

# AS SEB Pank Grupp

2016.a. IV kvartali vahearuanne



<b>Sisukord</b>	<b>Lk</b>
Juhatuse deklaratsioon_____	2
<b>I. Sissejuhatus - üldinformatsioon</b> _____	<b>3</b>
1. Krediidiasutuse üldandmed_____	3
2. Audiitor_____	3
<b>II. Tegevusaruanne</b> _____	<b>4</b>
1. Krediidiasutuse kontsern vastavalt krediidiasutuste seadusele_____	4
1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud_____	4
1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2017____	4
2. Olulised sündmused_____	5
3. Kapitali adekvaatus_____	9
4. Riskikontsentratsioon_____	11
5. Suhtarvud_____	11
<b>III. Konsolideeritud raamatupidamise aruanne</b> _____	<b>13</b>
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

## Juhatuse deklaratsioon

AS SEB Pank Grupi 2016.a. IV kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:

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

AS SEB Pank Grupi 2016.a. IV 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.

2016. a. IV 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	<a href="http://www.seb.ee">http://www.seb.ee</a>

### 2. Audiitor

Audiitori ärinimi	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876 (EV Äriregister)
Audiitori asukoht ja aadress	Pärnu mnt.15, 10141 Tallinn, Eesti
Aruande bilansipäev	31.12.2016
Aruandeperiood	01.01.2016 - 31.12.2016
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
AS Sertifitseerimiskeskus**	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.

\*\* 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 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

31.05.2016 müüdi sidusettevõtja Tieto Estonia Services OÜ (20% osakutest omas AS SEB Pank).

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

## 2. Olulised sündmused

### Ärikliendid

Makromajanduslik keskkond jäi pingelisest tööturust tingituna 2016. aastal endiselt katsumusterohkeks. Samas, kui kaupu ja mittefinantsteenuseid pakkuvate ettevõtete müügitulu kasvas esimeses kolmes kvartalis 1,7%, tõusis keskmine 7,6%. Vaatamata ekspordi taastumisele aeglustus ekspordikasv sellistes peamistes sektorites nagu puidutöötlemine ja metalltoodete tootmine.

2016. aastal kasvas SEB suurettevõtete laenuportfell 7% ja 2017. aastaks näeme laenu- ja liisingportfelli mõõdukat kasvu, mis vastab üldisele majanduskasvule. Samal ajal kasvasid suurettevõtete hoiused 29%.

Aastal 2016 täiendas SEB jätkuvalt oma nõustamisteenust ning klientidele veelgi suurema toetuse pakkumiseks tõime eelmisel aastal turule ühinemiste ja ülevõtmiste nõustamisteenuse. Näeme stabiilset nõudlust ettevõtete ostmisel ja müümisel ning just see sai põhjuseks, miks me antud nõustamisteenuse välja töötasime.

SEB jätkas traditsiooni, korraldades kolmandat aastat järjest suurettevõtete finantsjuhtidele foorumi ning viies neljandat korda läbi finantsjuhtide uuringu Balti suurettevõtete seas. Uuringu eesmärgiks oli kaardistada Balti suurettevõtete järgmise aasta prognoosid ja väljakutsed.

2016. aastal toetas SEB jätkuvalt klientide investeringuid tootmisseadmete täiustamisse, parendamisse ja ülevõtmistesse.

SEB väikese ja keskmise suurusega ettevõtete (VKE-d) finantseerimisportfell kasvas 2016. aastal 0,8%. Hoiused kasvasid samal ajal 0,8%.

SEB tegevus ja tähelepanu VKE-dele, eriti alustavate ja mikroettevõtete osas püsis jätkuvalt tugev. Uuesti toodi turule ja korrigeeriti väikeettevõtete väärtuspakkumine. See loodi nii meie klientide kui partnerite vajaduste ja tagasiside põhjal konkreetsele pangapakkumisele ja ärimudeli nõustamisele, millega toetatakse kliente, kes plaanivad alustada või on juba alustanud ettevõtlusega. 2016. aasta lõpust saavad ettevõtted SEB-s avada pangakonto kontorisse tulemata ehk kaugkanalis. Suhtlus pangaga toimub videokõne vahendusel. Eialgu pakume teenust nendele SEB klientidele, kellel on juba erakliendi internetipanga leping. Tulevikus avame teenuse ka uutele klientidele.

2016. aasta oktoobris-novembris korraldasime kolmes Balti riigis väikese ja keskmise suurusega ettevõtete sektoris küsitluse. SEB tutvustab Eesti, Läti ja Leedu tulemusi 2017. aasta esimeses kvartalis.

SEB soovib toetada oma kliente teel olla veelgi innovaatilisemad. Oleme juba kolm aastat järjest korraldanud seminar-töötuba Innovatsioonilabor väike- ja keskmise suurusega ettevõtetele, kes on huvitatud uutele turgudele laienemisest ja käibe kasvatamisest 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

Erakliente on positiivselt mõjutanud tugev tööjõuturg. Lisaks kõrgele palgakasvule püsis ka tööhõivemäär rekordiliselt kõrgel tasemel, olles esimeses kolmes kvartalis keskmiselt 65,8%. Leibkondade ostujõudu võimendas veelgi nullilähedane inflatsioon. Sisemaine tarbijahinnaindeks kasvas 2016. aastal marginaalse 0.1% võrra.

Eraklientide laenuportfell kasvas 2016. aastal 7,0%.

Kodulaenude maht suurenes 2016. aastal 2015. aastaga võrreldes 8%. Kodulaenude uusmüük kasvas 30% ja neid väljastati 72,9 miljoni euro võrra rohkem kui 2015. aastal. Kodulaenude väljastamise kiire kasv oli tingitud jätkuvalt soodsatest tingimustest tööjõuturul. Tööhõivemäär on tõusnud rekordtasemele ja palgakasv ulatus 2016. aasta esimeses kolmes kvartalis 7,1%-ni. Samuti kasvatas reaaltulu mitmete sotsiaaltoetuste suurenemine.

Hoiuste maht kasvas 2016. aastal 10%, mis on suurel määral vastavuses leibkondade koguhoiuste üldise kasvuga majanduses.

