

AS SEB Pank Grupp

2015.a. IV kvartali vahearuanne



Sisukord	Lk
Juhatuse 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 2016 _____	4
2. Olulised sündmused _____	5
3. Kapitali adekvaatsus _____	9
4. Riskikontsentratsioon _____	11
5. Suhtarvud _____	11
III. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne _____	13
1. Konsolideeritud kasumiaruanne _____	13
2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne _____	13
3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne _____	14
4. Konsolideeritud rahavoo aruanne _____	15
5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne _____	16
6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud _____	17
Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted _____	18
Lisa 2 Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus _____	19
Lisa 3 Intressitulu ja muud sarnased tulud _____	21
Lisa 4 Intressikulu ja muud sarnased kulud _____	21
Lisa 5 Komisjoni- ja teenustasutulu _____	21
Lisa 6 Komisjoni- ja teenustasukulu _____	22
Lisa 7 Laenukahjumid _____	22
Lisa 8 Allahindlused _____	22
Lisa 9 Nõuded klientidele järelejäänud tähtaegade lõikes _____	22
Lisa 10 Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes _____	23
Lisa 11 Finantsvarade ja kohustuste jaotumine majandusharude lõikes _____	24
Lisa 12 Seotud osapooled _____	26

Juhatusdeklaratsioon

AS SEB Pank Grupi 2015.a. IV kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:
Sissejuhatus - üldinformatsioon
Tegevusaruanne
Konsolideeritud raamatupidamise aruanne
Lisad

AS SEB Pank Grupi 2015.a. IV kvartali vahearuanne 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.

2015. a. IV kvartali konsolideeritud raamatupidamise aruanne on auditeerimata.

Allan Parik
Juhatusesimees

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	31.12.2015
Aruandeperiood	01.01.2015 - 31.12.2015
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 fondijuhtimin	100.0%	2.7
AS Sertifitseerimiskeskus**	10747013	27.03.01	Tallinn, Pärnu mnt 141	Sertifitseerimis- ja ajatempliteenused	25.0%	1.0
Tieto Estonia Services OÜ**	11065244	30.08.04	Tallinn, Tammsaare tee 47	Infotöötlus ja võrguhaldus	20.0%	0.0
						5.5

Kõik ettevõtjad on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris.

* AS-i SEB Liising konsolideeritud tütarettevõtja.

** Sidusettevõtjad.

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

Emaettevõtja on AS SEB Pank, mille põhitegevus on pangandus (üldandmed lk 3).

Konsolideerimisgrupp Eesti krediidasutuste seaduse mõistes ja kontsern konsolideerimises vastavalt IFRS-ile kattuvad.

Mittetulundusühing SEB Heategevusfond on konsolideerimisgruppi mitte kuuluv ühing, mis registreeriti 06.01.2006. Ühingu asutajad on AS SEB Pank ja AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus (elukindlustusettevõtte SEB Trygg Liv Holding AB tütarettevõtja, viimane on Skandinaaviska Enskilda Banken AB tütarettevõtja). Ühingu eesmärgiks on rahaliste vahendite kogumine ning jaotamine heategevuslikel eesmärkidel vanemliku hoolitsuseta jäänud lastega tegelevatele organisatsioonidele. Ühingu lõpetamisel antakse pärast võlausaldajate nõuete rahuldamist allesjäänud vara üle samalaadsete eesmärkidega Eesti Vabariigi Valitsuse nimekirja kantud tulumaksusoodustusega mittetulundusühingule või sihtasutusele, avalik-õiguslikule juriidilisele isikule, riigile või kohalikule omavalitsusüksusele.

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

1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2016

Aruande avalikustamise hetkeks ei ole sündmusi või arengusuundi, mis võiksid mõjutada kontserni finantsstrateegiat 2016. aastal.

2. Olulised sündmused

Ärikliendid

2015. aastal suurenes SEB suurettevõtete laenuportfell 2% ja 2016. aasta prognoosiks on laenu- ja liisinguportfelli mõõdukas kasv, mis vastab üldisele majanduskasvule. Tänu suurenenud likviidsusele turul on laenuportfelliga samas mahus kasvanud ka tähtajalised hoiused (2%).

SEB on läbi aastate arendanud nõustamisteenust, see oli märksõnaks ka möödunud aastal. 2015. aastal toetati klientide investeringuid erinevates valdkondades, sealhulgas laienemistes, tootmisrajatiste uuendamises ja ülevõtmistes.

SEB väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete finantseerimisportfell suurenes 2015. aastal 2,8%. Samal ajal kasvasid ka hoiused 2,8%.

SEB pööras 2015. aastal jätkuvalt suurt tähelepanu väikese ja keskmise suurusega äriklientidele, keskendudes eelkõige alustavatele ja mikroettevõtetele. 2015. aastal toodi turule uue ettevõtja väärtuspakkumine, mille loomisel peeti silmas just väikese ettevõtte vajadusi. Väärtuspakkumise kujundamisel oli suureks abiks klientide ja partnerite tagasiside. Teenuse keskmeks on saanud ärimudeli nõustamine ja konsultatsioon, mis toetab ennekõike neid kliente, kes on alles alustanud või alustamas tegevust ettevõtjana.

Venemaa sanktsioonid, piima madal hind ja seakatk põhjustasid keerulise olukorra põllumajandussektoris. Hoolimata ajutistest raskustest, toetab SEB kindlalt enda põllumajandusettevõtjatest kliente, sest usub, et põllumajandusel on Eestis pikaajaline perspektiiv.

2015. aasta oktoobris-novembris koostati kolme Balti riigi väike- ja keskmise suurusega ettevõtete sektoris Baltimaade ettevõtluse ülevaade (Baltic Business Outlook). SEB tutvustab Eesti, Läti ja Leedu tulemusi 2016. aasta esimeses kvartalis.

