

AS SEB Pank Grupp

2016.a. I 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 2016	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 2016.a. I kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:

Sissejuhatus - üldinformatsioon

Tegevusaruanne

Konsolideeritud raamatupidamise aruanne

Lisad

AS SEB Pank Grupi 2016.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.

2016. a. I 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	31.03.2016
Aruandeperiood	01.01.2016 - 31.03.2016
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	Adress	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 ajateempleteenused	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.

Maettevõtja 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 Life and Pension 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 2016

Aruande avalikustamise hetkeks ei ole sündmusi või arengusuundi, mis võiksid mõjutada kontserni finantsstrateegiat 2016. aastal.

2. Olulised sündmused

Aasta on alanud Eesti majanduse jaoks hästi. Ettevõtjate hinnang majanduskonjunkturile on aasta alguses paranenud. Varasemast optimistlikumad on nii tööstusettevõtted, ehitusfirmad kui ka teenindussektor. Eesti oluliste kaubanduspartnerite nõudlus suureneb, mis omakorda kasvatab tööstusettevõtete tellimusi. Euroopa Liidu vahendite toel tehtavad investeeringud parandavad nii Eesti infrastruktuuri kui ka annavad tööd seni osaliselt jõude olnud ehitussektorile.

Väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete investeeringute finantseerimine kasvas esimeses kvartalis eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 15 protsenti, mis on märk paranenud kindlustundest. Madalad intressid, soodsad energiahinnad ja paremad ootused majanduskeskkonnale julgustavad ettevõtteid uusi projekte alustama. Suurettevõtetega on SEB-l hetkel Eestis töös 300 miljoni euro väärtuses finantseerimisprojekte.

Inimeste majanduslik kindlustunne on aasta esimestel kuudel mõnevõrra halvenenud. Muret oma töökoha säilimise pärast põhjustasid aasta alguse teated suurtest koondamistest. Tõenäoliselt ei ole tänava märkimisväärset töötuse kasvu siiski oodata, mida kinnitab ka ettevõtjate ootus, et töötajate arv kasvab. Kiirelt tõusnud palgad ja aeglane majanduskasv võivad sellegipoolest kaasa tuua teatud ümberkorraldusi majanduses.

Majapidamiste hoiuste kasv jätkub endises tempos ja ületab märkimisväärselt laenukasvu. Eraisikute laenuaktiivsus on võrreldes eelmise aasta algusega veidi suurem, kuid mõõdukam kui 2015. aasta teises pooles. SEB väljastas esimeses kvartalis eluasemelaenusid 32 protsenti enam kui eelmise aasta samal perioodil. Eesti paistab Baltimaade võrdluses silma sellega, et säästmine on kasvanud kõikides sissetuleku gruppides suhteliselt ühtlases tempos.

SEB on sellel aastal koos klientidega testinud võimalust teha kõik ettevõtte asutamiseks vajalikud toimingud **pangakontori külastamise asemel veebikohtumisena**. Testimine on sissejuhatus **uue kaugkanali loomisele**, kus tulevikus saab nii era- kui äriklient pangaga suhelda kodust lahkumata, saades samas pangakontori külastusega väärilise teeninduse. Kuna suur osa teenustest, tehingutest ja suhtlemisest toimub juba täna internetis, siis veebikohtumise teenuse käivitamine on SEB kanalite arengu loogiline suund.

SEB on toetanud **säästmise populariseerimist** läbi uuenduslike toodete turule toomise. Näiteks enam kui **80 000 SEB klienti** kogub kasutushoiusele raha igapäevase kaardikasutuse käigus, pannes **digikassas nii aastas hoiule ligi kümme miljonit eurot**.

SEB sai taas **auhindu** kõrge kliendirahulolu eest ning nimetati ajakirja EMEA Finance poolt **parimaks pangaks** nii Eestis, Lätis kui Leedus. Global Finance nimetas SEB ka **parimaks väliskaubanduse finantseerimise pangaks** Eestis ning Global Investor **parimaks varahalduriks** Eestis, Lätis ja Leedus.

Koostöös Ärikatlaga korraldas SEB **noortele loengusarja Rahajõustik**. Loengute eesmärgiks oli treenida noorte finantstadmisi ja aidata tänapäeva keerulises investeerimismaailmas paremini orienteeruda.

