

AS SEB Pank Grupp

2017.a. III kvartali vahearuanne



Sisukord	Lk
Juhatus deklaratsioon_____	2
I. Sissejuhatus - üldinformatsioon _____	3
1. Krediidiasutuse üldandmed_____	3
2. Audiitor_____	3
II. Tegevusaruanne _____	4
1. Krediidiasutuse kontsern vastavalt krediidiasutuste seadusele_____	4
1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud_____	4
1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2017_____	4
2. Olulised sündmused_____	5
3. Kapitali adekvaatus_____	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 2017.a. III kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:

- Sissejuhatus - üldinformatsioon
- Tegevusaruanne
- Konsolideeritud raamatupidamise aruanne
- Lisad

AS SEB Pank Grupi 2017.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.

2017. 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	30.09.2017
Aruandeperiood	01.01.2017 - 30.09.2017
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), miljonites eurodes

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

Ärinimi	Registri number	Registree- rimis- kuupäev	Aadress	Põhitegevusala	Osalus*** (%)	Soetus- maksu- muses (milj.EUR)
AS SEB Liising	10281767	03.10.97	Tallinn, Tornimäe 2	Liising	100.0%	1.8
AS Rentacar*	10303546	20.10.97	Haapsalu, Karja 27	Liising	100.0%	0.0
AS SEB Varahaldus	10035169	22.05.96	Tallinn, Tornimäe 2	Varahaldus ja fondijuhtimine	100.0%	2.7
SK ID Solutions AS**	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.

** Sidusettevõtja.

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

Emettevõtja 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 Skandinaaviska Enskilda Banken AB tütarettevõtja). Ühingu eesmärgiks on rahaliste vahendite kogumine ning jaotamine heategevuslikel eesmärkidel vanemliku hoolitsuseta jäänud lastega tegelevatele organisatsioonidele. Ühingu lõpetamisel antakse pärast võlausaldajate nõuete rahuldamist allesjäänud vara üle samalaadsete eesmärkidega Eesti Vabariigi Valitsuse nimekirja kantud tulumaksusoodustusega mittetulundusühingule või sihtasutusele, avalik-õiguslikule juriidilisele isikule, riigile või kohalikule omavalitsusüksusele.

Mittetulundusühing Spordiklubi United on konsolideerimisgruppi mitte kuuluv ühing, mis alustas tegevust septembris 2008.a. Ühingu asutajaks on AS SEB Pank. Ühingu eesmärgiks on spordiürituste korraldamine harrastuslikul ja võistlustasemel ning oma tegevuse ja toetajate reklaamimiseks reklaamürituste korraldamine. Ühingu lõpetamisel antakse ühingu vara üle ühinguga samalaadsete eesmärkidega mittetulundusühingule või sihtasutusele või teistele isikutele põhikirjaliste eesmärkide saavutamiseks avalikkuse huvides.

1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2017

Aruande avalikustamise hetkeks ei ole sündmusi või arengusuundi, mis võiksid mõjutada kontserni finantsstrateegiat 2017. aastal.

2. Olulised sündmused

Eesti majanduse tänavune kasvutempo on üllatanud kõiki. Sisemajanduse kogutoodang suurenes aasta esimeses pooles 5,2 protsenti, mis on võrdväärne 2011. aastaga, kui tegime kiirelt tagasi majanduskriisi ajal kaotatud. Oluliseks muutuseks majanduses on ka see, et pärast pea kolm aastat kestnud paigalseisu on taastunud kiire inflatsioon. Hinnatõus on aidanud parandada ettevõtete kasumlikkust, kuid asunud piirama majapidamiste tarbimise edasist kasvu. Hoolimata toiduaine- ja kütusehindade kallinemisest läheb töötaval inimesel endiselt hästi. Keskmine palk on tänavu suurenenud enam kui 6 protsenti ja inimeste säästude kasvutempo pankades kiirenenud isegi üle 9 protsenti.

Kiire majanduskasvu ja tugeva tööturu varjuküljeks on aina süvenev tööjõunappus. Eesti tööhõive küündib 67 protsendini, mis on Euroopa üks kõrgemaid näitajaid, kuid sellele vaatamata on täitmata üle 12 000 ametikoha. Et tellimustega hakkama saada, on paljud tootmisettevõtted sunnitud palkama töötajaid väljastpoolt Eestit. Mitmetes ettevõtetes küündib välistööjõu osakaal seetõttu juba 10-15 protsenti töötajatest. Pidev töökäte puudus sunnib ettevõtteid senisest enam investeerima automatiseerimisse ja digitaliseerimisesse. Ilma innovatsiooni ja võõrtööjõuta on ettevõtete ja seega ka Eesti majanduse kasvuvõimalused aina piiratumad.

