

AS SEB Pank Grupp

2008. a. III kvartali vahearuanne



Sisukord	lk.
Juhatuse deklaratsioon	2
I. Sissejuhatus - üldinformatsioon	3
1. Krediidiasutuse üldandmed	3
2. Audiitor	3
II. Tegevusaruanne	4
1. Krediidiasutuse ja kontserni kirjeldus	4
1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud	4
1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2008	4
2. III kvartali tähtsündmused	5
3. Kapitali adekvaatsus	6
4. Riskikontsentratsioon	8
5. Suhtarvud	8
III. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne	9
1. Konsolideeritud bilanss	9
2. Konsolideeritud kasumiaruanne	10
3. Konsolideeritud rahavoo aruanne	11
4. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne	12
5. Bilansivälised tehingud	13
Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	14
Lisa 2 Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes	15
Lisa 3 Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes	16
Lisa 4 Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	17
Lisa 5 Allahindlused	17
Lisa 6 Intressitulu	17
Lisa 7 Intressikulu	17
Lisa 8 Komisjoni- ja teenustasutulu	18
Lisa 9 Komisjoni- ja teenustasukulu	18
Lisa 10 Laenukahjumid	18
Lisa 11 Seotud osapooled	19
Lisa 12 Kasum ärisegmentide lõikes	20

Juhatuse deklaratsioon

AS-i SEB Pank juhatus on seisukohal, et AS SEB Pank Grupi 2008.a. III kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:

Sissejuhatus - üldinformatsioon

Tegevusaruanne

Konsolideeritud raamatupidamise aruanne

Lisad

AS SEB Pank Grupi 2008.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 tema tütarettevõttjad on jätkuvalt tegutsevad äriühingud.

2008. aasta III kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Ahti Asmann
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	08.12.95
Registrikood	10004252 (EV Äriregister)
Telefon	+372 6 655 100
Telex	173 006 UNION EE
Fax	+372 6 655 102
SWIFT	EEUHEE2X
e-mail	postkast@seb.ee
Interneti kodulehekülg	http://www.seb.ee

2. Audiitor

Audiitori ärinimi	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876
Audiitori asukoht ja aadress	Pärnu mnt.15, 10141 Tallinn, Eesti
Aruande bilansipäev	30.09.2008
Aruandeperiood	01.01.2008 - 30.09.2008
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), miljonites eurodes

II. Tegevusaruanne**1. Krediidiasutuse ja kontserni kirjeldus****1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud****30.09.08**

Ärinimi	Register	Registree- rimis- kuupäev	Aadress	Põhitegevusala	Osalus (%)	Soetus- maksu- muses (milj.EUR)
AS SEB Liising	10281767	03.10.1997	Tallinn, Tornimäe 2	Liising	100.0%	1.5
AS SEB Kindlustusmaakler*	10723587	16.01.2001	Tallinn, Tornimäe 2	Kindlustusmaaklerlus	100.0%	-
AS Rentacar*	10303546	20.10.1997	Haapsalu, Karja 27	Liising	100.0%	-
AS SEB Varahaldus	10035169	22.05.1996	Tallinn, Tornimäe 2	Varahaldus ja fondijuhtimine	100.0%	2.7
AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus	10525330	21.01.1999	Tallinn, Tornimäe 2	Kindlustus	100.0%	1.9
AS Bangalo	10088272	18.10.1996	Tallinn, Tornimäe 2	Kinnisvarahaldus	100.0%	3.0
AS SEB Enskilda	11354037	16.02.2007	Tallinn, Tornimäe 2	Finantsnõustamine	100.0%	0.7
OÜ Strongler	10141919	23.04.1997	Tallinn, Tornimäe 2	Kinnisvarahaldus	100.0%	1.7
SEB IT Partner Estonia OÜ**	10002566	20.11.1995	Tallinn, Tartu mnt 13	IT konsulteerimine, programmeerimine	35.0%	0.0
AS Sertifitseerimiskeskus**	10747013	27.03.2001	Tallinn, Pärnu mnt 12	Sertifitseerimis- ja ajatempliteenused	25.0%	1.0
OÜ TietoEnator Support **	11065244	30.08.2004	Tallinn, Roosikrantsi 11	IT konsulteerimine, programmeerimine	20.0%	0.1

12.6

Kõik ettevõtted on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris.

Emaettevõtte on AS SEB Pank, kelle põhitegevus on pangandus (üldandmed lk.3).

