

AS SEB Pank Grupp

2015.a. III kvartali vahearuanne



| Sisukord | Lk |
|--|-----------|
| Juhatuse deklaratsioon | 2 |
| I. Sissejuhatus - üldinformatsioon | 3 |
| 1. Krediidasutuse üldandmed | 3 |
| 2. Audiitor | 3 |
| II. Tegevusaruanne | 4 |
| 1. Krediidasutuse kontsern vastavalt krediidasutuste 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. III kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:
Sissejuhatus - üldinformatsioon
Tegevusaruanne
Konsolideeritud raamatupidamise aruanne
Lisad

AS SEB Pank Grupi 2015.a. III kvartali vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

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

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

Allan Parik
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 | 30.09.2015 |
| Aruandeperiood | 01.01.2015 - 30.09.2015 |
| 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 | Address | Põhitegevusala | Osalus*** (%) | Soetus- maksu- muses (milj.EUR) |
|------------------------------|-----------------|---------------------------------|---------------------------|--|------------------|--|
| AS SEB Liising | 10281767 | 03.10.97 | Tallinn, Tornimäe 2 | Liising | 100.0% | 1.8 |
| AS Rentacar* | 10303546 | 20.10.97 | Haapsalu, Karja 27 | Liising | 100.0% | 0.0 |
| AS SEB Varahaldus | 10035169 | 22.05.96 | Tallinn, Tornimäe 2 | Varahaldus ja fondijuhtimine | 100.0% | 2.7 |
| AS Sertifitseerimiskeskus** | 10747013 | 27.03.01 | Tallinn, Pärnu mnt 141 | Sertifitseerimis- ja ajatepliteenused | 25.0% | 1.0 |
| Tieto Estonia Services OÜ ** | 11065244 | 30.08.04 | Tallinn, Tammsaare tee 47 | Infoteenuste ja võrguhaldus | 20.0% | 0.0 |
| | | | | | | 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 hääle 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 Skandinaviska 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

Kolmandas kvartalis on olnud majanduselu mõõdukalt positiivne, samas taastumine on jätkuvalt habras. Põhitrendides ei ole palju muutunud: sisetarbimine ja kaubandus kasvavad, samas kui eksport ja tööstustoodang on teinud viimastel kuudel vähikäiku. Sisetarbimise kiire kasv teeb langevate ekspordinäitajate juures küll esmapilgul ettevaatlikuks, kuid kui vaadata palkadega toimunut, siis on kasv mõisteta. Sissetulekute kasvu on panustanud ka väiksemad tööjõumaksud ja suurenenud peretoetused. Majapidamiste suurenenud tarbimist õigustab fakt, et eestlaste hoiused kasvavad endiselt heas tempos, samas kui laenumahu tõus on mõõdukas. Paranenud finantsseis ei puuduta ainult jõukamaid – säästud on võrdselt suurenenud kõigi hoiustajate seas. Eraisikute laenuportfell kasvas septembrikuu lõpu seisuga 4,2 protsenti võrreldes 2014. aasta sama perioodiga, samas kui hoiused on antud ajavahemikul kasvanud 6,6 protsenti. Suvi oli eluasemelaenuurul aktiivne – juulis väljastasid pangad kokku eluasemelaene 89 miljoni euro väärtuses, mis on selle aasta kõrgeim näitaja – tavapäraselt on kuine maht 80 miljoni ringis.

Eesti majanduse suhteline tugevus kindlust otsivas väliskeskkonnas ei ole jäänud tähelepanuta. Tunnetame välisinvestorite huvi suurenemist Eestisse investeerimise vastu. Seda trendi kinnitavad mõned hiljutised suurinvesteeringud kinnisvara valdkonnas, kuid huvi Eesti kasvule panustada on laiem kui vaid kinnisvarasektoris. Stabiilse ja arenenud majanduse näol pakub Eesti endiselt huvitavaid ja potentsiaalselt tulutoovaid investeerimisvõimalusi.

Sellel aastal on stabiilset kasvu näidanud metalltoodete tootmine ning puidu- ja mööblitööstus. Venemaa sanktsioonid on saanud uueks normaalsuseks. Eesti ettevõtjad on olukorraga tervikuna hästi kohanenud ning olnud edukad uute turgude ja partnerite leidmisel. Raskem on olukord jätkuvalt põllumajanduses, kus piimandussektoris avaldavad madalad hinnad tootjatele tugevat survet. Paremas olukorras on need, kes lisaks piimandusele tegelevad ka viljakasvatamisega. Selle aasta korralikud saagid on aidanud tasakaalustada jätkuvalt madalaid hindu piimandussektoris. Pikemas väljavaates on ettevõtlussektoris oodata aina suuremat efektiivsuse otsimist ja edasist konsolideerumist.

SEB pangakontorites on võimalik tehinguid teha nii, et kõik dokumendid talletuvad digitaalselt kliendi internetipanka ja pangakontorist lahkudes ei ole käes traditsioonilist kimpu pabereid. 2015. aasta 8 kuuga on **SEB paberivabad kontorid hoidnud kokku 13 meetri kõrguse torni A4 paberit.**

Juulikuus nimetas maailma juhtiv majandusajakiri **Euromoney** SEB kolmandat aastat järjest **Eesti parimaks pangaks.** Euromoney tõstis erilisel esile SEB Eesti suure pühendumise VKE-dele. Lisaks sellele jäime hindajatele silma konkurentidega võrreldes parema varade kvaliteedi ning üleüldise kiire arengu poolest. SEB nimetati Euromoney poolt parimaks pangaks ka Leedus.