Alates 29. veebruarist **lõpetas SEB pangateenuste pakkumise postkontorites**. Finantsteenused jäid postkontoritesse alles, sest Eesti Post jätkab sularaha sissemaks ja maksete teenuse pakkumist ning seda kõikide pankade klientidele samadel tingimustel.

SEB arutles ümarlual koos Rahandusministeeriumi, Sotsiaalministeeriumi ja Poliitikauuringute keskuse Praxis esindajatega SEB **pensionivalmiduse indeksi uuringu tulemusi**. Uuringu tulemuste kohaselt on **Eesti elanikud pensioniks paremini valmis** kui meie Balti naabrid ning tulevased pensionärid **loodavad riigipensioni alternatiividele** ehk teistele sissetulekuallikatele.

Tutvustasime **Baltimaade ettevõtlusbaromeetri** (Baltic Business Outlook) tulemusi. Uuringu eesmärgiks oli kaardistada väikese ja keskmise suurusega ettevõtete (VKE) ootusi majandusaastaks 2016. VKE-d jäävad majanduse väljavaadete osas ettevaatlikuks, **potentsiaali nähakse koduturul**. Lisaks hinnatakse **jätkusuutlikku ettevõtlust** ning keskendutakse **toodete ja teenuste innovatsioonile**.

Märtsikuus toimus Tallinnas juba kolmandat aastat järjest **väikese ja keskmise suurusega ettevõtete Innovatsioonilabor**, kus osales ligikaudu 350 klienti. Üritus pakkus kohalike ja rahvusvaheliste ekspertide juhendamisel osalejatele rohkelt praktilisi ideid ja juhiseid, kuidas leida järjest keerulisemaks muutuvast majanduskeskkonnast oma **ärile uusi kasvuvõimalusi**.

Tutvustasime ka **SEB eluaseme ostujõu indeksit**, mis märgib korteri suurust ruutmeetrites, mida keskmise sissetulekuga elanik saab laenuga soetada liiga suurt riski võtmata. SEB analüüsist selgus, et **2015. aastal paranes uute korterite kättesaadavus nii Riias kui ka Vilniuses, kuid vähenes Tallinnas**. Hoolimata langusest on uued korterid Eestis siiski taskukohasemad kui Läti ja Leedu pealinnades.

SEB Pank Grupi kliente, keda on üle 748 500 klienti teenindab 1064 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 22 pangakontorit, 237 pangaautomaati ning 9026 POS-terminali. Kasutusel on üle 761 500 deebet- ja krediitkaardi. Peale selle kasutab üle 79% klientidest internetipanga teenuseid.

3. Kapitali adekvaatus

(miljonites eurodes)

KAPITALIBAAS	31.03.16			31.12.15
OMAVAHENDID	907.4			904.5
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)	907.4			904.5
1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)	907.4			904.5
1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET1) aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	128.8			128.8
<i>Sissemakstud kapitaliinstrumendid</i>	42.5			42.5
<i>Ülekurs</i>	86.3			86.3
1.1.2. Jaotamata kasum *	751.4			751.4
1.1.3. Muu akumuleeritud koondkasum	16.1			12.8
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	-2.4			-1.9
1.1.7. (-) Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga	-5.3			-5.5
1.1.8. Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised	-0.5			-0.4
2. TEISE TASEME OMAVAHENDID	0.0			0.0
Sisereitingute meetodi põhine eraldiste ülejääk võrreldes aktsepteeritava oodatava kahjuga	0.0			0.0
RISKIGA KAALUTUD VARA (RWA)	31.03.16	Kapitali- nõuded (8%)	31.12.15	Kapitali- nõuded (8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	2 302.6	184.2	2 175.3	174.0
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	2 153.9	172.3	2 021.1	161.7
1.1. Standardmeetod	245.8	19.7	222.7	17.8
Keskvalitsused ja keskpangad	2.8	0.2	2.9	0.2
Avaliku sektori asutused	0.8	0.1	0.6	0.0
Jaenõuded	174.1	13.9	174.0	13.9
Viivituses nõuded	1.5	0.1	1.6	0.1
Investeeringufondide aktsiad ja osakud	6.0	0.5	6.1	0.5
Omakapitali investeeringud	16.5	1.3	13.2	1.1
Muud varad	44.1	3.5	24.3	1.9
1.2. Sisereitingute meetod (IRB)	1 908.1	152.6	1 798.4	143.9
1.2.1. Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid	1 606.0	128.5	1 499.7	120.0
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	206.9	16.6	94.1	7.5
Äriühingud - VKEd	710.6	56.8	695.8	55.7
Äriühingud - eriotstarbelised nõuded	63.1	5.0	79.6	6.4
Äriühingud - muud	625.4	50.0	630.2	50.4
1.2.2. Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid	302.1	24.2	298.7	23.9
Jaenõuded - VKE-de kinnisvaraga tagatud	11.5	0.9	12.8	1.0
Jaenõuded - tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga	214.3	17.1	210.5	16.8
Jaenõuded - kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded	0.0	0.0	2.2	0.2
Jaenõuded - muud jaenõuded VKEdele	17.2	1.4	17.6	1.4
Jaenõuded - muud jaenõuded, mis ei ole nõuded VKEdele	59.1	4.7	55.6	4.4
2. KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD	16.0	1.3	13.2	1.1
3. KOKKU OPERATSIOONIRISKI SUMMA (AMA)	128.4	10.3	135.3	10.8
4. KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE (CVA) PUHUL	4.3	0.3	5.7	0.5