* AS SEB Liisingu konsolideeritud tütaretevõtjad

** sidusettevõtjad

***kõigi investeringute puhul võrdub osaluse protsent nii osalusega aktsiate arvust kui ka osalusega häälte arvust

Konsolideerimisgrupp Eesti krediidiasutuste seaduse mõistes ja kontsern IFRS konsolideerimisel kattuvad.

1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2008

Jaanuaris likvideeriti HF Liisingu AS, äriühing kustutati äriregistrist 31.01.2008.

Juunis müüdi Vene äriühing JSC SEB Leasing, mis SEB grupi siseselt viidi SEB AB otsealluvusse. Samuti müüdi juunis osalus Pankade kaardikeskus AS-is.

Aruande avalikustamise hetkeks ei ole sündmusi või arengusuundi, mis võiksid 2008. aastal mõjutada kontserni majandusolukorda ning finantsstrateegiat.

2. III kvartali tähtsündmused

SEB kliendibaas täienes kolmandas kvartalis 5 700 uue kliendi võrra.

Finantsinspektsioon tunnustas SEB krediidi- ja operatsiooniriski kapitalinõude arvutamise põhimõtteid, hinnates need Basel II nõuetele vastavateks.

SEB on sellel aastal suurendanud III samba pensionifondide turuosa klientide arvu arvestades 2 protsendi võrra.

SEB erakliendid on kevadel turule toodud arvelduspaketid hästi vastu võtnud. Tänu sellel uudsele igapäevapanganduse lahendusele on pank saanud juurde palju uusi aktiivseid kliente. Paketipõhine hinnastamine on muutnud pangateenused lihtsamaks ning seeläbi on tõusnud klientide rahulolu. Septembri lõpu seisuga kasutas paketipõhist hinnastamist 32 000 SEB klienti.

Alates septembrist pakub SEB klientidele võimalust sõlmida Pensioniplaani leping, millega pank võtab kohustuse jälgida regulaarselt kliendi pensionivara kogumist. SEB Pensioniplaan on esimene omalaadne toode Eestis, võimaldades tihendada kliendi ja panga koostööd pensionivara kogumisel. Ainuüksi esimese kuuga liitus uue kontseptsiooniga üle 2 200 klienti.

Euromoney tunnustas SEB Enskildat kui juhtivat investeerimispanka Balti riikides, tunnustades panka parima väärtpaberivahendaja tiitliga Eestis. Ajakiri juhtis tähelepanu panga rollile erakordsetes ja innovatiivsetes tehingutes, nagu Arco Vara esmaemissioon 2007. aasta juunis ja Baltikumi esimese põllumajandussektori ettevõtte Trigon Agri aktsiate noteerimist. Oma kokkuvõttes ütles Euromoney, et "Eesti IPO-turul tegutsevast kolmest pangast – SEB Enskilda, Suprema ja Unicredit – on esimene selgelt turu liider."

AS SEB Panga Grupi täna enam kui 792 400 klienti teenindab üle 1780 töötaja. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 60 pangakontorit, 182 online-postkontorit, 347 pangaautomaati ning 5987 POS-terminali. Kasutusel on üle 482 500 deebet- ja krediitkaardi. Lisaks kasutab üle 67 protsendi klientidest U-Neti ja U-Net Business'i teenuseid.

3. Kapitali adekvaatsus

(miljonites eurodes)

KAPITALIBAAS

	Basel II* reeglid	Basel I reeglid	Basel I reeglid
	30.09.08	31.12.07	30.09.07
Sissemakstud aktsia- ja osakapital	42.5	42.5	42.5
Ülekurs	86.1	86.1	86.1
Kasumi arvel moodustatud reservid	19.5	20.6	20.8
Eelmiste perioodide jaotamata kasum või kahjum	356.1	366.8	237.3
Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiate ja osade eelmiste perioodide realiseerimata kasum (miinusega)	-0.2	-	-
Realiseerimata valuutakursivahed	0.0	-0.1	0.0
Immateriaalne põhivara	-25.0	-25.1	-24.9
Esimese taseme omavahendite summa	479.0	490.8	361.8
Allutatud kohustused	167.0	167.0	167.0
Müügivalmis finantsinstrumendid	0.1	-	-
Tütar- ja sidusettevõtjate aktsiate ja osade realiseerimata kasumi osa	0.1	-	-
Oodatavat kahju ületavad allahindlused ja korrigeerimised	0.4	-	-
Teise taseme omavahendite summa	167.6	167.0	167.0
Olulised osalused krediidi- ja finantseerimisasutustes	0.2	0.2	0.2
Olulised osalused kindlustusandjates	1.9	-	-
Mahaarvamised kokku	2.1	0.2	0.2
Kolmanda taseme omavahendite summa	-	-	-
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	644.5	657.6	528.6