Rahvusvaheline majandusajakiri **Global Finance** valis **SEB internetipanga Eesti parimaks.** SEB Eestiga samaväärse auhinna pälvis SEB ka Leedus ja Lätis. Parima internetipanga tunnustuse said SEB Eesti ja SEB Läti ka 2014. aastal. Žürii hindas SEB Eesti puhul kõrgelt Digikassa teenust, mis on turul unikaalne ja klientide hulgas populaarne. Lisaks on SEB universaalpangana ühendanud kõik pangateenused internetipanka, mistõttu on nende teenuste kasutamine väga mugav ja lihtne.

Augustikuus avaldasime üleballtilise **noorte rahakäitumise ja elustiili uuringu** tulemused, millest muuhulgas selgus, et Eesti noored on **ettevõtlikumad ja tunnevad rohkem huvi investeerimise vastu** kui nende Läti ja Leedu eakaaslased. Lisaks näitasid uuringu tulemused, et enamus Eesti noori peab **kuu eelarvet** ja on Baltikumi kõige **aktiivsemad pangakaardi kasutajad**. Uuringus osales kokku 2002 noort.

Augustikuu teises pooles alustasime **noortele suunatud kampaaniaga**, mille ühe osana oli SEB Paketiga **ISIC Õpilane ja ISIC Tudeng pangakaart kuni oktoobrikuu lõpuni väljastustasuta**. Koos kaardiga on ka Noortepakett kõigile üle 18-aastastele õppuritele 2015. aasta lõpuni kuuhooldustasuta.

Augusti lõpus andis **SEB Heategevusfond** üle vabatahtlike annetajate abiga soetatud **spordivarustuse turva- ja asenduskodudes viibivatele lastele**. Üle anti jalgrattaid, tõukerattaid, rulliske, rulasid, kiivreid ja vajalikku turvavarustust. Juba 19. korda toimuva heategevusliku ettevõtmisega soovib SEB Heategevusfond kaasa aidata turva- ja asenduskodude laste liikumis- ja sportimisharjumuste ning aktiivse eluviisi kujundamisele.

Septembris tutvustasime **uuringut**, kus mõõdeti Eesti, Läti ja Leedu **ettevõtlusaktiivsust** ning **alustavate ettevõtete ees seisvaid probleeme**. Uuringu tulemused näitasid, et oma **firma luuakse peamiselt säästudega** ning **ettevõtlus paelub üle 40 protsenti Eesti elanikke**. Kuigi teistes Balti riikides on oma ettevõtte loomise soov suurem kui Eestis, on meie inimesed aktiivsemalt oma plaanid teoks teinud.

Tutvustasime ka **SEB eluaseme ostujõu indeksit**, mis märgib korteri suurust ruutmeetrites, mida keskmise sissetulekuga elanik saab laenuga soetada liiga suurt riski võtmata. Balti pealinnade elanikel on tänase sissetulekutaseme ja kinnisvarahindade juures võimalik saada suurema korteri omanikuks kui aasta tagasi. SEB eluaseme ostujõu **indeks on paranenud** tänu reaalpalga tõusule ja madalatele intressimääradele.

Septembris toimus traditsiooniline **SEB Tallinna Maraton**, kus seekord oli **osalejaid kokku ligikaudu 20 000**, sealjuures rekordiliselt **49 erinevast riigist**. Lisaks oli kõigil võimalik endale soetada **erikujundusega heategija stardinumber** ja seeläbi aidata kaasa SEB Heategevusfondi algatusele toetada asendus- ja turvakodude laste osalust suurürituste lasteetappidel.

Eesti suurim äriideede konkurss Ajujaht alustas sellel sügisel oma üheksandat hooaega koos SEB pangaga. Oleme konkursi juures olnud selle sünnist peale. Sel aastal anname koostöös Kodaniku Ühiskonna Sihtkapitaliga esmakordselt välja **sotsiaalsete ettevõtete eripremia** ja pakume neile ka nõustamist.

SEB Panga Grupi täna enam kui 753 300 klienti teenindab 1080 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 23 pangakontorit, 198 elektroonilist postipanka, 249 pangaautomaati ning 9317 POS-terminali. Kasutusel on üle 774 100 deebet- ja krediitkaardi. Lisaks kasutab üle 76% klientidest internetipanga teenuseid.

3. Kapitali adekvaatus

(miljonites eurodes)

