

# AS SEB Pank Grupp

2017.a. I kvartali vahearuanne



<b>Sisukord</b>	<b>Lk</b>
Juhatus deklaratsioon	2
<b>I. Sissejuhatus - üldinformatsioon</b>	<b>3</b>
1. Krediidiasutuse üldandmed	3
2. Audiitor	3
<b>II. Tegevusaruanne</b>	<b>4</b>
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
<b>III. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne</b>	<b>11</b>
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 järelejäanud 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. I kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:

Sissejuhatus - üldinformatsioon

Tegevusaruanne

Konsolideeritud raamatupidamise aruanne

Lisad

AS SEB Pank Grupi 2017.a. I kvartali vahearuanandes esitatud andmed ja lisainformatsioon on tõene ning terviklik. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne kajastab õigesti ja õiglaselt kontserni finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid.

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

2017. a. I kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Allan Parik  
Juhatuse esimees

## I. Sissejuhatus - üldinformatsioon

### 1. Krediidiasutuse üldandmed

Ärinimi	AS SEB Pank
Asukoht ja aadress	Tornimäe 2, Tallinn 15010, Eesti
Registreerinud riigi nimetus	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev	08.12.1995
Registrikood	10004252 (EV Äriregister)
Telefon	+372 6 655 100
Faks	+372 6 655 102
SWIFT	EEUHEE2X
e-posti aadress	info@seb.ee
Interneti kodulehekülg	<a href="http://www.seb.ee">http://www.seb.ee</a>

### 2. Audiitor

Audiitori ärinimi	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876 (EV Äriregister)
Audiitori asukoht ja aadress	Pärnu mnt.15, 10141 Tallinn, Eesti
Aruande bilansipäev	31.03.2017
Aruandeperiood	01.01.2017 - 31.03.2017
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
						<b>5.5</b>

Kõik ettevõtjad on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris.

\* AS-i SEB Liising konsolideeritud tütarettevõtja.

\*\* Sidusettevõtja.

\*\*\* Kõigi investeringute 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 2017**

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

## 2. Olulised sündmused

Ootus, et Eesti jõuab elatustasemelt järele Euroopa riikidele, saab täituda vaid siis, kui meie majanduskasv on Euroopa riikide esimeste hulgas. Viimasel kahel aastal on Eesti majanduskasv olnud Euroopas vastavalt 23. ja 20. kohal ja sellise tempo jätkumisel ei saavuta me loodetud elatustaset mitte kunagi. Kui me oleksime suutnud viimased 10 aastat hoida EL-i kõige kiiremat majanduskasvu, siis oleks Eesti majandus täna kaks korda suurem. SEB on võtnud majanduselu hoogustamises aktiivse rolli ja me tulime esimeses kvartalis välja mitme uuendusega, mis võimaldavad meie klientidel teha oma arengus sammu edasi.

SEB avas **Tallinnas Eesti ettevõtetele Innovatsioonikeskuse**, mille eesmärgiks on aidata ettevõtetel arendada äritegevust ja tõsta konkurentsivõimet ning seeläbi soodustada Eesti kiiremat majanduskasvu. Innovatsioonikeskuse tuumaks on spetsiaalne kasvuprogramm, mis aitab ettevõtetel astuda oma äritegevuses samm edasi juba kolme kuni kuue kuu jooksul. SEB eesmärgiks on tuua *start-up*ide maailmas end tõestanud töömeetodid traditsioonilistesse ettevõtetesse ning viia ettevõtluses uuendusi ellu kordades kiiremini, kui see hetkel toimub. Esimene, enam kui kümneliikmeline ettevõtete grupp on juba alustanud programmi läbimist. Loodetavasti ei jää SEB vastavatud Innovatsioonikeskus ainukeseks omalaadseks, vaid teisedki edasipürgivad ettevõtted loovad enda ja oma klientide edasiammiseks sarnaseid võimalusi – nii ei püsi meie majanduskasv üksikutele tippudel, vaid laiapõhjalisel ettevõtjate ringil.

Alates selle aasta algusest saavad ettevõtted SEB-s **avada pangakonto videokõne vahendusel** ehk enam ei ole vaja kliendil tulla pangakontorisse pabereid täitma, sest kõik vajalik aetakse korda interneti vahendusel. Eriti mugav on selline lahendus klientidele, kes viibivad välismaal.

**Esimeses kvartalis jõudis SEB eraklientideni mitu olulist uut toodet.** Kõik digitaalsed uuendused näitavad, et pangandus on tegemas järjekordset digitaalset hüpet, sest pangateenuste kasutajad eelistavad üha enam kõiki teenuseid tarbida interneti vahendusel.