KAPITALINÕUDED

	Basel II* reeglid	Basel I reeglid	Basel I reeglid
	30.09.08	31.12.07	30.09.07
Keskvalitsused ja keskpangad standardmeetodil	1.4		
Regionaal- ja kohalikud omavalitsused standardmeetodil	5.1		
Riigiasutuste poolt hallatavad asutused, kasumit mittetaotlevad asutused ja ühingud standardmeetodil	0.1		
Jaenõuded standardmeetodil	19.7		
Viivituses nõuded standardmeetodil	0.2		
Investeeringufondide aktsiad ja osakud standardmeetodil	0.4		
Muud varad standardmeetodil	6.4		
Krediitiasutused, investeerimisühingud ja kohalikud omavalitsused sisereitingute meetodil	0.9		
Muud äriühingud sisereitingute meetodil	175.3		
Jaenõuded sisereitingute meetodil	44.7		
Krediidiriski ja vastaspoole krediidiriski kapitalinõuded kokku (Basel I puhul riskiga kaalutud varad)	254.2	4,893.2	4,768.4
Välisvaluutariski kapitalinõue	0.0		
Intressipositsiooniriski kapitalinõue	1.9		
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	0.7		
Operatsiooniriski täiustatud mõõtmismudelite meetodil	9.2		
Kapitalinõuded kokku	266.0		
Üleminekuperioodi omavahendite miinimum sisereitingute täiustatud mõõtmismudelite meetodil	429.6		
Kapitalinõuded adekvaatsuse arvutamiseks	429.6	4,896.1	4,770.8

*Basel II arvutused on tehtud Grupi kohta ilma AS SEB Elu- ja Pensionikindlustuseta, osalus kindlustusandjas on maha arvatud. Basel I arvutused on tehtud Grupi kohta koos AS SEB Elu- ja Pensionikindlustusega, osalus tütarettevõtjas on elimineeritud grupi konsolideerimisel.

KAPITALI SUHTARVUD

	Basel II* reeglid	Basel I reeglid	Basel I reeglid
	30.09.08	31.12.07	30.09.07
Kapitali adekvaatsus (%)	15.00	13.20	10.98
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	11.10	9.85	7.51
Tier 2 kapitali suhtarv (%)	3.90	3.35	3.47

KONSOLIDEERIMISGRUPI LIIKMED, KES ON KAPITALI ADEKVAATSUSE ARVUTAMISEL KAASATUD

AS SEB Pank
AS SEB Liising
AS SEB Varahaldus
AS Bangalo
AS SEB Enskilda
OÜ Strongler

KONSOLIDEERIMISGRUPI LIIKMED, KES EI OLE KAPITALI ADEKVAATSUSE ARVUTAMISEL KAASATUD

AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus

Eestis kehtivad Basel II kapitali adekvaatsuse nõuded alates 1. jaanuarist 2007. a. Basel II on uus kapitali adekvaatsuse raamistik, mille eesmärk on lähendada regulatiivset kapitali panga tegelikule riskiprofiilile vastavale kapitalivajadusele. Kapitalinõuded krediidiriskile on viidud täpsemini vastavusse tegeliku riskiga, lisandus kapitalinõue operatsiooniriskile ning pankade riskijuhtimine ja sisemine kapitali hindamine võeti järelevalveorganite suurema tähelepanu alla. Ajavahemikul 01.01.2008 - 30.06.2008 kasutas SEB Pank Grupp krediidi- ja tururiski arvutamisel standardmeetodit ning operatsiooniriski arvutamisel baasmeetodit. 1. juulist 2008, pärast vastavate lubade saamist järelevalveorganitelt, alustas SEB Pank Grupp sisereitingute meetodi kasutamist krediidiriski raporteerimiseks ja täiustatud mõõtmismudelite kasutamist operatsiooniriski raporteerimiseks Basel II järgi.

