.2006. Ühingu asutajad on AS SEB Pank ja AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus (elukindlustusettevõtte SEB Trygg Liv Holding AB tütarettevõtja, viimane on Skandinaaviska Enskilda Banken AB tütarettevõtja). 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 mitte kuuluv 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 avalikkuse huvides.

1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2015

Aruande avalikustamise hetkeks ei ole sündmusi või arengusuundi, mis võiksid mõjutada kontserni finantsstrateegiat 2015. aastal.

2. Olulised sündmused

Tarbijate ostujõud on paranenud ja selle najal areneb ka majandus. Võrreldes eelmise aasta esimese kvartaliga kasvasid eraklientide hoiused SEB-s 7,2 protsenti. Eluasemelaene väljastas SEB 41 protsenti enam kui aasta tagasi. Hoiuste jõudsa kasvu taustal on näha, et raha liigub enam ka väärtpaberitesse ja alternatiivsetesse investeerimisvõimalustesse. See trend tuleneb suuresti soovist leida oma ülimaldate intressidega hoiustele kõrgemat tootlust.

Aasta on möödas Vene-Ukraina kriisi puhkemisest ja sellele järgnenud sanktsioonidest ning tuleb tunnistada, et Eesti ettevõtted on keerulised ajad hästi üle elanud. Mitmed ettevõtted on suutnud siseneda Kesk-Euroopa turgudele ja uue lainena on laienetud Baltimaades. Küll on näha, et Vene kriisist johtuvad mõjud pole kõik veel Eesti majandusse kohale jõudnud, kuid ettevõtete hakkamasaamise võimekus on olnud parem, kui oleks ehk algul oodanud. Põllumeestel on ja jääb ka mõneks ajaks endiselt raskeks ning mida väiksem on tootja, seda keerulisemaks võib kujuneda tema olukord. SEB pöörab põllumeeste toetamisele erilist tähelepanu, mis seisneb maksepuhkuste pakkumises, ettevõtete finantsnõustamises ning üheskoos lahenduste otsimises.

Hetkel on ettevõtete jaoks olulise tähtsusega finantsjuhtimise kompetentside rakendamine, et finantsturgude volatiilsus ei kahjustaks ettevõtte sisulist äritegevust. Seega on täna tugevate finantsjuhtide ja tugeva finantsjuhtimise aeg ning ka SEB aitab selles vallas oma kliente, pakkudes aktiivselt ettevõtetele finantsnõustamist. SEB mõõdab regulaarselt oma teenustega rahulolu ja ajastu märk on see, et rahulolu ettevõtete nõustamise osas on hetkel rekordiliselt kõrge – hea finantsnõu on hetke turusituatsioonis eluliselt oluline.

Jaanuaris tunnustati **SEB-d vastutustundliku ja jätkusuutliku ettevõtluse hõbedase kvaliteedimärgisega**. Jätkusuutliku indeksi kvaliteedimärgised anti välja sel korral juba seitsmendat aastat. Märgise saanud 50 Eesti ettevõtte seas oli ka 10 mikroettevõtet ning 40 väike-ja keskmise suurusega ettevõtet.

Nasdaq Tallinn, Riia ja Vilniuse börsid nimetasid **SEB Panga 2014. aasta parimaks börsiliikmeks, põhjendades seda panga aktiivsusega finantsvahenduses ning turuarendusprojektide läbiviimisega**. 22. jaanuaril kuulutati konkursil Baltic Markets Awards välja parimad börsiliikmed, kes on teadlikult investeerisid oma läbipaistvusesse, avatusse ning investorsuhete arendamisse. Kokku anti välja auhindu 8 erinevas kategoorias.

Veebruaris tutvustas pank avalikkusele **Baltic Business Outlook 2015**. See on juba kolmas aasta, kui SEB korraldab laiaulatusliku Eesti, Läti ja Leedu väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete (VKE-de) **nõustamisprojekti, mille käigus toimus uuring enam kui 6000 Balti VKE seas, et kaardistada nende ootusi tulevaseks majandusaastaks**.

SEB Balti uuringu järgi peavad **innovatsioonile keskendumist olulisemaks 2015** Eesti ja Leedu väikese ja keskmise suurusega ettevõtted (VKE). **Aastaga on enim huvi innovatsiooni vastu kasvanud Leedu ettevõtetel**.

Veebruaris kutsusid SEB ja Tartu Ülikooli kandideerima ideelaborisse. **VEGA fondi** toetus arendusprojektidele on 18 000 eurot. VEGA fond on siiani toetanud kokku kaheksa prototüübi arendust, esimesel korral 14 300 euroga ja teisel korral 22 900 euroga.

