

AS SEB Pank Grupp

2017.a. II 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 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. II kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:

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

AS SEB Pank Grupi 2017.a. II 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. II kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Allan Parik
Juhatuse esimees

I. Sissejuhatus - üldinformatsioon

1. Krediidiasutuse üldandmed

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

2. Audiitor

Audiitori ärinimi	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876 (EV Äriregister)
Audiitori asukoht ja aadress	Pärnu mnt.15, 10141 Tallinn, Eesti
Aruande bilansipäev	30.06.2017
Aruandeperiood	01.01.2017 - 30.06.2017
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 investeringute 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 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

2017. aasta esimene pool on Eesti majanduse jaoks olnud selgelt edukas. Pikalt vindunud majanduskasv elavnes esimeses kvartalis oluliselt, küündides 4,4 protsendiga viimase viie aasta kõrgeimale tasemele. Eesti majanduse alustala, eksport, tugevnes suurenenud välisnõudluse toel aasta esimestel kuudel kahekohalise protsendi võrra.

Kuigi käimasoleva töövõimereformi tõttu on prognoositud töötuse suurenemist varem tööturul mitteaktiivsete hulka kuulunud inimeste arvelt, ei ole seda juhtunud ning töötuse määr on jätkanud kahanemist. Eesti inimeste tööhõive on 66,3 protsendiga üks Euroopa kõrgematest. Töötajatel on jätkuvalt põhjust rõõmustada kiire palgakasvu üle, mis esimeses kvartalis küündis 5,7 protsendini. Pingeline olukord tööturul on hetkel majanduse üks suuremaid väljakutseid.

18. aprillil avas SEB Tallinnas Eesti ettevõtetele **Innovatsioonikeskuse**. Keskuse 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

Kevadel toimus järjekorras kolmekümnes **SEB Maijooks**. Juubelijooksul oli rajal käimas ja jooksmas kokku üle 15 000 aktiivse osaleja. Lisaks said Heategevusfondi ning annetajate toetusel sportlikku päeva nautida 138 asendus- ja turvakodude last koos saatjatega.

*SEB Panga korraldatud konverents **Innovatsioonilabor 2017** keskendus väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete kiirele ja jõulisele kasvule. Üritusel jagasid ligi 220 osalejale oma kogemusi Eesti ettevõtjad ja rahvusvahelised eksperdid. Konverents Innovatsioonilabor 2017 toimus kõigis Balti riikides, kokku ligi 600 osalejaga.*

Enam kui 15 000 SEB klienti kasutab internetipanka sisenemiseks **uut autentimisvahendit Smart-ID**. Kokku on Eestis juuni seisuga ligi 45 000 Smart-ID kasutajat. Smart-ID on isikutuvastuse tööriist, mida saab tasuta kasutada vähemalt 18-aastane nutiseadme omanik. See on mugav, lihtne ja turvaline viis e-teenustesse sisse logimiseks ja digiallkirjastamiseks.

Maikuust pakub SEB klientidele pensioni-, investeerimise-, kogumise- ja laenuõustamist **videokõne vahendusel**. Aastaid ainult kontoris kättesaadav teenus on nüüdseks täismahus saadaval kõikidele SEB klientidest eestimaalastele kui ka välismaal viibivate Eesti elanikele. SEB videonõustamise teenus on mõeldud kõigile meie klientidele, kes väärtustavad aega ja mugavust, sest nüüdsest saab oma pangaga ühendust nii suvilas, rannas kui ka lennujaamas lendudevahelisel ooteajal. Ainukeseks kliendi ja panga kohtumise tingimuseks on kliendi soov ja internetiühenduse olemasolu.

Märtsi lõpus esitletud **SEB mobiilirakendus** on alates 13. juunist saadaval täiendatud kujul. Klientide vajadustest ja kasutuskogemusest tuletatud uuenduskuur jätkub ka edaspidi, käies kaasas uute standardite ja trendidega.