4. Riskikontsentratsioon

	30.09.08	31.12.07	30.09.07
Nõuded krediitdiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute vastu kokku, milj.EUR	1.0	1.2	0.4
Krediitdiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.15	0.19	0.08
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku, milj.EUR	156.5	121.1	133.1
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	24.29	19.97	25.19
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv, tükkides	2	2	2

5. Suhtarvud

	30.09.08	31.12.07	30.09.07
Puhaskasum, milj.EUR	44.1	129.5	78.1
Keskmine omakapital, milj.EUR	538.4	452.3	427.0
Omakapitali tulukus (ROE), %	10.93	28.64	24.40
Varad, keskmine, milj.EUR	5,565.7	5,084.4	4,946.8
Vara tulukus (ROA), %	1.06	2.55	2.11
Puhas intressikasum ilma tuletisinstrumentideta, milj.EUR	89.0	102.4	73.7
Intressitootvad varad, keskmine, milj.EUR	5,233.7	4,768.2	4,652.5
Puhas intressimarginaal (NIM), %	2.27	2.15	2.11
Kulude ja tulude suhe, %	41.9	39.2	38.6
Allahinnatud mitteteenivad laenud / Laenuportfell, %	1.79	0.38	0.35

Selgitused

Omakapitali tulukus (ROE) = Puhaskasum / Omakapital, keskmine * 100

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

Puhas intressimarginaal (NIM) = Puhas intressikasum ilma tuletisinstrumentideta / Intressitootvad varad, keskmine * 100

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

Allahinnatud mitteteenivad laenud / Laenuportfell = Allahinnatud mitteteenivad laenud bruto / Laenud ja nõuded klientidele ilma allahindlusteta * 100

II. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne**1. Konsolideeritud bilanss**

(miljonites eurodes)

	30.09.08	31.12.07	30.09.07
VARAD			
Sularaha kassas	39.4	48.1	41.9
Nõuded keskpangale	336.1	267.9	162.4
Nõuded krediitiasutustele	317.0	347.5	285.7
Nõuded klientidele	4,562.3	4,600.9	4,432.3
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	22.9	33.7	17.7
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	84.4	93.4	191.2
Müügivalmis finantsvarad	4.2	4.2	4.2
Muu vara	95.4	199.5	185.8
Edasilükkunud tulumaksu varad	0.0	0.0	0.0
Investeeringud sidusettevõtjatesse	0.6	3.4	3.2
Immateriaalne põhivara	25.0	25.1	24.9
Materiaalne põhivara	9.9	10.4	9.8
VARAD KOKKU	5,497.2	5,634.1	5,359.1
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Võlgnevus krediitiasutustele	2,294.7	2,263.1	2,228.4
Võlgnevus klientidele	2,197.6	2,293.7	2,187.3
Valitsuse laenufondid ja välisabi fondid	7.4	9.2	9.8
Muud finantskohustused	191.2	304.9	231.9
Edasilükkunud tulumaksukohustus	0.0	0.3	0.2
Emiteeritud väärtpaberid	37.0	42.6	34.5
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	1.7	2.4	0.0
Eraldised	38.1	33.7	31.9
Allutatud kohustused	169.3	167.6	169.0
Kohustused kokku	4,937.0	5,117.5	4,893.0
Aktsiakapital	42.5	42.5	42.5
Aažio	86.1	86.1	86.1
Reservid	21.0	21.3	22.1
Realiseerimata kursivahed	0.0	-0.1	0.0
Jaotamata kasum	410.6	366.8	315.4
Omakapital kokku	560.2	516.6	466.1
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	5,497.2	5,634.1	5,359.1

2. Konsolideeritud kasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	2008	2007
	9 kuud	9 kuud
Intressitulu	239.0	190.0
Intressikulu	-150.0	-116.3
Neto intressitulu	89.0	73.7
Komisjoni- ja teenustasutulu	53.0	58.8
Komisjoni- ja teenustasukulu	-15.7	-19.0
Neto teenustasutulu	37.3	39.8
Netotulu valuutatehingutelt	6.4	7.4
Netotulu kauplemisest ja soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt	-2.3	4.6
Tulu kindlustustegevusest	0.1	3.9
Dividenditulu	0.0	0.1
Netotulu investeerimistegevusest	9.5	0.6
Kasum sidusettevõtete kapitaliosalusest	0.1	0.5
Muud tegevustulud	6.5	2.0
Personalikulud	-32.6	-32.9
Muud tegevuskulud	-25.6	-15.4
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum, amortisatsioon ja väärtuse muutus	-3.2	-2.9
Kasum enne laenukahjumeid	85.2	81.4
Laenukahjumid	-40.9	-2.5
Kasum enne tulumaksu	44.3	78.9
Tulumaks	-0.2	-0.8
Puhaskasum	44.1	78.1

3. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

	30.09.08	30.09.07
I. Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	220.5	173.0
Makstud intressid	-113.9	-87.6
Saadud dividendid	0.1	0.0
Saadud teenustasu	52.9	58.8
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	5.8	-1.2
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-56.3	-47.1
Makstud tulumaks	-0.2	-0.8
Ümberhindamise korrigeerimised	0.3	0.0
Rahavood äritegevuse kasumist enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	109.2	95.1
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Tähtajalised nõuded pankadele	99.1	-82.1
Laenud ja nõuded klientidele	-14.1	-587.6
Muud varad	50.8	-1.3
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Võlgnevused krediidiasutustele	-45.8	569.8
Võlgnevused klientidele	-96.5	84.6
Muud võlgnevused ja valitsuse laenufondid	-1.8	2.5
Muud kohustused	-65.5	-3.2
Rahavood äritegevusest	35.4	77.8
II. Rahavood investeerimistegevusest		
Investeeringisportfelli väärtpaberite muutus, suurenemine-/vähenemine+	18.4	-18.9
Laekumine sidusettevõtete müügist ja likvideerimisest	2.9	0.0
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-2.7	-4.1
Laekumine kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara müügist	0.2	0.2
Rahavood investeerimistegevusest	18.8	-22.6
III. Rahavood finantseerimistegevusest		
Laekumine võlakirjade emiteerimisest	14.7	23.9
Võlakirjade tagasiost (kustutamine)	-22.5	-9.8
Allutatud laenude saamine	0.0	50.0
Netorahavood finantseerimistegevusest	-7.8	64.1
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	46.4	119.3
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	653.2	485.8
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	0.2	0.4
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	699.8	605.5
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	30.09.08	30.09.07
Kassa	39.4	41.9
Nõuded keskpangale	335.3	161.7
Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes	315.8	281.9
Väärtpaberite kauplemis- ja likviidsusportfell	9.3	120.0
Kokku	699.8	605.5

4. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Jääk aasta alguses 31.12.07	Väärt- paberite ümber- hindlus	Aruande- perioodi kasum	Välistutar- ettevõtete konsoli- deerimine	Reserv- kapital	Jääk perioodi lõpus 30.09.08
Aktiivkapital	42.5	0.0	0.0	0.0	0.0	42.5
Ülekurss (Aazio)	86.1	0.0	0.0	0.0	0.0	86.1
Üldine pangandusreserv	19.1	0.0	0.0	0.0	0.0	19.1
Ümberhindluse reserv	0.7	0.0	0.0	0.0	-0.5	0.2
Reservkapital	1.5	0.0	0.0	0.0	0.2	1.7
Realiseerimata kursivahed	-0.1	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0
Jaotamata kasum	366.8	-0.6	44.1	0.0	0.3	410.6
Omakapital kokku	516.6	-0.6	44.1	0.1	0.0	560.2

	Jääk aasta alguses 31.12.06	Väärt- paberite ümber- hindlus	Aruande- perioodi kasum	Välistutar- ettevõtete konsoli- deerimine	Reserv- kapital	Jääk perioodi lõpus 30.09.07
Aktiivkapital	42.5	0.0	0.0	0.0	0.0	42.5
Ülekurss (Aazio)	86.1	0.0	0.0	0.0	0.0	86.1
Üldine pangandusreserv	19.1	0.0	0.0	0.0	0.0	19.1
Ümberhindluse reserv	1.3	0.0	0.0	0.0	0.0	1.3
Reservkapital	1.3	0.0	0.0	0.0	0.4	1.7
Realiseerimata kursivahed	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Jaotamata kasum	237.7	0.0	78.1	0.0	-0.4	315.4
Omakapital kokku	388.0	0.0	78.1	0.0	0.0	466.1

5. Bilansivälised tehingud

(miljonites eurodes)

	Nõuded		Kohus- tused	
	Õiglane väärtus		Õiglane väärtus	
1.Tühistamatud tehingud	60.1	-	700.7	-
1.1. Garantiid ja muud sarnased tühistamatud tehingud	42.0	-	281.9	-
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	<i>40.0</i>	<i>-</i>	<i>105.2</i>	<i>-</i>
1.2. Krediidiliinide ja arvelduskrediitide kasutamata osa	18.1	-	418.8	-
1.3. Muud tühistamatud tehingud	0.0	-	0.1	-
 2. Tuletisväärtpaberid	 803.7	 13.6	 798.8	 12.8
2.1. Valuutaga seotud tuletisväärtpaberid	504.3	5.1	502.7	3.4
2.2. Intressimääraga seotud tuletisväärtpaberid	193.5	5.3	193.5	5.3
2.3. Aktsiatega seotud tuletisväärtpaberid	105.9	3.2	102.5	4.1
<i>s.h. optsioonid</i>	<i>40.0</i>	<i>3.2</i>	<i>0.0</i>	<i>4.1</i>