Soovides aidata klientidel oma tegevust innovatsiooni abil tõhustada, organiseerib SEB juba teist aastat järjest Innovatsioonilabori töötuba väikestele ja keskmise suurusega ettevõtetele. Neile, kes soovivad laiendada uutele turgudele ja suurendada oma tulusid innovatsiooni abil. Üks peamistest väärtustest ettevõtetele, kes Innovatsioonilaboris osalevad, on võimalus saada väga praktilisi ideid ja nõuandeid maailmatasemel ekspertidelt, sealhulgas kuidas leida uusi kasvuvõimalusi ja olla tulevikus edukas.

Erakliendid

Eraklientide laenuportfell kasvas 2015. aastal 5%, sarnast kasvu on oodata ka järgmisel aastal.

Kodulaenude maht suurenes 2015. aastal 2014. aastaga võrreldes 5,7%. Kodulaenude uusmüük kasvas 25,2% ja neid väljastati 51,4 miljoni euro võrra rohkem kui 2014. aastal. Laenukaitse kindlustusega kodulaenude arv suurenes aastaga 4%, ulatudes 2015. aastal 79%-ni. Kodulaenude väljastamise kiire kasv oli tingitud soodsatest tingimustest tööjõuturul. Tööhõivemäär on tõusnud rekordtasemele ja töötus on kahanenud peaaegu 5%-ni. Palgakasv ulatus 2015. aasta esimese kolme kvartali keskmisena 6%-ni. Koos deflatsiooniga on see

märkimisväärselt tugevdanud leibkondade ostujõudu. Samuti suurendasid reaalvalu tulumaksumäära vähenemine ja mitmete sotsiaaltoetuste suurenemine.

Hoiuste maht kasvas 2015. aastal 6,3%, mis on suurel määral vastavuses leibkondade koguhoiuste üldise kasvuga majanduses.

Vaatamata tihedale konkurentsile II samba pensioniturul, on SEB kliendibaas 2015. aastal kasvanud rohkem kui 3600 kliendi võrra, meie turuosa on suurenenud 0,05% ja jõudnud 22,61%-ni. SEB II samba pensionifondide hallatavad varad suurenesid 77 miljonit eurot, ulatudes aasta lõpuks 528 miljoni euroni, samas on meie hallatavate varade turuosa langenud 0,3%, 20,24%-ni.

20% SEB klientidest tegid 2015. aastal internetipanga ülekande mobiilipangas. Ka kaardimaksud on liikunud viimastel aastatel tõusujoones ja suurenesid 2015. aastal 8,4%.

2015. aastast pakuvad kõik SEB Panga kontorid paberivaba teenindust ja keskmine paberivabade tehingute arv nädalas oli 800. 2016. aasta prognoos on 1300 tehingut nädalas. Paberivaba teenindus muudab klassikalised pangateenused klientidele mugavamaks ning ka keskkonnasõbralikumaks.

Organisatsioon

Augustis nimetati SEB Panga uueks juhatuse esimeheks Allan Parik, kes vahetas välja eelmise juhatuse esimehe Riho Unti. Allan Parikul on SEB-s 20-aastane töökogemus. Tema ametikohaks enne SEB Panga juhatuse esimehe kohale asumist oli SEB Baltimaade pankade ettevõtete panganduse juht.

Juunis nimetati SEB Panga uueks finantsjuhtimise ja operatsioonide valdkonna juhiks Petteri Nikkola, kes vahetas välja Inga Ruduša. Viimased kolm aastat vastutas Petteri Nikkola SEB tegevuste eest Venemaa suunal ja töötas OAO SEB Bank Russia tegevjuhina. Märtsis nimetati SEB Panga uueks krediidivaldkonna juhiks Niklas Larsson, kes vahetas välja Erki Pugali. Viimased kuus aastat töötas Niklas Larsson SEB Rootsi jaepangas regioonijuhina.

2015. aastal sai AS SEB Pank mitu auhinda ja tunnustust:

- The Banker: Parim pank
- The Banker: Parim privaatpanganduse pakkuja
- Global Finance: Parim väärtpaberite haldusteenuse pakkuja
- Global Finance: Parim internetipank
- EMEA Finance: Parim pank
- EMEA Finance: Parim maakler
- Euromoney: Parim pank
- Tallinna Linnavalitsus: SEB Heategevusfond nimetati aasta toetajaks
- Vastutustundliku Ettevõtluse Foorum: Sotsiaalse vastutuse hõbedane kvaliteedimärgis
- Nasdaq Tallinn, Riga, Vilnius: Aasta börsiliige
- Kuldmuna: Reklaami ja kommunikatsiooniauhind: kolm auhinda (jõuluüllatus – elektrooniline jõulukaart, sisuturundus, SEB Gameshow)

Sotsiaalne vastutus ja sponsorlus

SEB Pank on seadnud endale eesmärgiks olla Baltikumi parim nõustamispank, mis tähendab harida kliente ja jagada laiemas mõttes rahatarkust ja finantskirjaoskust. Selle eesmärgi saavutamiseks toimusid 2015. aastal mitmed algatused:

- SEB pangas on 80 vabatahtlikku koolitajat, kes jagavad finantskirjaoskuse alast teadmist nii koolides kui ka täiskasvanutele. Näiteks 2015. aasta teises pooles viisid SEB töötajad läbi ligi 200 rahatarkuse tundi, mis toimusid rohkem kui sajas eesti- ja venekeelses põhikoolis ning gümnaasiumis kõigis Eesti maakondades. Kokku jagati teadmisi ligi 2000 õpilasele.
- Koos hariva teadmiste jagamisega arendab SEB samuti välja tooteid ja teenuseid, mis aitavad klientidel igapäevase majandamisega toime tulla ja rohkem säästa. Hea näitena saab välja tuua Digikassa, mis on klientide säästmisharjumisi oluliselt muutnud. Alates Digikassa kasutuselevõtust, on kliendid senthaaval kogunud kokku 18 miljonit eurot.
- SEB jaoks on oluline jätkusuutlik ettevõtlus. Klientidega viiakse läbi vastutustundliku ettevõtluse teemalisi kohtumisi. Nõustades kliente pakutakse lisaväärtust, kuidas tegutseda turul jätkusuutlikult.
- SEB on juba teist aastat järjest korraldanud seminar-töötuba Innovatsioonilabor väike- ja keskmise suurusega ettevõtetele, kes on huvitatud uutele turgudele laienemisest ja käibe kasvatamisest innovatsiooni abil.
- SEB osaleb projektis „Nutikaitse 2017“ andes nõu, kuidas turvaliselt nutiseadmetes pangateenuseid kasutada.
- SEB korraldab kaks korda aastas seminare alustavatele ja sotsiaalsetele ettevõtetele.
- SEB koostab regulaarselt majandusülevaateid: Balti perede majandusanalüüs, Balti ärianalüüs väikestele ja keskmistele ettevõtetele, Põhjamaade majandusanalüüs, suurettevõtete finantsjuhtide uuring.