Pikk vaade on aina tähtsam ka ettevõtlussektoris. Tänavust majanduskasvu on enim paisutanud suured investeeringud transpordivahenditesse ja hoonetesse. Huvi intellektuaalsete varade ja uue tehnoloogia soetamise vastu on olnud aga pigem tagasihoidlik. Ettevõtete laenuportfelli aeglasem kasv viitab sellele, et suuremaid investeeringuid ei plaanita teha ka lähitulevikus. Need asjaolud teevad pisut murelikuks: kodumaine nõudlus ja madalamatel tööjõukuludel põhinev eksport ei kanna Eesti majandust igavesti. Uhkete sõidukite ja moodsate büroohonete kõrval tasub mõelda küsimustele, mida on võimalik müüa sihtturgudele siis, kui tööjõud on kaks korda kallim või mida peaksime klientidele pakkuma, et viimased oleks valmis selle eest maksma kaks korda kõrgemat hinda.

Majanduses on head ajad ja seda aega tuleb kasutada õigete otsuste tegemiseks. Silmapiiril paistavad küsimused, mis vajavad lahendamist juba täna – näiteks milliseid tooteid ja teenuseid suudame me tulevikus eksportida, kui meie kulubaas on kaks korda suurem. Töökäsi jääb Eestis pigem vähemaks, kui juurde tuleb, seega tuleb investeeringuid teha tegevustesse, mis võimaldaks ettevõtetel palgata pigem vähem, kuid kõrgema lisandväärtusega töötajaid. SEB aitab oma klientidel nendele küsimustele vastuseid leida sellel aastal avatud SEB Innovatsioonikeskuses.

SEB Pensionivalmiduse uuring näitab, et Eesti elanike **üldine pensioni-teadlikkus on võrreldes eelnevate aastatega langustrendis**. Vaid üks tulevane pensionär viiest tunneb huvi, kui suurt pensioni ta tulevikus saama hakkab. 55 protsenti Eesti elanikest soovib II samba pensionifondi valimisel lisainfot ja spetsialisti nõustamist, samas kui 15 protsenti teeb otsuse ise.

Alates juulikuust saavad SEB kliendid pangaga suhelda krediitkaartide ja KYCi (tunne oma klienti ehk *know your customer*) teemal ka läbi **kodulehe vestluse ehk chat'i**. Mai alguses sai avatud vestlusvõimalus väikelaenu teemal.

Maailma juhtiv majandusajakiri Euromoney nimetas 2017. aasta Eesti parimaks pangaks SEB. SEB üheks peamiseks tugevuseks on innovatsiooni väärtustamine. Lisaks juba varasematele lahendustele, nagu Digikassa ja töötajate innovatsioonitöötoad, on SEB sel aastal välja toonud üle kümne uue arenduse.

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

SEB Innovatsioonikeskuse eesmärk on aidata ettevõtetel arendada oma äritegevust ja tõsta konkurentsivõimet. **Innovatsioonikeskuse tuumaks on spetsiaalne Kasvuprogramm**, mis aitab ettevõtetel astuda oma äritegevuses samm edasi juba kolme kuni kuue kuu jooksul. Septembris alustasid järjekordses Kasvuprogrammis 12 uut ettevõtet.

Septembri lõpus korraldas **SEB autovaba päeva**, kutsudes inimesi tööle liikuma jalgrattaga, jala või ühistranspordiga. Ligikaudu 70 SEB töötajat, kes elavad Tallinnas või selle lähiümbruses, otsustasid autovaba päeva raames tulla tööle jalgrattaga.

SEB poolt läbi viidud **lastekindlustuse uuringust** selgub, et **Eesti lapsevanemad koguvad aina aktiivsemalt täiendavat rahapuhvrit** selleks, et tulevikus finantseerida oma laste kõrgharidust. Keskmised kogutavad summad on viimase viie aastaga kasvanud 50% ja hetkel ulatuvad 40 euronit kuus.

SEB on ainus Põhjamaade pank Dow Jonesi jätkusuutlikkuse indeksis. See on investorite seas kõige tunnustatum ülemaailmne jätkusuutlikkuse edetabel.

SEB kliendibaasi uuring, mis korraldati augustikuus **6-19-aastaste koolilaste** andmete alusel, näitas **viimaste aastate tugevamaid numbreid**. Selgus, et laste Digikassa abiga säästetud summad ületavad aastas 80 eurot. Pangakaardi kasutamise sagedus kuus kasvas aastaga 2,3 korda võrra, ulatudes 13,5 korrani kuus. Keskmise tehingu suuruseks kujunes veidi alla 10-euro ja võrreldes eelmise aastaga on samuti märgata tugevat kasvutrendi.