* Prognoositavad dividendid on jaotamata kasumist maha arvatud.

KAPITALI SUHTARVUD

	31.03.16	31.12.15
OMAVAHENDID	907.4	904.5
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta)	2 302.6	2 175.3
Omakapitali nõue (8%)	184.2	174.0
Koguomavahendite suhtarv	39.41%	41.58%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	39.41%	41.58%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	39.41%	41.58%
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv	0.00%	0.00%
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (koos täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudega)	3 044.8	2 966.7
Omakapitali nõue (8%)	243.6	237.3
Koguomavahendite suhtarv	29.80%	30.49%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	29.80%	30.49%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	29.80%	30.49%
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv	0.00%	0.00%

KONSOLIDEERIMISGRUPI LIKMED, KES ON KAPITALI ADEKVAATSUSE ARVUTAMISEL KAASATUD

AS SEB Pank
AS SEB Liising Grupp
AS SEB Varahaldus

KAPITALINÕUDED JA PUHVRID

Oma- vahendid	Oma- vahendite summa	Koguriski- positsiooni summa *	Omavahendite baasnõuded	Oma- vahendite ülejäak(+) baasnõuetest	Kapitali adek- vaatus	Kapitali säilitamise puhver	Süsteemse riski puhver	Vastu- tsükliline kapitali puhver	Kapitali- nõuded kokku, k.a. puhvrid	Omavahendite ülejäak(+) kapitali- nõuetest kokku, k.a. puhvrid			
	1	2	3	4=2×3	5=1-4	6=1/2	7	8=2×7	9	10=2×9	11	12=4+8+10+11	14=1-12
31.03.16													
Kogu kapital	907.4	2 302.6	8%	184.2	723.2	39.41%	2.5%	57.6	2%	46.1	0.0	287.8	619.6
Tier 1 kapital	907.4	2 302.6	6%	138.2	769.2	39.41%	2.5%	57.6	2%	46.1	0.0	241.8	665.6
CET1 kapital	907.4	2 302.6	4.5%	103.6	803.8	39.41%	2.5%	57.6	2%	46.1	0.0	207.2	700.2
31.12.15													
Kogu kapital	904.5	2 175.3	8%	174.0	730.5	41.58%	2.5%	54.4	2%	43.5	-	271.9	632.6
Tier 1 kapital	904.5	2 175.3	6%	130.5	774.0	41.58%	2.5%	54.4	2%	43.5	-	228.4	676.1
CET1 kapital	904.5	2 175.3	4.5%	97.9	806.6	41.58%	2.5%	54.4	2%	43.5	-	195.8	708.7

* Koguriskipositsioon Basel III ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta

FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄR

	31.03.16	31.12.15
Kogu riskipositsiooni näitaja finantsvõimenduse arvutuseks sellest bilansilised kirjed	5 799.9	5 708.3
sellest bilansivälised kirjed	452.6	482.4
Finantsvõimenduse määr*	15.7%	15.9%

* Võrdlusperioodi aruandes oli finantsvõimenduse määr arvatud kuu finantsvõimenduse määrade lihtsa aritmeetilise keskmisena ühe kvartali jooksul, aruandeaastal perioodi lõpu seisult.