Veebruaris korraldas **SEB Pensionivalmiduse indeksi uuring**, mis valmis SEB tellimisel koostöös turu-uuringute firmaga TNS ning Riias asuva Stockholmi Majanduskooli jätkusuutliku äritegevuse keskusega. Uuring koosneb neljast põhielemendist: **pensionialane teadlikkus, usaldus pensionisüsteemi vastu, inimeste tegelik käitumine ja kindlustunne tulevase pensioni suhtes**. Pensionivalmiduse indeksit on kavas edaspidi koostada igal aastal, eesmärgiga jälgida arenguid Balti riikide pensionisüsteemides, selgitada välja tegelik olukord ja nõustada oma kliente muuhulgas värskete uuringuteabe alusel.

Märtsis toimus Tallinnas juba teine **Innovatsioonilabor 2015** (iLab 2015), kuhu SEB kutsus Eesti väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete (VKE) esindajaid, **kes on huvitatud uutele turgudele laienemisest ning käibe kasvatamisest innovatsiooni abil**. Seminaril esinesid mitmed innovatsioonivaldkonna eksperdid Eestist ja välismaalt. iLab 2015 toimub ka Lätis ning Leedus, kokku 900 osalejale kolmes Balti riigis.

Eesti Pangaliidu eestvedamisel tähistati märtsis Eestis **rahatarkuse kuud**, mille eesmärk on **tähtsustada finantskirjaoskust ja teadvustada eestimaalastele arukaid finantskäitumise põhimõtteid**. 73 Eesti koolis jagas rahatarkust 17 SEB töötajat.

SEB osales märtsikuus **Rahvusvahelisel turvalise internetipäeval**, mille eesmärk oli juhtida **tähelepanu nutiseadmete turvalisele** kasutamisele ja anda lihtsaid juhiseid. Nutipäeva korraldavad SA Vaata Maailma koos NutiKaitse 2017 partneritega ja MTÜ Lastekaitse Liit.

Teatrikuul valisid teatrikülastajad SEB kaasabil Rahvusoper Estonia armastatuimaid soliste. Rahvusoper Estonia kuldsponsor SEB Pank andis tänavu viiendat korda välja **publikupreemiad nais- ja meessolistile**, kelle valivad välja ooperikülastajad.

Märtsis toimus **SEB heategevusfondi karjäärpäev**. Õppimiseks ja toimetulekuks vajaliku toetuse said algatuse raames ligi 60 vanemliku hoolitsuseta jäänud noort, kes liiguvad vaatamata eluraskustele sihikindlalt hariduse omandamise suunas.

SEB on välja töötanud **mobiilirakenduse "Mark the places"**, mille abil inimesed saavad **kaardistada kohad, kus nad sooviksid ostude või teenuste eest tasuta kaardimaksega, kuid ei saa seda täna teha**. Kogutud info aitab ettevõtjatel hinnata, kuivõrd palju annaks nende ärivõimalustele juurde kaardimaksete juurutamine.

SEB osales juba kuuendat aastat järjest **Maatunnil**, millega soovitakse laialdasemalt pöörata tähelepanu kliimamuutustele ja globaalsele soojenemisele. Ülemaailmse liikumise eestvedajaks on WWF.

SEB Panga Grupi täna enam kui 889 900 klienti teenindab 1083 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 26 pangakontorit, 220 elektroonilist postipanka, 252 pangaautomaati ning 9295 POS-terminali. Kasutusel on üle 536 800 deebet- ja krediitkaardi. Lisaks kasutab üle 78% klientidest internetipanga teenuseid.

3. Kapitali adekvaatsus

(miljonites eurodes)