| KAPITALIBAAS | <u>30.09.15</u> | | | <u>31.12.14</u> |
|---|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------|
| OMAVAHENDID | 837.9 | | | 848.8 |
| 1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL) | 837.9 | | | 843.3 |
| 1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1) | 837.9 | | | 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 akumulieritud koondkasum | 0.6 | | | 0.7 |
| 1.1.4. Muud reservid | 19.4 | | | 19.4 |
| 1.1.5. Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega | 0.0 | | | -0.1 |
| 1.1.6. (-) Muu immateriaalne vara | -2.7 | | | -1.1 |
| 1.1.7. (-) Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga | -3.6 | | | 0.0 |
| 1.1.8. Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised | -0.5 | | | -0.3 |
| 2. TEISE TASEME OMAVAHENDID | 0.0 | | | 5.5 |
| Sisereitingute meetodi põhine eraldiste ülejääk võrreldes aktsepteeritava oodatava kahjuga | 0.0 | | | 5.5 |
| RISKIGA KAALUTUD VARA (RWA) | 30.09.15 | Kapitali- nõuded | 31.12.14 | Kapitali- nõuded |
| | | (8%) | | (8%) |
| KOGURISKIPOSITSIOON | 2 211.9 | 177.0 | 2 005.5 | 160.4 |
| 1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL | 2 059.3 | 164.7 | 1 849.2 | 147.9 |
| 1.1. Standardmeetod | 208.3 | 16.7 | 201.7 | 16.1 |
| Avaliku sektori asutused | 0.6 | 0.0 | 0.7 | 0.1 |
| Jaenõuded | 173.4 | 13.9 | 163.1 | 13.0 |
| Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid | 0.0 | 0.0 | 0.9 | 0.1 |
| Viivituses nõuded | 1.6 | 0.1 | 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 | 26.2 | 2.1 | 29.0 | 2.3 |
| 1.2. Sisereitingute meetod (IRB) | 1 851.0 | 148.1 | 1 647.5 | 131.8 |
| 1.2.1. Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid | 1 538.2 | 123.1 | 1 328.7 | 106.3 |
| Krediidiasutused ja investeerimisühingud | 174.1 | 13.9 | 19.2 | 1.5 |
| Äriühingud - VKEd | 757.0 | 60.6 | 744.0 | 59.5 |
| Äriühingud - eriotstarbelised nõuded | 61.8 | 4.9 | 67.3 | 5.4 |
| Äriühingud - muud | 545.3 | 43.6 | 498.2 | 39.9 |
| 1.2.2. Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid | 312.8 | 25.0 | 318.8 | 25.5 |
| Jaenõuded - VKE-de kinnisvaraga tagatud | 14.1 | 1.1 | 11.6 | 0.9 |
| Jaenõuded - tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga | 219.7 | 17.6 | 221.3 | 17.7 |
| Jaenõuded - kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded | 2.2 | 0.2 | 2.2 | 0.2 |
| Jaenõuded - muud jaenõuded VKEdele | 18.9 | 1.5 | 33.1 | 2.6 |
| Jaenõuded - muud jaenõuded, mis ei ole nõuded VKEdele | 57.9 | 4.6 | 50.6 | 4.0 |
| 2. KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD | 13.7 | 1.1 | 8.9 | 0.7 |
| 3. KOKKU OPERATSIOONIRISKI SUMMA (AMA) | 135.9 | 10.9 | 142.4 | 11.4 |
| 4. KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE (CVA) PUHUL | 3.0 | 0.2 | 5.0 | 0.4 |

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

KAPITALI SUHTARVUD

| | 30.09.15 | 31.12.14 |
|--|-----------------|-----------------|
| KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta) | 2 211.9 | 2 005.5 |
| Omakapitali nõue | 177.0 | 160.4 |
| Kogumavahendite suhtarv | 37.88% | 42.32% |
| Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv | 37.88% | 42.04% |
| Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv | 37.88% | 42.04% |
| Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv | 0.00% | 0.27% |
| KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (koos täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudega) | 3 012.3 | 3 370.8 |
| Omakapitali nõue | 241.0 | 269.7 |
| Kogumavahendite suhtarv | 27.82% | 25.18% |
| Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv | 27.82% | 25.02% |
| Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv | 27.82% | 25.02% |
| Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv | 0.00% | 0.16% |

KONSOLIDEERIMISGRUPI LIIKMED, KES ON KAPITALI ADEKVAATSUSE ARVUTAMISEL KAASATUD

AS SEB Pank
AS SEB Lõising Grupp
AS SEB Varahaldus

KAPITALINÕUDED JA PUHVRID

(miljonites eurodes)

| Oma- vahendid | Oma- vahendite summa | Koguriski- positsiooni summa * | Omavahendite baasnõuded | | Baasnõuete ülejäak(+) puudujääk(-) | Kapitali adekvaatus | Kapitali säilitamise puhver | Süsteemse riski puhver | Kapitalinõuded kokku, k.a. puhvrid | | | Kogunõuete ülejäak(+) puudujääk(-) | |
|------------------|----------------------------|--------------------------------------|----------------------------|-------|--|------------------------|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|--------|-----------|--|---------|
| | 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 |
| 30.09.15 | | | | | | | | | | | | | |
| Kogu kapital | 837.9 | 2 211.9 | 8% | 177.0 | 660.9 | 37.88% | 2.5% | 55.3 | 2% | 44.2 | 12.5% | 276.5 | 561.4 |
| Tier 1 kapital | 837.9 | 2 211.9 | 6% | 132.7 | 705.2 | 37.88% | 2.5% | 55.3 | 2% | 44.2 | 10.5% | 232.2 | 605.7 |
| CET1 kapital | 837.9 | 2 211.9 | 4.5% | 99.5 | 738.4 | 37.88% | 2.5% | 55.3 | 2% | 44.2 | 9% | 199.1 | 638.8 |
| 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

| | 30.09.15 | 31.12.14 |
|--|-----------------|-----------------|
| Kogu riskipositsiooni näitaja finantsvõimenduse arvutuseks | 6 235 | 6 132 |
| sellest bilansilised kirjed | 5 140 | 5 182 |
| sellest bilansivälised kirjed | 1 095 | 949 |
| Finantsvõimenduse määr | 13.4% | 13.2% |