Jätkusuutliku panuse andmine kogukonnale:

- SEB on Vastutustundliku Ettevõtluse Foorumi juhatuse liige;
- SEB on Eesti Kaubandus-Tööstuskoja Ettevõtlikkuse edendamise nõukoja liige;
- Vastutustundliku Ettevõtluse Foorum korraldas koos Sotsiaalministeeriumiga kohtumisi teemal „Töö- ja pereelu tasakaal“;
- Ümarlaua kohtumised SEB ja Erasmuse programmiga teemal „VEF-i ja Noorsootöö lähendamine“;
- SEB vastutustundliku ettevõtluse loengud Tallina Ülikooli kommunikatsioonitudengitele;
- SEB ühines Eesti mitmekesisuse kokkuleppega.

SEB Pank andis panuse ühiskonda:

- SEB toetas tervisesporti, panustades SEB Tartu Kuubik spordiüritustesse;
- SEB Maijooksul osales üle 14 000 osavõtja;
- Baltimaade suurimal spordivõistlusel, SEB Tallinna maratonil, osales ligi 20 000 liikumisharrastajat. SEB Tallinna maraton on üks maailma 50-st kõige prestiižikamast maratonist;

- SEB Pank andis oma panuse Eesti noortetennisesse, toetades Eesti Tenniseliitu ja SEB Tallink Tennis Team'i;
- Rahvusooper Estonia kuldsponsorina andis SEB Pank 2015. aastal oma panuse ooperitraditsiooni tulevikku, andes välja viienda publikupreemia nii nais- kui ka meessolistile, kelle valisid välja ooperikülastajad. Hääletuses osales 3000 teatrisõpra.

SEB tegevused on suunatud jätkusuutlikule ühiskonnaarengule ja eesmärk on anda läbi laste, spordi ja kultuuri toetamise panus tulevikku. Kõiki SEB Panga projekte ühendav joon on tulevikku panustamine ja see mõte väljendab panga toetusstrateegiat, rõhutades selle missiooni ühiskonda investeerimisel.

SEB Pank panustas 2015. aastal ettevõtluse tulevikku – Ajujaht, Vega Fond, Junior Achievement. SEB Pank toetab Eesti juhtivat ettevõtluskonkurssi „Ajujaht”, mille eesmärk on aidata kaasa uute edukate ideede tekkele ning tõsta noorte ettevõtjate ärioskusi.

2015. aastal jätkas SEB Pank koostööd Tartu Ülikooli Vega Fondiga, mille eesmärgiks on toetada teadmismahukate ideede elluviimist. Vega Fond toetab tudengite ja teadlaste arendusprojekte, teadmismahukate teenuste arendusi ja töötavate prototüüpide ehitamist.

Koostöös Junior Achievement Eestiga on SEB 2015. aastal andnud panuse ettevõtluse arendamisele Eestis. Toetatakse õpilasfirmade ja miniettevõtete programme Eesti põhikoolides ja gümnaasiumides.

SEB Pank toetas 2015. aastal MTÜ SEB Heategevusfondi tegevust, mille eesmärgiks on edendada vanemliku hoolitsuseta laste heaolu. 2015. aasta jooksul anti välja mitmeid erinevaid stipendiume, näiteks õpestipendium, noore ema stipendium ja hobistipendium. Lisaks korraldati jõulupuu projekt, mille raames organiseeriti jõuluringitus 1000-le vanemliku hoolitsuseta lapsele. Aasta jooksul korraldati heategevusfondi abiga ligikaudu 30 eriüritust, millest said erineval moel osa 1000 asendushooldusel viibivat last ja noort.

SEB Pank Grupi kliente, keda on üle 749 400 klienti teenindab 1069 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 22 pangakontorit, 194 elektroonilist postipanka, 240 pangaautomaati ning 9281 POS-terminali. Kasutusel on üle 769 700 deebet- ja krediitkaardi. Peale selle kasutab üle 76% klientidest internetipanga teenuseid.

3. Kapitali adekvaatus

(miljonites eurodes)

