

AS SEB Pank Grupp

2016.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 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. III kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:

Sissejuhatus - üldinformatsioon

Tegevusaruanne

Konsolideeritud raamatupidamise aruanne

Lisad

AS SEB Pank Grupi 2016.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.

2016. 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	30.09.2016
Aruandeperiood	01.01.2016 - 30.09.2016
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 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

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

Eesti majanduskasv on jätkuvalt aeglane, kuid järjest enam on märke majanduskeskkonna elavnemisest. Näiteks kui aasta esimeses kvartalis vähenesid investeeringud 1,2 protsenti, siis teises kvartalis suurenesid need juba 5,4 protsenti võrra. Muutus on tähelepanuväärne selle poolest, et viimati oli investeeringute kasv positiivne 2014. aasta alguses. Eelmisest aastast paremini on läinud ka Eesti ekspordil: kui 2016. aasta esimeses kvartalis suurenes eksport nappi 0,2 protsenti võrra, siis teises kvartalis juba 4,1 protsenti. Kaubaeksport toetub suuresti heale nõudlusele Skandinaavias, eriti Rootsis.

Eraisikud olid kolmandas kvartalis aktiivsemad kui varem sellel aastal. Eraisikute suurenenud finantspuhvid ja soodne seis tööturul võimaldab inimestel teha suuremaid oste. Eluasemelaenu turu aktiivsus on jõudnud tasemele, kus kuus väljastatakse Eestis kodulaene 100 miljoni euro väärtuses. Klientide fookuses on peamiselt uusarendused. Lisaks eluasemelaenudele on alates 2015. aastast pidevalt kasvanud ka väikelaenu turg.

Eratarbimise kasv püsib hea, kuid võrreldes eelmise aastaga on tempo mõnevõrra aeglustunud. Mitmed eelmisel aastal tarbimist kiirendanud tegurid nagu tulumaksulangetus, sotsiaaltoetuste tõus või suur kütuse hinnalangus on sellel aastal otsa saanud. Lähitulevikus hakkab majapidamiste tarbimist aina enam piirama inflatsiooni taastumine. Tarbijahinnaindeks tõusis tänava esimest korda augustis ning lähikuudel inflatsioon kiireneb. Aasta kokkuvõttes jääb hinnakasv küll veel marginaalseks, kuid ületab prognoosi kohaselt järgmisel aastal 2 protsenti.

Ettevõtete seas on suurimaks murelapseks tööjõupuudus ning suur nõudlus tööjõu järele survestab töandjaid palkasid tõstma. II kvartalis suurenes keskmine palk eelmise aastaga võrreldes 7,6 protsenti. Aeglase majanduskasvu tingimustes tähendab see, et aina suurem osa majanduses loodavast lisandväärtusest makstakse välja palgana, mis vähendab hinnapõhist konkurentsivõimet ja kahandab ettevõtete finantspuhvreid.

Ettevõtete investeeringud on suunatud peamiselt automatiseerimise suurendamisesse, et vähendada pingelise tööturu mõju ettevõtte konkurentsivõimele. Positiivse muutusena on sellel aastal õnneks taastunud ettevõtete müügitulu kasv, mis 2015. aastal oli languses. Sektoritest läheb hästi valmismajade ja puittoodete müüjatel, seda eelkõige Rootsi ehitusturu kiire arengu tõttu.

SEB Liisingu statistikast selgus, et käesoleva aasta esimeses pooles on SEB Liisingu uusmüük eraklientidele tänu nende aktiivsele liisingu kasutamisele kasvanud 18 protsenti võrreldes eelmise aastaga. Kasutatud autode liisingusse võtmise kasvas aastaga aga 10 protsenti. Võrreldes möödunud aasta sama perioodiga müüdi Eestis käesoleva aasta esimesel poolel 12,4 protsenti rohkem uusi sõiduautosid.

Põhjamaade majandusülevaate (*Nordic Outlook*) kohaselt võib täheldada mõõdukat kasvu vaatamata poliitilisele ebakindlusele.

Rahvusvaheline majandusajakiri **Global Finance** nimetas SEB eraklientidele ja äriklientidele pakutavad **digitaalsed lahendused** Eesti parimaks. Eestis tunnustati SEB eraklientide digitaalsed lahendused parimaks juba kolmandat aastat järjest.

