

AS SEB Pank Grupp

2016.a. II 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. II kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:
Sissejuhatus - üldinformatsioon
Tegevusaruanne
Konsolideeritud raamatupidamise aruanne
Lisad

AS SEB Pank Grupi 2016.a. II kvartali vahearuanndes 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 "Vahearuanndlus" põhimõtteid ning arvestatud Eesti Panga poolt kehtestatud nõudeid teabe avalikustamisele. AS SEB Pank ja panga tütarettevõtjad on jätkuvalt tegutsevad äriühingud.

2016. a. II 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	30.06.2016
Aruandeperiood	01.01.2016 - 30.06.2016
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	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 ajatempliteenused	25.0%	1.0
						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 krediidiasutuste 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

31.05.2016 müüdi sidusettevõtja Tieto Estonia Services OÜ (20% osakutest omas AS SEB Pank).

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

2. Olulised sündmused

Olukorda Eesti majanduses võib pidada rahuldavaks, positiivne on näha elavnemismärke ettevõtlusmaastikul. SKP kasv kiirenes 2016. aasta esimeses kvartalis aastavõrdluses 1,7 protsendini, mis jääb alla majanduse kasvupotentsiaalile, kuid on parem 2015. aasta teisest poolaastast. Majanduskasvu hoiab endiselt ülal eratarbimine, mida aasta alguses mõjutas aktsiisitasude tõus. Teenuste müügi languse tõttu vähenes esimeses kvartalis eksport, kuid oluliselt aeglasemalt kui eelnevatel kvartalitel. Kaupade eksport samal ajal isegi veidi suurenes. Positiivne trend kaubaekspordis tundub esimeste andmete põhjal jätkunud olevat ka teises kvartalis.

Majanduskeskkonna paranemisesse paneb uskuma ettevõtete kasvanud valmisolek teha investeeringuid. Kuigi SKP statistika kohaselt kahanesid investeeringud esimeses kvartalis 6 protsendi võrra, põhjustasid seda üksikud tegevusalad nagu telekommunikatsioon ja veevarustus. Enamikus sektorites, sealhulgas töötlevas tööstuses, investeerimine suurenes. Ettevõtete laenujäägi 8-protsendine kasv ja jätkuv kapitalikaupade impordi suurenemine viitab aktiivsele investeerimisele ka aasta teises kvartalis. Lisaks väljendab investeeringute suurenemist kasvanud huvi seadmeliisingu vastu, mille tehingute arv teises kvartalis suurenes 39 protsenti.

Ettevõtteid mõjutab investeeringuid tegema ka pingeline olukord tööturul. Kõrge tööhõive sunnib ettevõtteid maksma töötajate leidmiseks kõrgemat palka. 2016. aasta esimeses kvartalis küündis keskmise palga kasv üle 8 protsendi. Ehkki registreeritud töötute arv on jätkanud aeglast suurenemist, on seni tervikuna suudetud palgatõusuga kasumite arvelt toime tulla. Risk tööturu järsuks kohandumiseks on sellegipoolest kasvanud, sest palgakulud moodustasid SKPst esimeses kvartalis juba 50,4 protsenti. Positiivse poole pealt on kiire palgakasv olnud soodne inimeste tarbimisvõimalustele. Huvi kodulaenude vastu on püsinud hoogne, näidates möödunud aasta sama perioodiga võrreldes 21-protsendilist kasvu. Samal ajal suurenes ka autoliisingu uute tehingute arv 14 protsenti. Inimeste ostujõudu toetab lisaks palgakasvule jätkuv hinnalangus, mis aprillis-mais ulatus -0,8 protsendini. Inflatsiooni taastumist on oodata energiatoodete madalama võrdlusbaasi tõttu aasta kolmandas kvartalis.

SEB Balti leibkondade majandusanalüüsist selgus, et paranenud olukord kolme riigi tööturul ja suurenevad sissetulekud kasvatasid nii perede rahapuhvrit kui ka huvi uue kodu soetamise vastu.

14. aprillil toimus Tallinnas SEB iga-aastane tippüritus **Baltic Business Summit 2016** (Balti ettevõtete äritippkohtumine), mis tänavu keskendus digitaalsele revolutsioonile ja selle mõjule ärisektoris.