SEB Pank Grupil on enam kui 755 900 klienti, keda teenindab 1055 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 22 pangakontorit, 233 pangaautomaati ning 9265 POS-terminali. Kasutusel on üle 529 500 deebet- ja krediitkaardi. Peale selle kasutab üle 74% klientidest internetipanga teenuseid.

3. Kapitali adekvaatus

(miljonites eurodes)

KAPITALIBAAS	30.09.17	31.12.16
OMAVAHENDID	945.8	945.0
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)	945.8	945.0
1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)	945.8	945.0
1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET1) aktepteeritavad 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 *	806.8	806.8
1.1.3. Muu akumuleeritud koondkasum	1.3	0.9
1.1.4. Muud reservid	19.4	19.4
1.1.5. Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega	-0.1	0.0
1.1.6. (-) Muu immateriaalne vara	-4.7	-3.0
1.1.7. (-) Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga	-5.6	-7.7
1.1.8. Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised	-0.1	-0.2
2. TEISE TASEME OMAVAHENDID	0.0	0.0
RISKIGA KAALUTUD VARA (RWA)	30.09.17	31.12.16
KOGURISKIPOSITSIOON	2 421.8	2 426.1
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	2 269.5	2 285.0
1.1. Standardmeetod	258.8	248.8
Keskvalitsused ja keskpangad	17.0	20.3
Avaliku sektori asutused	0.7	0.7
Jaenõuded	195.0	176.9
Viivituses nõuded	1.4	1.5
Investeeringufondide aktsiad ja osakud	4.2	6.9
Omakapitali investeeringud	3.9	3.4
Muud varad	36.6	39.1
1.2. Sisereitingute meetod (IRB)	2 010.7	2 036.2
1.2.1. Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid	1 691.2	1 737.3
Krediidiasutused ja investeeringuühingud	163.4	218.2
Äriühingud - VKEd	927.6	818.4
Äriühingud - eriotstarbelised nõuded	64.8	45.3
Äriühingud - muud	535.4	655.4
1.2.2. Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid	319.5	298.9
Jaenõuded - VKE-de kinnisvaraga tagatud	10.1	10.4
Jaenõuded - tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga	223.0	212.4
Jaenõuded - muud jaenõuded VKEdele	17.0	16.4
Jaenõuded - muud jaenõuded, mis ei ole nõuded VKEdele	69.4	59.7
2. KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD	22.7	17.4
3. KOKKU OPERATSIOONIRISKI SUMMA (AMA)	129.3	123.3
4. KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE (CVA) PUHUL	0.3	0.4

* Prognoositavad dividendid on jaotamata kasumist maha arvatud.

KAPITALI SUHTARVUD

	30.09.17	31.12.16
OMAVAHENDID	945.8	945.0
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta)	2 421.8	2 426.1
Omakapitali nõue (8%)	193.7	194.1
Koguomavahendite suhtarv	39.05%	38.95%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	39.05%	38.95%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	39.05%	38.95%
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv	0.00%	0.00%
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (koos täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudega)	3 315.3	3 189.8
Omakapitali nõue (8%)	265.2	255.2
Koguomavahendite suhtarv	28.53%	29.63%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	28.53%	29.63%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	28.53%	29.63%
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

	30.09.17			31.12.16		
	Kogu kapital	Tier 1 kapital	CET1 kapital	Kogu kapital	Tier 1 kapital	CET1 kapital
OMAVAHENDID						
Omavahendite summa	945.8	945.8	945.8	945.0	945.0	945.0
Koguriskipositsiooni summa *	2 421.8	2 421.8	2 421.8	2 426.1	2 426.1	2 426.1
Kapitali adekvaatus	39.05%	39.05%	39.05%	38.95%	38.95%	38.95%
Kapitalinõuded kokku, k.a. puhvrid	375.4	326.9	290.6	376.0	327.5	291.1
	15.5%	13.5%	12.0%	15.5%	13.5%	12.0%
sealhulgas:						
Omavahendite baasnõuded	193.7	145.3	109.0	194.1	145.6	109.2
	8%	6%	4.5%	8%	6%	4.5%
Kapitali säilitamise puhver	60.5	60.5	60.5	60.7	60.7	60.7
	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
Süsteemse riski puhver	24.2	24.2	24.2	24.3	24.3	24.3
	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Muu süsteemselt olulise institutsiooni puhver	48.4	48.4	48.4	48.5	48.5	48.5
	2%	2%	2%	2%	2%	2%
Omavahendite ülejääk(+) kapitalinõuetest kokku, k.a. puhvrid	570.4	618.9	655.2	569.0	617.5	653.9

* Koguriskipositsioon Basel III ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta

FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄR

	30.09.17	31.12.16
Kogu riskipositsiooni näitaja finantsvõimenduse arvutuseks sellest bilansilised kirjed	6 215.5	6 236.4
sellest bilansivälised kirjed	5 744.3	5 764.1
	471.2	472.3
Finantsvõimenduse määr*	15.2%	15.2%

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

4. Riskikontsentratsioon

(miljonites eurodes)

	30.09.17	31.12.16	30.09.16
Nõuded krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikutele kokku	0.5	2.2	0.5
Krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.06	0.23	0.06
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku	241.4	294.4	265.0
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	25.52	31.16	29.79
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	4	4	4

5. Suhtarvud

(miljonites eurodes)

	30.09.17	31.12.16	30.09.16
Puhaskasum	56.8	84.7	64.5
Keskmine omakapital	999.7	959.2	949.0
Omakapitali tulukus (ROE), %	7.58	8.83	9.06
Varad, keskmine	5 765.6	5 504.7	5 406.8
Vara tulukus (ROA), %	1.31	1.54	1.59
Neto intressitulu	66.6	82.9	60.2
Intressitootvad varad, keskmine	5 649.2	5 376.6	5 278.6
Puhas intressimarginaal (NIM), %	1.57	1.54	1.52
Hinnavahe (Spread), %	1.54	1.51	1.48
Kulude ja tulude suhe, %	40.5	40.8	40.4
Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfellis, %	0.32	0.33	0.31

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/Intressimäära riskiga varad, keskmine * 100

Intressitootvate varade intressitootlus = Intressitulu/Intressimäära riskiga varad, keskmine *100

Võõrkapitali hind = Intressikulu/Intressimäära riskiga 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 krediidiasutustele * 100

Intressimäära riskiga varad:

Nõuded keskpangale

Nõuded krediidiasutustele

Nõuded klientidele

Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid

(kõik ilma kogunenud intressideta)

Intressimäära riskiga kohustused:

Võlgnevus krediidiasutustele

Võlgnevus klientidele

(kõik ilma kogunenud intressideta)

Tegevuskulud kokku:

Personalikulud

Muud tegevuskulud

Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus

Tulud kokku:

Neto intressitulud

Neto teenustasutulud

Netotulu valuutatehingutelt

Netotulu õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt

Dividenditulud

Netotulu investeerimistegevusest

Kasum sidusettevõtjate kapitaliosalusest

Muud tegevustulud

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

(miljonites eurodes)

	Lisa	2017		2016	
		9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
<i>Intressitulu ja muud sarnased tulud</i>	3	74.0	25.3	68.4	23.0
<i>Intressikulu ja muud sarnased kulud</i>	4	-7.4	-2.1	-8.2	-2.9
Neto intressitulu		66.6	23.2	60.2	20.1
<i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i>	5	47.3	16.2	44.3	15.3
<i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i>	6	-12.1	-4.1	-11.5	-4.0
Neto teenustasutulu		35.2	12.1	32.8	11.3
Netotulu valuutatehingutel		3.7	1.1	3.3	1.0
Netotulu/kulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt		0.5	0.1	0.5	0.4
Netotulu/kulu investeerimistegevusest		0.7	-0.1	16.3	0.0
Kasum sidusettevõtete kapitaliosalusest		0.2	0.1	0.1	0.1
Muud tegevustulud		1.1	0.2	0.8	0.3
Personalikulud		-28.4	-9.3	-28.5	-9.3
Muud tegevuskulud		-12.7	-3.8	-15.2	-3.6
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus		-2.8	-0.9	-2.7	-0.9
Kasum enne laenukahjumeid		64.1	22.7	67.6	19.4
Laenukahjumid	7	0.2	0.2	1.9	0.1
Kasum enne tulumaksu		64.3	22.9	69.5	19.5
Tulumaks		-7.5	0.0	-5.0	0.0
Puhaskasum		56.8	22.9	64.5	19.5
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa		56.8	22.9	64.5	19.5

2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	2017		2016	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Puhaskasum	56.8	22.9	64.5	19.5
Muu koondkasum/kahjum				
Kirjed, mida edaspidi võidakse kasumiaruandesse ümber klassifitseerida:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	0.4	0.3	-11.8	0.3
Kokku muu koondkasum/kahjum	0.4	0.3	-11.8	0.3
Kokku koondtulud	57.2	23.2	52.7	19.8
Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku)	57.2	23.2	52.7	19.8
-Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt	57.2	23.2	52.7	19.8