KAPITALIBAAS	31.12.15		31.12.14	
OMAVAHENDID	849.0		848.8	
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)	849.0		843.3	
1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)	849.0		843.3	
1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET1) aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid	128.8		128.8	
<i>Sissemakstud kapitaliinstrumendid</i>	42.5		42.5	
<i>Ülekurs</i>	86.3		86.3	
1.1.2. Jaotamata kasum*	695.9		695.9	
1.1.3. Muu akumuleeritud koondkasum	12.8		0.7	
1.1.4. Muud reservid	19.4		19.4	
1.1.5. Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega	-0.1		-0.1	
1.1.6. (-) Muu immateriaalne vara	-1.9		-1.1	
1.1.7. (-) Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga	-5.5		0.0	
1.1.8. Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised	-0.4		-0.3	
2. TEISE TASEME OMAVAHENDID	0.0		5.5	
Sisereitingute meetodi põhine eraldiste ülejääk võrreldes aktsepteeritava oodatava kahjuga	0.0		5.5	
		Kapitali-		Kapitali-
		nõuded		nõuded
RISKIGA KAALUTUD VARA (RWA)	31.12.15	(8%)	31.12.14	(8%)
KOGURISKIPOSITSIOON	2 175.3	174.0	2 005.5	160.4
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	2 021.1	161.7	1 849.2	147.9
1.1. Standardmeetod	222.7	17.8	201.7	16.1
Keskvalitsused ja keskpangad	2.9	0.2	0.0	0.0
Avaliku sektori asutused	0.6	0.0	0.7	0.1
Jaenõuded	174.0	13.9	163.1	13.0
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	0.0	0.0	0.9	0.1
Viivituses nõuded	1.6	0.1	1.8	0.1
Investeeringufondide aktsiad ja osakud	6.1	0.5	5.1	0.4
Omakapitali investeeringud	13.2	1.1	1.1	0.1
Muud varad	24.3	1.9	29.0	2.3
1.2. Sisereitingute meetod (IRB)	1 798.4	143.9	1 647.5	131.8
1.2.1. Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid	1 499.7	120.0	1 328.7	106.3
Krediidasutused ja investimisühingud	94.1	7.5	19.2	1.5
Äriühingud - VKEd	695.8	55.7	744.0	59.5
Äriühingud - eriotstarbelised nõuded	79.6	6.4	67.3	5.4
Äriühingud - muud	630.2	50.4	498.2	39.9
1.2.2. Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid	298.7	23.9	318.8	25.5
Jaenõuded - VKE-de kinnisvaraga tagatud	12.8	1.0	11.6	0.9
Jaenõuded - tagatud muu kinnisvara kui VKEd kinnisvaraga	210.5	16.8	221.3	17.7
Jaenõuded - kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded	2.2	0.2	2.2	0.2
Jaenõuded - muud jaenõuded VKEdele	17.6	1.4	33.1	2.6
Jaenõuded - muud jaenõuded, mis ei ole nõuded VKEdele	55.6	4.4	50.6	4.0
2. KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONIRISKI	13.2	1.1	8.9	0.7
3. KOKKU OPERATSIOONIRISKI SUMMA (AMA)	135.3	10.8	142.4	11.4
4. KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE (CVA) PUHUL	5.7	0.5	5.0	0.4

* 2014.a. eest makstud dividendid on jaotamata kasumist maha arvatud.

KAPITALI SUHTARVUD

	31.12.15	31.12.14
OMAVAHENDID	849.0	848.8
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta)	2 175.3	2 005.5
Kapitali adekvaatsuse suhtarv	39.03%	42.32%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	39.03%	42.04%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	39.03%	42.04%
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv	0.00%	0.27%
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (koos täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudega)	2 966.7	3 370.8
Kapitali adekvaatsuse suhtarv	28.62%	25.18%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	28.62%	25.02%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	28.62%	25.02%
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv	0.00%	0.16%

KONSOLIDEERIMISGRUPI LIIKMED, KES ON KAPITALI ADEKVAATSUSE ARVUTAMISEL KAASATUD

AS SEB Pank
AS SEB Liising Grupp
AS SEB Varahaldus

KAPITALINÕUDED JA PUHVRIID

Oma- vahendid	Oma- vahendite summa	Koguriski- positsiooni summa *	Omavahendite baasnõuded		Baasnõuete ülejääk(+) puudujääk(-)	Kapitali adekvaatus	Kapitali säilitamise puhver		Süsteemse riski puhver		Kapitalinõuded kokku, k.a. puhvrid		Kogunõuete ülejääk(+) puudujääk(-)
	1	2	3	4=2×3	5=1-4	6=1/2	7	8=2×7	9	10=2×9	11= 3+7+9	12=2×11	13=1-12
31.12.15													
OMAVAHENDID	849.0	2 175.3	8%	174.0	675.0	39.03%	2.5%	54.4	2%	43.5	12.5%	271.9	577.1
Tier 1 kapital	849.0	2 175.3	6%	130.5	718.5	39.03%	2.5%	54.4	2%	43.5	10.5%	228.4	620.6
CET1 kapital	849.0	2 175.3	4.5%	97.9	751.1	39.03%	2.5%	54.4	2%	43.5	9%	195.8	653.2
31.12.14													
OMAVAHENDID	848.8	2 005.5	8%	160.4	688.4	42.32%	2.5%	50.1	2%	40.1	12.5%	250.7	598.1
Tier 1 kapital	843.3	2 005.5	6%	120.3	723.0	42.04%	2.5%	50.1	2%	40.1	10.5%	210.6	632.7
CET1 kapital	843.3	2 005.5	4.5%	90.2	753.1	42.04%	2.5%	50.1	2%	40.1	9%	180.5	662.8

* Koguriskipositsioon Basel III ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta

FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄR

	31.12.15	31.12.14
Kogu riskipositsiooni näitaja finantsvõimenduse arvutuseks	5 708.3	5 629.0
sellest bilansilised kirjed	5 225.9	5 182.2
sellest bilansivälised kirjed	482.4	446.7
Finantsvõimenduse määr*	14.9%	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)

	31.12.15	31.12.14
Nõuded krediidasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikutele kokku	2.0	7.4
Krediidasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.24	0.87
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku	443.6	283.0
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	53.00	33.34
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	5	5

5. Suhtarvud

(miljonites eurodes)

	31.12.15	31.12.14
Puhaskasum	75.0	79.4
Keskmine omakapital	893.6	814.7
Omakapitali tulukus (ROE), %	8.39	9.75
Varad, keskmine	5 208.4	4 812.9
Vara tulukus (ROA), %	1.44	1.65
Neto intressitulu	78.7	86.4
Intressitootvad varad, keskmine	5 076.9	4 687.8
Puhas intressimarginaal (NIM), %	1.55	1.84
Hinnavahe (Spread), %	1.50	1.78
Kulude ja tulude suhe, %	43.8	41.7
Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfellis, %	0.50	0.76