SEB on kodupangaks üle 250 000 eraisikule; kasv 2016. aastal võrreldes 2015. aastaga on 2,1%. Kodupanga klientide arv suurenes 2016. aastal rohkem kui 5200 võrra.

2015. aasta jaanuarist pakuvad kõik SEB Panga kontorid paberivaba teenindust. Keskmise paberivabade tehingute arv nädalas suurenes 2016. aastal 67%, tehingute keskmine arv nädalas oli 1335. Paberivaba teenindus muudab klassikalised pangateenused klientidele mugavamaks ning ka keskkonnasõbralikumaks.

### Organisatsioon

Aprillis nimetati Eerika Vaikmäe-Koit uueks ettevõtete panganduse valdkonna juhiks, asendades eelmise valdkonnajuhi Indrek Julge. Eerika Vaikmäe-Koit omab 20-aastast kogemust SEB pangas. Varem töötas ta jaepanganduse ja tehnoloogia valdkonna juhi ametikohal.

Mais nimetati jaepanganduse ja tehnoloogia valdkonna uueks juhiks Ainar Leppänen, kes oli varasemalt AS SEB Liisingu tegevjuht. Jaepanganduse ja tehnoloogia valdkonna juhiks enne Ainar Leppäneni oli Eerika Vaikmäe-Koit.

### **2016. aastal sai AS SEB Pank mitu auhinda ja tunnustust**

- The Banker: Parim pank
- The Banker: Parim privaatpanganduse pakkuja
- EMEA Finance: Parim pank Eestis
- Global Finance: Parim väliskaubanduse finantseerimise pank Eestis
- Loovusfestival „Kuldmuna“: Aasta turundustegu, hõbemedal terviknõustamise projekti eest
- Vastutustundliku Ettevõtluse Foorum Eestis: Hõbedane tase vastutustundliku ettevõtluse valdkonnas
- Global Finance: Parim väärtpaberiteenuste pakkuja Eestis

- Global Finance: SEB digitaalsed lahendused on parimad Eestis
- Global Finance: SEB digitaalsed lahendused on parimad Kesk- ja Ida-Euroopas
- Eesti Keele Instituut: „Selge sõnumi“ eriauhind

#### Sotsiaalne vastutus ja sponsorlus

SEB Pank on seadnud endale eesmärgiks olla Baltikumi parim nõustamispank, mis klientide jaoks tähendab nõustamist ja finantskirjaoskuse jagamist. Selle eesmärgi saavutamiseks toimusid 2016. aastal mitmed algatused:

- Ettevõtted saavad SEB-s avada pangakonto kontorisse tulemata ehk kaugkanalis. Suhtlus pangaga toimub videokõne vahendusel. Esialgu pakume teenust nendele SEB klientidele, kellel on juba erakliendi internetipanga leping. Tulevikus avame teenuse ka uutele klientidele.
- SEB pangas on 80 vabatahtlikku koolitajat, kes jagavad finantskirjaoskust nii koolides kui täiskasvanutele. Näiteks 2016. aasta teises pooles viisid SEB töötajad läbi ligi 200 rahatarkuse tundi rohkem kui sajas eesti- ja venekeelses põhikoolis ning gümnaasiumis kõigis Eesti maakondades. Kokku jagati teadmisi ligi 2000 õpilasele.
- Koos 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.
- SEB jaoks on oluline jätkusuutlik ettevõtetus. Korporatiivklientidega viiakse läbi vastutustundliku ettevõtluse teemalisi kohtumisi. Nõustades kliente pakutakse lisaväärtust, kuidas tegutseda turul jätkusuutlikult.
- SEB Grupp koostab aruande vastutustundlikust ettevõtlusest, mis on kättesaadav kodulehel [www.sebgroup.com](http://www.sebgroup.com). AS SEB Pank Grupp annab sellesse aruandesse sisendi kui SEB Grupi liige. AS SEB Pank Grupi lähenemisviis vastutustundlikule ettevõtlusele on kättesaadav kodulehel [www.seb.ee](http://www.seb.ee).
- SEB on juba kolm aastat järjest korraldanud seminar-töötuba Innovatsioonilabor väikese ja keskmise suurusega ettevõtetele, kes on huvitatud uutele turgudele laienemisest ja käibe kasvatamisest innovatsiooni abil.
- SEB osaleb nutiseadmete turvalisuse projektis „Nutikaitse 2017“ andes nõu, kuidas turvaliselt nutiseadmetes pangateenuseid kasutada.
- SEB korraldab seminare alustavatele ja sotsiaalsetele ettevõtetele.
- SEB koostab majandusalaste teadmiste levitamiseks regulaarselt majandusülevaateid: Põhjamaade majandusanalüüs, Balti leibkondade majandusanalüüs, Balti finantsjuhtide uuring.

#### **Jätkusuutliku panuse andmine kogukonnale:**

- SEB on Vastutustundliku Ettevõtluse Foorumi juhatuse liige Eestis;
- 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 on Eesti Kaubandus-Tööstuskoja Ettevõtlikkuse edendamise koostöövõrgustiku liige.



### **SEB Pank andis panuse ühiskonda:**

- SEB toetas tervisesporti: SEB Maijooksul osales ligi 14 000 inimest.
- Baltimaade suurimal spordivõistlusel, SEB Tallinna maratonil, osales peaaegu 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 2016. 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, kultuuri, ettevõtlusõppe edendamise - toetamise panus tulevikku. SEB Grupp koostab SEB vastutustundliku ettevõtluse aruannet, mis on kättesaadav kodulehel [www.sebgroup.com](http://www.sebgroup.com). SEB Grupi osana annab aruandele oma panuse ka AS SEB Panga Grupp. AS SEB Panga Grupi vastutustundliku ettevõtluse põhimõtted on toodud kodulehel [www.seb.ee](http://www.seb.ee).

### **SEB Pank panustas 2016. aastal ettevõtluse tulevikku – Ajujaht ja Junior Achievement**

SEB Pank toetab Eesti juhtivat ettevõtluskonkurssi „Ajujaht”, mille eesmärk on aidata kaasa uute edukate ideede tekkele ning parandada noorte ettevõtjate ärialaseid oskusi.