4. Riskikontsentratsioon

(miljonites eurodes)

| | 30.09.15 | 31.12.14 | 30.09.14 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|
| Nõuded krediidasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikutele kokku | 2.0 | 7.4 | 1.8 |
| Krediidasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, % | 0.24 | 0.87 | 0.23 |
| Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku | 496.2 | 283.0 | 345.7 |
| Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, % | 59.22 | 33.34 | 44.36 |
| Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv | 6 | 5 | 6 |

5. Suhtarvud

(miljonites eurodes)

| | 30.09.15 | 31.12.14 | 30.09.14 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Puhaskasum | 55.4 | 79.4 | 57.3 |
| Keskmine omakapital | 877.6 | 814.7 | 803.6 |
| Omakapitali tulukus (ROE), % | 8.42 | 9.75 | 9.51 |
| Varad, keskmine | 5 164.8 | 4 812.9 | 4 631.4 |
| Vara tulukus (ROA), % | 1.43 | 1.65 | 1.65 |
| Neto intressitulu | 60.6 | 86.4 | 65.1 |
| Intressitootvad varad, keskmine | 5 037.8 | 4 687.8 | 4 508.7 |
| Puhas intressimarginaal (NIM), % | 1.60 | 1.84 | 1.93 |
| Hinnavahe (Spread), % | 1.57 | 1.78 | 1.85 |
| Kulude ja tulude suhe, % | 43.2 | 41.7 | 42.2 |
| Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfellis, % | 0.48 | 0.76 | 0.69 |

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 õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt
Dividenditulu
Netotulu investeerimistegevusest
Kasum sidusettevõtjate kapitaliosalusest
Muud tegevustulud

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

(miljonites eurodes)

| | Lisa | 2015 | | 2014 | |
|--|------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | 9 kuud | III kv. | 9 kuud | III kv. |
| <i>Intressitulu ja muud sarnased tulud</i> | 3 | 68.2 | 22.2 | 75.9 | 25.5 |
| <i>Intressikulu ja muud sarnased kulud</i> | 4 | -7.6 | -2.2 | -10.8 | -3.4 |
| Neto intressitulu | | 60.6 | 20.0 | 65.1 | 22.1 |
| <i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i> | 5 | 46.7 | 15.9 | 43.5 | 15.4 |
| <i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i> | 6 | -12.7 | -4.5 | -11.7 | -4.1 |
| Neto teenustasutulu | | 34.0 | 11.4 | 31.8 | 11.3 |
| Netotulu valuutatehingutelt | | 3.7 | 1.1 | 3.7 | 1.4 |
| Netotulu/kulu õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatel finantsvaradel | | 0.6 | 0.1 | 0.8 | 0.3 |
| Netotulu/kulu investeerimistegevusest | | -0.6 | 0.0 | -2.5 | -0.9 |
| Muud tegevustulud | | 0.6 | 0.2 | 0.5 | 0.2 |
| Personalikulud | | -27.6 | -9.0 | -25.7 | -9.3 |
| Muud tegevuskulud | | -12.5 | -4.0 | -13.9 | -4.2 |
| Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus | | -2.8 | -1.0 | -2.4 | -0.8 |
| Kasum enne laenukahjumeid | | 56.0 | 18.8 | 57.4 | 20.1 |
| Laenukahjumid | 7 | 1.6 | -1.2 | -0.1 | -1.4 |
| Kasum enne tulumaksu | | 57.6 | 17.6 | 57.3 | 18.7 |
| Tulumaks | | -2.2 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Puhaskasum | | 55.4 | 17.6 | 57.3 | 18.7 |
| Ainuaktsionäri kuuluv kasumi osa | | 55.4 | 17.6 | 57.3 | 18.7 |

2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)

| | 2015 | | 2014 | |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 9 kuud | III kv. | 9 kuud | III kv. |
| Puhaskasum | 55.4 | 17.6 | 57.3 | 18.7 |
| Muu koondkasum/kahjum | | | | |
| Kirjed, mida edaspidi võidakse kasumiaruandesse ümber klassifitseerida: | | | | |
| Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus | -0.2 | -0.4 | 0.3 | 0.1 |
| Kokku muu koondkasum/kahjum | -0.2 | -0.4 | 0.3 | 0.1 |
| Kokku koondtulud | 55.2 | 17.2 | 57.6 | 18.8 |
| Emettevõtja ainuaktsionär (kokku) | 55.2 | 17.2 | 57.6 | 18.8 |
| -Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt | 55.2 | 17.2 | 57.6 | 18.8 |

3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

| | 30.09.15 | 31.12.14 |
|---|-----------------|-----------------|
| VARAD | | |
| Sularaha kassas | 39.6 | 43.4 |
| Nõuded keskpangale | 185.6 | 940.0 |
| Nõuded krediidasutustele | 790.9 | 53.0 |
| Nõuded klientidele | 4 049.1 | 3 963.4 |
| Kauplemiseks hoitavad finantsvarad | 27.4 | 28.7 |
| Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid | 0.0 | 102.2 |
| Müügiootel finantsvarad | 5.5 | 5.2 |
| Muu vara | 35.1 | 34.8 |
| Investeeringud sidusettevõtjatesse | 0.8 | 0.8 |
| Immateriaalne põhivara | 2.6 | 1.1 |
| Materiaalne põhivara | 10.1 | 10.2 |
| VARAD KOKKU | 5 146.7 | 5 182.8 |
| | | |
| KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL | | |
| Võlgnevus krediidasutustele | 935.3 | 1 033.5 |
| Võlgnevus klientidele | 3 197.8 | 3 188.7 |
| Muud kohustused | 84.8 | 78.0 |
| Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande | 28.1 | 27.5 |
| Eraldised | 0.3 | 0.3 |
| Kohustused kokku | 4 246.3 | 4 328.0 |
| | | |
| Aktsiakapital | 42.5 | 42.5 |
| Aažio | 86.3 | 86.3 |
| Reservid | 20.0 | 20.1 |
| Jaotamata kasum | 751.6 | 705.9 |
| Omakapital kokku | 900.4 | 854.8 |
| KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU | 5 146.7 | 5 182.8 |

4. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

| | 2015 | 2014 |
|--|-----------------|-----------------|
| | 9 kuud | 9 kuud |
| I. Rahavood äritegevusest | | |
| Saadud intressid | 68.7 | 75.6 |
| Makstud intressid | -8.6 | -11.3 |
| Saadud teenustasu | 46.7 | 43.5 |
| Makstud teenustasu | -12.7 | -11.7 |
| Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud | 4.7 | 1.7 |
| Personalikulud ja muud tegevuskulud | -39.5 | -37.9 |
| Makstud tulumaks | -2.2 | 0.0 |
| Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust | 57.1 | 59.9 |
| Äritegevusega seotud varade muutus: | | |
| Tähtajalised nõuded pankadele ja kohustuslik reserv keskpangas | -7.4 | 21.5 |
| Laenuid ja nõuded klientidele | -84.7 | -120.6 |
| Muud varad | 4.9 | -2.4 |
| Äritegevusega seotud kohustuste muutus: | | |
| Võlgnevused krediitiasutustele | -91.2 | 201.5 |
| Võlgnevused klientidele | 9.6 | 116.9 |
| Muud kohustused | 0.9 | 1.1 |
| Rahavood äritegevusest | -110.8 | 277.9 |
| II. Rahavood investeerimistegevusest | | |
| Investeeringisportfelli väärtpaberite muutus, suurenemine-/vähenemine+ | -0.5 | 0.0 |
| Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost | -4.4 | -4.4 |
| Rahavood investeerimistegevusest | -4.9 | -4.4 |
| III. Rahavood finantseerimistegevusest | | |
| Makstud dividendid | -10.0 | 0.0 |
| Rahavood finantseerimistegevusest | -10.0 | 0.0 |
| Neto raha ja selle ekvivalentide muutus | -125.7 | 273.5 |
| Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses | 1 105.0 | 501.6 |
| Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele | 0.0 | 0.0 |
| Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus | 979.3 | 775.1 |
| Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb: | 30.09.15 | 30.09.14 |
| Kassa | 39.6 | 40.6 |
| Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita | 150.0 | 37.5 |
| Likviidsed hoiused teistes krediitiasutustes | 789.7 | 598.3 |
| Väärtpaberite kauplemisportfell ja likviidsed võlakirjad | 0.0 | 98.7 |
| | 979.3 | 775.1 |

5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

| | Ülekurs | | Reservid | Jaotamata kasum | Omakapital kokku |
|--|--------------|-------------|-------------|-----------------|------------------|
| | Aksiakapital | (Aažio) | | | |
| Aasta algus 01.01.2014 | 42.5 | 86.3 | 19.8 | 626.0 | 774.6 |
| Muud | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.4 | 0.4 |
| Puhaskasum | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 57.3 | 57.3 |
| 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 | 57.3 | 57.6 |
| Saldo seisuga 30.09.2014 | 42.5 | 86.3 | 20.1 | 683.7 | 832.6 |
| Aasta algus 01.01.2015 | 42.5 | 86.3 | 20.1 | 705.9 | 854.8 |
| Makstud dividend | 0.0 | 0.0 | 0.0 | -10.0 | -10.0 |
| Muud | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.4 | 0.4 |
| Puhaskasum | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 55.4 | 55.4 |
| Muu koondkahjum: | | | | | |
| Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus | 0.0 | 0.0 | -0.2 | 0.0 | -0.2 |
| Kokku muu koondkahjum | 0.0 | 0.0 | -0.2 | 0.0 | -0.2 |
| Kokku koondkasum/kahjum | 0.0 | 0.0 | -0.2 | 55.4 | 55.2 |
| Saldo seisuga 30.09.2015 | 42.5 | 86.3 | 19.9 | 751.7 | 900.4 |

6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

(miljonites eurodes)

| 30.09.15 | Lepinguline summa | | Bilansiline väärtus | |
|--|--------------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|
| | Nõuded | Kohustused | Nõuded | Kohustused |
| 1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud | 66.0 | 1 080.3 | 0.0 | 0.0 |
| 1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud | 61.0 | 299.5 | 0.0 | 0.0 |
| <i>s.h. finantsgarantiid</i> | <i>60.0</i> | <i>134.6</i> | <i>0.0</i> | <i>0.0</i> |
| 1.2. Laenulimiidid | 5.0 | 780.8 | 0.0 | 0.0 |
| 1.3. Muud tühistatavad tehingud | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 2. Tuletistehingud | 631.7 | 631.1 | 27.4 | 28.1 |
| 2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud | 254.9 | 254.6 | 1.0 | 0.7 |
| 2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud | 366.5 | 366.5 | 25.8 | 26.6 |
| 2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud* | 10.3 | 10.0 | 0.6 | 0.8 |
| | 697.7 | 1 711.4 | 27.4 | 28.1 |
| 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 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).