4. Riskikontsentratsioon

(miljonites eurodes)

	31.03.16	31.12.15	31.03.15
Nõuded krediidasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikutele kokku	1.7	2.0	7.2
Krediidasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.19	0.22	0.85
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku	262.7	358.1	322.3
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	28.95	39.60	38.17
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	4	4	5

5. Suhtarvud

(miljonites eurodes)

	31.03.16	31.12.15	31.03.15
Puhaskasum	12.8	75.0	19.2
Keskmine omakapital	930.5	893.6	859.6
Omakapitali tulukus (ROE), %	5.50	8.39	8.93
Varad, keskmine	5 294.6	5 208.4	5 103.8
Vara tulukus (ROA), %	0.97	1.44	1.50
Neto intressitulu	19.9	78.7	20.5
Intressitootvad varad, keskmine	5 155.9	5 076.9	4 973.2
Puhas intressimarginaal (NIM), %	1.54	1.55	1.65
Hinnavahe (Spread), %	1.51	1.50	1.60
Kulude ja tulude suhe, %	46.3	43.8	44.0
Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfellis, %	0.35	0.50	0.61

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)

		2016	2015
	Lisa	3 kuud	3 kuud
<i>Intressitulu ja muud sarnased tulud</i>	3	22.5	23.4
<i>Intressikulu ja muud sarnased kulud</i>	4	-2.6	-2.9
Neto intressitulu		19.9	20.5
<i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i>	5	14.1	15.3
<i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i>	6	-3.7	-3.9
Neto teenustasutulu		10.4	11.4
Netotulu valuutatehingutelt		1.0	1.3
Netotulu/kulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt		0.3	0.3
Netotulu/kulu investeerimistegevusest		0.0	-0.5
Muud tegevustulud		0.2	0.2
Personalikulud		-9.9	-9.4
Muud tegevuskulud		-4.0	-4.3
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus		-0.9	-1.0
Kasum enne laenukahjumeid		17.1	18.5
Laenukahjumid	7	0.7	2.9
Kasum enne tulumaksu		17.8	21.4
Tulumaks		-5.0	-2.2
Puhaskasum		12.8	19.2
		12.8	19.2
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa		12.8	19.2

2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)

		2016	2015
		3 kuud	3 kuud
Puhaskasum		12.8	19.2
Muu koondkasum/kahjum			
Kirjed, mida edaspidi võidakse kasumiaruandesse ümber klassifitseerida:			
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus		3.2	0.3
Kokku muu koondkasum/kahjum		3.2	0.3
Kokku koondtulud		16.0	19.5
Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku)		16.0	19.5
-Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt		16.0	19.5

3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

	31.03.16	31.12.15
VARAD		
Sularaha kassas	41.5	42.5
Nõuded keskpangale	188.5	615.0
Nõuded krediidasutustele	934.5	392.5
Nõuded klientidele	4 093.5	4 096.3
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	28.8	28.3
Müügiootel finantsvarad	21.5	18.3
Muu vara	34.6	29.0
Investeeringud sidusettevõtjatesse	0.9	0.8
Immateriaalne põhivara	2.4	1.9
Materiaalne põhivara	9.1	9.3
VARAD KOKKU	5 355.3	5 233.9
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		
Võlgnevus krediidasutustele	1 017.3	888.6
Võlgnevus klientidele	3 300.3	3 316.1
Muud kohustused	79.3	67.7
Finantskohustused õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande	29.6	28.7
Eraldised	0.3	0.4
Kohustused kokku	4 426.8	4 301.5
Aktsiakapital	42.5	42.5
Aažio	86.3	86.3
Reservid	35.4	32.2
Jaotamata kasum	764.3	771.4
Omakapital kokku	928.5	932.4
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	5 355.3	5 233.9

4. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

	2016	2015
	3 kuud	3 kuud
I. Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	22.5	23.4
Makstud intressid	-2.7	-2.6
Saadud teenustasu	14.2	15.2
Makstud teenustasu	-3.7	-3.9
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	2.1	1.5
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-13.8	-13.6
Makstud tulumaks	-5.0	-2.2
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	13.6	17.8
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Tähtajalised nõuded pankadele ja kohustuslik reserv keskpangas	-3.2	-13.3
Laenud ja nõuded klientidele	2.8	-2.8
Muud varad	-4.0	6.5
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Võlgnevused krediitiasutustele	133.1	-139.0
Võlgnevused klientidele	-15.6	-27.4
Muud kohustused	7.9	-1.6
Rahavood äritegevusest	134.6	-159.8
II. Rahavood investeerimistegevusest		
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-1.1	-1.2
Rahavood investeerimistegevusest	-1.1	-1.2
III. Rahavood finantseerimistegevusest		
Makstud dividendid	-20.0	-10.0
Rahavood finantseerimistegevusest	-20.0	-10.0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	113.5	-171.0
Raha ja selle ekvivalentid perioodi alguses	1 012.5	1 105.0
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	0.0	0.1
Raha ja selle ekvivalentid perioodi lõpus	1 126.0	934.1
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	31.03.16	31.03.15
Kassa	41.5	41.7
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	150.0	35.0
Likviidsed hoiused teistes krediitiasutustes	934.5	755.1
Väärtpaberite kauplemisportfell ja likviidsed võlakirjad	0.0	102.3
	1 126.0	934.1

5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Ülekurss		Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
	Aktsiakapital	(Aažio)			
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	0.1	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
Aasta algus 01.01.2016	42.5	86.3	32.2	771.4	932.4
Makstud dividend	0.0	0.0	0.0	-20.0	-20.0
Muud	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	12.8	12.8
Muu koondkasum:					
Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	3.2	0.0	3.2
Kokku muu koondkasum	0.0	0.0	3.2	0.0	3.2
Kokku koondkasum	0.0	0.0	3.2	12.8	16.0
Saldo seisuga 31.03.2016	42.5	86.3	35.4	764.3	928.5

6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

(miljonites eurodes)

31.03.16	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud	85.9	1 016.7	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	80.9	288.9	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	<i>80.9</i>	<i>101.8</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>
1.2. Laenulimiidid	5.0	727.8	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	659.4	659.4	28.8	29.6
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	265.0	265.2	0.8	1.0
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	386.7	386.7	27.5	28.0
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	7.7	7.5	0.5	0.6
	745.3	1 676.1	28.8	29.6
31.12.15	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud	69.1	1 074.1	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	64.1	310.3	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	<i>64.1</i>	<i>129.3</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>
1.2. Laenulimiidid	5.0	764.0	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	667.3	666.7	28.4	28.7
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	295.2	294.9	1.3	1.0
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	363.3	363.3	26.4	26.9
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	8.8	8.5	0.7	0.8
	736.4	1 740.8	28.4	28.7

* 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) 2016.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) 2016.a. I kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2015. aastal lõppenud majandusaasta aruanne kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Lisa 2**Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus**

(miljonites eurodes)

A) Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglasel väärtusel

	31.03.16				31.12.15			
	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Finantsvarad õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande								
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0.0	28.8	0.0	28.8	0.1	28.3	0.0	28.4
Aktsiad	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.1
Tuletisväärtpaberid	0.0	28.8	0.0	28.8	0.0	28.3	0.0	28.3
Müügiototel finantsvarad	6.0	0.0	15.4	21.4	6.1	0.0	12.2	18.3
Investeeringuväärtpaberid - aktsiad	6.0	0.0	15.4	21.4	6.1	0.0	12.2	18.3
KOKKU VARAD	6.0	28.8	15.4	50.2	6.2	28.3	12.2	46.7
Finantskohustused õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande								
Finantskohustused kauplemiseks	0.0	29.5	0.0	29.5	0.0	28.7	0.0	28.7
KOKKU KOHUSTUSED	0.0	29.5	0.0	29.5	0.1	28.7	0.0	28.7

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

1. tase – (korrigeerimata) noteeritud hinnad identsetele varadele või kohustistele aktiivsetel turgudel. See tase hõlmab noteeritud aktsiatega seotud väärtpabereid ja võlainstrumente börsidel, aga ka turuosaliste poolt noteeritud instrumente.
2. tase – muud sisendid kui 1. tasemel sisalduvad noteeritud hinnad ja mis on vara või kohustise osas jälgitavad kas otse (s.t hindadena) või kaudselt (s.t on tuletatud hindadest). Sisendparameetrite (nt eurovõlakirjade intressikõver või vastaspoole krediidirisk) allikad on Bloomberg ja Reuters.
3. tase – vara või kohustise sisendid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel (mittejälgitavad sisendid). See tase hõlmab aktsiainvesteeringuid ja võlainstrumente, millel on suures ulatuses mittejälgitavaid osasid.