KAPITALIBAAS	<u>31.03.15</u>			<u>31.12.14</u>
OMAVAHENDID	844.4			848.8
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)	843.0			843.3
1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)	843.0			843.3
1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET1) aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	128.8			128.8
Sissemakstud kapitaliinstrumendid	42.5			42.5
Ülekurs	86.3			86.3
1.1.2. Jaotamata kasum*	695.9			695.9
1.1.3. Muu akumulereitud koondkasum	1.0			0.7
1.1.4. Muud reservid	19.4			19.4
1.1.5. Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega	-0.1			-0.1
1.1.6. (-) Muu immateriaalne vara	-1.8			-1.1
1.1.7. Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised	-0.2			-0.3
2. TEISE TASEME OMAVAHENDID	1.4			5.5
Sisereitingute meetodi põhine eraldiste ülejääk võrreldes aktsepteeritava oodatava kahjuga	1.4			5.5
RISKIGA KAALUTUD VARA (RWA)	31.03.15	Kapitali- nõuded (8%)	31.12.14	Kapitali- nõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	2 218.5	177.5	2 005.5	160.4
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	2 051.4	164.1	1 849.2	147.9
1.1. Standardmeetod	200.2	16.0	201.7	16.1
Avaliku sektori asutused	0.7	0.1	0.7	0.1
Jaenõuded	161.7	12.9	163.1	13.0
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	0.9	0.1	0.9	0.1
Viivituses nõuded	1.9	0.2	1.8	0.1
Investeeringufondide aktsiad ja osakud	5.4	0.4	5.1	0.4
Omakapitali investeeringud	1.1	0.1	1.1	0.1
Muud varad	28.5	2.3	29.0	2.3
1.2. Sisereitingute meetod (IRB)	1 851.2	148.1	1 647.5	131.8
1.2.1. Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid	1 544.3	123.5	1 328.7	106.3
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	166.1	13.3	19.2	1.5
Äriühingud - VKEd	787.8	63.0	744.0	59.5
Äriühingud - eriotstarbelised nõuded	65.3	5.2	67.3	5.4
Äriühingud - muud	525.1	42.0	498.2	39.9
1.2.2. Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid	306.9	24.6	318.8	25.5
Jaenõuded - VKE-de kinnisvaraga tagatud	14.3	1.1	11.6	0.9
Jaenõuded - tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga	222.8	17.8	221.3	17.7
Jaenõuded - kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded	2.2	0.2	2.2	0.2
Jaenõuded - muud jaenõuded VKEdele	18.2	1.5	33.1	2.6
Jaenõuded - muud jaenõuded, mis ei ole nõuded VKEdele	49.4	4.0	50.6	4.0
2. KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD	15.1	1.2	8.9	0.7
3. KOKKU OPERATSIOONIRISKI SUMMA (AMA)	147.5	11.8	142.4	11.4
4. KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE (CVA) PUHUL	4.5	0.4	5.0	0.4

* 2014.a. eest makstud dividendid on jaotamata kasumist maha arvatud.

KAPITALI SUHTARVUD

	31.03.15	31.12.14
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta)	2 218.5	2 005.5
Omakapitali nõue	177.5	160.4
Koguomavahendite suhtarv	38.06%	42.32%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	38.00%	42.04%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	38.00%	42.04%
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv	0.06%	0.27%
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (koos täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudega)	3 541.4	3 370.8
Omakapitali nõue	283.3	269.7
Koguomavahendite suhtarv	23.84%	25.18%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	23.80%	25.02%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	23.80%	25.02%
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv	0.04%	0.16%

KONSOLIDEERIMISGRUPI LIIKMED, KES ON KAPITALI ADEKVAATSUSE ARVUTAMISEL KAASATUD

AS SEB Pank
AS SEB Lising Grupp
AS SEB Varahaldus

KAPITALINÕUDED JA PUHVRID

(miljonites eurodes)

Oma- vahendid	Oma- vahendite summa	Koguriski- positsiooni summa *	Omavahendite baasnõuded	Baasnõuete ülejäääk(+) puudujäääk(-)	Kapitali adekvaatus	Kapitali säilitamise puhver	Süsteemse riski puhver	Kapitalinõuded kokku, k.a. puhvrid	Kogunõuete ülejäääk(+) puudujäääk(-)				
1	2	3	4=2×3	5=1-4	6=1/2	7	8=2×7	9	10=2×9	11= 3+7+9	12=2×11	13=1-12	
31.03.15													
Kogu kapital	844.4	2 218.5	8%	177.5	666.9	38.06%	2.5%	55.5	2%	44.4	12.5%	277.3	567.1
Tier 1 kapital	843.0	2 218.5	6%	133.1	709.9	38.00%	2.5%	55.5	2%	44.4	10.5%	232.9	610.1
CET1 kapital	843.0	2 218.5	4.5%	99.8	743.2	38.00%	2.5%	55.5	2%	44.4	9%	199.7	643.3
31.12.14													
Kogu kapital	848.8	2 005.5	8%	160.4	688.4	42.32%	2.5%	50.1	2%	40.1	12.5%	250.7	598.1
Tier 1 kapital	843.3	2 005.5	6%	120.3	723.0	42.04%	2.5%	50.1	2%	40.1	10.5%	210.6	632.7
CET1 kapital	843.3	2 005.5	4.5%	90.2	753.1	42.04%	2.5%	50.1	2%	40.1	9%	180.5	662.8

* Koguriskipositsioon Basel III ilma täiendava basel i kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta

Finantsvõimenduse määr

	31.03.15	31.12.14
Kogu riskipositsiooni näitaja finantsvõimenduse arvutuseks	6 085	6 132
sellest bilansilised kirjed	5 023	5 182
sellest bilansivälised kirjed	1 061	949
Finantsvõimenduse määr	13,8%	13,2%
Arvutatud kuu finantsvõimenduse määra lihtsa aritmeetilise keskmisena ühe kvartali jooksul		

4. Riskikontsentratsioon

(miljonites eurodes)

	31.03.15	31.12.14	31.03.14
Nõuded krediidasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikutele kokku	7.2	7.4	1.7
Krediidasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.85	0.87	0.22
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku	322.3	283.0	361.3
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	38.17	33.34	46.53
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	5	5	7

5. Suhtarvud

(miljonites eurodes)

	31.03.15	31.12.14	31.03.14
Puhaskasum	19.2	79.4	20.0
Keskmine omakapital	859.6	814.7	784.7
Omakapitali tulukus (ROE), %	8.93	9.75	10.19
Varad, keskmine	5 103.8	4 812.9	4 653.2
Vara tulukus (ROA), %	1.50	1.65	1.72
Neto intressitulu	20.5	86.4	20.8
Intressitootvad varad, keskmine	4 973.2	4 687.8	4 536.1
Puhas intressimarginaal (NIM), %	1.65	1.84	1.83
Hinnavahe (Spread), %	1.60	1.78	1.76
Kulude ja tulude suhe, %	44.0	41.7	42.6
Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfellis, %	0.61	0.76	0.68

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 krediidasutustele

Nõuded klientidele

Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid

(kõik ilma kogunenud intressideta)

Intressi kandvad kohustused:

Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus klientidele

(kõik ilma kogunenud intressideta)

Tegevuskulud kokku:

Personalikulud

Muud tegevuskulud

Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus

Tulud kokku:

Neto intressitulu

Neto teenustasutulu

Netotulu valuutatehingutelt

Netotulu õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt

Dividenditulu

Netotulu investeerimistegevusest

Kasum sidusettevõtjate kapitaliosalusest

Muud tegevustulud

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

(miljonites eurodes)

		2015	2014
	Lisa	3 kuud	3 kuud
<i>Intressitulu ja muud sarnased tulud</i>	3	23.4	24.6
<i>Intressikulu ja muud sarnased kulud</i>	4	-2.9	-3.8
Neto intressitulu		20.5	20.8
<i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i>	5	15.3	13.8
<i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i>	6	-3.9	-3.6
Neto teenustasutulu		11.4	10.2
Netotulu valuutatehingutelt		1.3	1.1
Netotulu/kulu õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatel finantsvaradel		0.3	-0.1
Netotulu/kulu investeerimistegevusest		-0.5	-0.5
Muud tegevustulud		0.2	0.2
Personalikulud		-9.4	-8.0
Muud tegevuskulud		-4.3	-4.7
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus		-1.0	-0.8
Kasum enne laenukahjumeid		18.5	18.2
Laenukahjumid	7	2.9	1.8
Kasum enne tulumaksu		21.4	20.0
Tulumaks		-2.2	0.0
Puhaskasum		19.2	20.0
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa		19.2	20.0

2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)

		2015	2014
		3 kuud	3 kuud
Puhaskasum		19.2	20.0
Muud koondtulud/kulud			
Kirjed, mida edaspidi võidakse kasumiaruandesse ümber klassifitseerida:			
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus		0.3	0.1
Kokku muud koondtulud/kulud		0.3	0.1
Kokku koondtulud		19.5	20.1
Emettevõtja ainuaktsionär (kokku)		19.5	20.1
-Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt		19.5	20.1

3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

	31.03.15	31.12.14
VARAD		
Sularaha kassas	41.7	43.4
Nõuded keskpangale	70.0	940.0
Nõuded krediidasutustele	755.7	53.0
Nõuded klientidele	3 968.9	3 963.4
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	24.5	28.7
Soetamisel määratletud õiglasest väärtusest muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid	102.2	102.2
Müügiootel finantsvarad	5.5	5.2
Muu vara	43.9	34.8
Investeeringud sidusettevõtjatesse	0.8	0.8
Immateriaalne põhivara	1.8	1.1
Materiaalne põhivara	9.7	10.2
VARAD KOKKU	5 024.7	5 182.8
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		
Võlgnevus krediidasutustele	907.6	1 033.5
Võlgnevus klientidele	3 161.1	3 188.7
Muud kohustused	67.0	78.0
Finantskohustused õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande	24.2	27.5
Eraldised	0.3	0.3
Kohustused kokku	4 160.2	4 328.0
Aktsiakapital	42.5	42.5
Aažio	86.3	86.3
Reservid	20.4	20.1
Jaotamata kasum	715.3	705.9
Omakapital kokku	864.5	854.8
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	5 024.7	5 182.8

4. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

	2015	2014
	3 kuud	3 kuud
I. Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	23.4	24.2
Makstud intressid	-2.6	-3.2
Saadud teenustasu	15.2	13.7
Makstud teenustasu	-3.9	-3.6
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	1.5	0.6
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-13.6	-12.3
Makstud tulumaks	-2.2	0.0
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	17.8	19.4
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Tähtajalised nõuded pankadele ja kohustuslik reserv keskpangas	-13.3	-1.6
Laenu ja nõuded klientidele	-2.8	-5.6
Muud varad	6.5	0.8
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Võlgnevused krediitiasutustele	-139.0	406.3
Võlgnevused klientidele	-27.4	-4.6
Muud kohustused	-1.6	-1.9
Rahavood äritegevusest	-159.8	412.8
II. Rahavood investeerimistegevusest		
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-1.2	-1.6
Rahavood investeerimistegevusest	-1.2	-1.6
III. Rahavood finantseerimistegevusest		
Makstud dividendid	-10.0	0.0
Rahavood finantseerimistegevusest	-10.0	0.0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-171.0	411.2
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	1 105.0	501.6
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	0.1	0.0
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	934.1	912.8
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	31.03.15	31.03.14
Kassa	41.7	39.6
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	35.0	37.1
Likviidsed hoiused teistes krediitiasutustes	755.1	638.2
Väärtpaberite kauplemisportfell ja likviidsed võlakirjad	102.3	197.9
	934.1	912.8

5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Ülekurs		Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
	Aktiakapital	(Aazio)			
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
Muu koondkasum:					
Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	0.1	0.0	0.1
Kokku muu koondkasum	0.0	0.0	0.1	0.0	0.1
Kokku koondkasum	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
Aasta algus 01.01.2015	42.5	86.3	20.1	705.9	854.8
Makstud dividend	0.0			-10.0	-10.0
Muud	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	19.2	19.2
Muu koondkasum:					
Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	0.3	0.0	0.3
Kokku muu koondkasum	0.0	0.0	0.3	0.0	0.3
Kokku koondkasum	0.0	0.0	0.3	19.2	19.5
Saldo seisuga 31.03.2015	42.5	86.3	20.4	715.2	864.4

6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

(miljonites eurodes)

31.03.15	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud	7.5	1 024.2	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	2.5	296.9	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	<i>0.0</i>	<i>131.9</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>
1.2. Laenulimiidid	5.0	727.3	0.0	0.0
1.3. Muud tühistatavad tehingud	0.0	0.0	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	616.6	615.5	24.4	24.2
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	246.8	245.9	1.6	0.8
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	357.7	357.7	21.1	21.4
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	12.1	11.9	1.7	2.0
	624.1	1 639.7	24.4	24.2
31.12.14	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud	5.8	931.8	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	0.8	240.5	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	<i>0.0</i>	<i>80.3</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>
1.2. Laenulimiidid	5.0	691.3	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	959.0	956.8	28.7	27.6
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	629.8	627.8	3.4	1.4
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	316.1	316.1	24.0	24.5
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	13.1	12.9	1.3	1.7
	964.8	1 888.6	28.7	27.6

* Tuletistehinguid tehakse kliendipositsiooni katmiseks ja oma portfelli vastavaid riske ei võeta. Kõik tehingutelt tulenevad riskid on täismahus maandatud emettevõtjaga. 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).

Vastavalt võlaõigusseadusele on AS-i SEB Liising sõlmitud kasutusrendilepingud osaliselt seotud potentsiaalse kohustusega, mille realiseerumise tõenäosus ja summa ei ole täpselt määratletav. Ettevõtja juhtkonna hinnangul on senise praktika kohaselt kohustuse realiseerumine vähetõenäoline.

Lisa 1

Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

AS SEB Pank kontserni (grupp) 2015.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) 2015.a. I kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2014. aastal lõppenud majandusaasta aruanne kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Lisa 2**Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus**

(miljonites eurodes)

A) Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglasel väärtusel

	31.03.15				31.12.14			
	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Finantsvarad õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande								
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0.1	24.4	0.0	24.5	0.3	28.5	0.0	28.8
Tuletisväärtpaberid	0.0	24.4	0.0	24.4	0.2*	28.5	0.0	28.7
Soetamisel määratletud õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid								
Võlakirjad	102.2	0.0	0.0	102.2	102.2	0.0	0.0	102.2
Võlakirjad	102.2	0.0	0.0	102.2	102.2	0.0	0.0	102.2
Müügiootel finantsvarad	5.4	0.0	0.1	5.5	5.1	0.0	0.1	5.2
Investeeringuväärtpaberid - aktsiad	5.4	0.0	0.1	5.5	5.1	0.0	0.1	5.2
KOKKU VARAD	107.7	24.4	0.1	132.2	107.6	28.5	0.1	136.2
Finantskohustused õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande								
Finantskohustused kauplemiseks	0.0	24.2	0.0	24.2	0.1*	27.4	0.0	27.5
KOKKU KOHUSTUSED	0.0	24.2	0.0	24.2	0.1	27.4	0.0	27.5

* Spot tuletisväärtpaberite õiglane väärtus

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

	Müügiototel finantsvarad	
	Investeeringis- väärtpaberid - aktsiad	Kokku
1 jaanuaril 2014	0.0	0.0
Kahjumid kokku	0.1	0.1
31. detsembril 2014	0.1	0.1
Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 31.12.14	0.1	0.1
1. jaanuaril 2015	0.1	0.1
31. märtsil 2015	0.1	0.1
Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 31.03.15	0.0	0.0

B) Finantsvarad, mida ei mõõdeta õiglas väärtuses

	31.03.15		31.12.14	
	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus, Tase 3	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus, Tase 3
VARAD				
Nõuded krediidasutustele	755.7	755.7	53.0	53.0
Nõuded klientidele	3 968.9	3 847.7	3 963.4	3 870.3
<i>Laenud ettevõtetele</i>	2 049.8	2 048.7	2 054.5	2 053.5
<i>Laenud kodumajapidamistele</i>	1 919.1	1 799.1	1 908.9	1 816.8
Muu vara	43.9	43.9	34.8	34.8
VARAD KOKKU	4 768.5	4 647.3	4 051.2	3 958.1
KOHUSTUSED				
Võlgnevus krediidasutustele	907.6	907.1	1 033.5	1 032.4
Võlgnevus klientidele	3 161.1	3 165.3	3 188.7	3 191.8
<i>Võlgnevused juriidilistele isikutele</i>	1 786.3	1 790.0	1 843.6	1 846.5
<i>Võlgnevused kodumajapidamistele</i>	1 374.8	1 375.3	1 345.1	1 345.4
Muud finantskohustused	67.0	67.0	78.0	78.0
Allutatud kohustused	0.0	0.0	0.0	0.0
KOHUSTUSED KOKKU	4 135.7	4 139.3	4 300.2	4 302.2

AS SEB Pank hindab nende finantsvarade ja -kohustuste õiglast väärtust, mis kontserni finantsseisundi aruandes ei ole kajastatud nende õiglas väärtuses. Kõik finantsvarad, mida ei mõõdeta õiglas väärtuses, on kirjeldatud õiglase väärtuse hierarhia tasemes 3, kuna on kasutatud mittemõõdetavaid sisendeid.

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 krediidasutustele.

Bilansipäeva seisuga oli klientide laenude ja nõuete õiglase väärtus 3.05% (31.12.2014: 2.35%) madalam kui bilansiline väärtus. Krediidasutustele võlgnevuse õiglase väärtus oli 0.06% madalam (31.12.2014: 0.11% madalam) kui bilansiline väärtus. Kliendideposiitide õiglase väärtus oli 0.13% kõrgem (31.12.2014: 0.1% kõrgem) kui bilansiline väärtus.

Lisa 3**Intressitulu ja muud sarnased tulud**

(miljonites eurodes)

	2015	2014
	3 kuud	3 kuud
Laenudelt	19.2	20.6
Liising	3.5	3.2
Deposiitidelt teistes pankades	0.1	0.3
Fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	0.6	0.5
	23.4	24.6

Lisa 4**Intressikulu ja muud sarnased kulud**

(miljonites eurodes)

	2015	2014
	3 kuud	3 kuud
Teiste pankade vahenditele	-1.4	-1.8
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	-0.6	-0.9
Nõudmiseni hoiustele	-0.8	-1.0
Muud	-0.1	-0.1
	-2.9	-3.8

Lisa 5**Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites eurodes)

	2015	2014
	3 kuud	3 kuud
Pangakaartide teenustelt	5.7	5.5
Väärtpaberiturutehingutelt *	2.8	2.6
Ülekandetasud	1.3	1.3
Krediidilepingud **	1.2	1.0
Kindlustuse vahendustasud	0.7	0.6
Muud arveldustasud	1.1	1.0
Tulud liisingulepingutelt (täisteenus)	0.2	0.3
Elektrooniliste kanalite tulu	0.4	0.4
Sularaha käsitlemise tulu	0.2	0.2
Tooraine futuuride vahendustasud	0.4	0.0
Muudelt teenustelt	1.3	0.9
	15.3	13.8