Alates 8. märtsist on SEB mobiili- ja internetipanka võimalik logida **uue elektroonilise identiteedi lahenduse Smart-ID** abil. SK ID Solutionsi innovaatilise lahenduse Smart-ID mugavaks kasutamiseks on loodud Androidi ja iOS platvormidel töötav rakendus. Smart-ID kasutamiseks pole vaja spetsiaalset SIM-kaarti või kaardilugejat, vaja on vaid internetiühendust. Smart-ID ei sõltu riigipiiridest ja on lahendusena kergesti kasutusele võetav kõikjal maailmas. See Eesti innovatsioon avab palju uusi võimalusi nii e-teenuste osutajatele kui ka nende kasutajatele. Smart-ID kasutamine on tasuta.

Märtsikuus uuendas SEB oma **mobiilirakendust**, mis võimaldab edaspidi mitmeid uuenduslikke teenuseid. Rakenduse disainis on keskendutud eelkõige lihtsusele ja kasutusmugavusele. SEB uus mobiilirakendus on tõstnud esikohale enam kasutatavad teenused, samas kui täisfunktsionaalsusega internetipank on samuti kliendi käsutuses.

SEB Grupp viis viiendat aastat järjest Baltimaades läbi uuringu, millega kaardistati väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete (VKE) ootusi majandusaastaks 2017. „**Baltimaade majandusbaromeetri**“ (**Baltic Business Outlook**) uus väljaanne teeb projektist kokkuvõtteid ja tutvustab 4542 eelmisel sügisel uuringus osalenud Balti VKE vaateid. Uuringu kohaselt on Eesti, Läti ja Leedu VKE-d on varasemaga võrreldes vähem optimistlikumad, hinnates alanud majandusaasta väljavaateid. Riikide võrdluses on kõige suurem kindlustunne Leedus.

JA Eesti on koostöös oma suurima toetaja SEB pangaga astunud viimasel poolaastal jõulisi samme toomaks õpilasfirmade tööd veel lähemale tegelikku ettevõtlusmaailma. Selle koostöö esimesi vilju saavad õpilasfirmad alates jaanuarikuust **maitsta isikliku ja ametliku õpilasfirma pangakonto** näol.

**Rahvusoper Estonia** kuldsponsor SEB Pank andis tänavu seitsmendat korda välja **publikupreemiad nais- ja meessolistile**, kelle valisid välja ooperikülastajad. Publiku lemmikuteks osutusid sel aastal Janne Švtšenko ja Priit Volmer. Auhinnad anti pidulikult üle 30. märtsil ooperi „Aida“ etenduse eel. Mõlemad laureaadid pälvisid publikupreemia teistkordselt.

SEB pank ühines Maailma Looduse Fondi (WWF - The World Wide Fund for Nature) 25. märtsil toimunud **ülemaailmse aktsiooniga Maa tund** (Earth Hour), kui kohaliku aja järgi kell 20.30 lülitati tunniks ajaks välja mittehädavajalik valgustus. WWF soovib oma tegevusega juhtida tähelepanu kliimamuutustele ja globaalsele soojenemisele. SEB on nii Eestis kui ka teistes riikides osalenud Maa tunni aktsioonis juba kaheksa aastat.

SEB Pank Grupil on enam kui 753 700 klienti, keda teenindab 1043 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 22 pangakontorit, 233 pangaautomaati ning 9254 POS-terminali. Kasutusel on üle 525 800 deebet- ja krediitkaardi. Peale selle kasutab üle 81% klientidest internetipanga teenuseid.

**3. Kapitali adekvaatus**

(miljonites eurodes)