Taseme 3 kirjete võrdlus

	Müügiootel finantsvarad	
	Investeeringis- väärtpaberid - aktsiad	Kokku
1. jaanuaril 2015	0.1	0.1
31. detsembril 2015	12.2	12.2
Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 31.12.15	0.0	0.0
1. jaanuaril 2016	12.2	12.2
Muud koondtulud	3.2	3.2
31. märtsil 2016	15.4	15.4
Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 31.03.16	0.0	0.0

B) Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglasest väärtuses

	31.03.16		31.12.15	
	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus, Tase 3	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus, Tase 3
VARAD				
Nõuded krediidiasutustele	934.5	934.5	392.5	392.5
Nõuded klientidele	4 093.5	4 000.5	4 096.3	3 960.9
<i>Laenud ettevõtetele</i>	<i>2 055.2</i>	<i>2 068.4</i>	<i>2 077.0</i>	<i>2 079.5</i>
<i>Laenud kodumajapidamistele</i>	<i>2 038.3</i>	<i>1 932.1</i>	<i>2 019.3</i>	<i>1 881.4</i>
Muu vara	34.6	34.6	29.0	29.0
VARAD KOKKU	5 062.6	4 969.6	4 517.8	4 382.4
KOHUSTUSED				
Võlgnevus krediidiasutustele	1 017.3	1 018.4	888.6	888.2
Võlgnevus klientidele	3 300.3	3 302.5	3 316.1	3 318.4
<i>Võlgnevused juriidilistele isikutele</i>	<i>1 829.2</i>	<i>1 831.5</i>	<i>1 884.8</i>	<i>1 886.9</i>
<i>Võlgnevused kodumajapidamistele</i>	<i>1 471.1</i>	<i>1 471.0</i>	<i>1 431.3</i>	<i>1 431.5</i>
Muud finantskohustused	79.3	79.3	67.7	67.7
KOHUSTUSED KOKKU	4 396.9	4 400.2	4 272.4	4 274.3

AS SEB Pank hindab nende finantsvarade ja -kohustuste õiglast väärtust, mis kontserni finantsseisundi aruandes ei ole kajastatud nende õiglasest väärtuses. Kõik finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglasest 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 krediidiasutustele.

Bilansipäeva seisuga oli klientide laenude ja nõuete õiglane väärtus 2.27% (31.12.15: 3.31%) madalam kui bilansiline väärtus. Krediidiasutustele võlgnevuse õiglane väärtus oli 0.11% kõrgem (31.12.2015: 0.04% madalam) kui bilansiline väärtus. Kliendideposiitide õiglane väärtus oli 0.07% kõrgem (31.12.2015: 0.07% kõrgem) kui bilansiline väärtus.

Lisa 3**Intressitulu ja muud sarnased tulud**

(miljonites eurodes)

	2016	2015
	3 kuud	3 kuud
Laenudelt	19.2	19.2
Liising	3.3	3.5
Deposiitidelt teistes pankades	0.0	0.1
Fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	0.0	0.6
	22.5	23.4

Lisa 4**Intressikulu ja muud sarnased kulud**

(miljonites eurodes)

	2016	2015
	3 kuud	3 kuud
Teiste pankade vahenditele	-0.3	-1.4
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	-0.4	-0.6
Nõudmiseni hoiustele	-0.8	-0.8
Muud	-1.1	-0.1
	-2.6	-2.9

Lisa 5**Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites eurodes)

	2016	2015
	3 kuud	3 kuud
Pangakaartide teenustelt	5.1	5.7
Väärtpaperiturutehingutelt *	2.6	2.8
Ülekandetasud	1.2	1.3
Krediidilepingud **	0.9	1.2
Kindlustuse vahendustasud	0.8	0.7
Muud arveldustasud	1.5	1.1
Tulud liisingulepingutelt (täisteenus)	0.2	0.3
Elektrooniliste kanalite tulu	0.4	0.5
Sularaha käsitlemise tulu	0.2	0.2
Tooraine futuuride vahendustasu	0.0	0.4
Muudelt teenustelt	1.2	1.4
	14.1	15.6