Koostöös Junior Achievement Eestiga on SEB 2016. aastal andnud tõhusa panuse ettevõtluse arendamisele Eestis. Me toetame õpilasfirmade ja miniettevõtete programme Eesti põhikoolides ja gümnaasiumides.

### **SEB Pank toetas 2016. aastal MTÜ SEB Heategevusfondi tegevust, mille eesmärgiks on parandada vanemliku hoolitsuseta laste heaolu.**

2016. aasta jooksul anti välja mitmeid erinevaid stipendiume, näiteks õppestipendium, noore ema stipendium ja hobistipendium. Lisaks korraldati jõulupuu projekt, mille raames organiseeriti jõuluringitus 1000-le turva- ja asenduskodu lapsele. Aasta jooksul korraldati heategevusfondi abiga rohkem kui 30 eriüritust, milles osales üle 1000 lapse.

SEB Pank Grupil on enam kui 752 500 klienti keda teenindab 1044 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 22 pangakontorit, 234 pangaautomaati ning 9507 POS-terminali. Kasutusel on üle 767 100 deebet- ja krediitkaardi. Peale selle kasutab üle 77% klientidest internetipanga teenuseid.

**3. Kapitali adekvaatus**

(miljonites eurodes)

<b>KAPITALIBAAS</b>	<b>31.12.16</b>			<b>31.12.15</b>
<b>OMAVAHENDID</b>	<b>889.5</b>			<b>904.5</b>
<b>1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)</b>	<b>889.5</b>			<b>904.5</b>
<b>1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)</b>	<b>889.5</b>			<b>904.5</b>
1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET1) aktsepteeritavad kapitaliinstrumentid	128.8			128.8
<i>Sissemakstud kapitaliinstrumentid</i>	42.5			42.5
<i>Ülekurs</i>	86.3			86.3
1.1.2. Jaotamata kasum *	751.4			751.4
1.1.3. Muu akumulieeritud koondkasum	0.9			12.8
1.1.4. Muud reservid	19.4			19.4
1.1.5. Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritiga	0.0			-0.1
1.1.6. (-) Muu immateriaalne vara	-3.0			-1.9
1.1.7. (-) Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga	-7.7			-5.5
1.1.8. Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised	-0.3			-0.4
<b>2. TEISE TASEME OMAVAHENDID</b>	<b>0.0</b>			<b>0.0</b>
Sisereitingute meetodi põhine eraldiste ülejääk võrreldes aktsepteeritava oodatava kahjuga	0.0			0.0
<b>RISKIGA KAALUTUD VARA (RWA)</b>	<b>31.12.16</b>	Kapitali- nõuded	<b>31.12.15</b>	Kapitali- nõuded
	<b>31.12.16</b>	(8%)	<b>31.12.15</b>	(8%)
<b>KOGURISKIPOSITSIOON</b>	<b>2 426.1</b>	<b>194.1</b>	<b>2 175.3</b>	<b>174.0</b>
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	2 285.0	182.8	2 021.1	161.7
<b>1.1. Standardmeetod</b>	<b>248.8</b>	<b>19.9</b>	<b>222.7</b>	<b>17.8</b>
Keskvalitsused ja keskpangad	20.3	1.6	2.9	0.2
Avaliku sektori asutused	0.7	0.1	0.6	0.0
Jaenõuded	176.9	14.2	174.0	13.9
Viivituses nõuded	1.5	0.1	1.6	0.1
Investeeringufondide aktsiad ja osakud	6.9	0.6	6.1	0.5
Omakapitali investeeringud	3.4	0.3	13.2	1.1
Muud varad	39.1	3.1	24.3	1.9
<b>1.2. Sisereitingute meetod (IRB)</b>	<b>2 036.2</b>	<b>162.9</b>	<b>1 798.4</b>	<b>143.9</b>
1.2.1. Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid	1 737.3	139.0	1 499.7	120.0
Krediidiasutused ja investeeringuühingud	218.2	17.5	94.1	7.5
Äriühingud - VKEd	818.4	65.5	695.8	55.7
Äriühingud - eriotstarbelised nõuded	45.3	3.6	79.6	6.4
Äriühingud - muud	655.4	52.4	630.2	50.4
1.2.2. Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid	298.9	23.9	298.7	23.9
Jaenõuded - VKE-de kinnisvaraga tagatud	10.4	0.8	12.8	1.0
Jaenõuded - tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga	212.4	17.0	210.5	16.8
Jaenõuded - kvalifitseeruvad uuenevad jaenõuded	0.0	0.0	2.2	0.2
Jaenõuded - muud jaenõuded VKEdele	16.4	1.3	17.6	1.4
Jaenõuded - muud jaenõuded, mis ei ole nõuded VKEdele	59.7	4.8	55.6	4.4
<b>2. KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD</b>	<b>17.4</b>	<b>1.4</b>	<b>13.2</b>	<b>1.1</b>
<b>3. KOKKU OPERATSIOONIRISKI SUMMA (AMA)</b>	<b>123.3</b>	<b>9.9</b>	<b>135.3</b>	<b>10.8</b>
<b>4. KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE (CVA) PUHUL</b>	<b>0.4</b>	<b>0.0</b>	<b>5.7</b>	<b>0.5</b>

\* Prognositavad dividendid on jaotamata kasumist maha arvatud.