<b>KAPITALIBAAS</b>	<b>31.03.17</b>	<b>31.12.16</b>
<b>OMAVAHENDID</b>	<b>945.1</b>	<b>945.0</b>
<b>1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)</b>	<b>945.1</b>	<b>945.0</b>
<b>1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)</b>	<b>945.1</b>	<b>945.0</b>
1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET1) aktsepteeritavad kapitaliinstrumentid	128.8	128.8
<i>Sissemakstud kapitaliinstrumentid</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 akumulieeritud koondkasum	0.9	0.9
1.1.4. Muud reservid	19.4	19.4
1.1.5. Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritiga	-0.1	0.0
1.1.6. (-) Muu immateriaalne vara	-4.5	-3.0
1.1.7. (-) Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga	-6.1	-7.7
1.1.8. Muud ülemleneksätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised	-0.1	-0.2
<b>2. TEISE TASEME OMAVAHENDID</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<b>RISKIGA KAALUTUD VARA (RWA)</b>	<b>31.03.17</b>	<b>31.12.16</b>
<b>KOGURISKIPOSITSIOON</b>	<b>2 428.4</b>	<b>2 426.1</b>
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	2 283.4	2 285.0
<b>1.1. Standardmeetod</b>	<b>242.5</b>	<b>248.8</b>
Keskvalitsused ja keskpangad	16.8	20.3
Avaliku sektori asutused	0.7	0.7
Jaenõuded	180.8	176.9
Viivituses nõuded	1.3	1.5
Investeeringufondide aktsiad ja osakud	4.2	6.9
Omakapitali investeeringud	3.7	3.4
Muud varad	35.0	39.1
<b>1.2. Sisereitingute meetod (IRB)</b>	<b>2 040.9</b>	<b>2 036.2</b>
1.2.1. Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid	1 738.6	1 737.3
Krediidiasutused ja investeeringuühingud	228.7	218.2
Äriühingud - VKE-d	838.1	818.4
Äriühingud - eriotstarbelised nõuded	41.9	45.3
Äriühingud - muud	629.9	655.4
1.2.2. Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid	302.3	298.9
Jaenõuded - VKE-de kinnisvaraga tagatud	10.4	10.4
Jaenõuded - tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga	213.4	212.4
Jaenõuded - muud jaenõuded VKEdele	16.1	16.4
Jaenõuded - muud jaenõuded, mis ei ole nõuded VKEdele	62.4	59.7
<b>2. KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD</b>	<b>15.6</b>	<b>17.4</b>
<b>3. KOKKU OPERATSIOONIRISKI SUMMA (AMA)</b>	<b>129.2</b>	<b>123.3</b>
<b>4. KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE (CVA) PUHUL</b>	<b>0.2</b>	<b>0.4</b>

\* Prognoositavad dividendid on jaotamata kasumist maha arvatud.



**KAPITALI SUHTARVUD**

	<b>31.03.17</b>	<b>31.12.16</b>
OMAVAHENDID	<b>945.1</b>	<b>945.0</b>
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta)	<b>2 428.4</b>	<b>2 426.1</b>
Omakapitali nõue (8%)	194.3	194.1
Koguomavahendite suhtarv	38.92%	38.95%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	38.92%	38.95%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	38.92%	38.95%
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv	0.00%	0.00%
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (koos täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudega)	<b>3 253.6</b>	<b>3 189.8</b>
Omakapitali nõue (8%)	260.3	255.2
Koguomavahendite suhtarv	29.05%	29.63%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	29.05%	29.63%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	29.05%	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**

	<b>31.03.17</b>			<b>31.12.16</b>		
	<b>Kogu kapital</b>	<b>Tier 1 kapital</b>	<b>CET1 kapital</b>	<b>Kogu kapital</b>	<b>Tier 1 kapital</b>	<b>CET1 kapital</b>
OMAVAHENDID						
Omavahendite summa	945.1	945.1	945.1	945.0	945.0	945.0
Koguriskipositsiooni summa *	2 428.4	2 428.4	2 428.4	2 426.1	2 426.1	2 426.1
Kapitali adekvaatus	38.92%	38.92%	38.92%	38.95%	38.95%	38.95%
<b>Kapitalinõuded kokku, k.a. puhvrid</b>	<b>376.4</b>	<b>327.8</b>	<b>291.4</b>	<b>376.0</b>	<b>327.5</b>	<b>291.1</b>
	15.5%	13.5%	12.0%	15.5%	13.5%	12.0%
sealhulgas:						
Omavahendite baasnõuded	194.3	145.7	109.3	194.1	145.6	109.2
	8%	6%	4.5%	8%	6%	4.5%
Kapitali säilitamise puhver	60.7	60.7	60.7	60.7	60.7	60.7
	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
Süsteemse riski puhver	72.9	72.9	72.9	72.8	72.8	72.8
	3%	3%	3%	3%	3%	3%
<b>Omavahendite ülejääk(+) kapitalinõuetest kokku, k.a. puhvrid</b>	<b>568.7</b>	<b>617.3</b>	<b>653.7</b>	<b>569.0</b>	<b>617.5</b>	<b>653.9</b>

\* Koguriskipositsioon Basel III ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta

**FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄR**

	<b>31.03.17</b>	<b>31.12.16</b>
Kogu riskipositsiooni näitaja finantsvõimenduse arvutuseks	6 326.0	6 236.4
sellest bilansilised kirjed	5 869.0	5 764.1
sellest bilansivälised kirjed	457.0	472.3
Finantsvõimenduse määr*	14.9%	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)