3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

	30.09.17	31.12.16
VARAD		
Sularaha kassas	36.2	41.7
Nõuded keskpankale	251.8	250.9
Nõuded krediidiasutustele	684.5	983.3
Nõuded klientidele	4 624.5	4 337.5
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	21.4	23.4
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid	88.4	86.7
Müügiootel finantsvarad	7.0	9.3
Muu vara	24.2	18.3
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	3.2	11.8
Investeeringud sidusettevõtjatesse	1.0	0.8
Immateriaalne põhivara	4.7	2.9
Materiaalne põhivara	8.9	8.8
VARAD KOKKU	5 755.8	5 775.4
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		
Võlgnevus krediidiasutustele	1 071.4	992.4
Võlgnevus klientidele	3 570.3	3 687.0
Muud kohustused	21.3	68.6
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	57.9	17.9
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	21.3	23.5
Eraldised	0.1	0.1
Kohustused kokku	4 742.3	4 789.5
Aktsiakapital	42.5	42.5
Aažio	86.3	86.3
Reservid	20.7	20.3
Jaotamata kasum	864.0	836.8
Omakapital kokku	1 013.5	985.9
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	5 755.8	5 775.4

4. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

	2017	2016
	9 kuud	9 kuud
I. Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	74.5	68.4
Makstud intressid	-7.4	-8.1
Saadud teenustasu	47.3	44.3
Makstud teenustasu	-12.1	-11.5
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	5.7	5.1
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-40.6	-42.8
Makstud tulumaks	-7.5	-5.0
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	59.9	50.4
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Tähtajalised nõuded pankadele ja kohustuslik reserv keskpangas	50.8	-43.5
Laenu- ja nõuded klientidele	-287.3	-162.9
Muud varad	3.5	-2.0
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Võlgnevused krediitiasutustele	72.2	56.7
Võlgnevused klientidele	-116.3	250.9
Muud kohustused	-3.1	4.8
Rahavood äritegevusest	-220.3	154.4
II. Rahavood investeerimistegevusest		
Investeeringuportfelli väärtpaberite muutus, suurenemine-/vähenemine+	3.2	13.9
Materiaalse ja immateriaalse vara ost	-4.7	-4.9
Rahavood investeerimistegevusest	-1.5	9.0
III. Rahavood finantseerimistegevusest		
Makstud dividendid	-30.0	-20.0
Rahavood finantseerimistegevusest	-30.0	-20.0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-251.8	143.4
Raha ja selle ekvivalentid perioodi alguses	1 270.9	1 012.5
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	0.0	0.0
Raha ja selle ekvivalentid perioodi lõpus	1 019.1	1 155.9
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	30.09.17	30.09.16
Kassa	36.2	38.9
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	210.0	210.0
Likviidsed hoiused teistes krediitiasutustes	684.5	883.7
Likviidsed võlakirjad	88.4	23.3
	1 019.1	1 155.9

5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Ülekurss		Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
	Aksiakapital	(Aažio)			
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:					
Müügiotel 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
Aasta algus 01.01.2017	42.5	86.3	20.3	836.8	985.9
Makstud dividend	0.0	0.0	0.0	-30.0	-30.0
Muud	0.0	0.0	0.0	0.4	0.4
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	56.8	56.8
Muu koondkasum:					
Müügiotel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	0.4	0.0	0.4
Kokku muu koondkahjum	0.0	0.0	0.4	0.0	0.4
Kokku koondkasum	0.0	0.0	0.4	56.8	57.2
Saldo seisuga 30.09.2017	42.5	86.3	20.7	864.0	1 013.5

6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

(miljonites eurodes)

30.09.17	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud	129.2	1 023.1	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	129.2	304.1	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	129.2	105.5	0.0	0.0
1.2. Laenulimiidid	0.0	719.0	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	686.5	611.2	21.3	21.3
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	347.8	347.8	15.0	15.0
2.2. Intressimääruga seotud tuletistehingud	337.9	262.8	6.2	6.2
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	0.8	0.6	0.1	0.1
	815.7	1 634.3	21.3	21.3
31.12.16				
	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud	103.6	1 096.3	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	103.6	321.2	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	103.6	133.8	0.0	0.0
1.2. Laenulimiidid	0.0	775.3	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	645.8	626.6	23.3	23.5
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	249.9	249.9	14.2	14.1
2.2. Intressimääruga seotud tuletistehingud	392.7	373.9	9.0	9.3
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	3.2	2.8	0.1	0.1
	749.4	1 722.9	23.3	23.5

* 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) 2017.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) 2017.a. III kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2016. aastal lõppenud majandusaasta aruanne kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Lisa 2**Finantsvarade ja kohustuste õiglase väärtus**

(miljonites eurodes)

A) Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglasel väärtusel

	30.09.17				31.12.16			
	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	21.2	0.0	21.3	0.0	23.3	0.0	23.3
Aktsiad	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0
Tuletisväärtpaberid	0.0	21.2	0.0	21.2	0.0	23.3	0.0	23.3
Soetamisel määratletud õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid								
Võlakirjad	88.4	0.0	0.0	88.4	86.7	0.0	0.0	86.7
Võlakirjad	88.4	0.0	0.0	88.4	86.7	0.0	0.0	86.7
Müügiootel finantsvarad	4.1	0.0	3.0	7.1	6.9	0.0	2.4	9.3
Investeeringuväärtpaberid - aktsiad	4.1	0.0	3.0	7.1	6.9	0.0	2.4	9.3
KOKKU VARAD	92.6	21.2	3.0	116.8	93.6	23.3	2.4	119.3
Finantskohustused õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande								
Finantskohustused kauplemiseks	0.0	21.3	0.0	21.3	0.0	23.6	0.0	23.6
KOKKU KOHUSTUSED	0.0	21.3	0.0	21.3	0.0	23.6	0.0	23.6

IFRS 13-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 2016	12.2	12.2
Muud koondtulud	-11.9	-11.9
Ostud	2.2	2.2
Arveldused	-0.1	-0.1
31. detsembril 2016	2.4	2.4
Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 31.12.16	0.0	0.0
1. jaanuaril 2017	2.4	2.4
Muud koondtulud	0.5	0.5
Ostud	0.1	0.1
30. septembril 2017	3.0	3.0
Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 30.09.17	0.0	0.0

B) Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses

	30.09.17		31.12.16	
	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus, Tase 3	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus, Tase 3
VARAD				
Nõuded krediidiasutustele	684.5	684.5	983.3	983.3
Nõuded klientidele	4 624.5	4 642.5	4 337.5	4 248.7
<i>Laenud ettevõtetele</i>	2 303.7	2 368.3	2 169.6	2 172.5
<i>Laenud kodumajapidamistele</i>	2 320.8	2 274.2	2 167.9	2 076.2
Muu vara	27.4	27.4	30.1	30.1
VARAD KOKKU	5 336.4	5 354.4	5 350.9	5 262.1
KOHUSTUSED				
Võlgnevus krediidiasutustele	1 071.4	1 070.5	992.4	989.2
Võlgnevus klientidele	3 570.3	3 572.1	3 687.0	3 689.3
<i>Võlgnevused juriidilistele isikutele</i>	1 904.1	1 906.2	2 113.8	2 116.3
<i>Võlgnevused kodumajapidamistele</i>	1 666.2	1 665.9	1 573.2	1 573.0
Muud finantskohustused	79.2	79.2	86.5	86.5
KOHUSTUSED KOKKU	4 720.9	4 721.8	4 765.9	4 765.0

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 krediidiasutustele.

Bilansipäeva seisuga oli klientide laenude ja nõuete õiglase väärtus 0.39% kõrgem (31.12.2016: 2.05% madalam) kui bilansiline väärtus. Krediidiasutustele võlgnevuse õiglase väärtus oli 0.08% madalam (31.12.2016: 0.33% madalam) kui bilansiline väärtus. Kliendideposiitide õiglase väärtus oli 0.05% kõrgem (31.12.2016: 0.06% kõrgem) kui bilansiline väärtus.

Lisa 3**Intressitulu ja muud sarnased tulud**

(miljonites eurodes)

	2017		2016	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Laenudelt	59.9	20.9	57.2	19.2
Liising	10.5	3.6	9.9	3.3
Deposiitidelt teistes pankades	1.3	0.3	1.2	0.4
Fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	1.0	0.3	0.1	0.1
Muud	1.3	0.2	0.0	0.0
	74.0	25.3	68.4	23.0

Lisa 4**Intressikulu ja muud sarnased kulud**

(miljonites eurodes)

	2017		2016	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Teiste pankade vahenditele	-1.4	-0.3	-0.6	-0.1
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	-0.5	-0.1	-1.1	-0.4
Nõudmiseni hoiustele	-0.2	-0.1	-2.5	-0.8
Keskpanga ja krediidiasutuste kontodelt	-2.9	-0.9	-2.1	-0.9
Muud	-2.4	-0.7	-1.9	-0.7
	-7.4	-2.1	-8.2	-2.9

Lisa 5**Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites eurodes)

	2017		2016	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Pangakaarti de teenustelt	16.8	5.9	16.3	5.8
Väärtpaberiturutehingutelt *	8.1	2.7	8.2	2.8
Ülekandetasud	3.8	1.2	3.7	1.2
Krediidilepingud **	2.9	1.0	3.0	0.9
Kindlustuse vahendustasud	3.1	1.0	2.7	1.0
Muud arveldustasud	4.8	1.6	4.5	1.5
Tulud liisingulepingutelt (täisteenus)	0.5	0.2	0.5	0.2
Elektrooniliste kanalite tulu	2.0	0.7	1.1	0.4
Sularaha käsitlemise tulu	0.5	0.2	0.4	0.1
Tooraine futuuride vahendustasu	0.1	0.0	0.1	0.1
Muudelt teenustelt	4.7	1.7	3.8	1.3
	47.3	16.2	44.3	15.3