* Väärtpaperiturutehingute 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)

	2016	2015
	3 kuud	3 kuud
Pangakaartide teenustele	-2.3	-2.5
Inkassatsioonitasud	-0.3	-0.3
Kulud liisinglepingutelt (täisteenus)	-0.1	-0.2
Väärtpaberituru tehingutele	-0.4	-0.4
Ülekandetasud	-0.3	-0.3
Muudele teenustele	-0.3	-0.2
	-3.7	-3.9

Lisa 7**Laenukahjumid**

(miljonites eurodes)

	2016	2015
	3 kuud	3 kuud
Laenukahjumid	0.6	2.9
aruandeperioodi laenukahjumid	-1.0	-0.3
laekunud mahakantud laenudelt	1.0	0.2
eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine	0.6	3.0
Bilansiväliste kohustuste laenukahjum	0.1	0.0
	0.7	2.9

Lisa 8**Allahindlused**

(miljonites eurodes)

	31.03.16	31.12.15
Perioodi alguses (1. jaanuaril)	29.0	44.4
Aruandeperioodi allahindlused	1.0	3.3
Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine	-0.7	-6.4
Mahakantud laenud	-2.3	-12.3
Perioodi lõpus	27.0	29.0
Laekunud mahakantud laenudelt	1.0	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	
31.03.16	240.5	598.5	1 862.6	515.0	876.9	4 093.5
31.12.15	244.1	635.1	1 835.4	513.2	868.5	4 096.3

Lisa 10

Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

(miljonites eurodes)

31.03.16	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	885.2	0.6	1.4	0.3	887.5	961.1	11.9	29.1	1 002.1	1.5
Eesti	230.1	4 073.2	34.5	34.5	4 372.3	10.2	2 962.7	73.2	3 046.1	994.3
Suurbritannia	31.5	1.7	15.3	0.1	48.6	2.1	35.5	0.4	38.0	0.0
Venemaa	0.1	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0
Saksamaa	1.0	0.3	0.0	0.0	1.3	5.2	1.8	0.0	7.0	5.0
USA	1.6	0.4	0.0	0.0	2.0	0.4	15.5	0.0	15.9	0.0
Kanada	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1.7	0.0	1.7	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	1.7	0.0	0.0	1.7	0.0	10.2	0.0	10.2	3.8
Läti	0.0	0.0	0.0	1.1	1.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Leedu	1.1	8.4	0.0	0.3	9.8	15.4	3.0	0.1	18.5	0.4
Luksemburg	0.8	0.0	0.0	0.2	1.0	0.3	0.0	0.0	0.3	0.0
Holland	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	7.6	0.0	7.6	0.0
Muu Lääne-Euroopa	5.5	6.1	0.0	0.4	12.0	1.5	21.9	0.2	23.6	7.0
Muu Ida-Euroopa	3.7	0.4	0.0	0.1	4.2	21.1	46.5	0.0	67.6	0.4
Muud riigid	3.9	0.7	0.0	9.1	13.7	0.0	181.4	6.2	187.6	4.3
	1 164.5	4 093.5	51.2	46.1	5 355.3	1 017.3	3 300.3	109.2	4 426.8	1 016.7

31.12.15	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	13.5	0.5	1.7	0.5	16.2	791.1	17.2	27.8	836.1	1.5
Eesti	658.3	4 074.3	33.6	37.0	4 803.2	7.7	2 975.4	68.4	3 051.5	1 055.8
Suurbritannia	0.7	1.3	12.1	0.1	14.2	3.2	28.2	0.1	31.5	0.0
Venemaa	0.2	0.0	0.0	0.0	0.2	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0
Saksamaa	348.2	3.4	0.0	0.0	351.6	7.3	1.4	0.0	8.7	1.8
USA	1.4	0.2	0.0	0.0	1.6	0.0	17.0	0.0	17.0	0.0
Kanada	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.6	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	4.4	0.9	0.0	0.0	5.3	0.0	9.3	0.0	9.3	3.4
Läti	0.0	0.0	0.0	0.6	0.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Leedu	4.8	8.4	0.0	0.2	13.4	67.9	4.1	0.1	72.1	0.4
Luksemburg	1.9	0.0	0.0	0.2	2.1	0.6	0.1	0.2	0.9	0.0
Holland	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.0	0.0	2.0	0.0
Muu Lääne-Euroopa	7.9	6.0	0.0	0.3	14.2	1.5	26.5	0.1	28.1	7.0
Muu Ida-Euroopa	6.1	0.9	0.0	0.1	7.1	9.2	45.9	0.1	55.2	0.0
Muud riigid	2.6	0.4	0.0	1.2	4.2	0.0	187.8	0.0	187.8	4.2
	1 050.0	4 096.3	47.4	40.2	5 233.9	888.6	3 316.1	96.8	4 301.5	1 074.1