	<b>31.03.17</b>	<b>31.12.16</b>	<b>31.03.16</b>
Nõuded krediidasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikutele kokku	0.5	2.2	1.7
Krediidasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.05	0.23	0.19
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku	262.6	294.4	262.7
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	27.78	31.16	28.95
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	4	4	4

**5. Suhtarvud**

(miljonites eurodes)

	<b>31.03.17</b>	<b>31.12.16</b>	<b>31.03.16</b>
Puhaskasum	12.5	84.7	12.8
Keskmine omakapital	977.2	959.2	930.5
Omakapitali tulukus (ROE), %	5.12	8.83	5.50
Varad, keskmine	5 827.8	5 504.7	5 294.6
Vara tulukus (ROA), %	0.86	1.54	0.97
Neto intressitulu	21.1	82.9	19.9
Intressitootvad varad, keskmine	5 711.5	5 376.6	5 155.9
Puhas intressimarginaal (NIM), %	1.48	1.54	1.54
Hinnavahe (Spread), %	1.45	1.51	1.51
Kulude ja tulude suhe, %	43.4	40.8	46.3
Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfellis, %	0.32	0.33	0.35

**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 krediidasutustele \* 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 kajastatavalt finantsvaradelt

Dividenditulud

Netotulu investeerimistegevusest

Kasum sidusettevõtjate kapitaliosalusest

Muud tegevustulud

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

(miljonites eurodes)

		<b>2017</b>	<b>2016</b>
	Lisa	<b>3 kuud</b>	<b>3 kuud</b>
<i>Intressitulu ja muud sarnased tulud</i>	3	23.4	22.5
<i>Intressikulu ja muud sarnased kulud</i>	4	-2.3	-2.6
Neto intressitulu		21.1	19.9
<i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i>	5	15.3	14.1
<i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i>	6	-3.8	-3.7
Neto teenustasutulu		11.5	10.4
Netotulu valuutatehingutelt		1.2	1.0
Netotulu/kulu õiglasest väärtuse muutustega läbi kasumiaruande kajastatavalt finantsvaradelt		0.3	0.3
Netotulu/kulu investeerimistegevusest		0.6	0.0
Muud tegevustulud		0.5	0.2
Personalikulud		-9.6	-9.9
Muud tegevuskulud		-4.9	-4.0
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus		-0.8	-0.9
<b>Kasum enne laenukahjumeid</b>		<b>19.9</b>	<b>17.1</b>
Laenukahjumid	7	0.1	0.7
<b>Kasum enne tulumaksu</b>		<b>20.0</b>	<b>17.8</b>
Tulumaks		-7.5	-5.0
<b>Puhaskasum</b>		<b>12.5</b>	<b>12.8</b>
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa		12.5	12.8

**2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne**

(miljonites eurodes)

		<b>2017</b>	<b>2016</b>
		<b>3 kuud</b>	<b>3 kuud</b>
<b>Puhaskasum</b>		<b>12.5</b>	<b>12.8</b>
<b>Muu koondkasum/kahjum</b>			
Kirjed, mida edaspidi võidakse kasumiaruandesse ümber klassifitseerida:			
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus		0.0	3.2
<b>Kokku muu koondkasum/kahjum</b>		<b>0.0</b>	<b>3.2</b>
<b>Kokku koondtulud</b>		<b>12.5</b>	<b>16.0</b>
<b>Emettevõtja ainuaktsionär (kokku)</b>		<b>12.5</b>	<b>16.0</b>
-Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt		12.5	16.0

**3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne**

(miljonites eurodes)

	<b>31.03.17</b>	<b>31.12.16</b>
<b>VARAD</b>		
Sularaha kassas	37.0	41.7
Nõuded keskpangale	251.8	250.9
Nõuded krediidiasutustele	1 035.0	983.3
Nõuded klientidele	4 404.3	4 337.5
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	21.3	23.4
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid	83.8	86.7
Müügiootel finantsvarad	6.9	9.3
Muu vara	12.2	18.3
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	14.2	11.8
Investeeringud sidusettevõtjatesse	0.8	0.8
Immateriaalne põhivara	4.4	2.9
Materiaalne põhivara	8.5	8.8
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>5 880.2</b>	<b>5 775.4</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL</b>		
Võlgnevus krediidiasutustele	1 049.4	992.4
Võlgnevus klientidele	3 719.1	3 687.0
Muud kohustused	93.7	68.6
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	28.1	17.9
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	21.3	23.5
Eraldised	0.1	0.1
<b>Kohustused kokku</b>	<b>4 911.7</b>	<b>4 789.5</b>
Aksiakapital	42.5	42.5
Aažio	86.3	86.3
Reservid	20.3	20.3
Jaotamata kasum	819.4	836.8
<b>Omakapital kokku</b>	<b>968.5</b>	<b>985.9</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>5 880.2</b>	<b>5 775.4</b>