Selgitused

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

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

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

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

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

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

Võõrkapitali hind = Intressikulu/Intressikandvad kohustused, keskmine * 100

Hinnavahe (Spread) = Intressitootvate varade intressitootlus - Võõrkapitali hind

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

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

Intressitootvad varad:

Nõuded keskpangale

Nõuded krediidasutustele

Nõuded klientidele

Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid

(kõik ilma kogunenud intressideta)

Intressi kandvad kohustused:

Võlgnevus krediidasutustele

Võlgnevus klientidele

(kõik ilma kogunenud intressideta)

Tegevuskulud kokku:

Personalikulud

Muud tegevuskulud

Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus

Tulud kokku:

Neto intressitulu

Neto teenustasutulu

Netotulu valuutatehingutelt

Netotulu õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt

Dividenditulu

Netotulu investeerimistegevusest

Kasum sidusettevõtjate kapitaliosalusest

Muud tegevustulud

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

(miljonites eurodes)

	Lisa	2015		2014	
		12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
<i>Intressitulu ja muud sarnased tulud</i>	3	91.5	23.3	100.3	24.4
<i>Intressikulu ja muud sarnased kulud</i>	4	-12.8	-5.2	-13.9	-3.1
Neto intressitulu		78.7	18.1	86.4	21.3
<i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i>	5	62.5	15.8	59.2	15.7
<i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i>	6	-17.3	-4.6	-15.9	-4.2
Neto teenustasutulu		45.2	11.2	43.3	11.5
Netotulu valuutatehingutelt		5.0	1.3	5.1	1.4
Netotulu/kulu õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatel finantsvaradel		1.0	0.4	1.1	0.3
Netotulu/kulu investeerimistegevusest		-0.6	0.0	-3.1	-0.6
Muud tegevustulud		1.5	0.9	0.7	0.2
Personalikulud		-36.6	-9.0	-34.8	-9.1
Muud tegevuskulud		-17.1	-4.6	-17.6	-3.7
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus		-3.8	-1.0	-3.3	-0.9
Kasum enne laenukahjumeid		73.3	17.3	77.8	20.4
Laenukahjumid	7	3.9	2.3	1.6	1.7
Kasum enne tulumaksu		77.2	19.6	79.4	22.1
Tulumaks		-2.2	0.0	0.0	0.0
Puhaskasum		75.0	19.6	79.4	22.1
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa		75.0	19.6	79.4	22.1

2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	2015		2014	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
Puhaskasum	75.0	19.6	79.4	22.1
Muu koondkasum/kahjum				
Kirjed, mida edaspidi võidakse kasumiaruandesse ümber klassifitseerida:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	12.1	12.3	0.3	0.0
Kokku muu koondkasum/kahjum	12.1	12.3	0.3	0.0
Kokku koondtulud	87.1	31.9	79.7	22.1
Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku)	87.1	31.9	79.7	22.1
-Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt	87.1	31.9	79.7	22.1

3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

	31.12.15	31.12.14
VARAD		
Sularaha kassas	42.5	43.4
Nõuded keskpangale	615.0	940.0
Nõuded krediidasutustele	392.5	53.0
Nõuded klientidele	4 096.3	3 963.4
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	28.3	28.7
Soetamisel määratletud õiglasest väärtusest muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaperid	0.0	102.2
Müügiootel finantsvarad	18.3	5.2
Muu vara	29.0	34.8
Investeeringud sidusettevõtjatesse	0.8	0.8
Immateriaalne põhivara	1.9	1.1
Materiaalne põhivara	9.3	10.2
VARAD KOKKU	5 233.9	5 182.8
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		
Võlgnevus krediidasutustele	888.6	1 033.5
Võlgnevus klientidele	3 316.1	3 188.7
Muud kohustused	67.7	78.0
Finantskohustused õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande	28.7	27.5
Eraldised	0.4	0.3
Kohustused kokku	4 301.5	4 328.0
Aksiakapital	42.5	42.5
Aažio	86.3	86.3
Reservid	32.2	20.1
Jaotamata kasum	771.4	705.9
Omakapital kokku	932.4	854.8
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	5 233.9	5 182.8

4. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

	2015	2014
	12 kuud	12 kuud
I. Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	91.9	100.5
Makstud intressid	-14.0	-14.3
Saadud teenustasu	62.5	59.2
Makstud teenustasu	-17.3	-15.9
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	7.4	4.5
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-53.0	-52.0
Makstud tulumaks	-2.2	0.0
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	75.3	82.0
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Tähtajalised nõuded pankadele ja kohustuslik reserv keskpangas	-1.5	26.3
Laenud ja nõuded klientidele	-130.0	-149.7
Muud varad	3.7	-8.9
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Võlgnevused krediitiasutustele	-156.9	190.7
Võlgnevused klientidele	127.9	464.7
Muud kohustused	3.7	4.7
Rahavood äritegevusest	-77.8	609.8
II. Rahavood investeerimistegevusest		
Investeeringisportfelli väärtpaberite muutus, suurenemine-/vähenemine+	-0.9	-0.3
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-5.0	-6.1
Laekumine kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara müügist	1.2	0.0
Rahavood investeerimistegevusest	-4.7	-6.4
III. Rahavood finantseerimistegevusest		
Makstud dividendid	-10.0	0.0
Rahavood finantseerimistegevusest	-10.0	0.0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-92.5	603.4
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	1 105.0	501.6
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	0.0	0.0
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	1 012.5	1 105.0
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	31.12.15	31.12.14
Kassa	42.5	43.4
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	578.0	906.9
Likviidsed hoiused teistes krediitiasutustes	391.9	52.4
Väärtpaberite kauplemisportfell ja likviidsed võlakirjad	0.1	102.3
	1 012.5	1 105.0

