



AS SEB Pank

Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise teave (Pillar 3)

2017

Sisukord

Aruande alus	3
Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsess	4
Omavahendid ja kapitalinõuded	5
Krediidiriski positsioonid	18
Krediidiriski maandamine	21
Krediidikvaliteet	22

Tabelite nimekiri

Tabel 1. Finantsseisundi aruande vastavus	5
Tabel 2. Kapitali adekvaatsus	6
Tabel 3. EU OV1 - Riskipositsioonide ülevaade.....	7
Tabel 4. Ülemineku perioodi omavahendite avalikustamine.....	8
Tabel 5. Omavahenditesse kuuluvate instrumentide peamised tunnused	14
Tabel 6. Vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamise seisukohast asjakohaste krediidiriski positsioonide geograafiline jaotus	15
Tabel 7. Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa.....	15
Tabel 8. Finantsvõimenduse määr	16
Tabel 9. EU CRB-B - Riskipositsioonide kogu- ja keskmine netoväärtus.....	18
Tabel 10. EU CRB-C - Riskipositsioonide geograafiline jaotus.....	18
Tabel 11. EU CRB-D - Riskipositsioonide kontsentratsioon majandusharude või vastaspoole liikide kaupa	19
Tabel 12. EU CRB-E - Riskipositsioonide lõpptähtaeg.....	20
Tabel 13. EU CR3 - Krediidiriski maandamise tehnikad – ülevaade.....	21
Tabel 14. EU CR1-A - Riskipositsioonide krediitkvaliteet riskipositsiooni klasside ja instrumentide kaupa	22
Tabel 15. EU CR1-B - Riskipositsioonide krediitkvaliteet majandusharude või vastaspoole liikide kaupa	23
Tabel 16. EU CR1-C - Riskipositsioonide krediitkvaliteet geograafiliste piirkondade kaupa	23
Tabel 17. EU CR1-D - Tähtajaks tasumata riskipositsioonide aegumine	24
Tabel 18. EU CR1-E - Viivisnõuded ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	25
Tabel 19. EU CR2-A - Üldiste ja spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste varu muutused	26
Tabel 20. EU CR2-B - Makseviivituses olevate või väärtuse langusega laenude ja võlaväärtpaberite varu muutused	26

Aruande alus

Käesolev aruanne on koostatud vastavalt Kapitalinõuete direktiivi (CRD IV) ja Kapitalinõuete määruse (CRR) 575/2013 8. osa nõuetele ning Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) rakenduslikele tehnilistele standarditele (ITS), mis puudutavad omavahendite avalikustamist (EL-i määrus nr. 1423/2013), vastutsüklikulist kapitalipuhvrit (EL-i määrus nr. 2015/1555) ja finantsvõimenduse määra (EL-i määrus nr. 2016/200). Andmed on esitatud CRR 8. osas toodud avalikustamise nõudeid puudutavates EBA suunistes soovitatud skeeme järgides. Vastavalt CRR'le avalikustavad ELis emaettevõtjana tegutseva krediidasutuse olulised tütarettevõtjad artiklites 437, 438, 440, 442, 450, 451 ja 453 ettenähtud teabe.

Koos aastaaruandega annab käesolev aruanne teavet AS SEB Panga (edaspidi: Pank) olulistest riskidest Pillar 3 raamistiku osana, sh andmeid Panga riskiprofiili ja ärimahtude kohta kliendikategooriate ja riskiklasside lõikes, mis moodustavad kapitalinõude arvutamise aluse. Pillar 3 täiendab aastaaruannet lisainformatsiooniga ning on mõeldud lugemiseks koos aastaaruandega, eriti konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisadega, sh selles sisalduva riskipoliitika ja -juhtimise osaga, milles kirjeldatakse panga riski- ja kapitalijuhtimise poliitikaid ja tavasid. Samuti viidatakse SEB Grupi aastaaruandele ja kapitali adekvaatsuse ning riskijuhtimise aruandele (Pillar 3), mis kirjeldab SEB Grupi riski- ja kapitalijuhtimist, sh sisereitingute süsteeme, sisemisi mõõtmismudeleid ning omavahendite ja kapitali adekvaatsuse arvutamise põhimõtteid. SEB Grupi Pillar 3 aruanne on avaldatud inglise keeles SEB Grupi kodulehel www.sebgroup.com.