**4. Konsolideeritud rahavoo aruanne**

(miljonites eurodes)

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>3 kuud</b>	<b>3 kuud</b>
<b>I. Rahavood äritegevusest</b>		
Saadud intressid	22.9	22.5
Makstud intressid	-2.8	-2.7
Saadud teenustasu	15.3	14.2
Makstud teenustasu	-3.8	-3.7
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	2.2	2.1
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-14.4	-13.8
Makstud tulumaks	-7.5	-5.0
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust</b>	<b>11.9</b>	<b>13.6</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>		
Tähtajalised nõuded pankadele ja kohustuslik reserv keskpangas	33.5	-3.2
Laenu- ja nõuded klientidele	-65.8	2.8
Muud varad	4.5	-4.0
<b>Äritegevusega seotud kohustuste muutus:</b>		
Võlgnevused krediitiasutustele	83.8	133.1
Võlgnevused klientidele	32.6	-15.6
Muud kohustused	6.3	7.9
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>106.8</b>	<b>134.6</b>
<b>II. Rahavood investeerimistegevusest</b>		
Investeeringusportfelli väärtpaberite muutus, suurenemine-/vähenemine+	2.9	0.0
Materiaalse ja immateriaalse vara ost	-2.1	-1.1
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>0.8</b>	<b>-1.1</b>
<b>III. Rahavood finantseerimistegevusest</b>		
Makstud dividendid	-30.0	-20.0
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>-30.0</b>	<b>-20.0</b>
<b>Neto raha ja selle ekvivalentide muutus</b>	<b>77.6</b>	<b>113.5</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>1 270.9</b>	<b>1 012.5</b>
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	0.0	0.0
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>1 348.5</b>	<b>1 126.0</b>
<b>Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:</b>	<b>31.03.17</b>	<b>31.03.16</b>
Kassa	37.0	41.5
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	210.0	150.0
Likviidsed hoiused teistes krediitiasutustes	1 017.6	934.5
Likviidsed võlakirjad	83.9	0.0
	<b>1 348.5</b>	<b>1 126.0</b>

**5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne**

(miljonites eurodes)

	Ülekurs		Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
	Aksiakapital	(Aazio)			
<b>Aasta algus 01.01.2016</b>	<b>42.5</b>	<b>86.3</b>	<b>32.2</b>	<b>771.4</b>	<b>932.4</b>
Makstud dividend	0.0	0.0	0.0	-20.0	-20.0
Muud	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	12.8	12.8
Muu koondkasum:					
Müügiotel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	3.2	0.0	3.2
Kokku muu koondkasum	0.0	0.0	3.2	0.0	3.2
<b>Kokku koondkasum</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>3.2</b>	<b>12.8</b>	<b>16.0</b>
<b>Saldo seisuga 31.03.2016</b>	<b>42.5</b>	<b>86.3</b>	<b>35.4</b>	<b>764.3</b>	<b>928.5</b>
<b>Aasta algus 01.01.2017</b>	<b>42.5</b>	<b>86.3</b>	<b>20.3</b>	<b>836.8</b>	<b>985.9</b>
Makstud dividend	0.0	0.0	0.0	-30.0	-30.0
Muud	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	12.5	12.5
Muu koondkasum:					
Müügiotel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Kokku muu koondkahjum	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Kokku koondkasum</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>12.5</b>	<b>12.5</b>
<b>Saldo seisuga 31.03.2017</b>	<b>42.5</b>	<b>86.3</b>	<b>20.3</b>	<b>819.4</b>	<b>968.5</b>

**6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud**

(miljonites eurodes)

31.03.17	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud</b>	<b>102.2</b>	<b>1 053.2</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	102.2	299.9	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	102.2	104.5	0.0	0.0
1.2. Laenulimiidid	0.0	753.3	0.0	0.0
<b>2. Tuletistehingud</b>	<b>601.4</b>	<b>582.6</b>	<b>21.2</b>	<b>21.3</b>
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	234.3	234.3	13.4	13.4
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	365.5	346.9	7.7	7.8
2.3. Aktsiaga seotud tuletistehingud*	1.6	1.4	0.1	0.1
	<b>703.6</b>	<b>1 635.8</b>	<b>21.2</b>	<b>21.3</b>
<b>31.12.16</b>				
	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud</b>	<b>103.6</b>	<b>1 096.3</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
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
<b>2. Tuletistehingud</b>	<b>645.8</b>	<b>626.6</b>	<b>23.3</b>	<b>23.5</b>
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	249.9	249.9	14.2	14.1
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	392.7	373.9	9.0	9.3
2.3. Aktsiaga seotud tuletistehingud*	3.2	2.8	0.1	0.1
	<b>749.4</b>	<b>1 722.9</b>	<b>23.3</b>	<b>23.5</b>