SEB alustas **kodulaenu väljastamist** klientidele, kes võtavad laenu energiatõhusa eluaseme ostmiseks, ehitamiseks või oma praeguse kodu energiatõhusamaks renoveerimiseks ning soovivad selleks **kasutada KredExi käendust**.

Rahvusvaheline finantsajakiri **Global Finance** nimetas juba kolmandat aastat järjest SEB **parimaks väärtpaberite haldusteenuse pakkujaks Eestis**. Sama tiitliga tunnustati ka Läti, Leedu ja Rootsi SEB pankasid.

Eesti suurima äriideede konkursi „**Ajujaht**“ võitjaks pärjati **SprayPrinter**, kellele väljastati 30 000 euro suurune auhinnatšekk. Teise koha ja 10 000 eurot võitis Foxcademy ning kolmanda koha ja 6000 eurot Levon.

SEB koostöös TNS turu-uuringute firmaga viis kolmes Balti riigis läbi **pensionivalmiduse uuringu**, kust selgus, et üle poole Eesti elanikest peab mõistlikuks lisaks I ja II pensionisambale vanaduspõlveks ka täiendavalt säästa. Ligi kolmandik väidab, et nad seda ka juba mingil määral teevad, kuid vaid 14% kogub regulaarselt keskmiselt 100 eurot kuus.

Suurematest tarbimiskulutustest kasutatakse panga või mõne krediidasutuse lisarahastust eelkõige väiksemateks ehitustöödeks ja remondiks, aga ka auto ja tehnika ostuks, selgus **SEB väikekrediitoodete kasutust kaardistanud uuringust**.

SEB **eluaseme ostujõu indeksi** kohaselt sai keskmise sissetulekuga Tallinna elanik esimeses kvartalis soetada magalapiirkonnas 42,4 ja Vilniuse elanik 42 ruutmeetrit elamispinda. Balti riikidest on järelturu korterid kõige taskukohasemad Riias, mille elanik sai endale liigseid riske ja laenukohustusi võtmata osta 52 ruutmeetri suuruse tüüpkorteri.

30. juunil esitles Stockholm School of Economicsi professor Arnis Sauka **uuringut Eesti, Läti ja Leedu varimajandusest ja ärikultuurist**. Uuring käsitles varimajanduse mitmeid aspekte, näiteks ümbrikupalkasid, mille osakaal moodustas uuringu põhjal Eestis 2015. aastal kogu palgast 17,7 protsenti, mida oli 3,1 protsenti rohkem kui eelnenud aastal.

2015. aastal teavitas Visa Inc kavatsusest omandada Visa Europe. Tehing realiseerus juunis 2016 mille käigus ostis VISA Inc liikmespankadelt nende osaluse Visa Europe juures. Vastavalt tehingu tingimustele said müüjad hüvitisena proportsionaalse rahalise väljamakse ja Visa Inc aktsiad. AS SEB Pank ühekordne tulu moodustus koondsummas 16,3 miljonit eurot. VISA Inc moodustab nüüdsest globaalse kaardiorganisatsiooni, mis jätkab oma liikmete ja nende klientide teenindamist eesmärgiga pakkuda endisest efektiivsemat ja kaasaegsemat teenust kogu maailmas.

SEB Pank Grupil on enam kui 749 300 klienti keda teenindab 1068 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 22 pangakontorit, 236 pangaautomaati ning 9513 POS-terminali. Kasutusel on üle 762 900 deebet- ja krediitkaardi. Peale selle kasutab üle 77% klientidest internetipanga teenuseid.

3. Kapitali adekvaatus

(miljonites eurodes)