Alates 14. juunist **pakub SEB Pank oma klientidele viipekaarte**. Eialgu toetavad uut funktsiooni MasterCardi deebet- ja krediitviipekaardid, tulevikus laieneb see kõikidele kaarditoodetele. Viipemakse on võimalik, kui nii kaart kui makseterminal vastavat tehnoloogiat toetavad ning tehingu summa ei ole suurem kui 10 eurot.

SEB alandas 1. juulil passiivselt juhitud SEB Energilise Pensionifondi Indeksi valitsemistasu 0,49 protsendilt 0,29 protsendile, pakkudes passiivselt juhitud pensionifondi klientidele turu madalaimat valitsemistasu. SEB kliendiuuringust selgus, et vaid iga kuues vastanu eelistaks passiivselt juhitud fonde fondijuhtide juhitud pensionifondidele. Peaaegu 40 protsenti vastajatest ei ole valmis ise oma pensioniinvesteeringuid ja sellega seotud riske juhtima ning **57 protsenti soovib enne investeerimisotsuse tegemist pidada nõu spetsialistiga**, et leida enda kogumiseesmärkidele parim lahendus.

Kuigi Eesti elanikkonna pensionialane teadlikkus on püsinud Balti naabritest kõrgem, on Läti ja Leedu elanike aktiivsus pensionipõlvets kogumisel viimase aastaga jõudsamini kasvanud. **SEB Pensionivalmiduse uuringust** selgus, et Eesti elanikest vaid 15% kogub täiendavalt pensioniks, pannes regulaarselt kõrvale keskmiselt 90 eurot kuus. Lätis ja Leedus on pensioniks kogujaid küll rohkem, vastavalt 21% ja 22%, kuid säästetav summa on Eesti keskmisest väiksem.

Eesti suurima **äriideede konkursi Ajujaht võitjaks valiti TempID**, teise koha võitis Callmidwife.com ja kolmanda koha Finisher.tv. TempID on **korduvkasutatav nutikleepekas**, mis mõõdab ja salvestab kehatemperatuuri andmeid. Mobiilise rakendusega on võimalik analüüsida erinevaid tervisenäitajaid, pidada ravilogi ja saata andmed mugavalt arstile. Hoides endas patsiendi koodi saab toodet kasutada ka patsiendi isiku tuvastamiseks haiglates. TempID vähendab mõõtmisprotseduuridele kuluvat ressursi ja ravikuluseid ning tõstab terviseandmete jälgimise efektiivsust, võimaldades täpsemat ravidiaagnoosi.

SEB Pank Grupil on enam kui 755 000 klienti, keda teenindab 1061 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 22 pangakontorit, 235 pangaautomaati ning 9372 POS-terminali. Kasutusel on üle 526 200 deebet- ja krediitkaardi. Peale selle kasutab üle 74% klientidest internetipanga teenuseid.

3. Kapitali adekvaatus

(miljonites eurodes)

KAPITALIBAAS	30.06.17	31.12.16
OMAVAHENDID	944.7	945.0
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)	944.7	945.0
1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)	944.7	945.0
1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET1) aktepteeritavad 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 akumuleeritud koondkasum	1.0	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	-6.4	-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)	30.06.17	31.12.16
KOGURISKIPOSITSIOON	2 432.5	2 426.1
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERI ÜLEKANNETE PUHUL	2 292.4	2 285.0
1.1. Standardmeetod	273.9	248.8
Keskvalitsused ja keskpangad	16.4	20.3
Avaliku sektori asutused	0.7	0.7
Jaenõuded	189.1	176.9
Viivituses nõuded	1.6	1.5
Investeeringufondide aktsiad ja osakud	4.1	6.9
Omakapitali investeeringud	3.7	3.4
Muud varad	58.3	39.1
1.2. Sisereitingute meetod (IRB)	2 018.5	2 036.2
1.2.1. Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid	1 704.0	1 737.3
Krediidiasutused ja investeeringuühingud	184.3	218.2
Äriühingud - VKEd	903.6	818.4
Äriühingud - eriotstarbelised nõuded	36.1	45.3
Äriühingud - muud	580.0	655.4
1.2.2. Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid	314.5	298.9
Jaenõuded - VKE-de kinnisvaraga tagatud	10.4	10.4
Jaenõuded - tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga	219.8	212.4
Jaenõuded - muud jaenõuded VKEdele	16.7	16.4
Jaenõuded - muud jaenõuded, mis ei ole nõuded VKEdele	67.6	59.7
2. KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD	12.2	17.4
3. KOKKU OPERATSIOONIRISKI SUMMA (AMA)	127.7	123.3
4. KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE (CVA) PUHUL	0.2	0.4