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

AS SEB Pank kontserni (grupp) 2017.a. I 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**

	31.03.17				31.12.16			
	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
<b>Finantsvarad õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande</b>								
<b>Kauplemiseks hoitavad finantsvarad</b>	<b>0.1</b>	<b>21.2</b>	<b>0.0</b>	<b>21.3</b>	<b>0.0</b>	<b>23.3</b>	<b>0.0</b>	<b>23.3</b>
Aksiad	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
<b>Soetamisel määratletud õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid</b>								
<b>Võlakirjad</b>	<b>83.8</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>83.8</b>	<b>86.7</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>86.7</b>
Võlakirjad	83.8	0.0	0.0	83.8	86.7	0.0	0.0	86.7
<b>Müügiootel finantsvarad</b>	<b>4.2</b>	<b>0.0</b>	<b>2.7</b>	<b>6.9</b>	<b>6.9</b>	<b>0.0</b>	<b>2.4</b>	<b>9.3</b>
Investeeringuväärtpaberid - aksiad	4.2	0.0	2.7	6.9	6.9	0.0	2.4	9.3
<b>KOKKU VARAD</b>	<b>88.1</b>	<b>21.2</b>	<b>2.7</b>	<b>112.0</b>	<b>93.6</b>	<b>23.3</b>	<b>2.4</b>	<b>119.3</b>
<b>Finantskohustused õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande</b>								
Finantskohustused kauplemiseks	0.0	21.3	0.0	21.3	0.0	23.6	0.0	23.6
<b>KOKKU KOHUSTUSED</b>	<b>0.0</b>	<b>21.3</b>	<b>0.0</b>	<b>21.3</b>	<b>0.0</b>	<b>23.6</b>	<b>0.0</b>	<b>23.6</b>

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

## 1. jaanuaril 2016

Muud koondtulud

Ostud

Arveldused

## 31. detsembril 2016

Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 31.12.16

## 1. jaanuaril 2017

Muud koondtulud

Ostud

Arveldused

## 31. märtsil 2017

Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 31.03.17

## Müügiotel finantsvarad

Investeermis-  
väärtpaberid -

aktsiad	Kokku
12.2	12.2
-11.9	-11.9
2.2	2.2
-0.1	-0.1
2.4	2.4
0.0	0.0
2.4	2.4
0.3	0.3
0.0	0.0
0.0	0.0
2.7	2.7
0.0	0.0

## B) Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglasest väärtuses

	31.03.17		31.12.16	
	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus, Tase 3	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus, Tase 3
<b>VARAD</b>				
Nõuded krediidiasutustele	1 035.0	1 035.0	983.3	983.3
Nõuded klientidele	4 404.3	4 312.7	4 337.5	4 248.7
<i>Laenuid ettevõtetele</i>	2 204.4	2 217.8	2 169.6	2 172.5
<i>Laenuid kodumajapidamistele</i>	2 199.9	2 094.9	2 167.9	2 076.2
Muu vara	26.4	26.4	30.1	30.1
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>5 465.7</b>	<b>5 374.1</b>	<b>5 350.9</b>	<b>5 262.1</b>
<b>KOHUSTUSED</b>				
Võlgnevus krediidiasutustele	1 049.4	1 046.0	992.4	989.2
Võlgnevus klientidele	3 719.1	3 721.0	3 687.0	3 689.3
<i>Võlgnevused juriidilistele isikutele</i>	2 107.7	2 109.9	2 113.8	2 116.3
<i>Võlgnevused kodumajapidamistele</i>	1 611.4	1 611.2	1 573.2	1 573.0
Muud finantskohustused	121.8	121.8	86.5	86.5
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>4 890.3</b>	<b>4 888.9</b>	<b>4 765.9</b>	<b>4 765.0</b>

AS SEB Pank hindab nende finantsvarade ja -kohustuste õiglast väärtust, mis kontserni finantsseisundi aruandes ei ole kajastatud nende õiglasest väärtuses. Kõik finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglasest väärtuses, on kirjeldatud õiglase väärtuse hierarhia tasemes 3, kuna on kasutatud mittemõõdetavaid sisendeid. Ujuvintressidega laenude ja fikseeritud intressiga laenude õiglase väärtuse arvutamisel diskonteeritakse tuleviku rahavood turuintressikõvera alusel, millele on lisatud uutele laenudele rakendatavad marginaalid. Sarnaselt diskonteeritakse ka fikseeritud intressimääraga deposiite ning ujuva ja fikseeritud intressimääraga võlgnevusi krediidiasutustele.