KAPITALIBAAS	<u>30.06.16</u>		<u>31.12.15</u>	
OMAVAHENDID	890.2		904.5	
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)	890.2		904.5	
1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)	890.2		904.5	
1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET1) aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	128.8		128.8	
<i>Sissemakstud kapitaliinstrumendid</i>	<i>42.5</i>		<i>42.5</i>	
<i>Ülekurs</i>	<i>86.3</i>		<i>86.3</i>	
1.1.2. Jaotamata kasum *	751.4		751.4	
1.1.3. Muu akumulereitud koondkasum	0.7		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	-3.2		-1.9	
1.1.7. (-) Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga	-6.4		-5.5	
1.1.8. Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised	-0.4		-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)	30.06.16	Kapitali- nõuded	31.12.15	Kapitali- nõuded
KOGURISKIPOSITSIOON	2 362.8	189.0	2 175.3	174.0
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	2 221.6	177.7	2 021.1	161.7
1.1. Standardmeetod	276.6	22.1	222.7	17.8
Keskvalitsused ja keskpangad	7.6	0.6	2.9	0.2
Avaliku sektori asutused	0.7	0.1	0.6	0.0
Jaenõuded	174.7	14.0	174.0	13.9
Viivituses nõuded	1.8	0.1	1.6	0.1
Investeeringufondide aktsiad ja osakud	6.1	0.5	6.1	0.5
Omakapitali investeeringud	18.7	1.5	13.2	1.1
Muud varad	67.0	5.4	24.3	1.9
1.2. Sisereitingute meetod (IRB)	1 945.0	155.6	1 798.4	143.9
1.2.1. Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid	1 641.9	131.4	1 499.7	120.0
Krediidiasutused ja investeerimisühingud	213.6	17.1	94.1	7.5
Äriühingud - VKEd	727.6	58.2	695.8	55.7
Äriühingud - eriotstarbelised nõuded	37.0	3.0	79.6	6.4
Äriühingud - muud	663.7	53.1	630.2	50.4
1.2.2. Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid	303.1	24.2	298.7	23.9
Jaenõuded - VKE-de kinnisvaraga tagatud	11.4	0.9	12.8	1.0
Jaenõuded - tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga	215.1	17.2	210.5	16.8
Jaenõuded - kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded	0.0	0.0	2.2	0.2
Jaenõuded - muud jaenõuded VKEdele	16.9	1.4	17.6	1.4
Jaenõuded - muud jaenõuded, mis ei ole nõuded VKEdele	59.7	4.8	55.6	4.4
2. KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD	17.0	1.4	13.2	1.1
3. KOKKU OPERATSIOONIRISKI SUMMA (AMA)	123.0	9.8	135.3	10.8
4. KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE (CVA) PUHUL	1.2	0.1	5.7	0.5

* Prognoositavad dividendid on jaotamata kasumist maha arvatud.

KAPITALI SUHTARVUD

	30.06.16	31.12.15
OMAVAHENDID	890.2	904.5
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta)	2 362.8	2 175.3
Omakapitali nõue (8%)	189.0	174.0
Koguomavahendite suhtarv	37.67%	41.58%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	37.67%	41.58%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	37.67%	41.58%
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv	0.00%	0.00%
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (koos täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudega)	3 078.5	2 966.7
Omakapitali nõue (8%)	246.3	237.3
Koguomavahendite suhtarv	28.92%	30.49%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	28.92%	30.49%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	28.92%	30.49%
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv	0.00%	0.00%

KONSOLIDEERIMISGRUPI LIHKMED, 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 ülejääk(+) baasnõuetest	Kapitali adek- vaatus	Kapitali säilitamise puhver		Süsteemse riski puhver	Vastu- tsükliline kapitali puhver	Kapitali- nõuded kokku, k.a. puhvrid	Omavahendite ülejääk(+) 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
30.06.16													
Kogu kapital	890.2	2 362.8	8%	189.0	701.2	37.68%	2.5%	59.1	2%	47.3	0.0	295.4	594.8
Tier 1 kapital	890.2	2 362.8	6%	141.8	748.4	37.68%	2.5%	59.1	2%	47.3	0.0	248.1	642.1
CET1 kapital	890.2	2 362.8	4.5%	106.3	783.9	37.68%	2.5%	59.1	2%	47.3	0.0	212.7	677.5
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

	30.06.16	31.12.15
Kogu riskipositsiooni näitaja finantsvõimenduse arvutuseks	6 012.1	5 708.3
sellest bilansilised kirjed	5 555.2	5 225.9
sellest bilansivälised kirjed	456.9	482.4
Finantsvõimenduse määr*	14.8%	15.9%

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

4. Riskikontsentratsioon

(miljonites eurodes)

	30.06.16	31.12.15	30.06.15
Nõuded krediidasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikutele kokku	0.6	2.0	2.5
Krediidasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.06	0.22	0.29
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku	262.9	358.1	325.0
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	29.54	39.60	38.66
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	4	4	4

5. Suhtarvud

(miljonites eurodes)