SEB lisati Põhjamaade pankadest ainsana **Dow Jonesi jätkusuutlikkuse indeksisse**. Tegemist on investorite seas enim hinnatud ülemaailmse jätkusuutlikkuse ja vastutustundliku äritegevuse edetabeliga.

SEB eluaseme ostujõu indeksi kohaselt kulub Tallinna elanikul kodulaenu esmase sissemakse kogumiseks ligi kolm aastat. Uue eluaseme ostujõu indeks vähenes Tallinnas aastaga 0,8 ruutmeetri võrra – 37 ruutmeetrile, kuid hoolimata langusest sai keskmise sissetulekuga pealinna elanik endale liigseid riske ja laenukohustusi võtmata soetada 9,1 ruutmeetrit avarama tüüpkorterit kui Riia elanik ja 7,5 ruutmeetrit suurema kui Vilniuse elanik.

SEB tutvustas **noorte seal läbiviidud uuringu** tulemusi, mille kohaselt väikelaenu kasutatakse peamiselt auto ostuks ja ravikulude katteks, noorte valikud ei pruugi neile kindlustada soovitud vanaduspõlve ning netosissetulekuks oodatakse 800 kuni 1500 eurot.

Alates septembrist saab **SEB klienditoe telefonile helistaja tuvastada ennast mobiil-ID või PIN-kalkulaatoriga**. Telefoni teel identifitseerimine võimaldab pakkuda klientidele senisest kiiremaid ja paremaid lahendusi.

SEB töötajad alustavad koolides **rahatarkuse tundide** andmist, kus teiste teemade seas räägitakse lähemalt rahaasjadest, eelarvestamisest, pensionist jne.

SEB toetab Eesti suurimat äriideede konkurssi **Ajujaht**, alguse sai kümnes ehk juubelihooaeg.

Septembris toimus **SEB Tallinna Maraton**, kus erinevatel distantsidel osales ligikaudu 19 000 spordisõpra. Osalejaid oli kokku 54 erinevast riigist, sealhulgas kõigist Eesti linnadest ja maakondadest. Tänu SEB Heategevusfondi toetajatele said lastejooksudel osaleda ka 100 vanemliku hooleta last.

SEB Pank Grupil on enam kui 752 600 klienti keda teenindab 1056 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 22 pangakontorit, 237 pangaautomaati ning 9366 POS-terminali. Kasutusel on üle 765 900 deebet- ja krediitkaardi. Peale selle kasutab üle 77% klientidest internetipanga teenuseid.

3. Kapitali adekvaatus

(miljonites eurodes)

KAPITALIBAAS	<u>30.09.16</u>			<u>31.12.15</u>
OMAVAHENDID	889.4			904.5
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)	889.4			904.5
1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)	889.4			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 akumulereitud koondkasum	1.0			12.8
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	-3.6			-1.9
1.1.7. (-) Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga	-7.2			-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)	3 360.4	Kapitali- nõuded	3 175.3	Kapitali- nõuded
	3 360.4	(8%)	3 175.3	(8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	2 360.4	188.8	2 175.3	174.0
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	2 228.6	178.3	2 021.1	161.7
1.1. Standardmeetod	235.6	18.8	222.7	17.8
Keskvalitsused ja keskpangad	7.5	0.6	2.9	0.2
Avaliku sektori asutused	0.7	0.1	0.6	0.0
Jaenõuded	175.4	14.0	174.0	13.9
Viivituses nõuded	2.0	0.2	1.6	0.1
Investeeringufondide aktsiad ja osakud	6.3	0.5	6.1	0.5
Omakapitali investeeringud	3.5	0.3	13.2	1.1
Muud varad	40.2	3.2	24.3	1.9
1.2. Sisereitingute meetod (IRB)	1 993.0	159.4	1 798.4	143.9
1.2.1. Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid	1 689.4	135.2	1 499.7	120.0
Krediidasutused ja investeeringusühingud	204.5	16.4	94.1	7.5
Äriühingud - VKEd	788.4	63.1	695.8	55.7
Äriühingud - eriotstarbelised nõuded	22.6	1.8	79.6	6.4
Äriühingud - muud	673.9	53.9	630.2	50.4
1.2.2. Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid	303.6	24.3	298.7	23.9
Jaenõuded - VKE-de kinnisvaraga tagatud	11.1	0.9	12.8	1.0
Jaenõuded - tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga	215.2	17.2	210.5	16.8
Jaenõuded - kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded	0.0	0.0	2.2	0.2
Jaenõuded - muud jaenõuded VKEdele	17.1	1.4	17.6	1.4
Jaenõuded - muud jaenõuded, mis ei ole nõuded VKEdele	60.2	4.8	55.6	4.4
2. KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD	13.1	1.0	13.2	1.1
3. KOKKU OPERATSIOONIRISKI SUMMA (AMA)	117.5	9.4	135.3	10.8
4. KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE (CVA) PUHUL	1.2	0.1	5.7	0.5