Lisa 1

RAAMATUPIDAMISARVESTUSE PÕHIMÕTTED

AS SEB Pank kontserni (grupp) 2008.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) 2008.a. III kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2007. aastal lõppenud majandusaasta aruanne kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Mõningaid muudatusi on tehtud bilansi esitlusviisi osas võrreldes 2007. aastaaruandega:

Varakirjetel on eraldi kajastatud

"Kauplemiseks hoitavad finantsvarad",

"Finantsvarad õigalses väärtuses muutusega läbi kasumiaruande",

"Müügivalmis finantsvarad",

mis olid kajastatud ühel varakirjel "Väärtpaberid" ja vastavalt selgitatud lisas.

Kohustuste kirjetel on eraldi kajastatud

"Emiteeritud väärtpaberid",

"Finantskohustused õiglates väärtuses muutustega läbi kasumiaruande",

mis olid kajastatud ühel real "Emiteeritud väärtpaberid" ja vastavalt selgitatud lisas.

Lisa 2**Klientide võlakohustuste kontsentreerumine geograafiliste piirkondade lõikes**
(miljonites eurodes)

30.09.08	Sularaha ja nõuded kesk- pangale	Laenud ja nõuded krediidi- asutustele	Laenud ja nõuded kliendi- dele	Väärt- paberid	Muud varad	Kokku varad	Kokku kohustused	Tingimus- likud kohus- tused
Rootsi	0.2	300.1	2.3	13.3	0.0	315.9	2,418.6	265.0
Eesti	370.3	0.8	4,525.7	52.9	112.4	5,062.1	2,209.8	1,176.1
Suurbritannia	0.1	0.5	2.8	0.1	0.0	3.5	107.9	5.8
Saksamaa	0.0	0.5	2.0	2.6	0.0	5.1	26.1	6.9
Venamaa	0.4	2.1	1.1	5.0	0.0	8.6	20.4	0.1
USA	0.9	3.3	1.7	0.8	0.0	6.7	18.2	0.0
Soome	0.0	0.1	18.8	2.4	0.1	21.4	9.1	14.6
Leedu	0.2	0.4	0.0	1.7	0.0	2.3	3.2	0.4
Läti	0.4	3.1	1.1	1.4	0.0	6.0	1.7	3.8
Kanada	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.9	0.0
Luxembourg	0.0	0.2	0.7	11.3	0.3	12.5	0.5	0.0
Holland	0.0	0.0	0.6	3.5	0.0	4.1	0.3	0.0
Jaapan	0.0	2.2	0.0	0.1	0.0	2.3	0.1	0.0
Muu Lääne-Euroopa	0.4	1.1	3.0	10.0	0.1	14.6	48.6	23.9
Muu Ida-Euroopa	0.2	2.2	0.0	2.8	0.0	5.2	4.3	2.0
Muud riigid	2.3	0.4	2.5	4.2	17.4	26.8	67.5	1.0
KOKKU	375.5	317.0	4,562.3	112.1	130.3	5,497.2	4,937.0	1,499.5

Tingimuslikud kohustused sisaldavad garantiisid ja pante, laenukohustusi, forwardeid, swap-, optiooni- ja spot-tehinguid, intressideriivide, valmisolekulaene ja teisi tühistatavaid tehinguid, struktureeritud toodete optioone ning need on kajastatud lepingulises summas.

Lisa 3**Klientide võlakohustuste kontsentreerumine majandussektorite lõikes**
(miljonites eurodes)

30.09.08	Bilansilised võlakohustused		
	Sularaha ja laenud keskpannale, krediidi-asutustele ja klientidele		Tingimuslikud kohustused
		Väärtpaberid	
Majandussektor			
Kinnisvara	744.3	51.9	154.0
Rahandus	693.6	16.8	451.3
Hulgi- jaekaubandus	377.9	3.1	158.0
Tööstus	367.5	2.9	105.4
Veondus, laondus	239.6	2.6	110.3
Energeetika, gaasi, auruvarustus	174.8	0.0	87.7
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	144.9	0.3	9.7
Avalik haldus ja riigikaitse	97.0	0.3	35.7
Ehitus	93.4	2.0	128.0
Majutus ja toitlustus	78.1	0.4	4.4
Tervishoid ja sotsiaaltöö	61.5	0.0	7.6
Haldus- ja abitegevused	47.8	3.6	13.0
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	39.7	0.1	2.8
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	24.4	0.0	11.7
Info ja side	21.7	1.9	6.8
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	21.3	0.0	5.3
Haridus	19.5	0.0	9.9
Mäetööstus	3.5	1.2	0.2
Muu riigi, sotsiaal ja isikuteenindus	68.4	11.3	3.6
Eksterritoriaalsed organisatsioonid	0.0	0.2	0.0
Eraisik, sh FIE	1,998.7	0.2	194.1
Tuletisväärtpaberid	0.0	13.3	0.0
Allahindlused	-62.8	-	-
KOKKU	5,254.8	112.1	1,499.5