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

AS SEB Pank kontserni (grupp) 2015.a. III 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

| | 30.09.15 | | | | 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 | 27.3 | 0.0 | 27.4 | 0.3 | 28.5 | 0.0 | 28.8 |
| Võlakirjad | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Aktsiad | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Tuletisväärtpaberid | 0.0 | 27.3 | 0.0 | 27.3 | 0.2* | 28.5 | 0.0 | 28.7 |
| Soetamisel määratletud õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid | | | | | | | | |
| väärtpaberid | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 102.2 | 0.0 | 0.0 | 102.2 |
| Võlakirjad | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 5.5 | 102.2 | 0.0 | 0.0 | 102.2 |
| Müügiotel 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 | 5.5 | 27.3 | 0.1 | 32.9 | 107.6 | 28.5 | 0.1 | 136.2 |
| Finantskohustused õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande | | | | | | | | |
| Finantskohustused kauplemiseks | 0.0 | 28.1 | 0.0 | 28.1 | 0.1* | 27.4 | 0.0 | 27.5 |
| KOKKU KOHUSTUSED | 0.0 | 28.1 | 0.0 | 28.1 | 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 |
| 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 |
| 30. septembril 2015 | 0.1 | 0.1 |
| Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 30.09.15 | 0.0 | 0.0 |

B) Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses

| | 30.09.15 | | 31.12.14 | |
|---|------------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|
| | Bilansiline väärtus | Õiglane väärtus, Tase 3 | Bilansiline väärtus | Õiglane väärtus, Tase 3 |
| VARAD | | | | |
| Nõuded krediidasutustele | 790.9 | 790.9 | 53.0 | 53.0 |
| Nõuded klientidele | 4 049.1 | 3 946.7 | 3 963.4 | 3 870.3 |
| <i>Laenud ettevõtetele</i> | 2 057.6 | 2 063.9 | 2 054.5 | 2 053.5 |
| <i>Laenud kodumajapidamistele</i> | 1 991.5 | 1 882.8 | 1 908.9 | 1 816.8 |
| Muu vara | 35.1 | 35.1 | 34.8 | 34.8 |
| VARAD KOKKU | 4 875.1 | 4 772.7 | 4 051.2 | 3 958.1 |
| KOHUSTUSED | | | | |
| Võlgnevus krediidasutustele | 935.3 | 935.1 | 1 033.5 | 1 032.4 |
| Võlgnevus klientidele | 3 197.8 | 3 201.5 | 3 188.7 | 3 191.8 |
| <i>Võlgnevused juriidilistele isikutele</i> | 1 793.8 | 1 797.2 | 1 843.6 | 1 846.5 |
| <i>Võlgnevused kodumajapidamistele</i> | 1 404.0 | 1 404.3 | 1 345.1 | 1 345.4 |
| Muud finantskohustused | 84.8 | 84.8 | 78.0 | 78.0 |
| Allutatud kohustused | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| KOHUSTUSED KOKKU | 4 217.9 | 4 221.4 | 4 300.2 | 4 302.2 |

AS SEB Pank hindab nende finantsvarade ja -kohustuste õiglast väärtust, mis kontserni finantsseisundi aruandes ei ole kajastatud nende õiglases väärtuses. Kõik finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases 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 2.53% (31.12.2014: 2.35%) madalam kui bilansiline väärtus. Krediidasutustele võlgnevuse õiglase väärtus oli 0.02% madalam (31.12.2014: 0.11% madalam) kui bilansiline väärtus. Kliendideposiitide õiglase väärtus oli 0.12% kõrgem (31.12.2014: 0.1% kõrgem) kui bilansiline väärtus.

Lisa 3**Intressitulu ja muud sarnased tulud**

(miljonites eurodes)

| |
|---|
| Laenudelt |
| Liising |
| Deposiitidelt teistes pankades |
| Fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt |

| 2015 | | 2014 | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 9 kuud | III kv. | 9 kuud | III kv. |
| 57.3 | 19.1 | 62.5 | 21.0 |
| 10.3 | 3.4 | 10.0 | 3.4 |
| 0.0 | -0.3 | 0.6 | 0.1 |
| 0.6 | 0.0 | 2.8 | 1.0 |
| 68.2 | 22.2 | 75.9 | 25.5 |

Lisa 4**Intressikulu ja muud sarnased kulud**

(miljonites eurodes)

| |
|-------------------------------------|
| Teiste pankade vahenditele |
| Tähtajalistele ja muudele hoiustele |
| Nõudmiseni hoiustele |
| Muud |

| 2015 | | 2014 | |
|-------------|-------------|--------------|-------------|
| 9 kuud | III kv. | 9 kuud | III kv. |
| -3.5 | -0.9 | -5.5 | -1.8 |
| -1.5 | -0.4 | -2.4 | -0.7 |
| -2.5 | -0.9 | -2.8 | -0.9 |
| -0.1 | 0.0 | -0.1 | 0.0 |
| -7.6 | -2.2 | -10.8 | -3.4 |