* Prognosistavad dividendid on jaotamata kasumist maha arvatud.

KAPITALI SUHTARVUD

	30.09.16	31.12.15
OMAVAHENDID	889.4	904.5
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta)	2 360.4	2 175.3
Omakapitali nõue (8%)	188.8	174.0
Koguomavahendite suhtarv	37.68%	41.58%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	37.68%	41.58%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	37.68%	41.58%
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv	0.00%	0.00%
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (koos täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudega)	3 106.5	2 966.7
Omakapitali nõue (8%)	248.5	237.3
Koguomavahendite suhtarv	28.63%	30.49%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	28.63%	30.49%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	28.63%	30.49%
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv	0.00%	0.00%

KONSOLIDEERIMISGRUPI LIIKMED, 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 ülejäääk(+) baasnõuetest	Kapitali adek- vaatus	Kapitali säilitamise puhver	Süsteemse riski puhver	Vastu- tsükliline kapitali puhver	Kapitali- nõuded kokku, k.a. puhvrid	Omavahendite ülejäääk(+) 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
30.09.16													
Kogu kapital	889.4	2 360.4	8%	188.8	700.6	37.68%	2.5%	59.0	3%	70.8	0.0	318.7	570.7
Tier 1 kapital	889.4	2 360.4	6%	141.6	747.8	37.68%	2.5%	59.0	3%	70.8	0.0	271.5	617.9
CET1 kapital	889.4	2 360.4	4.5%	106.2	783.2	37.68%	2.5%	59.0	3%	70.8	0.0	236.0	653.4
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

	30.09.16	31.12.15
Kogu riskipositsiooni näitaja finantsvõimenduse arvutuseks sellest bilansilised kirjed	6 026.7	5 708.3
sellest bilansivälised kirjed	5 568.4	5 225.9
	458.3	482.4
Finantsvõimenduse määr*	14.8%	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)

	30.09.16	31.12.15	30.09.15
Nõuded krediidasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikutele kokku	0.5	2.0	2.0
Krediidasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.06	0.22	0.24
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku	265.0	358.1	496.2
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	29.79	39.60	59.22
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	4	4	6

5. Suhtarvud

(miljonites eurodes)

	30.09.16	31.12.15	30.09.15
Puhaskasum	64.5	75.0	55.4
Keskmine omakapital	949.0	893.6	877.6
Omakapitali tulukus (ROE), %	9.06	8.39	8.42
Varad, keskmine	5 406.8	5 208.4	5 164.8
Vara tulukus (ROA), %	1.59	1.44	1.43
Neto intressitulu	60.2	78.7	60.6
Intressitootvad varad, keskmine	5 278.6	5 076.9	5 037.8
Puhas intressimarginaal (NIM), %	1.52	1.55	1.60
Hinnavahe (Spread), %	1.48	1.50	1.57
Kulude ja tulude suhe, %	40.4	43.8	43.2
Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfellis, %	0.31	0.50	0.48

Selgitused

Omakapitali tulukus (ROE) = Puhaskasum/Keskmine omakapital * 100

Keskmine omakapital = (Aruandeaasta omakapital + Eelmise aasta omakapital)/2

Vara tulukus (ROA) = Puhaskasum/Varad, keskmine * 100

Varad, keskmine = (Aruandeaasta varad + Eelmise aasta varad)/2

Puhas intressimarginaal (NIM) = Neto intressitulu/Intressitootvad varad, keskmine * 100

Intressitootvate varade intressitootlus = Intressitulu/Intressitootvad varad, keskmine * 100

Võõrkapitali hind = Intressikulu/Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