5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Ülekurss		Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
	Aktiikapital	(Aazio)			
Aasta algus 01.01.2014	42.5	86.3	19.8	626.0	774.6
Muud	0.0	0.0	0.0	0.5	0.5
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	79.4	79.4
Muu koondkasum:					
Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	0.3	0.0	0.3
Kokku muu koondkasum	0.0	0.0	0.3	0.0	0.3
Kokku koondkasum	0.0	0.0	0.3	79.4	79.7
Saldo seisuga 31.12.2014	42.5	86.3	20.1	705.9	854.8
Aasta algus 01.01.2015	42.5	86.3	20.1	705.9	854.8
Makstud dividend	0.0	0.0	0.0	-10.0	-10.0
Muud	0.0	0.0	0.0	0.5	0.5
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	75.0	75.0
Muu koondkasum:					
Müügiootel 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	75.0	87.1
Saldo seisuga 31.12.2015	42.5	86.3	32.2	771.4	932.4

6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

(miljonites eurodes)

31.12.15	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud	69.1	1 074.1	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	64.1	310.3	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	<i>64.1</i>	<i>129.3</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>
1.2. Laenulimiidid	5.0	763.8	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	667.3	666.7	28.4	28.7
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	295.2	294.9	1.3	1.0
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	363.3	363.3	26.4	26.9
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	8.8	8.5	0.7	0.8
	736.4	1 740.8	28.4	28.7
31.12.14	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud	5.8	931.8	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	0.8	240.5	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	<i>0.0</i>	<i>80.3</i>	<i>0.0</i>	<i>0.0</i>
1.2. Laenulimiidid	5.0	691.3	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	959.0	956.8	28.7	27.6
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	629.8	627.8	3.4	1.4
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	316.1	316.1	24.0	24.5
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	13.1	12.9	1.3	1.7
	964.8	1 888.6	28.7	27.6

* 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) 2015.a. IV kvartali vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahearuanne“ ning arvestades Eesti Panga poolt kehtestatud nõudeid teabe avalikustamisele.

AS SEB Pank kontserni (grupp) 2015.a. IV kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2014. aastal lõppenud majandusaasta aruanne kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Lisa 2**Finantsvarade ja kohustuste õiglase väärtus**

(miljonites eurodes)

A) Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses

	31.12.15				31.12.14			
	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande								
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0.1	28.3	0.0	28.4	0.3	28.5	0.0	28.8
Aktsiad	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0
Tuletisväärtpaberid	0.0	28.3	0.0	28.3	0.2*	28.5	0.0	28.7
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid								
Võlakirjad	0.0	0.0	0.0	0.0	102.2	0.0	0.0	102.2
Võlakirjad	0.0	0.0	0.0	18.3	102.2	0.0	0.0	102.2
Müügiootel finantsvarad	6.1	0.0	12.2	18.3	5.1	0.0	0.1	5.2
Investeeringuväärtpaberid - aktsiad	6.1	0.0	12.2	18.3	5.1	0.0	0.1	5.2
KOKKU VARAD	6.2	28.3	12.2	46.7	107.6	28.5	0.1	136.2
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande								
Finantskohustused kauplemiseks	0.0	28.7	0.0	28.7	0.1*	27.4	0.0	27.5
KOKKU KOHUSTUSED	0.0	28.7	0.0	28.7	0.1	27.4	0.0	27.5

* Spot tuletisväärtpaberite õiglase väärtus

IFRS 7-s määratakse kindlaks õiglase väärtuse hindamistehnikate hierarhia, mis põhineb sellel, kas hindamistehnika sisendid on jälgitavad või mitte. Jälgitavad sisendid kajastavad sõltumatutest allikatest saadud turuandmeid; mittejälgitavad sisendid kajastavad grupi oletusi turu kohta. Nende kahte liiki sisendite alusel on loodud järgmine õiglase väärtuse mõõtmise hierarhia:

1. tase – (korrigeerimata) noteeritud hinnad identsetele varadele või kohustistele aktiivsetel turgudel. See tase hõlmab noteeritud aktsiatega seotud väärtpabereid ja võlainstrumente börsidel, aga ka turuosaliste poolt noteeritud instrumente.
2. tase – muud sisendid kui 1. tasemel sisalduvad noteeritud hinnad ja mis on vara või kohustise osas jälgitavad kas otse (s.t hindadena) või kaudselt (s.t on tuletatud hindadest). Sisendparameetrite (nt eurovõlakirjade intressiköver 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 2014

31. detsembril 2014

Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum
seisuga 31.12.14

1. jaanuaril 2015

Muud koondtulud

31. detsembril 2015

Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum
seisuga 31.12.15

Müügiootel finantsvarad

Investeeringis-
väärtpaberid -

aktsiad

Kokku

0.1

0.1

0.1

0.1

0.0

0.0

0.1

0.1

12.1

12.1

12.2

12.2

0.0

0.0

B) Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglasel väärtuses

	31.12.15		31.12.14	
	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus, Tase 3	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus, Tase 3
VARAD				
Nõuded krediidasutustele	392.5	392.5	53.0	53.0
Nõuded klientidele	4 096.3	3 960.9	3 963.4	3 870.3
<i>Laenuid ettevõtetele</i>	2 077.0	2 079.5	2 054.5	2 053.5
<i>Laenuid kodumajapidamistele</i>	2 019.3	1 881.4	1 908.9	1 816.8
Muu vara	29.0	29.0	34.8	34.8
VARAD KOKKU	4 517.8	4 382.4	4 051.2	3 958.1
KOHUSTUSED				
Võlgnevus krediidasutustele	888.6	888.2	1 033.5	1 032.4
Võlgnevus klientidele	3 316.1	3 318.4	3 188.7	3 191.8
<i>Võlgnevused juriidilistele isikutele</i>	1 884.8	1 886.9	1 843.6	1 846.5
<i>Võlgnevused kodumajapidamistele</i>	1 431.3	1 431.5	1 345.1	1 345.4
Muud finantskohustused	67.7	67.7	78.0	78.0
Allutatud kohustused	0.0	0.0	0.0	0.0
KOHUSTUSED KOKKU	4 272.4	4 274.3	4 300.2	4 302.2

AS SEB Pank hindab nende finantsvarade ja -kohustuste õiglast väärtust, mis kontserni finantsseisundi aruandes ei ole kajastatud nende õiglasel väärtuses. Kõik finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglasel väärtuses, on kirjeldatud õiglase väärtuse hierarhia tasemes 3, kuna on kasutatud mittemõõdetavaid sisendeid.