Lisa 5**Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites eurodes)

| |
|--|
| Pangakaartide teenustelt |
| Väärtpaberiturutehingutelt * |
| Ülekandetasud |
| Krediidilepingud ** |
| Kindlustuse vahendustasud |
| Muud arveldustasud |
| Tulud liisingulepingutelt (täisteenus) |
| Elektrooniliste kanalite tulu |
| Sularaha käsitlemise tulu |
| Tooraine futuuride vahendustasu |
| Muudelt teenustelt |

| 2015 | | 2014 | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 9 kuud | III kv. | 9 kuud | III kv. |
| 18.3 | 6.4 | 18.0 | 6.4 |
| 8.4 | 2.8 | 7.3 | 2.3 |
| 4.0 | 1.3 | 4.3 | 1.5 |
| 3.8 | 1.4 | 3.1 | 1.0 |
| 2.3 | 0.8 | 2.0 | 0.7 |
| 3.2 | 1.0 | 3.0 | 1.0 |
| 0.6 | 0.2 | 0.7 | 0.2 |
| 1.1 | 0.4 | 1.1 | 0.4 |
| 0.6 | 0.2 | 0.7 | 0.2 |
| 0.4 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 4.0 | 1.4 | 3.3 | 1.7 |
| 46.7 | 15.9 | 43.5 | 15.4 |

* 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)

Pangakaartide teenustele

Inkassatsioonitasud

Kulud liisinglepingutelt (täisteenus)

Väärtpaberiturutehingutele

Ülekandetasud

Muudele teenustele

| | 2015 | 1900 | 2014 | 1900 |
|---------------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | 9 kuud | III kv. | 9 kuud | III kv. |
| Pangakaartide teenustele | -8.3 | -2.9 | -7.7 | -2.7 |
| Inkassatsioonitasud | -1.0 | -0.4 | -1.0 | -0.4 |
| Kulud liisinglepingutelt (täisteenus) | -0.5 | -0.1 | -0.7 | -0.3 |
| Väärtpaberiturutehingutele | -1.3 | -0.5 | -0.9 | -0.3 |
| Ülekandetasud | -0.9 | -0.3 | -0.7 | -0.2 |
| Muudele teenustele | -0.7 | -0.3 | -0.7 | -0.2 |
| | -12.7 | -4.5 | -11.7 | -4.1 |

Lisa 7**Laenukahjumid**

(miljonites eurodes)

Laenukahjumid

aruandeperioodi laenukahjumid

laekunud mahakantud laenudelt

eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine

| | 2015 | | 2014 | |
|--|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | 9 kuud | III kv. | 9 kuud | III kv. |
| Laenukahjumid | 1.6 | -1.2 | -0.1 | -1.4 |
| aruandeperioodi laenukahjumid | -1.7 | -1.6 | -4.8 | -2.4 |
| laekunud mahakantud laenudelt | 0.7 | 0.2 | 0.4 | 0.1 |
| eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine | 2.6 | 0.2 | 4.3 | 0.9 |
| | 1.6 | -1.2 | -0.1 | -1.4 |

Lisa 8**Allahindlused**

(miljonites eurodes)

Perioodi alguses (1. jaanuaril)

Aruandeperioodi allahindlused

Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine

Mahakantud laenud

Perioodi lõpus

Laekunud mahakantud laenudelt

| | 30.09.15 | 31.12.14 |
|---|-----------------|-----------------|
| Perioodi alguses (1. jaanuaril) | 44.4 | 53.8 |
| Aruandeperioodi allahindlused | 1.7 | 5.1 |
| Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine | -2.6 | -5.9 |
| Mahakantud laenud | -8.6 | -8.6 |
| Perioodi lõpus | 34.9 | 44.4 |

0.7 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 | |
| 30.09.15 | 281.3 | 604.0 | 1 803.0 | 505.0 | 855.8 | 4 049.1 |
| 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)

| 30.09.15 | 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 | 722.9 | 0.5 | 1.3 | 0.7 | 725.4 | 827.6 | 11.3 | 27.6 | 866.5 | 1.3 |
| Eesti | 226.2 | 4 030.6 | 32.4 | 45.2 | 4 334.4 | 9.8 | 2 748.5 | 85.0 | 2 843.3 | 1 059.1 |
| Suurbritannia | 28.8 | 1.3 | 0.0 | 0.0 | 30.1 | 1.2 | 32.4 | 0.3 | 33.9 | 0.0 |
| Venemaa | 0.2 | 0.0 | 0.0 | -0.1 | 0.1 | 0.0 | 0.1 | 0.0 | 0.1 | 0.0 |
| Saksamaa | 4.4 | 0.2 | 0.0 | 0.0 | 4.6 | 7.3 | 3.3 | 0.0 | 10.6 | 5.0 |
| USA | 1.1 | 0.1 | 0.0 | 0.0 | 1.2 | 1.6 | 47.6 | 0.0 | 49.2 | 0.0 |
| Kanada | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.7 | 0.0 | 0.7 | 0.0 |
| Jaapan | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.5 | 0.0 | 0.5 | 0.0 |
| Soome | 0.0 | 0.6 | 0.0 | 0.1 | 0.7 | 0.0 | 15.0 | 0.0 | 15.0 | 3.7 |
| Läti | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 1.4 | 1.4 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Leedu | 2.5 | 8.5 | 0.0 | 0.2 | 11.2 | 83.3 | 6.2 | 0.0 | 89.5 | 0.4 |
| Luksemburg | 17.6 | 0.0 | 0.0 | 0.2 | 17.8 | 0.4 | 0.2 | 0.0 | 0.6 | 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 | 6.0 | 6.3 | 0.0 | 0.1 | 12.4 | 0.7 | 40.0 | 0.2 | 40.9 | 7.9 |
| Muu Ida-Euroopa | 4.1 | 0.5 | 0.0 | 0.0 | 4.6 | 3.4 | 45.9 | 0.1 | 49.4 | 0.1 |
| Muud riigid | 2.3 | 0.5 | 0.0 | 0.1 | 2.8 | 0.0 | 243.8 | 0.0 | 243.8 | 2.8 |
| | 1 016.1 | 4 049.1 | 33.7 | 47.9 | 5 146.7 | 935.3 | 3 197.8 | 113.2 | 4 246.3 | 1 080.3 |