Hinnavahe (Spread) = Intressitootvate varade intressitootlus - Võõrkapitali hind

Kulude ja tulude suhe = Tegevuskulud kokku/Tulud kokku * 100

Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfellis = Individuaalselt allahinnatud laenud/Laenud klientidele ja krediidasutustele * 100

Intressitootvad varad:

Nõuded keskpangale
Nõuded krediidasutustele
Nõuded klientidele
Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid
(kõik ilma kogunenud intressideta)

Intressi kandvad kohustused:

Võlgnevus krediidasutustele
Võlgnevus klientidele
(kõik ilma kogunenud intressideta)

Tegevuskulud kokku:

Personalikulud
Muud tegevuskulud
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus

Tulud kokku:

Neto intressitulu
Neto teenustasutulu
Netotulu valuutatehingutelt
Netotulu õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt
Dividenditulu
Netotulu investeerimistegevusest
Kasum sidusettevõtjate kapitaliosalusest
Muud tegevustulud

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

(miljonites eurodes)

		2016		2015	
	Lisa	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
<i>Intressitulu ja muud sarnased tulud</i>	3	68.4	23.0	68.2	22.2
<i>Intressikulu ja muud sarnased kulud</i>	4	-8.2	-2.9	-7.6	-2.2
Neto intressitulu		60.2	20.1	60.6	20.0
<i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i>	5	44.3	15.3	46.7	15.9
<i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i>	6	-11.5	-4.0	-12.7	-4.5
Neto teenustasutulu		32.8	11.3	34.0	11.4
Netotulu valuutatehingutelt		3.3	1.0	3.7	1.1
Netotulu/kulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatel finantsvaradel		0.5	0.4	0.6	0.1
Netotulu/kulu investeerimistegevusest		16.3	0.0	-0.6	0.0
Muud tegevustulud		0.8	0.3	0.6	0.2
Personalikulud		-28.5	-9.3	-27.6	-9.0
Muud tegevuskulud		-15.2	-3.6	-12.5	-4.0
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus		-2.7	-0.9	-2.8	-1.0
Kasum enne laenukahjumeid		67.6	19.4	56.0	18.8
Laenukahjumid	7	1.9	0.1	1.6	-1.2
Kasum enne tulumaksu		69.5	19.5	57.6	17.6
Tulumaks		-5.0	0.0	-2.2	0.0
Puhaskasum		64.5	19.5	55.4	17.6
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa		64.5	19.5	55.4	17.6

2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)

		2016		2015	
		9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Puhaskasum		64.5	19.5	55.4	17.6
Muu koondkasum/kahjum					
Kirjed, mida edaspidi võidakse kasumiaruandesse ümber klassifitseerida:					
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus		-11.8	0.3	-0.2	-0.4
Kokku muu koondkasum/kahjum		-11.8	0.3	-0.2	-0.4
Kokku koondtulud		52.7	19.8	55.2	17.2
Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku)		52.7	19.8	55.2	17.2
-Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt		52.7	19.8	55.2	17.2

3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

	30.09.16	31.12.15
VARAD		
Sularaha kassas	38.9	42.5
Nõuded keskpangale	249.9	615.0
Nõuded krediidasutustele	928.2	392.5
Nõuded klientidele	4 260.2	4 096.3
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	25.8	28.3
Soetamisel määratletud õiglasest väärtusest muutuva läbi kasumiaruande kajastatavad väärtuspaberid	23.3	0.0
Müügiootel finantsvarad	8.8	18.3
Muu vara	30.3	29.0
Investeeringud sidusettevõtjatesse	0.8	0.8
Immateriaalne põhivara	3.6	1.9
Materiaalne põhivara	9.8	9.3
VARAD KOKKU	5 579.6	5 233.9
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		
Võlgnevus krediidasutustele	942.6	888.6
Võlgnevus klientidele	3 567.1	3 316.1
Muud kohustused	78.2	67.7
Finantskohustused õiglasest väärtusest muutuva läbi kasumiaruande	26.0	28.7
Eraldised	0.1	0.4
Kohustused kokku	4 614.0	4 301.5
Aktsiakapital	42.5	42.5
Aažio	86.3	86.3
Reservid	20.3	32.2
Jaotamata kasum	816.5	771.4
Omakapital kokku	965.6	932.4
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	5 579.6	5 233.9

4. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

	2016	2015
	9 kuud	9 kuud
I. Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	68.4	68.7
Makstud intressid	-8.1	-8.6
Saadud teenustasu	44.3	46.7
Makstud teenustasu	-11.5	-12.7
Neto väärtpaperitulud ja muud tegevustulud	5.1	4.7
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-42.8	-39.5
Makstud tulumaks	-5.0	-2.2
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	50.4	57.1
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Tähtajalised nõuded pankadele ja kohustuslik reserv keskpangas	-43.5	-7.4
Laenu ja nõuded klientidele	-162.9	-84.7
Muud varad	-2.0	4.9
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Võlgnevused krediitiasutustele	56.7	-91.2
Võlgnevused klientidele	250.9	9.6
Muud kohustused	4.8	0.9
Rahavood äritegevusest	154.4	-110.8
II. Rahavood investeerimistegevusest		
Investeeringisportfelli väärtpaperite muutus, suurenemine-/vähenemine+	13.9	-0.5
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-4.9	-4.4
Rahavood investeerimistegevusest	9.0	-4.9
III. Rahavood finantseerimistegevusest		
Makstud dividendid	-20.0	-10.0
Rahavood finantseerimistegevusest	-20.0	-10.0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	143.4	-125.7
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	1 155.9	979.3
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	30.09.16	30.09.15
Kassa	38.9	39.6
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	210.0	150.0
Likviidsed hoised teistes krediitiasutustes	883.7	789.7
Väärtpaperite kauplemisportfell ja likviidsed võlakirjad	23.3	0.0
	1 155.9	979.3

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	0.4	0.4
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	55.4	55.4
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	55.4	55.2
Saldo seisuga 30.09.2015	42.5	86.3	19.9	751.7	900.4
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	0.5	0.5
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	64.5	64.5
Muu koondkasum:					
Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	-11.8	0.0	-11.8
Kokku muu koondkasum	0.0	0.0	-11.8	0.0	-11.8
Kokku koondkasum	0.0	0.0	-11.8	64.5	52.7
Saldo seisuga 30.09.2016	42.5	86.3	20.4	816.4	965.6

6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

(miljonites eurodes)

30.09.16	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud	96.8	1 059.8	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	96.8	295.8	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	<i>96.8</i>	<i>93.4</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>
1.2. Laenulimiidid	0.0	764.0	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	621.0	620.7	25.7	26.0
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	224.4	224.4	13.1	12.8
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	391.8	391.8	12.3	12.8
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	4.8	4.5	0.3	0.4
	717.8	1 680.5	25.7	26.0
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. 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) 2016.a. III 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

	30.09.16				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	0.1	25.7	0.0	25.8	0.1	28.3	0.0	28.4
Aktsiad	0.1	0.0	0.0	0.1	0.1	0.0	0.0	0.1
Tuletisväärtpaberid	0.0	25.7	0.0	25.7	0.0	28.3	0.0	28.3
Soetamisel määratletud õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid								
Võlakirjad	23.3	0.0	0.0	23.3	0.0	0.0	0.0	0.0
Võlakirjad	23.3	0.0	0.0	23.3	0.0	0.0	0.0	0.0
Müügiootel finantsvarad	6.3	0.0	2.5	8.8	6.1	0.0	12.2	18.3
Investeeringuväärtpaberid - aktsiad	6.3	0.0	2.5	8.8	6.1	0.0	12.2	18.3
KOKKU VARAD	29.7	25.7	2.5	57.9	6.2	28.3	12.2	46.7
Finantskohustused õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande								
Finantskohustused kauplemiseks	0.0	26.0	0.0	26.0	0.0	28.7	0.0	28.7
KOKKU KOHUSTUSED	0.0	26.0	0.0	26.0	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 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
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
Muud koondtulud	0.1	0.1
Ostud	2.3	2.3
Arveldused	-12.1	-12.1
30. september 2016	2.5	2.5
Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 30.09.16	0.0	0.0

B) Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses

	30.09.16		31.12.15	
	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus, Tase 3	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus, Tase 3
VARAD				
Nõuded krediidasutustele	928.2	928.2	392.5	392.5
Nõuded klientidele	4 260.2	4 187.6	4 096.3	3 960.9
<i>Laenud ettevõtetele</i>	2 143.8	2 145.9	2 077.0	2 079.5
<i>Laenud kodumajapidamistele</i>	2 116.4	2 041.7	2 019.3	1 881.4
Muu vara	30.3	30.3	29.0	29.0
VARAD KOKKU	5 218.7	5 146.1	4 517.8	4 382.4
KOHUSTUSED				
Võlgnevus krediidasutustele	942.6	942.5	888.6	888.2
Võlgnevus klientidele	3 567.1	3 570.2	3 316.1	3 318.4
<i>Võlgnevused juriidilistele isikutele</i>	2 040.6	2 043.8	1 884.8	1 886.9
<i>Võlgnevused kodumajapidamistele</i>	1 526.5	1 526.4	1 431.3	1 431.5
Muud finantskohustused	78.2	78.2	67.7	67.7
KOHUSTUSED KOKKU	4 587.9	4 590.9	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 1.7% madalam (31.12.2015: 3.31% madalam) kui bilansiline väärtus. Krediidasutustele võlgnevuse õiglase väärtus oli 0.01% madalam (31.12.2015: 0.04% madalam) kui bilansiline väärtus. Kliendideposiitide õiglase väärtus oli 0.09% kõrgem (31.12.2015: 0.07% kõrgem) kui bilansiline väärtus.

Lisa 3**Intressitulu ja muud sarnased tulud**

(miljonites eurodes)

	2016		2015	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Laenudelt	58.7	19.9	57.3	19.1
Liising	9.9	3.3	10.3	3.4
Deposiitidelt teistes pankades	-0.3	-0.3	0.0	-0.3
Fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	0.1	0.1	0.6	0.0
	68.4	23.0	68.2	22.2

Lisa 4**Intressikulu ja muud sarnased kulud**

(miljonites eurodes)

	2016		2015	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Teiste pankade vahenditele	-0.6	-0.1	-3.5	-0.9
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	-1.1	-0.4	-1.5	-0.4
Nõudmiseni hoiustele	-2.5	-0.8	-2.5	-0.9
Muud	-4.0	-1.6	-0.1	0.0
	-8.2	-2.9	-7.6	-2.2

Lisa 5**Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites eurodes)

	2016		2015	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Pangakaartide teenustelt	16.3	5.8	18.4	6.5
Väärtpaberiturutehingutelt *	8.2	2.8	8.3	2.7
Ülekandetasud	3.7	1.2	4.0	1.3
Krediidilepingud **	3.0	0.9	3.8	1.4
Kindlustuse vahendustasud	2.7	1.0	2.3	0.8
Muud arveldustasud	4.5	1.5	3.2	1.0
Tulud liisinglepingutelt (täisteenus)	0.5	0.2	0.6	0.2
Elektrooniliste kanalite tulu	1.1	0.4	1.1	0.4
Sularaha käsitlemise tulu	0.4	0.1	0.6	0.2
Tooraine futuuride vahendustasu	0.1	0.1	0.4	0.0
Muudelt teenustelt	3.8	1.3	4.0	1.4
	44.3	15.3	46.7	15.9

* 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	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Pangakaartide teenustele	-7.4	-2.6	-8.3	-2.9
Inkassatsioonitasud	-0.9	-0.3	-1.0	-0.4
Kulud liisinglepingutelt (täisteenus)	-0.5	-0.2	-0.5	-0.1
Väärtpaberiturutehingutele	-1.2	-0.4	-1.3	-0.5
Ülekandetasud	-0.8	-0.3	-0.9	-0.3
Muudele teenustele	-0.7	-0.2	-0.7	-0.3
	-11.5	-4.0	-12.7	-4.5

Lisa 7**Laenukahjumid**

(miljonites eurodes)

Laenukahjumid

aruandeperioodi laenukahjumid

laekunud mahakantud laenudelt

eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine

Bilansiväliste kohustuste laenukahjum

	2016		2015	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Laenukahjumid	1.8	0.1	1.6	-1.2
aruandeperioodi laenukahjumid	-1.5	-0.5	-1.7	-1.6
laekunud mahakantud laenudelt	1.5	0.2	0.7	0.2
eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine	1.8	0.4	2.6	0.2
Bilansiväliste kohustuste laenukahjum	0.1	0.0	0.0	0.0
	1.9	0.1	1.6	-1.2