* 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
 Elektrooniliste kanalite kulu
 Muudele teenustele

2017		2016	
9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
-7.6	-2.6	-7.4	-2.6
-0.9	-0.3	-0.9	-0.3
-0.5	-0.2	-0.5	-0.2
-1.3	-0.4	-1.2	-0.4
-0.7	-0.2	-0.8	-0.3
-0.3	-0.1	0.0	0.0
-0.8	-0.3	-0.7	-0.2
-12.1	-4.1	-11.5	-4.0

Lisa 7**Laenukahjumid**

(miljonites eurodes)

Laenukahjumid
 aruandeperioodi laenukahjumid
 laekunud mahakantud laenudelt
 eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine
Bilansiväliste kohustuste laenukahjum

2017		2016	
9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
0.2	0.2	1.8	0.1
-0.9	-0.3	-1.5	-0.5
0.9	0.5	1.5	0.2
0.2	0.0	1.8	0.4
0.0	0.0	0.1	0.0
0.2	0.2	1.9	0.1

Lisa 8**Allahindlused**

(miljonites eurodes)

Perioodi alguses (1. jaanuaril)
 Aruandeperioodi allahindlused
 Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine
 Mahakantud laenud
Perioodi lõpus

30.09.17	31.12.16
24.6	29.0
0.9	3.1
-0.2	-2.4
-0.6	-5.1
24.7	24.6

Laekunud mahakantud laenudelt

0.9 2.0

Lisa 9**Nõuded klientidele järelejäänud tähtaegade lõikes**

(miljonites eurodes)

	kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	5-10 aastat	üle 10 aasta	Kokku
30.09.17	308.9	814.1	1 933.2	541.1	1 027.2	4 624.5
31.12.16	244.4	685.6	1 939.2	524.6	943.7	4 337.5

Lisa 10

Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

(miljonites eurodes)

30.09.17	Sularaha, nõuded keskpangale,				Kokku varad	Võlgnevused			Kokku kohustused	Tingimuslikud kohustused
	laenu- ja nõuded krediidiasutustele	Laenu- ja nõuded klientidele	Väärt-paberid	Muud varad		krediidiasutus-tele	Võlgnevused klientidele	Muud kohus-tused		
Rootsi	628.7	0.8	1.8	1.2	632.5	961.3	12.0	21.2	994.5	1.7
Eesti	288.2	4 599.7	23.2	36.8	4 947.9	39.4	3 459.2	77.1	3 575.7	1 007.5
Suurbritannia	20.4	2.2	0.0	0.0	22.6	1.0	6.8	0.3	8.1	0.0
Venemaa	1.1	0.2	0.0	0.0	1.3	31.9	19.6	0.0	51.5	0.0
Saksamaa	0.2	0.5	0.0	0.0	0.7	0.0	3.5	0.2	3.7	5.5
USA	0.0	0.5	3.1	1.1	4.7	0.1	2.0	0.0	2.1	0.0
Kanada	0.0	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0	0.4	0.0	0.4	0.0
Jaapan	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5	0.0	0.5	0.0
Soome	0.1	4.9	0.0	0.0	5.0	0.7	7.0	0.1	7.8	4.0
Läti	0.5	9.3	0.0	0.4	10.2	11.2	5.7	0.4	17.3	0.5
Leedu	0.0	0.0	89.7	0.5	90.2	25.5	5.6	0.2	31.3	0.3
Luksemburg	1.6	0.0	0.0	0.0	1.6	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0
Holland	0.0	0.4	0.0	0.0	0.4	0.0	1.1	0.0	1.1	0.0
Muu Lääne-Euroopa	4.7	5.4	0.0	0.1	10.2	0.2	35.6	0.2	36.0	1.5
Muu Ida-Euroopa	4.3	0.0	0.0	0.0	4.3	0.0	4.7	0.0	4.7	0.0
Muud riigid	22.7	0.5	0.0	0.9	24.1	0.0	6.6	0.9	7.5	2.1
	972.5	4 624.5	117.8	41.0	5 755.8	1 071.4	3 570.3	100.6	4 742.3	1 023.1