* Väärtpaberiturutehingute 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)

	2015	2014
	3 kuud	3 kuud
Pangakaartide teenustele	-2.5	-2.4
Inkassatsioonitasud	-0.3	-0.3
Kulud liisinglepingutelt (täisteenus)	-0.2	-0.2
Väärtpaberiturutehingutele	-0.4	-0.3
Ülekandetasud	-0.3	-0.2
Muudele teenustele	-0.2	-0.2
	-3.9	-3.6

Lisa 7**Laenukahjumid**

(miljonites eurodes)

	2015	2014
	3 kuud	3 kuud
Laenukahjumid	2.9	1.8
aruandeperioodi laenukahjumid	-0.3	-0.6
laekunud mahakantud laenudelt	0.2	0.1
eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine	3.0	2.3
	2.9	1.8

Lisa 8**Allahindlused**

(miljonites eurodes)

	31.03.15	31.12.14
Perioodi alguses (1. jaanuaril)	44.4	53.8
Aruandeperioodi allahindlused	0.3	5.1
Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine	-3.0	-5.9
Mahakantud laenud	-2.0	-8.6
Perioodi lõpus	39.7	44.4
Laekunud mahakantud laenudelt	0.2	0.6

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	
31.03.15	255.6	633.5	1 742.8	489.8	847.2	3 968.9
31.12.14	282.9	586.4	1 768.6	492.5	833.0	3 963.4

Lisa 10

Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

(miljonites eurodes)

31.03.15	Sularaha, nõuded keskpangale, laenu- ja nõuded krediidiasutustele				Kokku varad	Võlgnevused krediidiasutustele			Kokku kohustused	Tingimuslikud kohustused
	Laenu- ja nõuded krediidiasutustele	Laenu- ja nõuded klientidele	Väärt-paberid	Muud varad		Võlgnevused krediidiasutustele	Võlgnevused klientidele	Muud kohustused		
Rootsi	699.8	0.5	2.6	0.6	703.5	818.7	11.8	22.7	853.2	1.3
Eesti	112.1	3 949.3	28.2	50.3	4 139.9	5.3	2 716.2	67.5	2 789.0	1 005.3
Suurbritannia	23.9	1.4	0.0	0.0	25.3	1.8	32.7	0.2	34.7	1.5
Venemaa	1.1	0.4	0.0	0.0	1.5	0.9	44.3	0.0	45.2	0.0
Saksamaa	4.6	0.2	102.2	0.1	107.1	9.3	2.0	0.0	11.3	5.0
USA	0.7	0.2	0.0	0.0	0.9	0.8	47.5	0.0	48.3	0.0
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	0.4	0.0	0.4	0.0
Soome	2.0	0.8	0.0	0.3	3.1	0.3	9.3	0.6	10.2	4.7
Läti	6.3	8.8	0.0	2.2	17.3	64.8	2.8	0.0	67.6	0.5
Leedu	1.5	0.0	0.0	0.3	1.8	1.4	4.5	0.1	6.0	0.0
Luksemburg	7.7	0.0	0.0	0.2	7.9	2.2	0.1	0.0	2.3	0.0
Holland	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1.1	0.0	1.1	0.0
Muu Lääne-Euroopa	6.0	7.0	0.0	0.3	13.3	2.0	28.2	0.2	30.4	2.9
Muu Ida-Euroopa	1.7	0.0	0.0	0.0	1.7	0.0	6.7	0.0	6.7	0.0
Muud riigid	0.0	0.3	0.0	1.1	1.4	0.1	252.6	0.2	252.9	3.0
	867.4	3 968.9	133.0	55.4	5 024.7	907.6	3 161.1	91.5	4 160.2	1 024.2