* Prognoositavad dividendid on jaotamata kasumist maha arvatud.

KAPITALI SUHTARVUD

	<u>30.06.17</u>	<u>31.12.16</u>
OMAVAHENDID	944.7	945.0
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta)	2 432.5	2 426.1
Omakapitali nõue (8%)	194.6	194.1
Koguomavahendite suhtarv	38.84%	38.95%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	38.84%	38.95%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	38.84%	38.95%
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv	0.00%	0.00%
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (koos täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudega)	3 265.1	3 189.8
Omakapitali nõue (8%)	261.2	255.2
Koguomavahendite suhtarv	28.93%	29.63%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	28.93%	29.63%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	28.93%	29.63%
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv	0.00%	0.00%

KONSOLIDEERIMISGRUPI LIHKMED, KES ON KAPITALI ADEKVAATSUSE ARVUTAMISEL KAASATUD

AS SEB Pank
AS SEB Liising Grupp
AS SEB Varahaldus

KAPITALINÕUDED JA PUHVRID

	<u>30.06.17</u>			<u>31.12.16</u>		
	Kogu kapital	Tier 1 kapital	CET1 kapital	Kogu kapital	Tier 1 kapital	CET1 kapital
OMAVAHENDID						
Omavahendite summa	944.7	944.7	944.7	945.0	945.0	945.0
Koguriskipositsiooni summa *	2 432.5	2 432.5	2 432.5	2 426.1	2 426.1	2 426.1
Kapitali adekvaatus	38.84%	38.84%	38.84%	38.95%	38.95%	38.95%
Kapitalinõuded kokku, k.a. puhvrid	377.0	328.4	291.9	376.0	327.5	291.1
	15.5%	13.5%	12.0%	15.5%	13.5%	12.0%
sealhulgas:						
Omavahendite baasnõuded	194.6	146.0	109.5	194.1	145.6	109.2
	8%	6%	4.5%	8%	6%	4.5%
Kapitali säilitamise puhver	60.8	60.8	60.8	60.7	60.7	60.7
	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
Süsteemse riski puhver	73.0	73.0	73.0	72.8	72.8	72.8
	3%	3%	3%	3%	3%	3%
Omavahendite ülejääk(+) kapitalinõuetest kokku, k.a. puhvrid	567.7	616.3	652.8	569.0	617.5	653.9

* Koguriskipositsioon Basel III ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta

FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄR

	<u>30.06.17</u>	<u>31.12.16</u>
Kogu riskipositsiooni näitaja finantsvõimenduse arvutuseks	6 223.1	6 236.4
sellest bilansilised kirjed	5 755.7	5 764.1
sellest bilansivälised kirjed	467.4	472.3
Finantsvõimenduse määr*	15.2%	15.2%

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

4. Riskikontsentratsioon

(miljonites eurodes)

	30.06.17	31.12.16	30.06.16
Nõuded krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikutele kokku	0.5	2.2	0.6
Krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.05	0.23	0.06
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku	152.3	294.4	262.9
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	16.13	31.16	29.54
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	3	4	4

5. Suhtarvud

(miljonites eurodes)