	30.06.16	31.12.15	30.06.15
Puhaskasum	45.0	75.0	37.8
Keskmine omakapital	939.1	893.6	868.9
Omakapitali tulukus (ROE), %	9.58	8.39	8.70
Varad, keskmine	5 399.4	5 208.4	5 120.7
Vara tulukus (ROA), %	1.67	1.44	1.48
Neto intressitulu	40.1	78.7	40.6
Intressitootvad varad, keskmine	5 255.5	5 076.9	4 994.2
Puhas intressimarginaal (NIM), %	1.53	1.55	1.63
Hinnavahe (Spread), %	1.48	1.50	1.58
Kulude ja tulude suhe, %	39.9	43.8	43.6
Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfellis, %	0.32	0.50	0.62

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

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

(miljonites eurodes)

	Lisa	2016		2015	
		6 kuud	II kv.	6 kuud	II kv.
<i>Intressitulu ja muud sarnased tulud</i>	3	45.4	22.9	46.0	22.6
<i>Intressikulu ja muud sarnased kulud</i>	4	-5.3	-2.7	-5.4	-2.5
Neto intressitulu		40.1	20.2	40.6	20.1
<i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i>	5	29.0	14.9	30.8	15.5
<i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i>	6	-7.5	-3.8	-8.2	-4.3
Neto teenustasutulu		21.5	11.1	22.6	11.2
Netotulu valuutatehingutelt		2.3	1.3	2.6	1.3
Netotulu/kulu õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatel finantsvaradel		0.1	-0.2	0.5	0.2
Netotulu/kulu investeerimistegevusest		16.3	16.3	-0.6	-0.1
Muud tegevustulud		0.5	0.3	0.4	0.2
Personalikulud		-19.2	-9.3	-18.6	-9.2
Muud tegevuskulud		-11.6	-7.6	-8.5	-4.2
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus		-1.8	-0.9	-1.8	-0.8
Kasum enne laenukahjumeid		48.2	31.1	37.2	18.7
Laenukahjumid	7	1.8	1.1	2.8	-0.1
Kasum enne tulumaksu		50.0	32.2	40.0	18.6
Tulumaks		-5.0	0.0	-2.2	0.0
Puhaskasum		45.0	32.2	37.8	18.6
Ainuaktsionäri kuuluv kasumi osa		45.0	32.2	37.8	18.6

2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	2016		2015	
	6 kuud	II kv.	6 kuud	II kv.
Puhaskasum	45.0	32.2	37.8	18.6
Muu koondkasum/kahjum				
Kirjed, mida edaspidi võidakse kasumiaruandesse ümber klassifitseerida:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	-12.1	-15.3	0.2	-0.1
Kokku muu koondkasum/kahjum	-12.1	-15.3	0.2	-0.1
Kokku koondtulud	32.9	16.9	38.0	18.5
Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku)	32.9	16.9	38.0	18.5
-Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt	32.9	16.9	38.0	18.5

3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

	30.06.16	31.12.15
VARAD		
Sularaha kassas	41.7	42.5
Nõuded keskpangale	247.8	615.0
Nõuded krediidasutustele	974.5	392.5
Nõuded klientidele	4 169.9	4 096.3
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	27.7	28.3
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid	23.9	0.0
Müügiootel finantsvarad	8.5	18.3
Muu vara	57.3	29.0
Investeeringud sidusettevõtjatesse	0.8	0.8
Immateriaalne põhivara	3.2	1.9
Materiaalne põhivara	9.5	9.3
VARAD KOKKU	5 564.8	5 233.9
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		
Võlgnevus krediidasutustele	825.4	888.6
Võlgnevus klientidele	3 618.6	3 316.1
Muud kohustused	146.8	67.7
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	28.2	28.7
Eraldised	0.1	0.4
Kohustused kokku	4 619.1	4 301.5
Aksiakapital	42.5	42.5
Aažio	86.3	86.3
Reservid	20.1	32.2
Jaotamata kasum	796.8	771.4
Omakapital kokku	945.7	932.4
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	5 564.8	5 233.9

4. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

	2016	2015
	6 kuud	6 kuud
I. Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	44.8	46.1
Makstud intressid	-5.4	-5.0
Saadud teenustasu	29.1	30.8
Makstud teenustasu	-7.5	-8.2
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	3.4	3.4
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-30.1	-26.8
Makstud tulumaks	-5.0	-2.2
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	29.3	38.1
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Tähtajalised nõuded pankadele ja kohustuslik reserv keskpangas	-65.4	-7.9
Laenuid ja nõuded klientidele	-72.1	-24.3
Muud varad	-5.9	8.8
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Võlgnevused krediitiasutustele	9.5	-152.3
Võlgnevused klientidele	302.5	3.9
Muud kohustused	5.7	-4.5
Rahavood äritegevusest	203.6	-138.2
II. Rahavood investeerimistegevusest		
Investeeringisportfelli väärtpaberite muutus, suurenemine-/vähenemine+	13.9	-0.4
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-3.2	-2.4
Rahavood investeerimistegevusest	10.7	-2.8
III. Rahavood finantseerimistegevusest		
Makstud dividendid	-20.0	-10.0
Rahavood finantseerimistegevusest	-20.0	-10.0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	194.3	-151.0
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	1 012.5	1 105.0
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	0.0	0.0
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	1 206.8	954.0
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	30.06.16	30.06.15
Kassa	41.7	40.0
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	210.0	135.8
Likviidsed hoised teistes krediitiasutustes	931.2	778.2
Väärtpaberite kauplemisportfell ja likviidsed võlakirjad	23.9	0.0
	1 206.8	954.0

5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Ülekurss		Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
	Aksiakapital	(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	0.2	0.2
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	37.8	37.8
Muu koondkasum:					
Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	0.2	0.0	0.2
Kokku muu koondkasum	0.0	0.0	0.2	0.0	0.2
Kokku koondkasum	0.0	0.0	0.2	37.8	38.0
Saldo seisuga 30.06.2015	42.5	86.3	20.3	733.9	883.0
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	0.4	0.4
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	45.0	45.0
Muu koondkasum:					
Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	-12.1	0.0	-12.1
Kokku muu koondkasum	0.0	0.0	-12.1	0.0	-12.1
Kokku koondkasum	0.0	0.0	-12.1	45.0	32.9
Saldo seisuga 30.06.2016	42.5	86.3	20.1	796.8	945.7

6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

(miljonites eurodes)

30.06.16	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud	100.7	1 043.0	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	95.7	285.2	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	95.7	94.0	0.0	0.0
1.2. Laenulimiidid	5.0	757.8	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	639.5	639.1	27.7	28.2
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	239.7	239.6	14.8	14.5
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	393.1	393.1	12.5	13.2
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	6.7	6.4	0.4	0.5
	740.2	1 682.1	27.7	28.2
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>	64.1	129.3	0.0	0.0
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. II 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. II 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

	30.06.16				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	27.7	0.0	27.7	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	27.7	0.0	27.7	0.0	28.3	0.0	28.3
Soetamisel määratletud õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid								
Võlakirjad	23.9	0.0	0.0	23.9	0.0	0.0	0.0	0.0
Võlakirjad	23.9	0.0	0.0	23.9	0.0	0.0	0.0	0.0
Müügiootel finantsvarad	6.1	0.0	2.4	8.5	6.1	0.0	12.2	18.3
Investeeringuväärtpaberid - aktsiad	6.1	0.0	2.4	8.5	6.1	0.0	12.2	18.3
KOKKU VARAD	30.0	27.7	2.4	60.1	6.2	28.3	12.2	46.7
Finantskohustused õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande								
Finantskohustused kauplemiseks	0.0	28.2	0.0	28.2	0.0	28.7	0.0	28.7
KOKKU KOHUSTUSED	0.0	28.2	0.0	28.2	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). Sisendiparameetrite (nt eurovõlakirjade intressiköver 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
Muud koondtulud	12.1	12.1
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
Ostud	2.3	2.3
Arveldused	-12.1	-12.1
30. juunil 2016	2.4	2.4
Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 30.06.16	0.0	0.0

B) Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses

	30.06.16		31.12.15	
	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus, Tase 3	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus, Tase 3
VARAD				
Nõuded krediidasutustele	974.5	974.5	392.5	392.5
Nõuded klientidele	4 169.9	4 084.8	4 096.3	3 960.9
<i>Laenud ettevõtetele</i>	2 092.7	2 102.1	2 077.0	2 079.5
<i>Laenud kodumajapidamistele</i>	2 077.2	1 982.7	2 019.3	1 881.4
Muu vara	57.3	57.3	29.0	29.0
VARAD KOKKU	5 201.7	5 116.6	4 517.8	4 382.4
KOHUSTUSED				
Võlgnevus krediidasutustele	825.4	825.3	888.6	888.2
Võlgnevus klientidele	3 618.6	3 621.4	3 316.1	3 318.4
<i>Võlgnevused juriidilistele isikutele</i>	2 100.0	2 103.0	1 884.8	1 886.9
<i>Võlgnevused kodumajapidamistele</i>	1 518.6	1 518.4	1 431.3	1 431.5
Muud finantskohustused	147.0	147.0	67.7	67.7
KOHUSTUSED KOKKU	4 591.0	4 593.7	4 272.4	4 274.3