Ujuvintressidega laenude ja fikseeritud intressiga laenude õiglase väärtuse arvutamisel diskonteeritakse tuleviku rahavood turuintressikõvera alusel, millele on lisatud uutele laenudele rakendatavad marginaalid. Sarnaselt diskonteeritakse ka fikseeritud intressimääraga deposiite ning ujuva ja fikseeritud intressimääraga võlgnevusi krediidasutustele.

Bilansipäeva seisuga oli klientide laenude ja nõuete õiglase väärtus 3.31% (31.12.2014: 2.35%) madalam kui bilansiline väärtus. Krediidasutustele võlgnevuse õiglase väärtus oli 0.04% madalam (31.12.2014: 0.11% madalam) kui bilansiline väärtus. Kliendideposiitide õiglase väärtus oli 0.07% kõrgem (31.12.2014: 0.1% kõrgem) kui bilansiline väärtus.

Lisa 3**Intressitulu ja muud sarnased tulud**

(miljonites eurodes)

	2015		2014	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
Laenudelt	77.2	19.9	83.0	20.5
Liising	13.7	3.4	13.3	3.3
Deposiitidelt teistes pankades	0.0	0.0	0.7	0.1
Fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	0.6	0.0	3.3	0.5
	91.5	23.3	100.3	24.4

Lisa 4**Intressikulu ja muud sarnased kulud**

(miljonites eurodes)

	2015		2014	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
Teiste pankade vahenditele	-4.1	-0.6	-7.1	-1.6
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	-1.9	-0.4	-3.1	-0.7
Nõudmiseni hoiustele	-3.3	-0.8	-3.6	-0.8
Muud	-3.5	-3.4	-0.1	0.0
	-12.8	-5.2	-13.9	-3.1

Lisa 5**Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites eurodes)

	2015		2014	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
Pangakaartide teenustelt	24.7	6.4	24.3	6.3
Väärtpaberiturutehingutelt *	11.0	2.6	10.0	2.7
Ülekandetasud	5.4	1.4	5.8	1.5
Krediidilepingud **	4.9	1.1	4.4	1.3
Kindlustuse vahendustasud	3.2	0.9	2.8	0.8
Muud arveldustasud	4.5	1.3	4.0	1.0
Tulud liisingulepingutelt (täisteenus)	0.8	0.2	0.9	0.2
Elektrooniliste kanalite tulu	1.5	0.4	1.4	0.3
Sularaha käsitlemise tulu	0.8	0.2	0.9	0.2
Tooraine futuuride vahendustasu	0.4	0.0	0.0	0.0
Muudelt teenustelt	5.3	1.3	4.7	1.4
	62.5	15.8	59.2	15.7

* 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

Muudele teenustele

	2015		2014	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
Pangakaartide teenustele	-11.4	-3.1	-10.5	-2.8
Inkassatsioonitasud	-1.3	-0.3	-1.3	-0.3
Kulud liisinglepingutelt (täisteenus)	-0.8	-0.3	-0.9	-0.2
Väärtpaberituru tehingutele	-1.7	-0.4	-1.3	-0.4
Ülekandetasud	-1.2	-0.3	-1.0	-0.3
Muudele teenustele	-0.9	-0.2	-0.9	-0.2
	-17.3	-4.6	-15.9	-4.2

Lisa 7**Laenukahjumid**

(miljonites eurodes)

Laenukahjumid

aruandeperioodi laenukahjumid

laekunud mahakantud laenudelt

eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine

	2015		2014	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
Laenukahjumid	4.0	2.4	1.6	1.7
aruandeperioodi laenukahjumid	-3.3	-1.8	-5.1	-1.0
laekunud mahakantud laenudelt	0.9	0.2	0.6	0.2
eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine	6.4	3.9	6.1	2.5
	3.9	2.3	1.6	1.7

Lisa 8**Allahindlused**

(miljonites eurodes)

Perioodi alguses (1. jaanuaril)

Aruandeperioodi allahindlused

Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine

Mahakantud laenud

Perioodi lõpus

Laekunud mahakantud laenudelt

	31.12.15	31.12.14
Perioodi alguses (1. jaanuaril)	44.4	53.8
Aruandeperioodi allahindlused	3.3	5.1
Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine	-6.4	-5.9
Mahakantud laenud	-12.3	-8.6
Perioodi lõpus	29.0	44.4

0.9 0.6

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
31.12.15	244.1	635.1	1 835.4	513.2	868.5	4 096.3
31.12.14	282.9	586.4	1 768.6	492.5	833.0	3 963.4

Lisa 10

Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

(miljonites eurodes)

31.12.15	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	13.5	0.5	1.7	0.5	16.2	791.1	17.2	27.8	836.1	1.5
Eesti	658.3	4 074.3	33.6	37.0	4 803.2	7.7	2 975.4	68.4	3 051.5	1 055.8
Suurbritannia	0.7	1.3	12.1	0.1	14.2	3.2	28.2	0.1	31.5	0.0
Venemaa	0.2	0.0	0.0	0.0	0.2	0.0	0.1	0.0	0.1	0.0
Saksamaa	348.2	3.4	0.0	0.0	351.6	7.3	1.4	0.0	8.7	1.8
USA	1.4	0.2	0.0	0.0	1.6	0.0	17.0	0.0	17.0	0.0
Kanada	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.6	0.0	0.7	0.0
Jaapan	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5	0.0	0.5	0.0
Soome	4.4	0.9	0.0	0.0	5.3	0.0	9.3	0.0	9.3	3.4
Läti	0.0	0.0	0.0	0.6	0.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Leedu	4.8	8.4	0.0	0.2	13.4	67.9	4.1	0.1	72.1	0.4
Luksemburg	1.9	0.0	0.0	0.2	2.1	0.6	0.1	0.2	0.9	0.0
Holland	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.0	0.0	2.0	0.0
Muu Lääne-Euroopa	7.9	6.0	0.0	0.3	14.2	1.5	26.5	0.1	28.1	7.0
Muu Ida-Euroopa	6.1	0.9	0.0	0.1	7.1	9.2	45.9	0.1	55.2	0.0
Muud riigid	2.6	0.4	0.0	1.2	4.2	0.0	187.8	0.0	187.8	4.2
	1 050.0	4 096.3	47.4	40.2	5 233.9	888.6	3 316.1	96.8	4 301.5	1 074.1