| 31.12.14 | 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 | 21.9 | 0.6 | 3.2 | 0.9 | 26.6 | 888.4 | 12.6 | 25.5 | 926.5 | 1.5 |
| Eesti | 984.2 | 3 943.5 | 31.5 | 41.2 | 5 000.4 | 19.5 | 2 751.3 | 78.7 | 2 849.5 | 912.8 |
| Suurbritannia | 0.9 | 1.5 | 0.0 | 0.1 | 2.5 | 1.6 | 37.7 | 0.3 | 39.6 | 1.6 |
| Venemaa | 2.0 | 0.3 | 0.0 | 0.0 | 2.3 | 3.6 | 47.0 | 0.0 | 50.6 | 0.1 |
| Saksamaa | 3.9 | 0.1 | 102.2 | 0.0 | 106.2 | 11.4 | 3.4 | 0.0 | 14.8 | 5.0 |
| USA | 2.2 | 0.2 | 0.0 | 0.0 | 2.4 | 0.6 | 42.9 | 0.0 | 43.5 | 0.0 |
| Kanada | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 1.6 | 0.0 | 1.6 | 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 | 0.8 | 0.0 | 0.6 | 1.4 | 0.0 | 9.3 | 0.6 | 9.9 | 4.7 |
| Läti | 2.4 | 9.0 | 0.0 | 1.8 | 13.2 | 104.2 | 2.6 | 0.0 | 106.8 | 0.5 |
| Leedu | 5.0 | 0.0 | 0.0 | 0.3 | 5.3 | 1.2 | 5.6 | 0.1 | 6.9 | 0.0 |
| Luksemburg | 4.9 | 0.0 | 0.0 | 0.3 | 5.2 | 1.0 | 0.0 | 0.0 | 1.0 | 0.0 |
| Holland | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 2.9 | 0.0 | 2.9 | 0.0 |
| Muu Lääne-Euroopa | 7.3 | 7.1 | 0.0 | 0.4 | 14.8 | 1.9 | 33.4 | 0.1 | 35.4 | 2.9 |
| Muu Ida-Euroopa | 1.7 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 1.7 | 0.0 | 6.8 | 0.0 | 6.8 | 0.0 |
| Muud riigid | 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 õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, müügi valmis finantsvarasid, investeringuid 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 | |
| 30.09.15 | | | |
| Rahandus | 1 035.8 | 5.5 | 22.8 |
| Kinnisvara | 691.3 | 0.1 | 27.3 |
| Hulgi- ja jaekaubandus | 287.0 | 0.0 | 163.2 |
| Tööstus | 267.0 | 0.0 | 125.1 |
| Põllumajandus, kalandus, metsamajandus | 176.6 | 0.0 | 12.4 |
| Veondus, laondus | 126.3 | 0.0 | 57.9 |
| Energeetika, gaasi- ja auruvarustus | 125.1 | 0.0 | 161.6 |
| Mäetööstus | 79.4 | 0.0 | 62.7 |
| Avalik haldus ja riigikaitse | 69.2 | 0.0 | 233.8 |
| Majutus ja toitlustus | 63.6 | 0.0 | 18.6 |
| Ehitus | 54.1 | 0.0 | 73.4 |
| Info ja side | 49.7 | 1.0 | 10.0 |
| Tervishoid ja sotsiaaltöö | 46.0 | 0.0 | 5.2 |
| Haldus- ja abitegevused | 26.1 | 0.0 | 5.8 |
| Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus | 20.8 | 0.0 | 5.7 |
| Haridus | 18.2 | 0.0 | 5.8 |
| Kunst, meelelahutus, vaba aeg | 9.2 | 0.0 | 1.6 |
| Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus | 6.4 | 0.0 | 1.3 |
| Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus | 5.9 | -0.3 | 0.8 |
| Eraisikud | 1 942.4 | 0.0 | 85.3 |
| Tuletisväärtpaberid | 0.0 | 27.4 | 0.0 |
| Allahindlused | -34.9 | - | - |
| | 5 065.2 | 33.7 | 1 080.3 |

| | 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>30.09.15</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 | 2.0 | 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) | 0.0 | 0.2 |
| Krediidasutuse juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse juhi ning nende lähikondlaste, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingute hoised | 2.6 | 1.4 |
| Nõuded emaeettevõtjale | 749.5 | 32.3 |
| Kohustused emaeettevõtjale | 855.0 | 913.8 |
| Tingimuslikud nõuded emaeettevõtjale | 38.6 | 38.7 |
| Tingimuslikud kohustused emaeettevõtjale | 0.2 | 0.4 |
| Nõuded emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele | 12.5 | 6.0 |
| Kohustused emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele | 70.3 | 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.