	30.06.17	31.12.16	30.06.16
Puhaskasum	33.9	84.7	45.0
Keskmine omakapital	988.0	959.2	939.1
Omakapitali tulukus (ROE), %	6.86	8.83	9.58
Varad, keskmine	5 771.8	5 504.7	5 399.4
Vara tulukus (ROA), %	1.17	1.54	1.67
Neto intressitulu	43.4	82.9	40.1
Intressitootvad varad, keskmine	5 643.5	5 376.6	5 255.5
Puhas intressimarginaal (NIM), %	1.54	1.54	1.53
Hinnavahe (Spread), %	1.50	1.51	1.48
Kulude ja tulude suhe, %	41.8	40.8	39.9
Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfellis, %	0.32	0.33	0.32

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

Intressimäär riskiga varad:

Nõuded keskpangale

Nõuded krediidiasutustele

Nõuded klientidele

Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid

(kõik ilma kogunenud intressideta)

Intressimäär 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 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)

	Lisa	2017		2016	
		6 kuud	II kv.	6 kuud	II kv.
<i>Intressitulu ja muud sarnased tulud</i>	3	48.7	25.3	45.4	22.9
<i>Intressikulu ja muud sarnased kulud</i>	4	-5.3	-3.0	-5.3	-2.7
Neto intressitulu		43.4	22.3	40.1	20.2
<i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i>	5	31.1	15.8	29.0	14.9
<i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i>	6	-8.0	-4.2	-7.5	-3.8
Neto teenustasutulu		23.1	11.6	21.5	11.1
Netotulu valuutatehingutel		2.6	1.4	2.3	1.3
Netotulu/kulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt		0.4	0.1	0.1	-0.2
Netotulu/kulu investeerimistegevusest		0.8	0.2	16.3	16.3
Kasum sidusettevõtete kapitaliosalusest		0.1	0.1	0.0	-0.1
Muud tegevustulud		0.9	0.4	0.5	0.3
Personalikulud		-19.1	-9.5	-19.2	-9.3
Muud tegevuskulud		-8.9	-4.0	-11.6	-7.6
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus		-1.9	-1.1	-1.8	-0.9
Kasum enne laenukahjumeid		41.4	21.5	48.2	31.1
Laenukahjumid	7	0.0	-0.1	1.8	1.1
Kasum enne tulumaksu		41.4	21.4	50.0	32.2
Tulumaks		-7.5	0.0	-5.0	0.0
Puhaskasum		33.9	21.4	45.0	32.2
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa		33.9	21.4	45.0	32.2

2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	2017		2016	
	6 kuud	II kv.	6 kuud	II kv.
Puhaskasum	33.9	21.4	45.0	32.2
Muu koondkasum/kahjum				
Kirjed, mida edaspidi võidakse kasumiaruandesse ümber klassifitseerida:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	0.1	0.1	-12.1	-15.3
Kokku muu koondkasum/kahjum	0.1	0.1	-12.1	-15.3
Kokku koondtulud	34.0	21.5	32.9	16.9
Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku)	34.0	21.5	32.9	16.9
-Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt	34.0	21.5	32.9	16.9

3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

	30.06.17	31.12.16
VARAD		
Sularaha kassas	36.6	41.7
Nõuded keskpangale	253.7	250.9
Nõuded krediidiasutustele	795.2	983.3
Nõuded klientidele	4 507.6	4 337.5
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	22.8	23.4
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid	81.8	86.7
Müügiootel finantsvarad	6.8	9.3
Muu vara	33.3	18.3
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	15.8	11.8
Investeeringud sidusettevõtjatesse	0.9	0.8
Immateriaalne põhivara	4.7	2.9
Materiaalne põhivara	8.9	8.8
VARAD KOKKU	5 768.1	5 775.4
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		
Võlgnevus krediidiasutustele	906.2	992.4
Võlgnevus klientidele	3 763.3	3 687.0
Muud kohustused	23.0	68.6
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	62.4	17.9
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	23.0	23.5
Eraldised	0.1	0.1
Kohustused kokku	4 778.0	4 789.5
Aksiakapital	42.5	42.5
Aažio	86.3	86.3
Reservid	20.4	20.3
Jaotamata kasum	840.9	836.8
Omakapital kokku	990.1	985.9
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	5 768.1	5 775.4

4. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

	2017	2016
	6 kuud	6 kuud
I. Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	48.8	44.8
Makstud intressid	-5.5	-5.4
Saadud teenustasu	31.1	29.1
Makstud teenustasu	-8.0	-7.5
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	4.2	3.4
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-27.7	-30.1
Makstud tulumaks	-7.5	-5.0
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	35.4	29.3
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Tähtajalised nõuded pankadele ja kohustuslik reserv keskpangas	25.1	-65.4
Laenu- ja nõuded klientidele	-170.0	-72.1
Muud varad	-15.2	-5.9
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Võlgnevused krediitiasutustele	-88.5	9.5
Võlgnevused klientidele	76.7	302.5
Muud kohustused	0.5	5.7
Rahavood äritegevusest	-136.0	203.6
II. Rahavood investeerimistegevusest		
Investeeringusportfelli väärtpaberite muutus, suurenemine-/vähenemine+	3.1	13.9
Materiaalse ja immateriaalse vara ost	-3.8	-3.2
Rahavood investeerimistegevusest	-0.7	10.7
III. Rahavood finantseerimistegevusest		
Makstud dividendid	-30.0	-20.0
Rahavood finantseerimistegevusest	-30.0	-20.0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-166.7	194.3
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	1 104.2	1 206.8
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	30.06.17	30.06.16
Kassa	36.6	41.7
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	210.0	210.0
Likviidsed hoiused teistes krediitiasutustes	775.7	931.2
Likviidsed võlakirjad	81.9	23.9
	1 104.2	1 206.8

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	0.4	0.4
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	45.0	45.0
Muu koondkasum:					
Müügiotel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	-12.1	0.0	-12.1
Kokku muu koondkasum	0.0	0.0	-12.1	0.0	-12.1
Kokku koondkasum	0.0	0.0	-12.1	45.0	32.9
Saldo seisuga 30.06.2016	42.5	86.3	20.1	796.8	945.7
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	0.2	0.2
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	33.9	33.9
Muu koondkasum:					
Müügiotel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	0.1	0.0	0.1
Kokku muu koondkasum	0.0	0.0	0.1	0.0	0.1
Kokku koondkasum	0.0	0.0	0.1	33.9	34.0
Saldo seisuga 30.06.2017	42.5	86.3	20.4	840.9	990.1

6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

(miljonites eurodes)

30.06.17	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud	119.0	1 073.5	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	119.0	301.0	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	<i>119.0</i>	<i>101.6</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>
1.2. Laenulimiidid	0.0	772.5	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	591.3	571.3	22.7	23.0
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	301.5	301.6	16.2	16.2
2.2. Intressimääruga seotud tuletistehingud	288.7	268.8	6.4	6.7
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	1.1	0.9	0.1	0.1
	710.3	1 644.8	22.7	23.0
31.12.16				
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>	<i>103.6</i>	<i>133.8</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>
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. II kvartali vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahearuanne“ ning arvestades Eesti Panga poolt kehtestatud nõudeid teabe avalikustamiseks.

AS SEB Pank kontserni (grupp) 2017.a. II 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

	30.06.17				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
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
Soetamisel määratletud õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid								
Võlakirjad	83.8	0.0	0.0	83.8	86.7	0.0	0.0	86.7
Võlakirjad	83.8	0.0	0.0	83.8	86.7	0.0	0.0	86.7
Müügiootel finantsvarad	4.2	0.0	2.7	6.9	6.9	0.0	2.4	9.3
Investeeringuväärtpaberid - aksiad	4.2	0.0	2.7	6.9	6.9	0.0	2.4	9.3
KOKKU VARAD	88.1	21.2	2.7	112.0	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	0.3	0.3
30. juunil 2017	2.7	2.7
Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 30.06.17	0.0	0.0

B) Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses

	30.06.17		31.12.16	
	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus, Tase 3	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus, Tase 3
VARAD				
Nõuded krediidiasutustele	795.2	795.2	983.3	983.3
Nõuded klientidele	4 507.6	4 503.8	4 337.5	4 248.7
<i>Laenud ettevõtetele</i>	2 256.2	2 319.0	2 169.6	2 172.5
<i>Laenud kodumajapidamistele</i>	2 251.4	2 184.8	2 167.9	2 076.2
Muu vara	49.1	49.1	30.1	30.1
VARAD KOKKU	5 351.9	5 348.1	5 350.9	5 262.1
KOHUSTUSED				
Võlgnevus krediidiasutustele	906.2	904.4	992.4	989.2
Võlgnevus klientidele	3 763.3	3 765.2	3 687.0	3 689.3
<i>Võlgnevused juriidilistele isikutele</i>	2 090.5	2 092.6	2 113.8	2 116.3
<i>Võlgnevused kodumajapidamistele</i>	1 672.8	1 672.6	1 573.2	1 573.0
Muud finantskohustused	85.4	85.4	86.5	86.5
KOHUSTUSED KOKKU	4 754.9	4 754.9	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 õiglane väärtus 0.08% madalam (31.12.2016: 2.05% madalam) kui bilansiline väärtus. Krediidiasutustele võlgnevuse õiglane väärtus oli 0.20% madalam (31.12.2016: 0.33% madalam) kui bilansiline väärtus. Kliendideposiitide õiglane 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	
	6 kuud	II kv.	6 kuud	II kv.
Laenudelt	39.0	19.8	38.0	18.8
Liising	6.9	3.5	6.6	3.3
Deposiitidelt teistes pankades	1.0	0.5	0.8	0.8
Fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	0.7	0.4	0.0	0.0
Muud	1.1	1.1	0.0	0.0
	48.7	25.3	45.4	22.9

Lisa 4**Intressikulu ja muud sarnased kulud**

(miljonites eurodes)

	2017		2016	
	6 kuud	II kv.	6 kuud	II kv.
Teiste pankade vahenditele	-1.1	-1.2	-0.5	-0.2
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	-0.4	-0.1	-0.7	-0.3
Nõudmiseni hoiustele	-0.1	0.4	-1.7	-0.9
Keskpanga ja krediidiasutuste kontodelt	-2.0	-1.0	-1.2	-0.7
Muud	-1.7	-1.1	-1.2	-0.6
	-5.3	-3.0	-5.3	-2.7

Lisa 5**Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites eurodes)

	2017		2016	
	6 kuud	II kv.	6 kuud	II kv.
Pangakaarti de teenustelt	10.9	5.6	10.5	5.4
Väärtpaberiturutehingutelt *	5.4	2.6	5.4	2.8
Ülekandetasud	2.6	1.4	2.5	1.3
Krediidilepingud **	1.9	1.0	2.1	1.2
Kindlustuse vahendustasud	2.1	1.1	1.7	0.9
Muud arveldustasud	3.2	1.6	3.0	1.5
Tulud liisingulepingutelt (täisteenus)	0.3	0.1	0.3	0.1
Elektrooniliste kanalite tulu	1.3	0.7	0.7	0.3
Sularaha käsitlemise tulu	0.3	0.2	0.3	0.1
Tooraine futuuride vahendustasu	0.1	0.0	0.0	0.0
Muudelt teenustelt	3.0	1.5	2.5	1.3
	31.1	15.8	29.0	14.9

* 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)
Väärtpaberituru tehingutele
Ülekandetasud
Elektrooniliste kanalite kulu
Muudele teenustele

2017		2016	
6 kuud	II kv.	6 kuud	II kv.
-5.0	-2.7	-4.8	-2.5
-0.6	-0.3	-0.6	-0.3
-0.3	-0.1	-0.3	-0.2
-0.9	-0.5	-0.8	-0.4
-0.5	-0.2	-0.5	-0.2
-0.2	-0.1	0.0	0.0
-0.5	-0.3	-0.5	-0.2
-8.0	-4.2	-7.5	-3.8

Lisa 7**Laenukahjumid**

(miljonites eurodes)