31.12.14	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	21.9	0.6	3.2	0.9	26.6	888.4	12.6	25.5	926.5	1.5
Eesti	984.2	3 943.5	31.5	41.2	5 000.4	19.5	2 751.3	78.7	2 849.5	912.8
Suurbritannia	0.9	1.5	0.0	0.1	2.5	1.6	37.7	0.3	39.6	1.6
Venemaa	2.0	0.3	0.0	0.0	2.3	3.6	47.0	0.0	50.6	0.1
Saksamaa	3.9	0.1	102.2	0.0	106.2	11.4	3.4	0.0	14.8	5.0
USA	2.2	0.2	0.0	0.0	2.4	0.6	42.9	0.0	43.5	0.0
Kanada	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	1.6	0.0	1.6	0.0
Jaapan	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.0	0.3	0.0
Soome	0.0	0.8	0.0	0.6	1.4	0.0	9.3	0.6	9.9	4.7
Läti	2.4	9.0	0.0	1.8	13.2	104.2	2.6	0.0	106.8	0.5
Leedu	5.0	0.0	0.0	0.3	5.3	1.2	5.6	0.1	6.9	0.0
Luksemburg	4.9	0.0	0.0	0.3	5.2	1.0	0.0	0.0	1.0	0.0
Holland	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	2.9	0.0	2.9	0.0
Muu Lääne-Euroopa	7.3	7.1	0.0	0.4	14.8	1.9	33.4	0.1	35.4	2.9
Muu Ida-Euroopa	1.7	0.0	0.0	0.0	1.7	0.0	6.8	0.0	6.8	0.0
Muud riigid	0.0	0.3	0.0	0.5	0.8	0.1	231.3	0.5	231.9	2.7
	1 036.4	3 963.4	136.9	46.1	5 182.8	1 033.5	3 188.7	105.8	4 328.0	931.8

Siin sisaldavad tingimuslikud kohustused garantiisid ja pante, laenukohustusi, valmisolekulaene ja teisi tühistatavaid tehinguid ning need on kajastatud lepingulises summas. Väärt-paberid sisaldavad kauplemiseks hoitavaid finantsvarasid, finantsvarasid õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, müügivalmis finantsvarasid, investeeringuid sidusettevõtjatesse.

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

(miljonites eurodes)

	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
31.12.15			
Rahandus	1 066.3	18.3	16.8
Kinnisvara	692.3	0.1	27.6
Hulgi- ja jaekaubandus	292.4	0.0	215.6
Tööstus	275.2	0.0	144.9
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	172.4	0.0	8.9
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	149.2	0.0	107.9
Veondus, laondus	124.5	0.0	33.3
Mäetööstus	74.6	0.0	65.0
Avalik haldus ja riigikaitse	70.4	0.0	262.5
Ehitus	49.4	0.0	68.7
Info ja side	48.9	0.7	10.6
Majutus ja toitlustus	43.9	0.0	0.6
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	43.8	0.0	6.2
Tervishoid ja sotsiaaltöö	43.3	0.0	6.5
Haldus- ja abitegevused	27.3	0.0	6.5
Haridus	13.5	0.0	5.8
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	8.7	0.0	1.7
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	5.8	0.0	1.4
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	6.6	0.0	0.7
Eraisikud	1 966.8	0.0	82.9
Tuletisväärtpaberid	0.0	28.3	0.0
Allahindlused	-29.0	-	-
	5 146.3	47.4	1 074.1

	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
31.12.14			
Rahandus	1 062.2	5.2	20.4
Kinnisvara	728.1	0.1	17.3
Tööstus	339.1	0.0	143.8
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	196.4	0.0	20.3
Veondus, laondus	180.1	0.0	34.4
Hulgi- ja jaekaubandus	175.6	0.0	147.0
Avalik haldus ja riigikaitse	91.5	102.3	214.1
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	89.9	0.0	75.0
Haldus- ja abitegevused	84.5	0.0	55.0
Ehitus	46.7	0.0	80.7
Info ja side	45.1	0.0	5.3
Tervishoid ja sotsiaaltöö	42.6	0.0	7.8
Majutus ja toitlustus	32.3	0.0	0.8
Haridus	16.4	0.0	8.8
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	11.1	0.0	3.4
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	10.9	0.0	4.0
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	7.9	0.0	6.6
Mäetööstus	1.9	0.0	2.6
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	20.5	0.6	8.2
Eraisikud	1 861.4	0.0	76.3
Tuletisväärtpaberid	0.0	28.7	0.0
Allahindlused	-44.4	-	-
	4 999.8	136.9	931.8

Lisa 12**Seotud osapooled**

(miljonites eurodes)

	31.12.15	31.12.14
Nõuded krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele	1.9	7.2
Tingimuslikud kohustused krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele (kasutamata arvelduslaenud ja krediitkaartide limiidid, väljamaksmata laenud)	0.0	0.2
Krediidasutuse juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse juhi ning nende lähikondlaste, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingute hoiused	1.9	1.4
Nõuded emaettevõtjale	25.6	32.3
Kohustused emaettevõtjale	819.6	913.8
Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale	39.0	38.7
Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale	0.4	0.4
Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	353.3	6.0
Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	59.6	86.6
Tingimuslikud nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	3.5	3.5
Tingimuslikud kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	0.9	1.0

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.