**KAPITALI SUHTARVUD**

	<u>31.12.16</u>	<u>31.12.15</u>
OMAVAHENDID	<b>889.5</b>	<b>904.5</b>
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta)	<b>2 426.1</b>	<b>2 175.3</b>
Omakapitali nõue (8%)	194.1	174.0
Koguomavahendite suhtarv	36.67%	41.58%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	36.67%	41.58%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	36.67%	41.58%
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv	0.00%	0.00%
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (koos täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudega)	<b>3 189.8</b>	<b>2 966.7</b>
Omakapitali nõue (8%)	255.2	237.3
Koguomavahendite suhtarv	27.89%	30.49%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	27.89%	30.49%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	27.89%	30.49%
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv	0.00%	0.00%

**KONSOLIDEERIMISGRUPI LIIKMED, KES ON KAPITALI ADEKVAATSUSE ARVUTAMISEL KAASATUD**

AS SEB Pank  
AS SEB Liising Grupp  
AS SEB Varahaldus

**KAPITALINÕUDED JA PUHVRIID**

	<u>31.12.16</u>			<u>31.12.15</u>		
	Kogu kapital	Tier 1 kapital	CET1 kapital	Kogu kapital	Tier 1 kapital	CET1 kapital
OMAVAHENDID						
Omavahendite summa	889.5	889.5	889.5	904.5	904.5	904.5
Koguriskipositsiooni summa *	2 426.1	2 426.1	2 426.1	2 175.3	2 175.3	2 175.3
Kapitali adekvaatus	36.67%	36.67%	36.67%	41.58%	41.58%	41.58%
<b>Kapitalinõuded kokku, k.a. puhvrid</b>	<b>400.3</b>	<b>351.8</b>	<b>315.4</b>	<b>302.4</b>	<b>258.9</b>	<b>226.2</b>
	16.5%	14.5%	13.0%	13.9%	11.9%	10.4%
sealhulgas:						
Omavahendite baasnõuded	194.1	145.6	109.2	174.0	130.5	97.9
	8%	6%	4.5%	8%	6%	4.5%
Kapitali säilitamise puhver	60.7	60.7	60.7	54.4	54.4	54.4
	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
Süsteemse riski puhver	72.8	72.8	72.8	43.5	43.5	43.5
	3%	3%	3%	2%	2%	2%
<b>Omavahendite ülejääk(+) kapitalinõuetest kokku, k.a. puhvrid</b>	<b>489.2</b>	<b>537.7</b>	<b>574.1</b>	<b>602.1</b>	<b>645.6</b>	<b>678.3</b>

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

**FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄR**

	<u>31.12.16</u>	<u>31.12.15</u>
Kogu riskipositsiooni näitaja finantsvõimenduse arvutuseks	6 236.4	5 708.3
sellest bilansilised kirjed	5 764.1	5 225.9
sellest bilansivälised kirjed	472.3	482.4
Finantsvõimenduse määr*	14.3%	15.9%

**4. Riskikontsentratsioon**

(miljonites eurodes)

	31.12.16	31.12.15
Nõuded krediidasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikutele kokku	2.2	2.0
Krediidasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.24	0.22
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku	294.4	358.1
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	33.10	39.60
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	4	4

**5. Suhtarvud**

(miljonites eurodes)

	31.12.16	31.12.15
Puhaskasum	84.7	75.0
Keskmine omakapital	959.2	893.6
Omakapitali tulukus (ROE), %	8.83	8.39
Varad, keskmine	5 504.7	5 208.4
Vara tulukus (ROA), %	1.54	1.44
Neto intressitulu	82.9	78.7
Intressitootvad varad, keskmine	5 376.6	5 076.9
Puhas intressimarginaal (NIM), %	1.54	1.55
Hinnavahe (Spread), %	1.51	1.50
Kulude ja tulude suhe, %	40.8	43.8
Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfellis, %	0.33	0.50

**Selgitused**

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

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

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

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

Puhas intressimarginaal (NIM) = Neto intressitulu/Intressimäära riskiga varad, keskmine \* 100

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

Võõrkapitali hind = Intressikulu/Intressimäära riskiga kohustused, keskmine \*100

Hinnavahe (Spread) = Intressitootvate varade intressitootlus - Võõrkapitali hind

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

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

**Intressimäära riskiga varad:**

Nõuded keskpangale

Nõuded krediidiasutustele

Nõuded klientidele

Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid

(kõik ilma kogunenud intressideta)

**Intressimäära riskiga kohustused:**

Võlgnevus krediidiasutustele

Võlgnevus klientidele

(kõik ilma kogunenud intressideta)

**Tegevuskulud kokku:**

Personalikulud

Muud tegevuskulud

Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus

**Tulud kokku:**

Neto intressitulud

Neto teenustasutulud

Netotulu valuutatehingutelt

Netotulu õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt

Dividenditulud

Netotulu investeerimistegevusest

Kasum sidusettevõtjate kapitaliosalusest

Muud tegevustulud

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

(miljonites eurodes)

	Lisa	2016		2015	
		12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
<i>Intressitulu ja muud sarnased tulud</i>	3	91.9	23.5	91.5	23.3
<i>Intressikulu ja muud sarnased kulud</i>	4	-9.0	-0.8	-12.8	-5.2
Neto intressitulu		82.9	22.7	78.7	18.1
<i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i>	5	60.0	15.7	62.5	15.8
<i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i>	6	-15.6	-4.1	-17.3	-4.6
Neto teenustasutulu		44.4	11.6	45.2	11.2
Netotulu valuutatehingutelt		4.7	1.4	5.0	1.3
Netotulu/kulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavalt finantsvaradelt		0.8	0.3	1.0	0.4
Netotulu/kulu investeerimisest		16.1	-0.2	-0.6	0.0
Muud tegevustulud		1.2	0.4	1.5	0.9
Personalikulud		-38.4	-9.9	-36.6	-9.0
Muud tegevuskulud		-19.5	-4.3	-17.1	-4.6
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus		-3.9	-1.2	-3.8	-1.0
<b>Kasum enne laenukahjumeid</b>		<b>88.3</b>	<b>20.7</b>	<b>73.3</b>	<b>17.3</b>
Laenukahjumid	7	1.4	-0.5	3.9	2.3
<b>Kasum enne tulumaksu</b>		<b>89.7</b>	<b>20.2</b>	<b>77.2</b>	<b>19.6</b>
Tulumaks		-5.0	0.0	-2.2	0.0
<b>Puhaskasum</b>		<b>84.7</b>	<b>20.2</b>	<b>75.0</b>	<b>19.6</b>
Ainuaktsionäriile kuuluv kasumi osa		84.7	20.2	75.0	19.6

**2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne**

(miljonites eurodes)