31.12.16	Sularaha, nõuded keskpangale,				Kokku varad	Võlgnevused			Kokku kohustused	Tingimuslikud kohustused
	laenu- ja nõuded krediidiasutustele	Laenu- ja nõuded klientidele	Väärt-paberid	Muud varad		krediidiasutus-tele	Võlgnevused klientidele	Muud kohus-tused		
Rootsi	912.1	0.8	1.5	1.1	915.5	918.1	11.9	23.2	953.2	1.5
Eesti	292.8	4 314.6	29.6	34.7	4 671.7	47.3	3 357.5	85.4	3 490.2	1 060.7
Suurbritannia	32.5	2.0	0.0	0.2	34.7	1.2	18.0	0.4	19.6	0.0
Venemaa	0.5	0.1	0.0	0.1	0.7	0.5	26.6	0.0	27.1	0.0
Saksamaa	1.0	0.6	0.0	0.0	1.6	3.1	3.5	0.0	6.6	5.0
USA	7.9	0.5	2.4	1.2	12.0	1.4	13.5	0.0	14.9	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	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0	0.5	0.0	0.5	0.0
Soome	0.0	3.8	0.0	0.0	3.8	0.0	7.0	0.1	7.1	3.6
Läti	0.4	8.0	0.0	2.8	11.2	19.1	3.7	0.0	22.8	0.5
Leedu	12.9	0.0	86.7	0.1	99.7	0.0	3.7	0.1	3.8	0.3
Luksemburg	1.7	0.0	0.0	0.0	1.7	0.8	0.0	0.0	0.8	0.0
Holland	0.0	0.2	0.0	0.0	0.2	0.0	0.7	0.0	0.7	14.3
Muu Lääne-Euroopa	3.3	5.9	0.0	0.4	9.6	0.8	46.0	0.2	47.0	6.5
Muu Ida-Euroopa	3.0	0.0	0.0	0.0	3.0	0.0	5.4	0.0	5.4	0.0
Muud riigid	7.8	0.8	0.0	1.2	9.8	0.0	188.1	0.7	188.8	3.9
	1 275.9	4 337.5	120.2	41.8	5 775.4	992.4	3 687.0	110.1	4 789.5	1 096.3

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 laenu- d keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
30.09.17			
Rahandus	1 029.0	7.1	24.8
Kinnisvara	736.1	0.0	44.9
Hulgi- ja jaekaubandus	381.4	0.0	166.2
Tööstus	322.2	0.0	135.8
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	180.8	0.0	14.0
Veondus, laondus	167.2	0.0	45.3
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	131.7	0.0	100.1
Mäetööstus	63.5	0.0	52.3
Avalik haldus ja riigikaitse	62.8	88.4	205.0
Majutus ja toitlustus	54.1	0.0	0.5
Ehitus	49.4	0.0	75.1
Haldus- ja abitegevused	44.1	0.0	7.7
Tervishoid ja sotsiaaltöö	42.7	0.0	5.0
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	39.7	0.0	12.0
Info ja side	22.7	1.0	5.1
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	10.1	0.0	1.7
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	7.6	0.0	1.4
Haridus	7.4	0.0	7.3
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	6.7	0.0	0.7
Eraisikud	2 262.5	0.0	118.2
Tuletisväärtpaberid	0.0	21.3	0.0
Allahindlused	-24.7	-	-
	5 597.0	117.8	1 023.1

31.12.16	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
Rahandus	1 302.3	9.2	39.0
Kinnisvara	784.5	0.0	55.9
Hulgi- ja jaekaubandus	397.1	0.0	194.6
Tööstus	243.8	0.0	128.5
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	176.2	0.0	12.3
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	132.7	0.0	111.4
Veondus, laondus	113.0	0.0	32.5
Mäetööstus	70.7	0.0	51.0
Avalik haldus ja riigikaitse	57.7	86.7	268.8
Majutus ja toitlustus	42.9	0.0	0.3
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	40.1	0.0	5.7
Ehitus	39.7	0.0	64.4
Tervishoid ja sotsiaaltöö	38.0	0.0	7.4
Haldus- ja abitegevused	33.7	0.0	7.2
Info ja side	21.5	1.0	6.5
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	12.2	0.0	2.0
Haridus	9.2	0.0	5.9
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	6.3	0.0	2.0
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	5.7	0.0	0.8
Eraisikud	2 110.7	0.0	100.1
Tuletisväärtpaberid	0.0	23.3	0.0
Allahindlused	-24.6	-	-
	5 613.4	120.2	1 096.3

Lisa 12**Seotud osapooled**

(miljonites eurodes)

	<u>30.09.17</u>	<u>31.12.16</u>
Nõuded krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele	0.5	2.1
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 liimiidid, väljamaksmata laenud)	0.0	0.1
Krediidasutuse juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse juhi ning nende lähikondlaste, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingute hoiused	0.7	0.6
Nõuded emaettevõtjale	654.7	947.9
Kohustused emaettevõtjale	982.4	938.3
Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale	28.6	28.4
Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale	0.3	0.5
Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	2.7	15.2
Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	79.5	18.6
Tingimuslikud nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	0.2	3.2
Tingimuslikud kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	0.1	0.5

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.