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

2017		2016	
6 kuud	II kv.	6 kuud	II kv.
0.0	-0.1	1.7	1.1
-0.6	-0.4	-1.0	-0.3
0.4	0.2	1.3	0.3
0.2	0.1	1.4	1.1
0.0	0.0	0.1	0.0
0.0	-0.1	1.8	1.1

Lisa 8**Allahindlused**

(miljonites eurodes)

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

30.06.17	31.12.16
24.6	29.0
0.6	3.1
-0.2	-2.4
-0.3	-5.1
24.7	24.6

Laekunud mahakantud laenudelt

0.4 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
30.06.17	295.9	683.4	2 009.4	528.2	990.7	4 507.6
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)

30.06.17	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	718.0	0.8	1.2	1.5	721.5	837.2	11.3	23.3	871.8	0.7
Eesti	290.4	4 483.0	26.5	45.7	4 845.6	37.9	3 604.3	81.9	3 724.1	1 055.8
Suurbritannia	24.8	2.3	0.0	0.2	27.3	1.2	9.8	0.3	11.3	0.0
Venemaa	3.0	0.2	0.0	0.0	3.2	5.0	23.1	0.0	28.1	1.7
Saksamaa	1.0	0.5	0.0	0.0	1.5	1.6	4.0	0.1	5.7	5.3
USA	0.1	0.4	2.7	1.0	4.2	0.1	3.7	0.0	3.8	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	0.1	4.9	0.0	0.1	5.1	1.2	6.9	0.1	8.2	6.3
Läti	1.0	8.5	0.0	0.4	9.9	21.6	3.0	0.7	25.3	1.5
Leedu	20.0	0.0	81.9	0.6	102.5	0.1	4.7	0.3	5.1	0.3
Luksemburg	2.3	0.0	0.0	0.0	2.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Holland	0.0	0.4	0.0	0.0	0.4	0.0	1.4	0.0	1.4	0.0
Muu Lääne-Euroopa	4.7	5.9	0.0	0.1	10.7	0.3	39.7	0.2	40.2	1.5
Muu Ida-Euroopa	3.5	0.0	0.0	0.1	3.6	0.0	5.3	0.0	5.3	0.0
Muud riigid	16.6	0.5	0.0	13.0	30.1	0.0	45.3	1.6	46.9	0.4
	1 085.5	4 507.6	112.3	62.7	5 768.1	906.2	3 763.3	108.5	4 778.0	1 073.5

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
	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 õiglases 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 keskpan- gale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
30.06.17			
Rahandus	1 121.3	6.8	24.5
Kinnisvara	737.5	0.0	35.0
Hulgi- ja jaekaubandus	386.2	0.0	173.1
Tööstus	301.2	0.0	130.4
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	193.6	0.0	16.6
Veondus, laondus	163.2	0.0	50.2
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	124.8	0.0	98.9
Mäetööstus	68.3	0.0	52.7
Majutus ja toitlustus	55.1	0.0	0.5
Avalik haldus ja riigikaitse	54.5	81.8	254.8
Ehitus	44.8	0.0	71.4
Haldus- ja abitegevused	41.8	0.0	8.6
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	39.5	0.0	13.6
Tervishoid ja sotsiaaltöö	37.6	0.0	7.1
Info ja side	21.2	1.0	5.8
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	10.7	0.0	1.7
Haridus	7.8	0.0	7.3
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	7.7	0.0	2.0
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	5.3	0.0	0.8
Eraisikud	2 195.7	0.0	118.5
Tuletisväärtpaberid	0.0	22.7	0.0
Allahindlused	-24.7	-	-
	5 593.1	112.3	1 073.5

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	-	-
	5 613.4	120.2	1 096.3

Lisa 12**Seotud osapooled**

(miljonites eurodes)

	<u>30.06.17</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	748.4	947.9
Kohustused emaettevõtjale	859.9	938.3
Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale	28.4	28.4
Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale	0.3	0.5
Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	46.1	15.2
Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	26.6	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.