Bilansipäeva seisuga oli klientide laenude ja nõuete õiglase väärtus 2.08% madalam (31.12.2016: 2.05% madalam) kui bilansiline väärtus. Krediidiasutustele võlgnevuse õiglase väärtus oli 0.32% 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)

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>3 kuud</b>	<b>3 kuud</b>
Laenudelt	19.2	19.2
Liising	3.4	3.3
Deposiitidelt teistes pankades	0.5	0.0
Fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	0.3	0.0
	<b>23.4</b>	<b>22.5</b>

**Lisa 4****Intressikulu ja muud sarnased kulud**

(miljonites eurodes)

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>3 kuud</b>	<b>3 kuud</b>
Teiste pankade vahenditele	0.1	-0.3
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	-0.3	-0.4
Nõudmiseni hoiustele	-0.5	-0.8
Keskpanga ja krediidiasutuste kontodelt	-1.0	-0.5
Muud	-0.6	-0.6
	<b>-2.3</b>	<b>-2.6</b>

**Lisa 5****Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites eurodes)

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>3 kuud</b>	<b>3 kuud</b>
Pangakaartide teenustelt	5.3	5.1
Väärtpaberiturutehingutelt *	2.8	2.6
Ülekandetasud	1.2	1.2
Krediidilepingud **	0.9	0.9
Kindlustuse vahendustasud	1.0	0.8
Muud arveldustasud	1.6	1.5
Tulud liisinglepingutelt (täisteenus)	0.2	0.2
Elektrooniliste kanalite tulu	0.6	0.4
Sularaha käsitlemise tulu	0.1	0.2
Tooraine futuuride vahendustasu	0.1	0.0
Muudelt teenustelt	1.5	1.2
	<b>15.3</b>	<b>14.1</b>

\* 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)

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>3 kuud</b>	<b>3 kuud</b>
Pangakaartide teenustele	-2.3	-2.3
Inkassatsioonitasud	-0.3	-0.3
Kulud liisinglepingutelt (täisteenus)	-0.2	-0.1
Väärtpaberiturutehingutele	-0.4	-0.4
Ülekandetasud	-0.3	-0.3
Elektrooniliste kanalite kulu	-0.1	0.0
Muudele teenustele	-0.2	-0.3
	<b>-3.8</b>	<b>-3.7</b>

**Lisa 7****Laenukahjumid**

(miljonites eurodes)

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>3 kuud</b>	<b>3 kuud</b>
<b>Laenukahjumid</b>	<b>0.1</b>	<b>0.6</b>
aruandeperioodi laenukahjumid	-0.2	-1.0
laekunud mahakantud laenudelt	0.2	1.0
eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine	0.1	0.6
<b>Bilansiväliste kohustuste laenukahjum</b>	<b>0.0</b>	<b>0.1</b>
	<b>0.1</b>	<b>0.7</b>

**Lisa 8****Allahindlused**

(miljonites eurodes)

	<b>31.03.17</b>	<b>31.12.16</b>
<b>Perioodi alguses (1. jaanuaril)</b>	<b>24.6</b>	<b>29.0</b>
Aruandeperioodi allahindlused	0.2	3.1
Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine	-0.1	-2.4
Mahakantud laenud	-0.2	-5.1
<b>Perioodi lõpus</b>	<b>24.5</b>	<b>24.6</b>
Laekunud mahakantud laenudelt	0.2	2.0

**Lisa 9****Nõuded klientidele järelejäänud tähtaegade lõikes**

(miljonites eurodes)

	<b>kuni 3</b>	<b>3-12</b>	<b>1-5</b>	<b>5-10</b>	<b>üle 10</b>	<b>Kokku</b>
	<b>kuud</b>	<b>kuud</b>	<b>aastat</b>	<b>aastat</b>	<b>aasta</b>	
<b>31.03.17</b>	273.2	685.0	1 945.4	532.4	968.3	<b>4 404.3</b>
<b>31.12.16</b>	244.4	685.6	1 939.2	524.6	943.7	<b>4 337.5</b>

**Lisa 10****Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes**

(miljonites eurodes)