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 2.04% (31.12.15: 3.31%) madalam kui bilansiline väärtus. Krediidasutustele võlgnevuse õiglase väärtus oli 0.01% kõrgem (31.12.2015: 0.04% madalam) kui bilansiline väärtus. Kliendideposiitide õiglase väärtus oli 0.08% kõrgem (31.12.2015: 0.07% kõrgem) kui bilansiline väärtus.

Lisa 3**Intressitulu ja muud sarnased tulud**

(miljonites eurodes)

	2016		2015	
	6 kuud	II kv.	6 kuud	II kv.
Laenudelt	38.8	19.6	38.2	19.0
Liising	6.6	3.3	6.9	3.4
Deposiitidel teistes pankades	0.0	0.0	0.3	0.2
Fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	0.0	0.0	0.6	0.0
	45.4	22.9	46.0	22.6

Lisa 4**Intressikulu ja muud sarnased kulud**

(miljonites eurodes)

	2016		2015	
	6 kuud	II kv.	6 kuud	II kv.
Teiste pankade vahenditele	-0.5	-0.2	-2.6	-1.2
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	-0.7	-0.3	-1.1	-0.5
Nõudmiseni hoiustele	-1.7	-0.9	-1.6	-0.8
Muud	-2.4	-1.3	-0.1	0.0
	-5.3	-2.7	-5.4	-2.5

Lisa 5**Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites eurodes)

	2016		2015	
	6 kuud	II kv.	6 kuud	II kv.
Pangakaartide teenustelt	10.5	5.4	11.9	6.2
Väärtpaberiturutehingutelt *	5.4	2.8	5.6	2.8
Ülekandetasud	2.5	1.3	2.7	1.4
Krediidilepingud **	2.1	1.2	2.4	1.2
Kindlustuse vahendustasud	1.7	0.9	1.5	0.8
Muud arveldustasud	3.0	1.5	2.2	1.1
Tulud liisinglepingutelt (täisteenus)	0.3	0.1	0.4	0.1
Elektrooniliste kanalite tulu	0.7	0.3	0.7	0.2
Sularaha käsitlemise tulu	0.3	0.1	0.4	0.2
Tooraine futuuride vahendustasu	0.0	0.0	0.4	0.0
Muudelt teenustelt	2.5	1.3	2.6	1.2
	29.0	14.9	30.8	15.2

* 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

	2016		2015	
	6 kuud	II kv.	6 kuud	II kv.
Pangakaartide teenustele	-4.8	-2.5	-5.4	-2.9
Inkassatsioonitasud	-0.6	-0.3	-0.6	-0.3
Kulud liisinglepingutelt (täisteenus)	-0.3	-0.2	-0.4	-0.2
Väärtpaberiturutehingutele	-0.8	-0.4	-0.8	-0.4
Ülekandetasud	-0.5	-0.2	-0.6	-0.3
Muudele teenustele	-0.5	-0.2	-0.4	-0.2
	-7.5	-3.8	-8.2	-4.3

Lisa 7**Laenukahjumid**

(miljonites eurodes)

Laenukahjumid

aruandeperioodi laenukahjumid

laekunud mahakantud laenudelt

eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine

Bilansiväliste kohustuste laenukahjum

	2016		2015	
	6 kuud	II kv.	6 kuud	II kv.
Laenukahjumid	1.7	1.1	2.8	-0.1
aruandeperioodi laenukahjumid	-1.0	-0.3	-0.9	-0.8
laekunud mahakantud laenudelt	1.3	0.3	0.5	0.3
eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine	1.4	1.1	3.2	0.4
Bilansiväliste kohustuste laenukahjum	0.1	0.0	0.0	0.0
	1.8	1.1	2.8	-0.1

Lisa 8**Allahindlused**

(miljonites eurodes)

Perioodi alguses (1. jaanuaril)