31.12.14	Sularaha, nõuded keskpangale, laenu- ja nõuded krediidiasutustele				Kokku varad	Võlgnevused krediidiasutustele			Kokku kohustused	Tingimuslikud kohustused
	Laenu- ja nõuded krediidiasutustele	Laenu- ja nõuded klientidele	Väärt-paberid	Muud varad		Võlgnevused krediidiasutustele	Võlgnevused klientidele	Muud kohustused		
Sweden	21.9	0.6	3.2	0.9	26.6	888.4	12.6	25.5	926.5	1.5
Estonia	984.2	3 943.5	31.5	41.2	5 000.4	19.5	2 751.3	78.7	2 849.5	912.8
United Kingdom	0.9	1.5	0.0	0.1	2.5	1.6	37.7	0.3	39.6	1.6
Russia	2.0	0.3	0.0	0.0	2.3	3.6	47.0	0.0	50.6	0.1
Germany	3.9	0.1	102.2	0.0	106.2	11.4	3.4	0.0	14.8	5.0
United States	2.2	0.2	0.0	0.0	2.4	0.6	42.9	0.0	43.5	0.0
Canada	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1.6	0.0	1.6	0.0
Japan	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.0	0.3	0.0
Finland	0.0	0.8	0.0	0.6	1.4	0.0	9.3	0.6	9.9	4.7
Latvia	2.4	9.0	0.0	1.8	13.2	104.2	2.6	0.0	106.8	0.5
Lithuania	5.0	0.0	0.0	0.3	5.3	1.2	5.6	0.1	6.9	0.0
Luxembourg	4.9	0.0	0.0	0.3	5.2	1.0	0.0	0.0	1.0	0.0
Netherlands	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.9	0.0	2.9	0.0
Other Western Europe	7.3	7.1	0.0	0.4	14.8	1.9	33.4	0.1	35.4	2.9
Other Eastern Europe	1.7	0.0	0.0	0.0	1.7	0.0	6.8	0.0	6.8	0.0
Other countries	0.0	0.3	0.0	0.5	0.8	0.1	231.3	0.5	231.9	2.7
	1 036.4	3 963.4	136.9	46.1	5 182.8	1 033.5	3 188.7	105.8	4 328.0	931.8

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 õiglases 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	
31.03.15			
Rahandus	895.2	5.5	19.3
Kinnisvara	754.8	0.1	22.4
Tööstus	322.0	0.0	192.7
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	192.4	0.0	19.2
Hulgi- ja jaekaubandus	185.2	0.0	166.6
Veondus, laondus	161.1	0.0	37.6
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	95.5	0.0	92.5
Avalik haldus ja riigikaitse	85.7	102.2	214.3
Haldus- ja abitegevused	80.9	0.0	54.5
Info ja side	49.4	0.1	7.8
Tervishoid ja sotsiaaltöö	44.6	0.0	6.6
Ehitus	43.0	0.0	78.2
Majutus ja toitlustus	31.5	0.0	0.7
Haridus	15.6	0.0	5.8
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	10.5	0.0	3.8
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	10.0	0.0	3.2
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	7.8	0.0	6.0
Mäetööstus	2.9	0.0	2.4
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	17.5	0.6	8.0
Eraisikud	1 870.4	0.0	82.6
Tuletisväärtpaberid	0.0	24.5	0.0
Allahindlused	-39.7	-	-
	4 836.3	133.0	1 024.2

	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
31.12.14			
Rahandus	1 062.2	5.2	20.4
Kinnisvara	728.1	0.1	17.3
Tööstus	339.1	0.0	143.8
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	196.4	0.0	20.3
Veondus, laondus	180.1	0.0	34.4
Hulgi- ja jaekaubandus	175.6	0.0	147.0
Avalik haldus ja riigikaitse	91.5	102.3	214.1
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	89.9	0.0	75.0
Haldus- ja abitegevused	84.5	0.0	55.0
Ehitus	46.7	0.0	80.7
Info ja side	45.1	0.0	5.3
Tervishoid ja sotsiaaltöö	42.6	0.0	7.8
Majutus ja toitlustus	32.3	0.0	0.8
Haridus	16.4	0.0	8.8
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	11.1	0.0	3.4
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	10.9	0.0	4.0
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	7.9	0.0	6.6
Mäetööstus	1.9	0.0	2.6
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	20.5	0.6	8.2
Eraisikud	1 861.4	0.0	76.3
Tuletisväärtpaberid	0.0	28.7	0.0
Allahindlused	-44.4	-	-
	4 999.8	136.9	931.8

Lisa 12**Seotud osapooled**

(miljonites eurodes)

	<u>31.03.15</u>	<u>31.12.14</u>
Nõuded krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele	6.9	7.2
Tingimuslikud kohustused krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele (kasutamata arvelduslaenud ja krediitkaartide limiidid, väljamaksmata laenud)	0.2	0.2
Krediidasutuse juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse juhi ning nende lähikondlaste, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingute hoised	2.5	1.4
Nõuded emaeettevõtjale	732.0	32.3
Kohustused emaeettevõtjale	840.9	913.8
Tingimuslikud nõuded emaeettevõtjale	39.0	38.7
Tingimuslikud kohustused emaeettevõtjale	0.3	0.4
Nõuded emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	11.3	6.0
Kohustused emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	45.3	86.6
Tingimuslikud nõuded emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	3.5	3.5
Tingimuslikud kohustused emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	1.0	1.0

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

Seotud osapooled on:

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