31.03.17	Sularaha, nõuded keskpangale, laenu- ja nõuded krediidiasutustele				Kokku varad	Võlgnevused krediidiasutustele	Võlgnevused klientidele	Muud kohustused	Kokku kohustused	Tingimuslikud kohustused
	Laenu- ja nõuded krediidiasutustele	Laenu- ja nõuded klientidele	Väärt-paberid	Muud varad						
Rootsi	965.4	0.9	1.0	1.2	968.5	964.5	10.3	21.7	996.5	1.4
Eesti	288.9	4 380.4	25.3	32.7	4 727.3	43.8	3 394.2	118.3	3 556.3	1 032.7
Suurbritannia	31.7	2.3	0.0	0.2	34.2	1.2	25.5	0.2	26.9	0.0
Venemaa	1.4	0.2	0.0	0.0	1.6	15.5	25.9	0.0	41.4	0.0
Saksamaa	2.1	0.5	0.0	0.0	2.6	1.6	2.5	0.0	4.1	5.3
USA	0.6	0.5	2.7	1.1	4.9	0.1	7.2	0.0	7.3	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	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0	0.4	0.0	0.4	0.0
Soome	0.3	4.7	0.0	0.0	5.0	0.0	6.9	0.0	6.9	3.4
Läti	0.1	7.7	0.0	0.3	8.1	22.3	4.6	1.1	28.0	0.5
Leedu	17.8	0.0	83.8	0.7	102.3	0.0	5.0	0.6	5.6	0.3
Luksemburg	1.6	0.0	0.0	0.0	1.6	0.2	0.0	0.0	0.2	0.0
Holland	0.0	0.4	0.0	0.0	0.4	0.0	0.6	0.0	0.6	0.0
Muu Lääne-Euroopa	2.9	6.0	0.0	0.4	9.3	0.2	51.2	0.3	51.7	6.5
Muu Ida-Euroopa	3.2	0.0	0.0	0.1	3.3	0.0	5.7	0.0	5.7	0.0
Muud riigid	7.8	0.5	0.0	2.6	10.9	0.0	178.7	1.0	179.7	3.1
	<b>1 323.8</b>	<b>4 404.3</b>	<b>112.8</b>	<b>39.3</b>	<b>5 880.2</b>	<b>1 049.4</b>	<b>3 719.1</b>	<b>143.2</b>	<b>4 911.7</b>	<b>1 053.2</b>

31.12.16	Sularaha, nõuded keskpangale, laenu- ja nõuded krediidiasutustele				Kokku varad	Võlgnevused krediidiasutustele	Võlgnevused klientidele	Muud kohustused	Kokku kohustused	Tingimuslikud kohustused
	Laenu- ja nõuded krediidiasutustele	Laenu- ja nõuded klientidele	Väärt-paberid	Muud varad						
Rootsi	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
	<b>1 275.9</b>	<b>4 337.5</b>	<b>120.2</b>	<b>41.8</b>	<b>5 775.4</b>	<b>992.4</b>	<b>3 687.0</b>	<b>110.1</b>	<b>4 789.5</b>	<b>1 096.3</b>

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 õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, müügivalmis finantsvarasid, investeringuid 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	
<b>31.03.17</b>			
Rahandus	1 355.4	6.8	24.2
Kinnisvara	727.7	0.0	32.2
Hulgi- ja jaekaubandus	433.7	0.0	183.4
Tööstus	286.6	0.0	136.7
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	175.7	0.0	18.7
Veondus, laondus	132.9	0.0	36.9
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	126.3	0.0	114.5
Mäetööstus	69.4	0.0	50.8
Avalik haldus ja riigikaitse	55.4	83.8	240.7
Majutus ja toitlustus	43.1	0.0	0.6
Tervishoid ja sotsiaaltöö	38.0	0.0	7.2
Ehitus	37.4	0.0	63.9
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	37.2	0.0	12.4
Haldus- ja abitegevused	36.9	0.0	5.9
Info ja side	21.1	1.0	6.6
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	10.2	0.0	2.0
Haridus	8.5	0.0	7.3
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	6.8	0.0	2.1
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	5.4	0.0	0.8
Eraisikud	2 144.9	0.0	106.3
Tuletisväärtpaberid	0.0	21.2	0.0
Allahindlused	-24.5	-	-
	<b>5 728.1</b>	<b>112.8</b>	<b>1 053.2</b>

31.12.16	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenu- d keskpan- gale, 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	-	-
	<b>5 613.4</b>	<b>120.2</b>	<b>1 096.3</b>



**Lisa 12****Seotud osapooled**

(miljonites eurodes)

	<b>31.03.17</b>	<b>31.12.16</b>
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	0.6	0.6
Nõuded emaettevõtjale	1 001.1	947.9
Kohustused emaettevõtjale	985.9	938.3
Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale	28.4	28.4
Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale	0.3	0.5
Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	19.5	15.2
Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	40.8	18.6
Tingimuslikud nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	3.2	3.2
Tingimuslikud kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	0.2	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.