Aruandeperioodi allahindlused

Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine

Mahakantud laenud

Perioodi lõpus

	30.06.16	31.12.15
Perioodi alguses (1. jaanuaril)	29.0	44.4
Aruandeperioodi allahindlused	1.0	3.3
Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine	-1.5	-6.4
Mahakantud laenud	-2.8	-12.3
Perioodi lõpus	25.7	29.0

Laekunud mahakantud laenudelt

1.3 0.9

Lisa 9**Nõuded klientidele järelejäänud tähtaegade lõikes**

(miljonites eurodes)

	kuni 3 kuud		5-10 aastat		üle 10 aasta		Kokku
	kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	aastat	aasta	aasta	
30.06.16	237.3	622.2	1 901.0	515.3	894.1		4 169.9
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)

30.06.16	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	925.9	0.7	1.2	0.4	928.2	793.7	13.7	28.3	835.7	1.6
Eesti	289.6	4 148.2	33.5	37.0	4 508.3	10.3	3 136.1	120.0	3 266.4	1 006.0
Suurbritannia	26.4	1.6	0.0	0.1	28.1	2.1	30.7	0.5	33.3	0.0
Venemaa	0.1	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0
Saksamaa	2.5	0.2	0.0	0.1	2.8	5.2	5.5	0.1	10.8	5.0
USA	0.7	0.5	2.3	1.2	4.7	1.1	13.6	0.0	14.7	0.0
Kanada	0.0	0.1	0.0	0.0	0.1	0.1	0.9	0.0	1.0	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	3.0	0.0	0.0	3.0	0.0	7.5	0.1	7.6	3.6
Läti	0.0	0.0	0.0	1.4	1.4	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Leedu	0.4	8.3	0.0	0.4	9.1	10.9	3.3	0.1	14.3	0.4
Luksemburg	1.0	0.0	0.0	0.2	1.2	1.1	0.0	0.0	1.1	0.0
Holland	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	135.9	0.0	135.9	14.2
Muu Lääne-Euroopa	4.8	6.2	0.0	0.0	11.0	0.3	47.0	0.1	47.4	7.3
Muu Ida-Euroopa	9.8	0.4	23.9	0.0	34.1	0.6	42.8	0.1	43.5	0.4
Muud riigid	2.8	0.7	0.0	29.2	32.7	0.0	181.0	25.8	206.8	4.5
	1 264.0	4 169.9	60.9	70.0	5 564.8	825.4	3 618.6	175.1	4 619.1	1 043.0

31.12.15	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	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 garantiid ja pante, laenukohustusi, valmisolekulaene ja teisi tühistatavaid tehinguid ning need on kajastatud lepingulises summas. Väärt-paberid sisaldavad kauplemiseks hoitavad finantsvarasid, finantsvarasid õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, müügi valmis 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	
30.06.16			
Rahandus	1 287.5	8.3	37.3
Kinnisvara	707.4	0.1	48.8
Hulgi- ja jaekaubandus	368.2	0.0	169.8
Tööstus	252.5	0.0	122.5
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	171.4	0.0	12.2
Veondus, laondus	122.9	0.0	34.3
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	114.8	0.0	131.2
Mäetööstus	71.1	0.0	21.8
Avalik haldus ja riigikaitse	56.4	23.9	262.1
Info ja side	50.5	0.9	9.9
Majutus ja toitlustus	44.9	0.0	0.4
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	42.1	0.0	5.6
Ehitus	40.7	0.0	64.9
Tervishoid ja sotsiaaltöö	39.2	0.0	8.1
Haldus- ja abitegevused	33.1	0.0	7.0
Haridus	12.0	0.0	5.8
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	8.0	0.0	1.9
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	5.6	0.0	1.6
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	6.1	0.0	0.6
Eraisikud	2 025.2	0.0	97.2
Tuletisväärtpaberid	0.0	27.7	0.0
Allahindlused	-25.7	-	-
	5 433.9	60.9	1 043.0

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)

	<u>30.06.16</u>	<u>31.12.15</u>
Nõuded krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele	0.6	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	0.5	1.9
Nõuded emaettevõtjale	938.6	25.6
Kohustused emaettevõtjale	820.5	819.6
Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale	38.3	39.0
Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale	0.5	0.4
Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	8.2	353.3
Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	10.6	59.6
Tingimuslikud nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	3.2	3.5
Tingimuslikud kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	0.8	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.