Lisa 8**Allahindlused**

(miljonites eurodes)

Perioodi alguses (1. jaanuaril)

Aruandeperioodi allahindlused

Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine

Mahakantud laenud

Perioodi lõpus

	30.09.16	31.12.15
Perioodi alguses (1. jaanuaril)	29.0	44.4
Aruandeperioodi allahindlused	1.5	3.3
Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine	-1.8	-6.4
Mahakantud laenud	-4.1	-12.3
Perioodi lõpus	24.6	29.0

Laekunud mahakantud laenudelt

1.5 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		
30.09.16	274.8	625.2	1 927.7	515.5	917.0		4 260.2
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)

30.09.16	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	877.9	0.8	1.2	0.9	880.8	886.4	8.2	27.3	921.9	1.6
Eesti	289.4	4 238.0	31.8	38.5	4 597.7	23.0	3 232.7	75.9	3 331.6	1 020.3
Suurbritannia	24.6	1.8	0.0	0.0	26.4	2.1	31.3	0.2	33.6	0.0
Venemaa	0.2	0.0	0.0	0.1	0.3	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0
Saksamaa	1.7	0.5	0.0	0.0	2.2	3.2	3.5	0.2	6.9	5.0
USA	1.2	0.6	2.4	1.2	5.4	1.2	10.4	0.0	11.6	0.0
Kanada	0.0	0.1	0.0	0.0	0.1	0.1	0.7	0.0	0.8	0.0
Jaapan	0.0	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0	0.5	0.0	0.5	0.0
Soome	0.1	3.2	0.0	0.0	3.3	0.0	9.4	0.0	9.4	4.1
Läti	0.0	0.0	0.0	1.8	1.8	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Leedu	0.3	8.1	0.0	0.5	8.9	24.5	2.7	0.0	27.2	0.4
Luksemburg	0.2	0.0	0.0	0.0	0.2	0.7	0.0	0.0	0.7	0.0
Holland	0.0	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0	1.3	0.0	1.3	14.3
Muu Lääne-Euroopa	3.7	5.9	0.0	0.1	9.7	0.2	48.0	0.2	48.4	7.5
Muu Ida-Euroopa	12.5	0.3	23.3	0.2	36.3	1.2	37.8	0.1	39.1	0.3
Muud riigid	5.2	0.7	0.0	0.4	6.3	0.0	180.5	0.4	180.9	6.3
	1 217.0	4 260.2	58.7	43.7	5 579.6	942.6	3 567.1	104.3	4 614.0	1 059.8

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, müügivalmis finantsvarasid, investeringuid sidusettevõtjatesse.

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

(miljonites eurodes)

30.09.16	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
Rahandus	1 240.5	8.6	39.2
Kinnisvara	772.9	0.1	54.0
Hulgi- ja jaekaubandus	339.7	0.0	175.5
Tööstus	253.2	0.0	142.9
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	176.3	0.0	9.6
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	126.8	0.0	122.3
Veondus, laondus	120.0	0.0	35.5
Mäetööstus	71.3	0.0	19.4
Avalik haldus ja riigikaitse	55.6	23.3	262.6
Info ja side	50.1	1.0	8.3
Majutus ja toitlustus	43.7	0.0	0.3
Ehitus	41.0	0.0	63.4
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	40.7	0.0	5.8
Tervishoid ja sotsiaaltöö	39.4	0.0	6.5
Haldus- ja abitegevused	34.3	0.0	7.3
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	12.5	0.0	2.2
Haridus	9.8	0.0	5.8
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	6.1	0.0	1.8
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	5.8	0.0	0.8
Eraisikud	2 062.1	0.0	96.6
Tuletisväärtpaberid	0.0	25.7	0.0
Allahindlused	-24.6	-	-
	5 477.2	58.7	1 059.8

31.12.15	Finantsseisundi aruandes		Tingimus-
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	likud kohus- tused
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)

	30.09.16	31.12.15
Nõuded krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele	0.5	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 hoised	0.6	1.9
Nõuded emaettevõtjale	885.6	25.6
Kohustused emaettevõtjale	909.7	819.6
Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale	38.3	39.0
Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale	0.5	0.4
Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	6.4	353.3
Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	11.2	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.