Tingimuslikud kohustused sisaldavad garantiisid ja pante, laenukohustusi, forwardeid, swap-, optiooni- ja spot-tehinguid, intressideriivatiive, valmisolekulaene ja teisi tühistatavaid tehinguid, struktureeritud toodete optioone ning need on kajastatud lepingulises summas.

Lisa 4**Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud**

Jagunemine tähtajast möödunud aja järgi

(miljonites eurodes)

30.09.08

	Tähtajast möödunud:	kuni 30	30 kuni 60	üle 60	
Nõue:		kalendri- päeva	kalendri- päeva	kalendri- päeva	Kokku
Laenud		149.5	34.2	127.7	311.4
Muud nõuded		0.0	0.1	0.1	0.2
Kokku		149.5	34.3	127.8	311.6

Tabelis on esitatud tähtajaks tasumata nõuete jääkväärtus (bruto).

Lisa 5**Allahindlused**

(miljonites eurodes)

	30.09.08	30.09.07
Algjääk 1. jaanuaril	22.1	15.1
Tehtud uusi allahindlusi	58.7	3.5
Allahindluste vähendamine	-17.5	-0.7
Mahakantud laenud	-0.6	-2.1
Valuutakursi muutus	0.1	-0.2
Lõppjääk 30. septembril	62.8	15.6
Mahakantud laenudest tagasitulnud osa	0.4	0.3

Lisa 6**Intressitulud**

(miljonites eurodes)

	2008 9 kuud	2007 9 kuud
Laenudelt	192.0	144.3
Liising	37.8	33.2
Deposiitidelt teistes pankades	8.8	6.9
Fikseeritud tulumääraga väärtpaperitelt	0.4	5.6
Kokku	239.0	190.0

Lisa 7**Intressikulu**

(miljonites eurodes)

	2008 9 kuud	2007 9 kuud
Teiste pankade vahendite le	-81.8	-64.9
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	-31.6	-23.9
Nõudmiseni hoiustele	-27.5	-21.3
Allutatud võlakohustustele	-7.1	-5.1
Emiteeritud võlakirjadele	-1.7	-0.7
Valitsuse ja välisabi fondidele	-0.3	-0.2
Muud	0.0	0.0
Kokku	-150.0	-116.3

Lisa 8**Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites eurodes)

	2008	2007
	9 kuud	9 kuud
Pangakaartide teenustelt	18.6	17.7
Väärtpaberituru tehingutelt	10.3	11.0
Krediidilepingud *	7.8	10.4
Ülekandetasud	6.2	5.8
Varakindlustuse vahendustasud	2.3	2.1
Emissioonide korraldamistasud	2.2	6.3
Tulud liisinglepingutelt	2.2	2.5
Muudelt teenustelt	1.3	1.1
Elektrooniliste kanalite tulu	0.8	0.7
Sularaha käsitlemise tulu	0.6	0.8
Muud arveldustasud	0.6	0.4
	52.9	58.8

*Krediidilepingute all on mõeldud klientidega sõlmitud laenu-, liisingu-, akreditiivi- ja garantiilepinguid, millede tasud on lühiajalised ja ei ole intressitulud, kuid on administratiivset laadi krediidilepingute reorganiseerimise jaoks.