Siin sisaldavad tingimuslikud kohustused garantiisid ja pante, laenukohustusi, valmisolekulaene ja teisi tühistatavaid tehinguid ning need on kajastatud lepingulises summas. Väärt-paberid sisaldavad kauplemiseks hoitavad finantsvarasid, finantsvarasid õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, müügivalmis finantsvarasid, investeeringuid sidusettevõtjatesse.

Lisa 11**Finantsvarade ja kohustuste jaotumine majandusharude lõikes**

(miljonites eurodes)

	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
31.03.16			
Rahandus	1 180.6	21.3	19.9
Kinnisvara	681.9	0.1	28.0
Hulgi- ja jaekaubandus	328.9	0.0	189.0
Tööstus	269.2	0.0	143.8
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	165.5	0.0	12.4
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	117.5	0.0	100.6
Veondus, laondus	116.9	0.0	34.2
Mäetööstus	71.8	0.0	21.2
Avalik haldus ja riigikaitse	64.6	0.0	261.4
Kutse-, teadus- ja tehnikaalne tegevus	62.0	0.0	5.1
Info ja side	47.2	1.0	10.2
Ehitus	46.2	0.0	73.8
Majutus ja toitlustus	43.9	0.0	0.4
Tervishoid ja sotsiaaltöö	41.5	0.0	7.2
Haldus- ja abitegevused	27.8	0.0	7.2
Haridus	12.7	0.0	5.8
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	8.8	0.0	1.8
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	5.7	0.0	1.5
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	6.1	0.0	0.8
Eraisikud	1 986.2	0.0	92.4
Tuletisväärtpaberid	0.0	28.8	0.0
Allahindlused	-27.0	-	-
	5 258.0	51.2	1 016.7

31.12.15	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
Rahandus	1 066.3	18.3	16.8
Kinnisvara	692.3	0.1	27.6
Hulgi- ja jaekaubandus	292.4	0.0	215.6
Tööstus	275.2	0.0	144.9
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	172.4	0.0	8.9
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	149.2	0.0	107.9
Veondus, laondus	124.5	0.0	33.3
Mäetööstus	74.6	0.0	65.0
Avalik haldus ja riigikaitse	70.4	0.0	262.5
Ehitus	49.4	0.0	68.7
Info ja side	48.9	0.7	10.6
Majutus ja toitlustus	43.9	0.0	0.6
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	43.8	0.0	6.2
Tervishoid ja sotsiaaltöö	43.3	0.0	6.5
Haldus- ja abitegevused	27.3	0.0	6.5
Haridus	13.5	0.0	5.8
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	8.7	0.0	1.7
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	5.8	0.0	1.4
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	6.6	0.0	0.7
Eraisikud	1 966.8	0.0	82.9
Tuletisväärtpaberid	0.0	28.3	0.0
Allahindlused	-29.0	-	-
	5 146.3	47.4	1 074.1

Lisa 12**Seotud osapooled**

(miljonites eurodes)

	31.03.16	31.12.15
Nõuded krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele	1.7	1.9
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	0.0
Krediidasutuse juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse juhi ning nende lähikondlaste, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingute hoiused	1.3	1.9
Nõuded emaettevõtjale	903.5	25.6
Kohustused emaettevõtjale	988.7	819.6
Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale	38.8	39.0
Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale	0.4	0.4
Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	3.6	353.3
Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	33.6	59.6
Tingimuslikud nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	3.2	3.5
Tingimuslikud kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	1.1	0.9

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

Seotud osapooled on:

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