	2016		2015	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
<b>Puhaskasum</b>	<b>84.7</b>	<b>20.2</b>	<b>75.0</b>	<b>19.6</b>
<b>Muu koondkasum/kahjum</b>				
Kirjed, mida edaspidi võidakse kasumiaruandesse ümber klassifitseerida:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	-11.9	-0.1	12.1	12.3
<b>Kokku muu koondkasum/kahjum</b>	<b>-11.9</b>	<b>-0.1</b>	<b>12.1</b>	<b>12.3</b>
<b>Kokku koondtulud</b>	<b>72.8</b>	<b>20.1</b>	<b>87.1</b>	<b>31.9</b>
<b>Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku)</b>	<b>72.8</b>	<b>20.1</b>	<b>87.1</b>	<b>31.9</b>
-Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt	72.8	20.1	87.1	31.9

**3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne**

(millions of EUR)

	<b>31.12.16</b>	<b>31.12.15</b>
<b>VARAD</b>		
Sularaha kassas	41.7	42.5
Nõuded keskpangale	250.9	615.0
Nõuded krediidasutustele	983.3	392.5
Nõuded klientidele	4 337.5	4 096.3
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	23.4	28.3
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid	86.7	0.0
Müügiootel finantsvarad	9.3	18.3
Muud finantsvarad	18.3	24.3
Ettemakstud tulevaste perioodide kulud ja viitlaekumised	11.8	4.7
Investeeringud sidusettevõtjatesse	0.8	0.8
Immateriaalne põhivara	2.9	1.9
Materiaalne põhivara	8.8	9.3
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>5 775.4</b>	<b>5 233.9</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL</b>		
Võlgnevus krediidasutustele	992.4	888.6
Võlgnevus klientidele	3 687.0	3 316.1
Muud finantskohustused	68.6	58.7
Kogunenud tulevaste perioodide tulud ja viitvõlad	17.9	9.0
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	23.5	28.7
Eraldised	0.1	0.4
<b>Kohustused kokku</b>	<b>4 789.5</b>	<b>4 301.5</b>
Aktsiakapital	42.5	42.5
Aažio	86.3	86.3
Reservid	20.3	32.2
Jaotamata kasum	836.8	771.4
<b>Omakapital kokku</b>	<b>985.9</b>	<b>932.4</b>
<b>KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU</b>	<b>5 775.4</b>	<b>5 233.9</b>

**4. Konsolideeritud rahavoo aruanne**

(miljonites eurodes)

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	<b>12 kuud</b>	<b>12 kuud</b>
<b>I. Rahavood äritegevusest</b>		
Saadud intressid	91.2	91.9
Makstud intressid	-8.9	-14.0
Saadud teenustasu	60.0	62.5
Makstud teenustasu	-15.6	-17.3
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	7.2	7.4
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-56.7	-53.0
Makstud tulumaks	-5.0	-2.2
<b>Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust</b>	<b>72.2</b>	<b>75.3</b>
<b>Äritegevusega seotud varade muutus:</b>		
Tähtajalised nõuded pankadele ja kohustuslik reserv keskpangas	-49.4	-1.5
Laenud ja nõuded klientidele	-240.4	-130.0
Muud varad	-0.7	3.7
<b>Äritegevusega seotud kohustuste muutus:</b>		
Võlgnevused krediitiasutustele	116.3	-156.9
Võlgnevused klientidele	370.6	127.9
Muud kohustused	1.0	3.7
<b>Rahavood äritegevusest</b>	<b>269.6</b>	<b>-77.8</b>
<b>II. Rahavood investeerimistegevusest</b>		
Investeeringusportfelli väärtpaberite muutus, suurenemine-/vähenemine+	13.2	-0.9
Kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara ost	-4.4	-5.0
Laekumine kinnisvara, materiaalse ja immateriaalse vara müügist	0.0	1.2
<b>Rahavood investeerimistegevusest</b>	<b>8.8</b>	<b>-4.7</b>
<b>III. Rahavood finantseerimistegevusest</b>		
Makstud dividendid	-20.0	-10.0
<b>Rahavood finantseerimistegevusest</b>	<b>-20.0</b>	<b>-10.0</b>
<b>Neto raha ja selle ekvivalentide muutus</b>	<b>258.4</b>	<b>-92.5</b>
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>1 012.5</b>	<b>1 105.0</b>
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	0.0	0.0
<b>Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>1 270.9</b>	<b>1 012.5</b>
<b>Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:</b>	<b>31.12.16</b>	<b>31.12.15</b>
Kassa	41.7	42.5
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	210.0	578.0
Likviidsed hoiused teistes krediitiasutustes	932.5	391.9
Likviidsed võlakirjad	86.7	0.1
	<b>1 270.9</b>	<b>1 012.5</b>



**5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne**

(miljonites eurodes)

	Ülekurs		Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
	Aksiakapital	(Aazio)			
<b>Aasta algus 01.01.2015</b>	<b>42.5</b>	<b>86.3</b>	<b>20.1</b>	<b>705.9</b>	<b>854.8</b>
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:					
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
<b>Kokku koondkasum</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>12.1</b>	<b>75.0</b>	<b>87.1</b>
<b>Saldo seisuga 31.12.2015</b>	<b>42.5</b>	<b>86.3</b>	<b>32.2</b>	<b>771.4</b>	<b>932.4</b>
<b>Aasta algus 01.01.2016</b>	<b>42.5</b>	<b>86.3</b>	<b>32.2</b>	<b>771.4</b>	<b>932.4</b>
Makstud dividend	0.0	0.0	0.0	-20.0	-20.0
Muud	0.0	0.0	0.0	0.7	0.7
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	84.7	84.7
Muu koondkasum/kahjum:					
Müügiotel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	-11.9	0.0	-11.9
Kokku muu koondkahjum	0.0	0.0	-11.9	0.0	-11.9
<b>Kokku koondkasum/kahjum</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>-11.9</b>	<b>84.7</b>	<b>72.8</b>
<b>Saldo seisuga 31.12.2016</b>	<b>42.5</b>	<b>86.3</b>	<b>20.3</b>	<b>836.8</b>	<b>985.9</b>

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

(miljonites eurodes)

31.12.16	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud</b>	<b>103.6</b>	<b>1 096.3</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	103.6	321.2	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	103.6	133.8	0.0	0.0
1.2. Laenulimiidid	0.0	775.1	0.0	0.0
<b>2. Tuletistehingud</b>	<b>645.8</b>	<b>626.6</b>	<b>23.3</b>	<b>23.5</b>
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	249.9	249.9	14.2	14.1
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	392.7	373.9	9.0	9.3
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud*	3.2	2.8	0.1	0.1
	<b>749.4</b>	<b>1 722.9</b>	<b>23.3</b>	<b>23.5</b>

  

31.12.15	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
<b>1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud</b>	<b>69.1</b>	<b>1 074.1</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	64.1	310.3	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	64.1	129.3	0.0	0.0
1.2. Laenulimiidid	5.0	764.0	0.0	0.0
<b>2. Tuletistehingud</b>	<b>667.3</b>	<b>666.7</b>	<b>28.4</b>	<b>28.7</b>
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
	<b>736.4</b>	<b>1 740.8</b>	<b>28.4</b>	<b>28.7</b>

\* Tuletistehinguid tehakse kliendipositsiooni katmiseks ja oma portfelli vastavaid riske ei võeta. Kõik tehingutelt tulenevad riskid on täismahus maandatud emattevõtjaga. Aktsioptsioonide 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) 2016.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) 2016.a. IV kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2015. aastal lõppenud majandusaasta aruanne kasutatud arvestuspõhimõtetega.

**Lisa 2****Finantsvarade ja kohustuste õiglase väärtus**

(miljonites eurodes)

**A) Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses**

	<b>31.12.16</b>				<b>31.12.15</b>			
	<b>Tase 1</b>	<b>Tase 2</b>	<b>Tase 3</b>	<b>Kokku</b>	<b>Tase 1</b>	<b>Tase 2</b>	<b>Tase 3</b>	<b>Kokku</b>
<b>Finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</b>								
<b>Kauplemiseks hoitavad finantsvarad</b>	<b>0.0</b>	<b>23.3</b>	<b>0.0</b>	<b>23.3</b>	<b>0.1</b>	<b>28.3</b>	<b>0.0</b>	<b>28.4</b>
Aktsiad	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.1
Tuletisväärtpaberid	0.0	23.3	0.0	23.3	0.0	28.3	0.0	28.3
<b>Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid</b>								
<b>Võlakirjad</b>	<b>86.7</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>86.7</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
Võlakirjad	86.7	0.0	0.0	86.7	0.0	0.0	0.0	0.0
<b>Müügiootel finantsvarad</b>	<b>6.9</b>	<b>0.0</b>	<b>2.4</b>	<b>9.3</b>	<b>6.1</b>	<b>0.0</b>	<b>12.2</b>	<b>18.3</b>
Investeeringuväärtpaberid - aktsiad	6.9	0.0	2.4	9.3	6.1	0.0	12.2	18.3
<b>KOKKU VARAD</b>	<b>93.6</b>	<b>23.3</b>	<b>2.4</b>	<b>119.3</b>	<b>6.2</b>	<b>28.3</b>	<b>12.2</b>	<b>46.7</b>
<b>Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande</b>								
Finantskohustused kauplemiseks	0.0	23.6	0.0	23.6	0.0	28.7	0.0	28.7
<b>KOKKU KOHUSTUSED</b>	<b>0.0</b>	<b>23.6</b>	<b>0.0</b>	<b>23.6</b>	<b>0.1</b>	<b>28.7</b>	<b>0.0</b>	<b>28.7</b>

IFRS 13-s määratakse kindlaks õiglase väärtuse hindamistehnikate hierarhia, mis põhineb sellel, kas hindamistehnika sisendid on jälgitavad või mitte. Jälgitavad sisendid kajastavad sõltumatutest allikatest saadud turuandmeid; mittejälgitavad sisendid kajastavad grupi oletusi turu kohta. Nende kahte liiki sisendite alusel on loodud järgmine õiglase väärtuse mõõtmise hierarhia:

1. tase – (korrigeerimata) noteeritud hinnad identsetele varadele või kohustistele aktiivsetel turgudel. See tase hõlmab noteeritud aktsiatega seotud väärtpabereid ja võlainstrumente börsidel, aga ka turuosaliste poolt noteeritud instrumente.

2. tase – muud sisendid kui 1. tasemel sisalduvad noteeritud hinnad ja mis on vara või kohustise osas jälgitavad kas otse (s.t hindadena) või kaudselt (s.t on tuletatud hindadest). Sisendparameetrite (nt eurovõlakirjade intressikõver või vastaspoole krediidirisk) allikad on Bloomberg ja Reuters.

3. tase – vara või kohustise sisendid, mis ei põhine jälgitavatel turuandmetel (mittejälgitavad sisendid). See tase hõlmab aktsiainvesteeringuid ja võlainstrumente, millel on suures ulatuses mittejälgitavaid osasid.

## Taseme 3 kirjete võrdlus

	Müügiootel finantsvarad	
	Investeeringis- väärtpaberid - aktsiad	Kokku
<b>1. jaanuaril 2015</b>	<b>0.1</b>	<b>0.1</b>
Muud koondtulud	12.1	12.1
<b>31. detsembril 2015</b>	<b>12.2</b>	<b>12.2</b>
Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 31.12.15	0.0	0.0
<b>1. jaanuaril 2016</b>	<b>12.2</b>	<b>12.2</b>
Muud koondtulud	-11.9	-11.9
Ostud	2.2	2.2
Arveldused	-0.1	-0.1
<b>31. detsember 2016</b>	<b>2.4</b>	<b>2.4</b>
Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 31.12.16	0.0	0.0

## B) Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglasest väärtuses

	31.12.16		31.12.15	
	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus, Tase 3	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus, Tase 3
<b>VARAD</b>				
Nõuded krediidiasutustele	983.3	983.3	392.5	392.5
Nõuded klientidele	4 337.5	4 248.7	4 096.3	3 960.9
<i>Laenuid ettevõtetele</i>	<i>2 169.6</i>	<i>2 172.5</i>	<i>2 077.0</i>	<i>2 079.5</i>
<i>Laenuid kodumajapidamistele</i>	<i>2 167.9</i>	<i>2 076.2</i>	<i>2 019.3</i>	<i>1 881.4</i>
Muu vara	30.1	30.1	29.0	29.0
<b>VARAD KOKKU</b>	<b>5 350.9</b>	<b>5 262.1</b>	<b>4 517.8</b>	<b>4 382.4</b>
<b>KOHUSTUSED</b>				
Võlgnevus krediidiasutustele	992.4	989.2	888.6	888.2
Võlgnevus klientidele	3 687.0	3 689.3	3 316.1	3 318.4
<i>Võlgnevused juriidilistele isikutele</i>	<i>2 113.8</i>	<i>2 116.3</i>	<i>1 884.8</i>	<i>1 886.9</i>
<i>Võlgnevused kodumajapidamistele</i>	<i>1 573.2</i>	<i>1 573.0</i>	<i>1 431.3</i>	<i>1 431.5</i>
Muud finantskohustused	86.5	86.5	67.7	67.7
<b>KOHUSTUSED KOKKU</b>	<b>4 765.9</b>	<b>4 765.0</b>	<b>4 272.4</b>	<b>4 274.3</b>

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

Bilansipäeva seisuga oli klientide laenude ja nõuete õiglane väärtus 2.05% madalam (31.12.2015: 3.31% madalam) kui bilansiline väärtus. Krediidiasutustele võlgnevuse õiglane väärtus oli 0.33% madalam (31.12.2015: 0.04% madalam) kui bilansiline väärtus. Kliendideposiitide õiglane väärtus oli 0.06% kõrgem (31.12.2015: 0.07% kõrgem) kui bilansiline väärtus.

**Lisa 3****Intressitulu ja muud sarnased tulud**

(miljonites eurodes)

Laenudelt  
 Liising  
 Deposiitidelt teistes pankades  
 Fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt

2016		2015	
12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
76.7	18.0	77.2	19.9
13.3	3.4	13.7	3.4
1.7	2.0	0.0	0.0
0.2	0.1	0.6	0.0
<b>91.9</b>	<b>23.5</b>	<b>91.5</b>	<b>23.3</b>

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

(miljonites eurodes)

Teiste pankade vahenditele  
 Tähtajalistele ja muudele hoiustele  
 Nõudmiseni hoiustele  
 Keskpanga ja krediidiuasutuste kontodelt  
 Muud

2016		2015	
12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
-0.5	0.1	-4.1	-0.6
-1.3	-0.2	-1.9	-0.4
-1.7	0.8	-3.3	-1.4
-2.9	-0.8	-0.9	-0.3
-2.6	-0.7	-2.6	-2.5
<b>-9.0</b>	<b>-0.8</b>	<b>-12.8</b>	<b>-5.2</b>

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

(miljonites eurodes)

Pangakaartide teenustelt  
 Väärtpaberiturutehingutelt \*  
 Ülekandetasud  
 Krediidilepingud \*\*  
 Kindlustuse vahendustasud  
 Muud arveldustasud  
 Tulud liisinglepingutelt (täisteenus)  
 Elektrooniliste kanalite tulu  
 Sularaha käsitlemise tulu  
 Tooraine futuuride vahendustasud  
 Muudelt teenustelt

2016		2015	
12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
22.2	5.9	24.7	6.3
10.8	2.6	11.0	2.7
5.0	1.3	5.4	1.4
4.0	1.0	4.9	1.1
3.6	0.9	3.2	0.9
6.0	1.5	4.5	1.3
0.7	0.2	0.8	0.2
1.5	0.4	1.5	0.4
0.6	0.2	0.8	0.2
0.3	0.2	0.4	0.0
5.3	1.5	5.3	1.3
<b>60.0</b>	<b>15.7</b>	<b>62.5</b>	<b>15.8</b>

\* Väärtpaberiturutehingute all on näidatud valitsemistasud investeerimisfondidelt ja väärtpaberiportfellidelt, väärtpaberihalduse tasud, nõustamistasud ja muud väärtpaberitehingutega seotud teenused.

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

**Lisa 6****Komisjoni- ja teenustasukulu**

(miljonites eurodes)

Pangakaartide teenustele
Inkassatsioonitasud
Kulud liisinglepingutelt (täisteenus)
Väärtpaberituru tehingutele
Ülekandetasud
Muudele teenustele

2016		2015		1900	
12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
-10.1	-2.7	-11.4	-3.1		
-1.1	-0.2	-1.3	-0.3		
-0.7	-0.2	-0.8	-0.3		
-1.6	-0.4	-1.7	-0.4		
-1.1	-0.3	-1.2	-0.3		
-1.0	-0.3	-0.9	-0.2		
<b>-15.6</b>	<b>-4.1</b>	<b>-17.3</b>	<b>-4.6</b>		

**Lisa 7****Laenukahjumid**

(miljonites eurodes)

<b>Laenukahjumid</b>
aruandeperioodi laenukahjumid
laekunud mahakantud laenudelt
eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine
<b>Bilansiväliste kohustuste laenukahjum</b>

2016		2015	
12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
<b>1.3</b>	<b>-0.5</b>	<b>4.0</b>	<b>2.4</b>
-3.1	-1.6	-3.3	-1.8
2.0	0.5	0.9	0.2
2.4	0.6	6.4	3.9
<b>0.1</b>	<b>0.0</b>	<b>-0.1</b>	<b>-0.1</b>
<b>1.4</b>	<b>-0.5</b>	<b>3.9</b>	<b>2.3</b>

**Lisa 8****Allahindlused**

(miljonites eurodes)

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

31.12.16	31.12.15
<b>29.0</b>	<b>44.4</b>
3.1	3.3
-2.4	-6.4
-5.1	-12.3
<b>24.6</b>	<b>29.0</b>