Lisa 9**Komisjoni- ja teenustasukulu**

(miljonites eurodes)

	2008	2007
	9 kuud	9 kuud
Pangakaartide teenustele	-8.5	-9.0
Väärtpaberituru tehingutele	-2.0	-2.0
Kulud liisinglepingutelt	-1.7	-2.0
Inkassatsioonitasud	-1.3	-1.2
Ülekandetasud	-0.9	-0.8
Muudele teenustele	-0.7	-0.7
Elektrooniliste kanalite kulu	-0.5	-0.6
Ettevõtete rahanduse kulud	-0.1	-2.7
	-15.7	-19.0

Lisa 10**Laenukahjumid**

(miljonites eurodes)

	2008	2007
	9 kuud	9 kuud
Nõuded klientidele allahindlus	-40.8	-2.5
tehtud uusi laenu allahindlusi	-58.7	-3.5
laekunud mahakantud laenudelt	0.4	0.3
allahindluste vähendamine (+), suurendamine (-)	17.5	0.7
Müügiototel vara	-0.1	0.0
ümberrhindlus	-0.2	0.0
realiseerimiskasum / -kahjum	0.1	0.0
	-40.9	-2.5

Lisa 11**Seotud osapooled**

(miljonites eurodes)

	30.09.08	30.09.07
Nõuded krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele.	0.9	0.4
Tingimuslikud kohustused krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele (kasutamata arvelduslaenud ja krediitkaartide limiidid, väljamaksmata laenud).	-0.1	0.0
Krediidasutuse juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse juhi ning nende lähikondlaste, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingute hoiused.	-0.7	-0.4
Nõuded emaeettevõtjale	305.6	173.1
Kohustused emaeettevõtjale	-2,410.8	-2,328.4
s.h. allutatud kohustused	-167.0	-167.0
Tingimuslikud nõuded emaeettevõtjale	62.2	87.1
Tingimuslikud kohustused emaeettevõtjale	-63.5	-85.9
Nõuded emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	8.1	5.2
Kohustused emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	-5.2	-20.7
Tingimuslikud nõuded emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	0.4	0.4
Tingimuslikud kohustused emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	-0.4	-0.4

Seotud osapooltele antud laenud ei erine intressimäärade osas oluliselt teistele klientidele antud laenudest.

Tehingud seotud osapooltega põhinevad turuhindadel.

Seotud osapooled on:

- emaeettevõtte ja emaeettevõtte tütarettevõtjad;
- emaeettevõtte tütarettevõtjad
- emaeettevõtte sidusettevõtjad
- Grupi sidusettevõtjad
- krediidasutuse juhatuse liikmed ja siseauditi üksuse juht ning nende lähikondlased, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavad äriühingud.

Lisa 12**Kasum ärisegmentide lõikes****30.09.08**

(miljonites eurodes)

	Ettevõtete pangandus	Jae- pangandus	Muu	Elimineerimised	Grupp
Neto intressitulu	1.6	72.8	14.0	0.6	89.0
s.h. sisemine	-5.4	-28.8	33.6		
s.h. väline	7.0	101.6	-19.6		
Neto teenustasutulu	7.2	27.0	3.6	-0.5	37.3
s.h. sisemine	-4.0	7.1	-2.7		
s.h. väline	11.2	19.9	6.3		
Netofinantstulu *	1.2	2.8	0.0	0.1	4.1
s.h. sisemine	-2.8	2.7	0.0		
s.h. väline	4.0	0.1	0.0		
Tulu kindlustustegevusest	0.0	0.0	0.7	-0.6	0.1
s.h. sisemine	0.0	0.0	0.6		
s.h. väline	0.0	0.0	0.1		
Muud tegevustulud	0.1	7.0	17.1	-8.1	16.1
s.h. sisemine	0.0	0.4	7.7		
s.h. väline	0.1	6.6	9.4		
Tulud kokku	10.1	109.6	35.4	-8.5	146.6
s.h. sisemine	-12.2	-18.6	39.2		
s.h. väline	22.3	128.2	-3.8		
Muud tegevuskulud	-5.6	-43.4	-17.7	8.5	-58.2
s.h. sisemine	2.2	-17.3	6.6		
s.h. väline	-7.8	-26.1	-24.3		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum, amortisatsioon ja väärtuse muutus	-0.1	-1.5	-1.6		-3.2
Kulud kokku	-5.7	-44.9	-19.3	8.5	-61.4
s.h. sisemine	2.2	-17.3	6.6		
s.h. väline	-7.9	-27.6	-25.9		
Laenukahjumid	0.0	-40.9	0.0		-40.9
s.h. sisemine	6.4	-6.4	0.0		
s.h. väline	-6.4	-34.5	0.0		
Kasum enne tulumaksu	4.4	23.8	16.1		44.3
s.h. sisemine	-3.6	-42.3	45.8		
s.h. väline	8.0	66.1	-29.7		
Tulumaks	0.0	0.0	-0.2		-0.2
Puhaskasum	4.4	23.8	15.9		44.1

*Netofinantstulu = Netotulu valuutatehingutelt + Netotulu kauplemisest ja soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt