

AS SEB Pank Grupp

2017.a. IV kvartali vahearuanne



Sisukord	Lk
Juhatus deklaratsioon	2
I. Sissejuhatus - üldinformatsioon	3
1. Krediidiasutuse üldandmed	3
2. Audiitor	3
II. Tegevusaruanne	4
1. Krediidiasutuse kontsern vastavalt krediidiasutuste seadusele	4
1.1. Konsolideerimisgruppi kuuluvad äriühingud	4
1.2. Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2018	4
2. Olulised sündmused	5
3. Kapitali adekvaatus	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 järelejäanud 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 2017.a. IV kvartali vahearuanne koosneb järgmistest osadest ja aruannetest:

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

AS SEB Pank Grupi 2017.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.

2017. 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	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	31.12.2017
Aruandeperiood	01.01.2017 - 31.12.2017
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), miljonites eurodes

II. Tegevusaruanne**1. Krediidiasutuse kontsern vastavalt krediidiasutuste 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, Posti 41	Liising	100.0%	0.0
AS SEB Varahaldus	10035169	22.05.96	Tallinn, Tornimäe 2	Varahaldus ja fondijuhtimine	100.0%	2.7
SK ID Solutions AS**	10747013	27.03.01	Tallinn, Pärnu mnt 141	Sertifitseerimis- ja ajatempliteenused	25.0%	1.0

5.5

Kõik ettevõtjad on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris.

* AS-i SEB Liising konsolideeritud tütarettevõtja.

** Sidusettevõtja.

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

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

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

Mittetulundusühing SEB Heategevusfond on konsolideerimisgruppi mitte kuuluv ühing, mis registreeriti 06.01.2006. Ühingu asutajad on AS SEB Pank ja AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus (elukindlustusettevõtte SEB Life and Pension Holding AB tütarettevõtja, viimane on 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 2018

Aruande avalikustamise hetkeks ei ole sündmusi või arengusuundi, mis võiksid mõjutada kontserni finantsstrateegiat 2018. aastal.

2. Olulised sündmused

Ärikliendid

Pärast mitu kvartalit kestnud negatiivset kasvu hakkasid ettevõtete kasumid 2017. aastal paranema ja majandusosaluse näitajad viitavad positiivsele väljavaatele. Aasta lõpus hakkas ettevõtete laenuportfell taas kasvama pärast peaaegu 7%-list langust oktoobris, mis loodetavasti väljendub suuremate kapitalikuludena.

2017. aastal kasvas SEB suurettevõtete laenuportfell 4,2%, samas kui nende hoiused vähenesid madalate intresside tõttu 3%.

SEB jätkas traditsiooni ja korraldas neljandat aastat järjest suurettevõtete finantsjuhtidele foorumi ning viis viiendat korda läbi finantsjuhtide uuringu Balti suurettevõtete seas, et kaardistada nende järgmise aasta ootused ja väljakutsed.

2017. aastal toetas SEB jätkuvalt oma klientide investeringuid tootmiseseadmete laiendamise, parendamise ja omandamise.

SEB väikese ja keskmise suurusega ettevõtete (VKE-d) finantseerimisportfell kasvas 2017. aastal 15,1%. Hoiused vähenesid samal ajal 6,2%.

2017. aasta oktoobris ja novembris korraldasime kolmes Balti riigis VKE-de seas Baltimaade ettevõtetusbaromeetri uuringu. SEB tutvustab Eesti, Läti ja Leedu tulemusi 2018. aasta esimeses kvartalis.

2017. aasta kevadel avas SEB Tallinnas oma innovatsioonikeskuse, mille eesmärk on aidata ettevõtetel kiiremini kasvada ja oma konkurentsivõimet tõsta. Innovatsioonikeskuse tegevus tugineb spetsiaalsele kasvuprogrammile, mis aitab ettevõtetel jõuda oma eesmärkide saavutamisele lähemale kõigest kolme kuni kuue kuuga. Septembris liitus kasvuprogrammiga esimene ettevõtete rühm. 2017. aasta jooksul külastas SEB innovatsioonikeskust rohkem kui 2000 ettevõtlikku inimest.

Kevadel avas SEB e-õppe programmi eAkadeemia aadressil <http://eakadeemia.seb.ee>, mis panustab alustavate ettevõtete ja väikeettevõtete kiiremasse kasvu. See on suurim SEB projekt Baltimaades, mille sihtrühmaks on noored ettevõtted. 2017. aasta lõpu seisuga on SEB e-õppe programmiga tutvunud rohkem kui 27 000 alustavat ettevõtet.

Erakliendid

2017. aastal jätkus tugev palgakasv ja tööturu olukord oli hea, sest 2017. aasta kolme kvartali jooksul ulatus keskmine palgakasv kuni 6,6%-ni, samas kui tööhõive määr oli kolmandas kvartalis 68,3%, mis on kõrgeim kogu euroalal.

Palgakasv on võimaldanud perekondadel parandada oma elujärge ja see peegeldub ka eraklientide laenuportfellis, mis kasvas 2017. aastal 9,0%. Eraklientide hoiuste maht suurenes 2017. aastal 9,9%.

SEB on kodupangaks 260 000 eraisikule; kasv 2017. aastal võrreldes 2016. aastaga oli 1,5%. Kodupanga klientide arv suurenes 2017. aastal 4000 kliendi võrra.

SEB hakkas 2017. aastal oma eraklientidele pakkuma mitmeid digitaalseid uuendusi.

SEB tutvustas uut lihtsamat mobiilirakendust, mis võimaldab kasutada mitmeid uuenduslikke teenuseid. Lisaks tavalistele teenustele saab uue rakenduse abil teha ülekandeid teistele mobiilirakenduse kasutajatele kontonumbrit sisestamata; paluda teistelt mobiilirakenduse kasutajatelt ülekande tegemist, mida maksja saab kinnitada ühe nupule vajutusega; vaadata kiiresti oma kontojääke, sisestades selleks neljakohalise parooli; ning sooritada mugavalt ülekandeid oma kontode vahel.

Koos Swedbankiga toodi turule uus elektrooniline isikutuvastuslahendus Smart-ID. Smart-ID kasutamiseks ei ole vaja eraldi SIM-kaarti või kaardilugejat, piisab toimivast internetiühendusest. Smart-ID-d on lihtne kasutada kõikjal maailmas, sest see lahendus ei sõltu riigipiiridest. Lisaks Swedbankile ja SEB-le saab Smart-ID-d kasutada koolihaldussüsteemis eKool, Tallinna Kaubamaja Grupis ning TV- ja internetiteenuse pakkuja Elisa juures.

Alates 2017. aasta maikuust hakkas SEB oma kliente nõustama pensioni, investeerimise, säästmise ja laenamise teemadel videokõne vahendusel. Teenus, mida pakuti aastaid ainult meie kontorites, on nüüd kättesaadav kõigile nii Eestis kui ka välismaal elavatele SEB klientidele. Uuendus võimaldab SEB teenuseid lihtsamalt ja mugavamalt kasutada.

Juunist hakkas SEB oma klientidele välja andma viipekaarte. Eestis saab teha viipemakseid kuni 25 euro suuruses summas.

4. detsembrist tegid SEB Eesti ja SEB Läti välmaksed kättesaadavaks kõigile oma klientidele. See teenus võimaldab SEB klientidel teha Euroopa-siseseid ja kodumaiseid kuni 15 000 euro suuruseid ülekandeid ööpäevaringselt kõigest mõne sekundiga. SEB Eesti ja SEB Läti olid Euroopas esimeste pankade seas, mis hakkasid pakkuma välmaksete tegemise võimalust.

Organisatsioon

2017. aasta märtsist on SEB juhatuses viie liikme asemel neli: juhatuse esimees, ettevõtete panganduse valdkonna juht, jaepanganduse valdkonna juht ning krediidi- ja riskivaldkonna juht.

Märtsis määrati Petteri Nikkola uueks krediidi- ja riskivaldkonna juhiks, asendades endist valdkonna juhti Niklas Larssoni. Petteri Nikkola vastutas varem finantsjuhtimise ja operatsioonide valdkonna eest.

Oktoobris määrati uueks ettevõtete panganduse valdkonna juhiks Artjom Sokolov, kes asendab Eerika Vaikmäe-Koitu. Artjom Sokolovil on pikaajaline tippjuhi kogemus finantssektoris – ta on pidanud mitmeid ametikohti Euroopa Rekonstruktsiooni- ja Arengupangas, Swedbankis ja olnud tegev Estonian Celli ja G4S-i juhatuses.

2017. aastal sai AS SEB Pank mitu auhinda ja tunnustust.

- The Banker: parim pank Eestis
- Global Finance: parim digitaalne pank Eestis
- Tallinna Ettevõtlusamet: „Vastutustundlik ettevõtte 2017” kandidaat
- Rootsi äriauhind: „Jätkusuutlik kasv” kandidaat
- Vastutustundliku ettevõtluse indeks: hõbetase
- Euromoney: parim pank Eestis
- Global Finance: parim väliskaubanduse finantseerimise pank

Sotsiaalne vastutus ja sponsorlus

AS SEB Pank on seadnud endale eesmärgiks olla Balti parim nõustamispank, mis klientide jaoks tähendab nõustamist ja finantsteadmiste edendamist. Selle eesmärgi saavutamiseks toimusid 2017. aastal mitmed algatused.

Juba kolm aastat on SEB investeerinud hulga aega ja jõudu finantshariduse põhitõdede jagamise kohalikes koolides. Algatuses osales 45 töötajat, kes andsid 75 finantspõhimõtteid tutvustavat tundi üle Eesti. SEB leidis inspiratsiooni rahvusvahelistest e-õppe algatustest (Mass Open Online Course), pakkudes oma 10 loengust koosnevat rahatarkuse e-kursust. Iga teema kohta on test, ülesanne klassiga koos lahendamiseks ja loetelu soovitatavast kirjandusest või videotest. Kursust on võimalik võtta eesti ja vene keeles (<https://www.seb.ee/rahatarkus>).

Koos teadmiste jagamisega arendab SEB samuti tooteid ja teenuseid, mis aitavad klientidel igapäevaste rahaasjadega toime tulla ja rohkem säästa. Hea näide on Digikassa, mis on klientide säästmisharjumusi oluliselt muutnud.

SEB jaoks on oluline vastutustundlik ettevõtlus, mispärast korraldame korporatiivklientide ja tarnijatega kohtumisi vastutustundliku ettevõtluse teemal. Klientide nõustamine pakub neile lisaväärtust, kuidas tegutseda turul vastutustundlikult.

SEB Grupp koostab SEB vastutustundliku ettevõtluse aruannet, mis on avaldatud veebilehel www.sebgroup.com. AS SEB Pank Grupp annab SEB Grupi liikmena oma sisendi selle aruande koostamisele. AS SEB Pank Grupi vastutustundliku ettevõtluse käsitlusega saab tutvuda veebilehel www.seb.ee.

SEB on juba neli 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 nutiseadmetes pangateenuseid turvaliselt kasutada.

SEB korraldab seminare alustavatele ja sotsiaalsetele ettevõtetele SEB innovatsioonikeskuses.

SEB koostab majandusalaste teadmiste levitamiseks regulaarselt majandusülevaateid: Põhjamaade majandusanalüüs, Balti leibkondade majandusanalüüs, Baltimaade ettevõtlusbaromeeter, finantsjuhtide uuring, SEB investeerimise väljavaade.

Jätkusuutliku panuse andmine kogukonnale

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

AS SEB Pank andis panuse ühiskonda

- SEB toetas tervisesporti: SEB Maijooksul osales peagu 15 000 inimest.
- Baltimaade suurimal spordivõistlusel ehk SEB Tallinna maratonil osales peagu 20 000 jooksjat. SEB Tallinna maraton on üks maailma 50-st kõige prestiižikamast maratonist.
- AS SEB Pank panustas Eesti noorte tennisistide arengusse, toetades Eesti Tenniseliitu ja SEB Tallink Tennis Teami.
- Rahvusoper Estonia kuldsponsorina toetas AS SEB Pank 2017. aastal ooperitraditsiooni tulevikku, andes välja viienda publikupreemia nii nais- kui ka meessolistile, kelle valisid välja ooperiküllastajad. Hääletuses osales 3000 inimest.

SEB tegevused on suunatud jätkusuutlikule ühiskonnaarengule ja panga eesmärk on kujundada tulevikku toetades lapsi, ettevõtlusõpet, sporti ja kultuuri.

AS SEB Pank toetas 2017. aastal ettevõtluskonkursi „Ajujaht“ ja Junior Achievementi tegevusi

AS SEB Pank toetab Eesti juhtivat ettevõtluskonkursi „Ajujaht“, mille eesmärk on aidata kaasa uute teadmispõhiste ettevõtete tekkele ja parandada noorte ettevõtjate ärialaseid oskusi. Teist aastat kandideeris SEB „Ajujahi“ eriauhinnale ehk parima sotsiaalse ettevõtte tiitlile.

Koostöös Junior Achievement Eestiga andis SEB oma panuse ettevõtluse arendamisse Eestis. SEB toetab õpilasfirmade ja miniettevõtete programme Eesti põhikoolides ja gümnaasiumides.

2017. aastal toetas AS SEB Pank MTÜ SEB Heategevusfondi tegevust, mille eesmärk on parandada vanemliku hoolitsuseta laste heaolu.

2017. aastal anti välja mitmeid stipendiume, näiteks õpestipendium, noore ema stipendium ja hobistipendium. Lisaks korraldati jõulupuu projekt, mille raames sai jõulukungituse 1000 turva- ja asenduskodu last. Aasta jooksul korraldati rohkem kui 30 eriüritust, millel osales üle tuhande lapse.

SEB Pank Grupil on enam kui 753 900 klienti, keda teenindab 1041 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 20 pangakontorit, 235 pangaautomaati ning 9480 POS-terminali. Kasutusel on üle 529 100 deebet- ja krediitkaardi. Peale selle kasutab üle 74% klientidest internetipanga teenuseid.

3. Kapitali adekvaatus

(miljonites eurodes)

KAPITALIBAAS	31.12.17	31.12.16
OMAVAHENDID	872.7	945.0
1. ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)	872.7	945.0
1.1. ESIMESE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)	872.7	945.0
1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET1) aktepteeritavad kapitaliinstrumentid	128.8	128.8
<i>Sissemakstud kapitaliinstrumentid</i>	42.5	42.5
<i>Ülekurs</i>	86.3	86.3
1.1.2. Jaotamata kasum *	736.8	806.8
1.1.3. Muu akumuleeritud koondkasum	1.6	0.9
1.1.4. Muud reservid	19.4	19.4
1.1.5. Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega	-0.1	0.0
1.1.6. (-) Muu immateriaalne vara	-3.9	-3.0
1.1.7. (-) Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriskiga korrigeerimiste puudujääk võrreldes oodatava kahjuga	-9.8	-7.7
1.1.8. Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised	-0.1	-0.2
2. TEISE TASEME OMAVAHENDID	0.0	0.0
RISKIGA KAALUTUD VARA (RWA)	31.12.17	31.12.16
KOGURISKIPOSITSIOON	2 484.1	2 426.1
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERI ÜLEKANNETE PUHUL	2 325.0	2 285.0
1.1. Standardmeetod	309.4	248.8
Keskvalitsused ja keskpangad	16.8	20.3
Regionaal- ja kohalikud omavalitsused	13.8	0.0
Avaliku sektori asutused	29.1	0.7
Jaenõuded	198.2	176.9
Viivituses nõuded	1.3	1.5
Investeeringufondide aktsiad ja osakud	4.2	6.9
Omakapitali investeeringud	4.1	3.4
Muud varad	41.9	39.1
1.2. Sisereitingute meetod (IRB)	2 015.6	2 036.2
1.2.1. Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid	1 701.6	1 737.3
Krediidiasutused ja investeeringuühingud	55.6	218.2
Äriühingud - VKEd	947.6	818.4
Äriühingud - eriotstarbelised nõuded	43.8	45.3
Äriühingud - muud	654.6	655.4
1.2.2. Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid	314.0	298.9
Jaenõuded - VKE-de kinnisvaraga tagatud	9.7	10.4
Jaenõuded - tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga	217.5	212.4
Jaenõuded - muud jaenõuded VKEdele	16.5	16.4
Jaenõuded - muud jaenõuded, mis ei ole nõuded VKEdele	70.3	59.7
2. KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD	24.0	17.4
3. KOKKU OPERATSIOONIRISKI SUMMA (AMA)	134.9	123.3
4. KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE (CVA) PUHUL	0.2	0.4

* Prognositavad dividendid on jaotamata kasumist maha arvatud.

KAPITALI SUHTARVUD

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
OMAVAHENDID	872.7	945.0
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta)	2 484.1	2 426.1
Omakapitali nõue (8%)	198.7	194.1
Koguomavahendite suhtarv	35.1%	39.0%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	35.1%	39.0%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	35.1%	39.0%
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv	0.0%	0.0%
KOGURISKIPOSITSIOON Basel III (koos täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudega)	3 346.2	3 189.8
Omakapitali nõue (8%)	267.7	255.2
Koguomavahendite suhtarv	26.1%	29.6%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	26.1%	29.6%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	26.1%	29.6%
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv	0.0%	0.0%

KONSOLIDEERIMISGRUPI LIIKMED, KES ON KAPITALI ADEKVAATSUSE ARVUTAMISEL KAASATUD

AS SEB Pank
AS SEB Liising Grupp
AS SEB Varahaldus

KAPITALINÕUDED JA PUHVRID

	<u>31.12.17</u>			<u>31.12.16</u>		
	Kogu kapital	Tier 1 kapital	CET1 kapital	Kogu kapital	Tier 1 kapital	CET1 kapital
OMAVAHENDID						
Omavahendite summa	872.7	872.7	872.7	945.0	945.0	945.0
Koguriskipositsiooni summa *	2 484.1	2 484.1	2 484.1	2 426.1	2 426.1	2 426.1
Kapitali adekvaatus	35.1%	35.1%	35.1%	39.0%	39.0%	39.0%
Kapitalinõuded kokku, k.a. puhvrid	387.5	337.8	300.6	400.3	351.8	315.4
	15.6%	13.6%	12.1%	16.5%	14.5%	13.0%
sealhulgas:						
Omavahendite baasnõuded	198.7	149.0	111.8	194.1	145.6	109.2
	8%	6%	4.5%	8%	6%	4.5%
Kapitali säilitamise puhver	62.1	62.1	62.1	60.7	60.7	60.7
	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
Süsteemse riski puhver	24.8	24.8	24.8	24.3	24.3	24.3
	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Muu süsteemselt olulise institutsiooni puhver	49.7	49.7	49.7	48.5	48.5	48.5
	2%	2%	2%	2%	2%	2%
Omavahendite ülejääk(+) kapitalinõuetest kokku, k.a. puhvrid	485.2	534.9	572.1	544.7	593.2	629.6

* Koguriskipositsioon Basel III ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta

FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄR

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
Kogu riskipositsiooni näitaja finantsvõimenduse arvutuseks	6 683.7	6 236.4
sellest bilansilised kirjed	6 108.5	5 764.1
sellest bilansivälised kirjed	575.2	472.3
Finantsvõimenduse määr	13.1%	15.2%

4. Riskikontsentratsioon

(miljonites eurodes)

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
Nõuded krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikutele kokku	0.4	2.2
Krediidiasutuse konsolideerimisgrupiga seotud isikute nõuete osakaal netoomavahenditest, %	0.04	0.23
Suure riskikontsentratsiooniga nõuded kokku	527.7	294.4
Suure riskikontsentratsiooniga nõuete osakaal netoomavahenditest, %	60.47	31.16
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	8	4

5. Suhtarvud

(miljonites eurodes)

	<u>31.12.17</u>	<u>31.12.16</u>
Puhaskasum	85.3	84.7
Keskmine omakapital	1 014.2	959.2
Omakapitali tulukus (ROE), %	8.41	8.83
Varad, keskmine	5 949.8	5 504.7
Vara tulukus (ROA), %	1.43	1.54
Neto intressitulu	90.3	82.9
Intressitootvad varad, keskmine	5 827.1	5 376.6
Puhas intressimarginaal (NIM), %	1.55	1.54
Hinnavahe (Spread), %	1.51	1.51
Kulude ja tulude suhe, %	39.7	40.8
Individuaalselt allahinnatud laenude osakaal portfellis, %	0.30	0.33

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 laenu/Laenu klientidele ja krediidiasutustele * 100

Intressimäära riskiga varad:

Nõuded keskpangale

Nõuded krediidiasutustele

Nõuded klientidele

Võlakirjad ja muud fikseeritud tulumääraga väärtpaberid

(kõik ilma kogunenud intressideta)

Intressimäära riskiga kohustused:

Võlgnevus krediidiasutustele

Võlgnevus klientidele

(kõik ilma kogunenud intressideta)

Tegevuskulud kokku:

Personalikulud

Muud tegevuskulud

Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus

Tulud kokku:

Neto intressitulud

Neto teenustasutulud

Netotulu valuutatehingutelt

Netotulu õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatelt finantsvaradelt

Dividenditulud

Netotulu investeerimistegevusest

Kasum sidusettevõtjate kapitaliosalusest

Muud tegevustulud

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

(miljonites eurodes)

	Lisa	2017		2016	
		12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
<i>Intressitulu ja muud sarnased tulud</i>	3	99.8	25.8	91.9	23.5
<i>Intressikulu ja muud sarnased kulud</i>	4	-9.5	-2.1	-9.0	-0.8
Neto intressitulu		90.3	23.7	82.9	22.7
<i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i>	5	64.0	16.7	60.0	15.7
<i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i>	6	-16.3	-4.2	-15.6	-4.1
Neto teenustasutulu		47.7	12.5	44.4	11.6
Netotulu valuutatehingutelt		4.8	1.1	4.7	1.4
Netotulu/kulu õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavatel finantsvaradel		1.2	0.7	0.8	0.3
Dividenditulu		0.1	0.1	0.0	0.0
Netotulu/kulu investeerimistegevusest		0.3	-0.4	16.1	-0.2
Kasum sidusettevõtete kapitaliosalusest		0.2	0.0	0.0	-0.1
Muud tegevustulud		1.3	0.2	1.2	0.4
Personalikulud		-38.0	-9.6	-38.4	-9.9
Muud tegevuskulud		-15.7	-3.0	-19.5	-4.3
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus		-4.4	-1.6	-3.9	-1.2
Kasum enne laenukahjumeid		87.8	23.7	88.3	20.7
Laenukahjumid	7	5.0	4.8	1.4	-0.5
Kasum enne tulumaksu		92.8	28.5	89.7	20.2
Tulumaks		-7.5	0.0	-5.0	0.0
Puhaskasum		85.3	28.5	84.7	20.2
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa		85.3	28.5	84.7	20.2

2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	2017		2016	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
Puhaskasum	85.3	28.5	84.7	20.2
Muu koondkasum/kahjum				
Kirjed, mida edaspidi võidakse kasumiaruandesse ümber klassifitseerida:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	0.7	0.3	-11.9	-0.1
Kokku muu koondkasum/kahjum	0.7	0.3	-11.9	-0.1
Kokku koondtulud	86.0	28.8	72.8	20.1
Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku)	86.0	28.8	72.8	20.1
-Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt	86.0	28.8	72.8	20.1

3. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

	31.12.17	31.12.16
VARAD		
Sularaha kassas	41.3	41.7
Nõuded keskpankale	1 009.9	250.9
Nõuded krediidiasutustele	172.2	983.3
Nõuded klientidele	4 734.1	4 337.5
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	23.6	23.4
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpäberid	89.2	86.7
Müügiootel finantsvarad	7.3	9.3
Muu vara	17.0	18.3
Viitlaekumised ja ettemakstud tulevaste perioodide kulud	15.0	11.8
Investeeringud sidusettevõtjatesse	1.0	0.8
Immateriaalne põhivara	3.9	2.9
Materiaalne põhivara	9.7	8.8
VARAD KOKKU	6 124.2	5 775.4
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL		
Võlgnevus krediidiasutustele	1 214.5	992.4
Võlgnevus klientidele	3 747.2	3 687.0
Muud kohustused	78.7	68.6
Viitvõlad ja ettemakstud tulevaste perioodide tulud	18.1	17.9
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	23.2	23.5
Eraldised	0.0	0.1
Kohustused kokku	5 081.7	4 789.5
Aksiakapital	42.5	42.5
Aažio	86.3	86.3
Reservid	21.0	20.3
Jaotamata kasum	892.7	836.8
Omakapital kokku	1 042.5	985.9
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	6 124.2	5 775.4

4. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

	2017	2016
	12 kuud	12 kuud
I. Rahavood äritegevusest		
Saadud intressid	99.9	91.2
Makstud intressid	-9.6	-8.9
Saadud dividendid	0.1	0.0
Saadud teenustasu	64.0	60.0
Makstud teenustasu	-16.3	-15.6
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	7.3	7.2
Personalikulud ja muud tegevuskulud	-52.9	-56.7
Makstud tulumaks	-7.5	-5.0
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	85.0	72.2
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Tähtajalised nõuded pankadele ja kohustuslik reserv keskpangas	20.0	-49.4
Laenud ja nõuded klientidele	-391.7	-240.4
Muud varad	1.5	-0.7
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Võlgnevused krediitiasutustele	233.5	116.3
Võlgnevused klientidele	60.7	370.6
Muud kohustused	-1.9	1.0
Rahavood äritegevusest	7.1	269.6
II. Rahavood investeerimistegevusest		
Investeeringusportfelli väärtpaberite muutus, suurenemine-/vähenemine+	3.2	13.2
Materiaalse ja immateriaalse vara ost	-6.3	-4.4
Rahavood investeerimistegevusest	-3.1	8.8
III. Rahavood finantseerimistegevusest		
Makstud dividendid	-30.0	-20.0
Rahavood finantseerimistegevusest	-30.0	-20.0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-26.0	258.4
Raha ja selle ekvivalendid perioodi alguses	1 270.9	1 012.5
Välisvaluuta kursimuutuste mõju rahale ja selle ekvivalentidele	0.0	0.0
Raha ja selle ekvivalendid perioodi lõpus	1 244.9	1 270.9
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	31.12.17	31.12.16
Kassa	41.3	41.7
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	965.8	210.0
Likviidsed hoiused teistes krediitiasutustes	148.5	932.5
Likviidsed võlakirjad	89.3	86.7
	1 244.9	1 270.9

5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Ülekurs		Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
	Aksiakapital	(Aazio)			
Aasta algus 01.01.2016	42.5	86.3	32.2	771.4	932.4
Makstud dividend	0.0	0.0	0.0	-20.0	-20.0
Muud	0.0	0.0	0.0	0.7	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 koondkasum	0.0	0.0	-11.9	0.0	-11.9
Kokku koondkasum / kahjum	0.0	0.0	-11.9	84.7	72.8
Saldo seisuga 31.12.2016	42.5	86.3	20.3	836.8	985.9
Aasta algus 01.01.2017	42.5	86.3	20.3	836.8	985.9
Makstud dividend	0.0	0.0	0.0	-30.0	-30.0
Muud	0.0	0.0	0.0	0.6	0.6
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	85.3	85.3
Muu koondkasum:					
Müügiotel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	0.7	0.0	0.7
Kokku muu koondkasum	0.0	0.0	0.7	0.0	0.7
Kokku koondkasum	0.0	0.0	0.7	85.3	86.0
Saldo seisuga 31.12.2017	42.5	86.3	21.0	892.7	1 042.5

6. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

(miljonites eurodes)

31.12.17	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud	133.3	1 257.6	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	133.3	324.0	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	133.3	114.2	0.0	0.0
1.2. Laenulimiidid	0.0	933.6	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	622.9	547.1	23.5	23.2
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	276.8	276.8	17.3	17.3
2.2. Intressimääruga seotud tuletistehingud	345.9	270.2	6.2	5.9
2.3. Aktsiaga seotud tuletistehingud*	0.2	0.1	0.0	0.0
	756.2	1 804.7	23.5	23.2
31.12.16	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud	103.6	1 096.3	0.0	0.0
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	103.6	321.2	0.0	0.0
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	103.6	133.8	0.0	0.0
1.2. Laenulimiidid	0.0	775.3	0.0	0.0
2. Tuletistehingud	645.8	626.6	23.3	23.5
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	249.9	249.9	14.2	14.1
2.2. Intressimääruga seotud tuletistehingud	392.7	373.9	9.0	9.3
2.3. Aktsiaga seotud tuletistehingud*	3.2	2.8	0.1	0.1
	749.4	1 722.9	23.3	23.5

* Tuletistehinguid tehakse kliendipositsiooni katmiseks ja oma portfelli vastavaid riske ei võeta. Kõik tehingutelt tulenevad riskid on täismahus maandatud emattevõtjaga. Aktsiaoptsoonide hinnad arvutatakse kasutades kogu sisendinfot (s.h. alusvara hindu ja mahtusid), mis pärineb kas sõltumatust allikast (s.h. alusvara hindu) või sõltumatu hinnataseme kinnitus teostatakse järgmisel päeval võrreldes väärtuseid sõltumatust allikast pärit turuallikaga (s.h. mahud).

Vastavalt võlaõigusseadusele on AS-i SEB Liising sõlmitud kasutusrendilepingud osaliselt seotud potentsiaalse kohustusega, mille realiseerumise tõenäosus ja summa ei ole täpselt määratletav. Ettevõtja juhtkonna hinnangul on senise praktika kohaselt kohustuse realiseerumine vähetõenäoline.

Lisa 1

Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

AS SEB Pank kontserni (grupp) 2017.a. IV kvartali vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahearuanne“ ning arvestades Eesti Panga poolt kehtestatud nõudeid teabe avalikustamiseks.

AS SEB Pank kontserni (grupp) 2017.a. IV kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2016. aastal lõppenud majandusaasta aruanne kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Lisa 2**Finantsvarade ja kohustuste õiglase väärtus**

(miljonites eurodes)

A) Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglasel väärtusel

	31.12.17				31.12.16			
	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
Finantsvarad õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande								
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	0.1	23.5	0.0	23.6	0.0	23.3	0.0	23.3
Aksiad	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0
Tuletisväärtpaberid	0.0	23.5	0.0	23.5	0.0	23.3	0.0	23.3
Soetamisel määratletud õiglasel väärtusel muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid								
Võlakirjad	89.2	0.0	0.0	89.2	86.7	0.0	0.0	86.7
Võlakirjad	89.2	0.0	0.0	89.2	86.7	0.0	0.0	86.7
Müügiootel finantsvarad	4.1	0.0	3.2	7.3	6.9	0.0	2.4	9.3
Investeeringuväärtpaberid - aksiad	4.1	0.0	3.2	7.3	6.9	0.0	2.4	9.3
KOKKU VARAD	93.4	23.5	3.2	120.1	93.6	23.3	2.4	119.3
Finantskohustused õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande								
Finantskohustused kauplemiseks	0.0	23.2	0.0	23.2	0.0	23.6	0.0	23.6
KOKKU KOHUSTUSED	0.1	23.2	0.0	23.3	0.0	23.6	0.0	23.6

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

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

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

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

Taseme 3 kirjete võrdlus

	Müügiootel finantsvarad	
	Investeeringis- väärtpaberid - aktsiad	Kokku
1. jaanuaril 2016	12.2	12.2
Muud koondtulud	-11.9	-11.9
Ostud	2.2	2.2
Arveldused	-0.1	-0.1
31. detsembril 2016	2.4	2.4
Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 31.12.16	0.0	0.0
1. jaanuaril 2017	2.4	2.4
Muud koondtulud	0.7	0.7
Ostud	0.1	0.1
31. detsembril 2017	3.2	3.2
Varade/kohustuste realiseerumata kasum/kahjum seisuga 31.12.17	0.0	0.0

B) Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses

	31.12.17		31.12.16	
	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus, Tase 3	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus, Tase 3
VARAD				
Nõuded krediidiasutustele	172.2	172.2	983.3	983.3
Nõuded klientidele	4 734.1	4 668.1	4 337.5	4 248.7
<i>Laenud ettevõtetele</i>	2 362.6	2 375.2	2 169.6	2 172.5
<i>Laenud kodumajapidamistele</i>	2 371.5	2 292.9	2 167.9	2 076.2
Muu vara	32.0	32.0	30.1	30.1
VARAD KOKKU	4 938.3	4 872.3	5 350.9	5 262.1
KOHUSTUSED				
Võlgnevus krediidiasutustele	1 214.5	1 214.6	992.4	989.2
Võlgnevus klientidele	3 747.2	3 748.8	3 687.0	3 689.3
<i>Võlgnevused juriidilistele isikutele</i>	2 015.3	2 017.0	2 113.8	2 116.3
<i>Võlgnevused kodumajapidamistele</i>	1 731.9	1 731.8	1 573.2	1 573.0
Muud finantskohustused	96.8	96.8	86.5	86.5
KOHUSTUSED KOKKU	5 058.5	5 060.2	4 765.9	4 765.0

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

Bilansipäeva seisuga oli klientide laenude ja nõuete õiglase väärtus 1.39% madalam (31.12.2016: 2.05% madalam) kui bilansiline väärtus. Krediidiasutustele võlgnevuse õiglase väärtus oli 0.01% kõrgaem (31.12.2016: 0.33% madalam) kui bilansiline väärtus. Kliendideposiitide õiglase väärtus oli 0.04% kõrgem (31.12.2016: 0.06% kõrgem) kui bilansiline väärtus.

Lisa 3**Intressitulu ja muud sarnased tulud**

(miljonites eurodes)

	2017		2016	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
Laenudelt	81.1	21.2	76.7	19.5
Liising	14.2	3.7	13.3	3.4
Deposiitidelt teistes pankades	1.6	0.3	1.7	0.5
Fikseeritud tulumääraga väärtpaberitelt	1.4	0.4	0.2	0.1
Muud	1.5	0.2	0.0	0.0
	99.8	25.8	91.9	23.5

Lisa 4**Intressikulu ja muud sarnased kulud**

(miljonites eurodes)

	2017		2016	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
Teiste pankade vahenditele	-1.6	-0.2	-0.5	0.1
Tähtajalistele ja muudele hoiustele	-0.7	-0.2	-1.3	-0.2
Nõudmiseni hoiustele	-0.3	-0.1	-1.7	0.8
Keskpanga ja krediidiasutuste kontodelt	-3.8	-0.9	-2.9	-0.8
Muud	-3.1	-0.7	-2.6	-0.7
	-9.5	-2.1	-9.0	-0.8

Lisa 5**Komisjoni- ja teenustasutulu**

(miljonites eurodes)

	2017		2016	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
Pangakaarti teenustelt	22.7	5.9	22.2	5.9
Väärtpaberiturutehingutelt *	10.9	2.8	10.8	2.6
Ülekandetasud	5.0	1.2	5.0	1.3
Krediidilepingud **	3.9	1.0	4.0	1.0
Kindlustuse vahendustasud	4.4	1.3	3.6	0.9
Muud arveldustasud	6.4	1.6	6.0	1.5
Tulud liisingulepingutelt (täisteenus)	0.7	0.2	0.7	0.2
Elektrooniliste kanalite tulu	2.7	0.7	1.5	0.4
Sularaha käsitlemise tulu	0.6	0.1	0.6	0.2
Tooraine futuuride vahendustasu	0.2	0.1	0.3	0.2
Muudelt teenustelt	6.5	1.8	5.3	1.5
	64.0	16.7	60.0	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)

	2017		2016	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
Pangakaartide teenustele	-10.2	-2.6	-10.1	-2.7
Inkassatsioonitasud	-1.2	-0.3	-1.1	-0.2
Kulud liisinglepingutelt (täisteenus)	-0.7	-0.2	-0.7	-0.2
Väärtpaberiturutehingutele	-1.8	-0.5	-1.6	-0.4
Ülekandetasud	-0.9	-0.2	-1.1	-0.3
Elektrooniliste kanalite kulu	-0.4	-0.1	0.0	0.0
Muudele teenustele	-1.1	-0.3	-1.0	-0.3
	-16.3	-4.2	-15.6	-4.1

Lisa 7**Laenukahjumid**

(miljonites eurodes)

	2017		2016	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
Laenukahjumid	5.0	4.8	1.3	-0.5
aruandeperioodi laenukahjumid	-0.5	0.4	-3.1	-1.6
laekunud mahakantud laenudelt	1.1	0.2	2.0	0.5
eelmiste perioodide laenukahjumite vähendamine	4.4	4.2	2.4	0.6
Bilansiväliste kohustuste laenukahjum	0.0	0.0	0.1	0.0
	5.0	4.8	1.4	-0.5

Lisa 8**Allahindlused**

(miljonites eurodes)

	31.12.17	31.12.16
	Perioodi alguses (1. jaanuaril)	24.6
Aruandeperioodi allahindlused	0.5	3.1
Eelmiste perioodide allahindluste vähendamine	-4.4	-2.4
Mahakantud laenud	-1.0	-5.1
Perioodi lõpus	19.7	24.6
Laekunud mahakantud laenudelt	1.1	2.0

Lisa 9**Nõuded klientidele järelejäänud tähtaegade lõikes**

(miljonites eurodes)

	kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	5-10 aastat	üle 10 aasta	Kokku
31.12.17	232.2	837.3	2 043.0	568.1	1 053.5	4 734.1
31.12.16	244.4	685.6	1 939.2	524.6	943.7	4 337.5

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

(miljonites eurodes)

31.12.17	Sularaha, nõuded keskpangale, laenu- ja nõuded krediidiasutustele				Kokku varad	Võlgnevused krediidiasutustele	Võlgnevused klientidele	Muud kohustused	Kokku kohustused	Tingimuslikud kohustused
	Laenu- ja nõuded krediidiasutustele	Laenu- ja nõuded klientidele	Väärt-paberid	Muud varad						
Rootsi	92.3	0.8	2.0	1.2	96.3	1 150.2	9.5	23.2	1 182.9	1.0
Eesti	1 051.3	4 705.7	26.7	40.3	5 824.0	47.8	3 634.9	95.1	3 777.8	1 239.0
Suurbritannia	21.3	2.4	0.0	0.4	24.1	1.2	13.0	0.5	14.7	0.7
Venemaa	5.0	0.1	0.0	0.0	5.1	0.0	18.3	0.0	18.3	0.0
Saksamaa	0.2	0.6	0.0	0.2	1.0	0.0	3.8	0.2	4.0	5.2
USA	0.0	0.6	3.1	1.1	4.8	0.1	2.2	0.0	2.3	0.0
Kanada	0.0	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0	0.4	0.0	0.4	0.0
Jaapan	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.4	0.0	0.4	0.0
Soome	0.1	5.9	0.0	0.1	6.1	0.7	8.7	0.1	9.5	6.6
Läti	0.4	9.1	2.1	0.1	11.7	14.1	5.0	0.0	19.1	0.5
Leedu	24.0	0.0	87.2	0.4	111.6	0.0	2.9	0.1	3.0	0.2
Luksemburg	0.5	0.0	0.0	0.0	0.5	0.1	0.0	0.1	0.2	0.0
Holland	0.0	0.3	0.0	0.0	0.3	0.0	2.1	0.0	2.1	0.0
Muu Lääne-Euroopa	5.2	8.0	0.0	0.3	13.5	0.3	34.7	0.3	35.3	1.7
Muu Ida-Euroopa	4.3	0.0	0.0	0.1	4.4	0.0	3.7	0.0	3.7	1.0
Muud riigid	18.8	0.5	0.0	1.4	20.7	0.0	7.6	0.4	8.0	1.7
	1 223.4	4 734.1	121.1	45.6	6 124.2	1 214.5	3 747.2	120.0	5 081.7	1 257.6

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

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

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

(miljonites eurodes)

31.12.17	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenud keskpangale, krediidi- asutustele ja		
	klientidele	Väärtpaberid	
Rahandus	1 287.8	7.4	11.2
Kinnisvara	751.4	0.0	67.0
Hulgi- ja jaekaubandus	382.7	0.0	168.7
Tööstus	361.1	0.0	149.4
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	176.9	0.0	12.8
Veondus, laondus	158.1	0.0	75.2
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	127.3	0.0	270.7
Avalik haldus ja riigikaitse	77.6	89.2	192.9
Mäetööstus	64.1	0.0	52.3
Majutus ja toitlustus	54.2	0.0	0.4
Haldus- ja abitegevused	45.8	0.0	7.7
Ehitus	44.5	0.0	88.1
Tervishoid ja sotsiaaltöö	42.0	0.0	4.3
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	39.4	0.0	20.7
Info ja side	22.2	1.0	5.8
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	11.4	0.0	2.1
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	7.9	0.0	3.5
Haridus	7.0	0.0	7.3
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	6.5	0.0	0.8
Eraisikud	2 309.3	0.0	116.7
Tuletisväärtpaberid	0.0	23.5	0.0
Allahindlused	-19.7	-	-
	5 957.5	121.1	1 257.6

31.12.16	Finantsseisundi aruandes		Tingimus- likud kohus- tused
	Sularaha ja laenu- d keskpangale, krediidi- asutustele ja klientidele	Väärtpaberid	
Rahandus	1 302.3	9.2	39.0
Kinnisvara	784.5	0.0	55.9
Hulgi- ja jaekaubandus	397.1	0.0	194.6
Tööstus	243.8	0.0	128.5
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	176.2	0.0	12.3
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	132.7	0.0	111.4
Veondus, laondus	113.0	0.0	32.5
Mäetööstus	70.7	0.0	51.0
Avalik haldus ja riigikaitse	57.7	86.7	268.8
Majutus ja toitlustus	42.9	0.0	0.3
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	40.1	0.0	5.7
Ehitus	39.7	0.0	64.4
Tervishoid ja sotsiaaltöö	38.0	0.0	7.4
Haldus- ja abitegevused	33.7	0.0	7.2
Info ja side	21.5	1.0	6.5
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	12.2	0.0	2.0
Haridus	9.2	0.0	5.9
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	6.3	0.0	2.0
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	5.7	0.0	0.8
Eraisikud	2 110.7	0.0	100.1
Tuletisväärtpaberid	0.0	23.3	0.0
Allahindlused	-24.6	-	-
	5 613.4	120.2	1 096.3

Lisa 12**Seotud osapooled**

(miljonites eurodes)

	31.12.17	31.12.16
Nõuded krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele	0.4	2.1
Tingimuslikud kohustused krediidasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele (kasutamata arvelduslaenud ja krediitkaartide liimiidid, väljamaksmata laenud)	0.0	0.1
Krediidasutuse juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse juhi ning nende lähikondlaste, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingute hoiused	0.7	0.6
Nõuded emaettevõtjale	119.4	947.9
Kohustused emaettevõtjale	1 173.4	938.3
Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale	3.4	28.4
Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale	0.6	0.5
Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	30.2	15.2
Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	28.1	18.6
Tingimuslikud nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	0.0	3.2
Tingimuslikud kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	0.1	0.5

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

Seotud osapooled on:

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