Laekunud mahakantud laenudelt

2.0 0.9

**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
<b>31.12.16</b>	<b>244.4</b>	<b>685.6</b>	<b>1 939.2</b>	<b>524.6</b>	<b>943.7</b>	<b>4 337.5</b>
<b>31.12.15</b>	<b>244.1</b>	<b>635.1</b>	<b>1 835.4</b>	<b>513.2</b>	<b>868.5</b>	<b>4 096.3</b>

## Lisa 10

## Finantsvarade ja kohustuste jaotumine riikide lõikes

(miljonites eurodes)

31.12.16	Sularaha, nõuded keskpangale, laenud ja nõuded				Kokku varad	Võlgnevused krediidiasutustele	Võlgnevused klientidele	Muud kohustused	Kokku kohustused	Tingimuslikud kohustused
	krediit- asutustele	klienti- dele	Väärt- paberid	Muud varad						
Rootsi	912.1	0.8	1.5	1.1	915.5	918.1	11.9	23.2	953.2	1.5
Eesti	292.8	4 314.6	29.6	34.7	4 671.7	47.3	3 357.5	85.4	3 490.2	1 060.7
Suurbritannia	32.5	2.0	0.0	0.2	34.7	1.2	18.0	0.4	19.6	0.0
Venemaa	0.5	0.1	0.0	0.1	0.7	0.5	26.6	0.0	27.1	0.0
Saksamaa	1.0	0.6	0.0	0.0	1.6	3.1	3.5	0.0	6.6	5.0
USA	7.9	0.5	2.4	1.2	12.0	1.4	13.5	0.0	14.9	0.0
Kanada	0.0	0.1	0.0	0.0	0.1	0.1	0.9	0.0	1.0	0.0
Jaapan	0.0	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0	0.5	0.0	0.5	0.0
Soome	0.0	3.8	0.0	0.0	3.8	0.0	7.0	0.1	7.1	3.6
Läti	0.4	8.0	0.0	2.8	11.2	19.1	3.7	0.0	22.8	0.5
Leedu	12.9	0.0	86.7	0.1	99.7	0.0	3.7	0.1	3.8	0.3
Luksemburg	1.7	0.0	0.0	0.0	1.7	0.8	0.0	0.0	0.8	0.0
Holland	0.0	0.2	0.0	0.0	0.2	0.0	0.7	0.0	0.7	14.3
Muu Lääne-Euroopa	3.3	5.9	0.0	0.4	9.6	0.8	46.0	0.2	47.0	6.5
Muu Ida-Euroopa	3.0	0.0	0.0	0.0	3.0	0.0	5.4	0.0	5.4	0.0
Muud riigid	7.8	0.8	0.0	1.2	9.8	0.0	188.1	0.7	188.8	3.9
	<b>1 275.9</b>	<b>4 337.5</b>	<b>120.2</b>	<b>41.8</b>	<b>5 775.4</b>	<b>992.4</b>	<b>3 687.0</b>	<b>110.1</b>	<b>4 789.5</b>	<b>1 096.3</b>

31.12.15	Sularaha, nõuded keskpangale, laenud ja nõuded				Kokku varad	Võlgnevused krediidiasutustele	Võlgnevused klientidele	Muud kohustused	Kokku kohustused	Tingimuslikud kohustused
	krediit- asutustele	klienti- dele	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
	<b>1 050.0</b>	<b>4 096.3</b>	<b>47.4</b>	<b>40.2</b>	<b>5 233.9</b>	<b>888.6</b>	<b>3 316.1</b>	<b>96.8</b>	<b>4 301.5</b>	<b>1 074.1</b>

Siin sisaldavad tingimuslikud kohustused garantiisid ja pante, laenukohustusi, valmisolekulaene ja teisi tühistatavaid tehinguid ning need on kajastatud lepingulises summas. Väärtpaberid 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 keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
<b>31.12.16</b>			
Rahandus	1 302.3	9.2	39.0
Kinnisvara	784.5	0.0	55.9
Hulgi- ja jaekaubandus	397.1	0.0	194.6
Tööstus	243.8	0.0	128.5
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	176.2	0.0	12.3
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	132.7	0.0	111.4
Veondus, laondus	113.0	0.0	32.5
Mäetööstus	70.7	0.0	51.0
Avalik haldus ja riigikaitse	57.7	86.7	268.8
Majutus ja toitlustus	42.9	0.0	0.3
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	40.1	0.0	5.7
Ehitus	39.7	0.0	64.4
Tervishoid ja sotsiaaltöö	38.0	0.0	7.4
Haldus- ja abitegevused	33.7	0.0	7.2
Info ja side	21.5	1.0	6.5
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	12.2	0.0	2.0
Haridus	9.2	0.0	5.9
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	6.3	0.0	2.0
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	5.7	0.0	0.8
Eraisikud	2 110.7	0.0	100.1
Tuletisväärtpaberid	0.0	23.3	0.0
Allahindlused	-24.6	-	-
	<b>5 613.4</b>	<b>120.2</b>	<b>1 096.3</b>

31.12.15	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
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	-	-
	<b>5 146.3</b>	<b>47.4</b>	<b>1 074.1</b>

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

(miljonites eurodes)

	<u>31.12.16</u>	<u>31.12.15</u>
Nõuded krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele	2.1	1.9
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 liimidid, 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	0.6	1.9
Nõuded emaeettevõtjale	947.9	25.6
Kohustused emaeettevõtjale	938.3	819.6
Tingimuslikud nõuded emaeettevõtjale	28.4	39.0
Tingimuslikud kohustused emaeettevõtjale	0.5	0.4
Nõuded emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	15.2	353.3
Kohustused emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	18.6	59.6
Tingimuslikud nõuded emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	3.2	3.5
Tingimuslikud kohustused emaeettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	0.5	0.9

Seotud osapooltele antud laenud ei erine intressimäärade osas oluliselt teistele klientidele antud laenudest. Tehingud seotud osapooltega põhinevad turuhindadel.

Seotud osapooled on:

- emaeettevõtja, ainuaktsionär Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ),
- emaeettevõtja tütarettevõtjad,
- emaeettevõtja sidusettevõtjad,
- Grupi sidusettevõtjad,
- krediidasutuse juhatuse liikmed ja siseauditi üksuse juht ning nende lähikondlased, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavad äriühingud.