Tasustamisega seotud avaldused on aastaaruande osas „Tegevusaruanne“, lk 4. Panga peamised raamatupidamisarvestuse põhimõtted on toodud aastaaruande lisa 1 – Sissejuhatus ja raamatupidamisarvestuse põhimõtted, lk 26.

AS SEB Pank on Rootsis registreeritud konsolideerimisgrupi Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (SEB Grupp) tütarettevõtte. AS SEB Panga Gruppi kuuluvad 100% osalusega tütarettevõtjad AS SEB Liising ja AS SEB Varahaldus ning sidusettevõtja SK ID Solutions AS (osalus 25%).

Aruande aluseks on Panga konsolideeritud andmed seisuga 31. detsember 2017. Finantsgrupp moodustab konsolideerimisaluse usaldatavusnormatiivide tõttu, mis nõuavad Pangalt konsolideeritud aruannete koostamist grupi üksuste kohta, mis on seotud finantsteenuste osutamisega, kuid mitte nende üksuste konsolideerimist, kes on seotud muude tegevustega. Selle nõude täitmiseks on Pank täielikult konsolideerinud kõik oma tütarettevõtjad - AS SEB Liising Grupp ja AS SEB Varahaldus. Sidusettevõtjat SK ID Solutions AS konsolideeritakse kapitaliosaluse meetodil. Pillar 3 aruande konsolideerimisgrupp on sama, mis aastaaruandes.

Käesolevas aruandes toodud teavet ei pea auditeerima ja seda ei ole ka tehtud. Aruanne on kinnitatud Panga juhatuse poolt.

Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsess

SEB Grupi kapitalipoliitika määratleb, kuidas peaks kapitali juhtimine toetama ärilisi eesmärke. Aktsionäride tulu nõuet tuleks tasakaalustada järelevalveorganite poolse kapitalinõudega ja omakapitaliga, mis on vajalik Grupi äritegevuse läbiviimiseks.

Aktivate ja Passivate Juhtimise Komitee (APJK) ja finantsjuht vastutavad üldise ärilise planeerimisega seotud protsessi eest, hindamaks kapitali vajadusi seoses Grupi riskiprofiiliga ja soovitud kapitalitasemete hoidmise strateegia esitamise eest. Grupi kapitaliseeritus peab olema riskipõhine ja põhinema kõikide riskide, mis Grupi tegevusega kaasnevad, hindamisel. See peab olema ettevaatav ja vastavuses lühi- ja pikaajaliste äriplaanidega, samuti oodatavate makromajanduslike arengutega.

Kapitalisuhtarvud on kapitali tugevuse näitamise peamiseks vahendiks. Vaatamata heale riskijuhtimisele peab Grupp hoidma kapitalipuhvreid ootamatute kahjude katteks. Koos kapitali adekvaatsuse pideva jälgimise ja aruandlusega juhatusele kindlustatakse sellega omakapitali, ICAAP-i ja järelevalvealaste nõuete vahelise seose juhtimine sellisel viisil, et Grupp ei seaks ohtu äritegevuse kasumlikkust ja Grupi finantsstabiilsust.

SEB Grupis juhitakse kapitali keskselt, olles vastavuses ka kohalike seadusandliku ja sisemise kapitali nõuetega. Vastavalt SEB Grupi kapitalipoliitikale korraldab emaettevõtja koheselt täiendava kapitali kaasamise, kui AS SEB Pank vajab kapitalisüste otsustatud kapitali taseme hoidmiseks.

Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsess (ICAAP) on kehtiv SEB Grupile ja kõigile olulistele tütarettevõtjatele. Protsessi koordineerib *Group Treasury* ning tütarettevõtjate ICAAP on osa SEB Grupi ICAAP'st. SEB's on ICAAP pidev tööprotsess, seotud tihedalt strateegia ja äriplaneerimisega, riskistrateegia ja finantsplaneerimisega. Tütarettevõtjate ICAAP'i rakendatakse kohaliku riski ja *treasury* üksuste poolt tihedas koostöös Grupi vastavate üksustega.

ICAAP'i protsess kinnitatakse AS SEB Pank juhatuse ja nõukogu poolt. ICAAP vaadatakse üle iga-aastaselt. ICAAP'i raamistik seatakse *treasury* juhi poolt koostöös *SEB Group Financial Management*'iga. Kõik muudatused, mis on kooskõlastatud ka *Group Financial Management*'iga, esitatakse *treasury* juhi poolt ning kinnitatakse SEB Panga juhatuse ja nõukogu poolt. *SEB Group Financial Management* ja *SEB Group Risk* keskenduvad metodoloogiale, *treasury* keskendub protsessile, monitooringule, aruandlusele ja Eesti regulatsioonidega vastavuses olekule.

Omavahendid ja kapitalinõuded

Tabel 1. Finantsseisundi aruande vastavus

EUR m	31.12.2017		Viide omavahendite tabelile
	Pillar3 grupp	Finants-arvestuse grupp	
Sularaha kassas	41	41	
Nõuded keskpangale	1 010	1 010	
Nõuded krediidasutustele	173	173	
Nõuded klientidele	4 734	4 734	
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	24	24	
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid	89	89	
Müügiootel finantsvarad	7	7	
Muu vara	32	32	
Investeeringud sidusettevõtjatesse	1	1	
Immateriaalne põhivara	4	4	a
Materiaalne põhivara	10	10	
VARAD KOKKU	6 124	6 124	
Võlgnevus krediidasutustele	1 215	1 215	
Võlgnevus klientidele	3 747	3 747	
Muud kohustused	97	97	
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande millest õiglasest väärtuses hinnatavate kohustustega seotud kasu või kahju, mis tuleneb krediidasutuse enda krediitkvaliteedi muutustest	23	23	
Eraldised	0	0	b
Kohustused kokku	5 082	5 082	
Aktsiakapital	43	43	c
Aažio	86	86	d
Reservid	21	21	
millest üldine pangandusreserv	19	19	e
millest ümberhindluste reserv müügiootel finantsvaradelt	2	2	f
Jaotamata kasum	893	893	g
Omakapital kokku	1 043	1 043	
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	6 124	6 124	

Tabel 2. Kapitali adekvaatsus

EUR m	31.12.2017	31.12.2016
Omavahendid		
Esimese taseme põhiomavahendid (CET1 1 kapital)	959	945
Esimese taseme omavahendid (Tier 1 kapital)	959	945
Omavahendid	959	945
Omavahendite nõue		
Koguriskipositsioon	2 484	2 426
Omavahendite nõue	199	194
Esimese taseme põhiomavahendite CET 1 suhtarv	38,6%	39,0%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	38,6%	39,0%
Koguumavahendite suhtarv	38,6%	39,0%
Omavahendite suhe omakapitali nõudesse	4,82	4,87
Regulatiivne esimese taseme põhiomavahendite kapitalinõue, sealhulgas puhvrite nõuded (Pillar 1)	10,0%	10,0%
millest kapitali säilitamise puhver	2,5%	2,5%
millest süsteemse riski puhver	1,0%	3,0%
millest vastutsükliline kapitalipuhver	0,0%	0,0%
millest muu süsteemselt olulise ettevõtja puhver	2,0%	0,0%
Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid ¹⁾	34,1%	34,4%
Üleminekuperioodi alampiir 80% Basel I kapitalinõudest		
Omavahendite nõuded Basel I alampiiri puhul	268	255
Omavahendid Basel I alampiiri puhul	967	952
Omavahendite suhe Basel I omakapitali nõudesse	3,58	3,70
Finantsvõimenduse määr		
Kogu riskipositsiooni näitaja finantsvõimenduse arvutuseks	6 684	6 236
millest bilansilised kirjed	6 109	5 764
millest bilansivälised kirjed	575	472
Finantsvõimenduse määr	14,3%	15,2%

¹⁾ Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv miinus 4,5% omavahendite baasnõue.

Tabel 3. EU OV1 - Riskipositsioonide ülevaade

Jaotus riskitüübi järgi EUR m	Riskipositsiooni summa		Omavahendite nõue
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017
Krediidirisk (v.a. vastaspoole krediidirisk) (CCR)	2 325	2 285	186
<i>millest standardmeetod (SA)</i>	309	249	25
<i>millest baassisereitingute meetod (F-IRB)</i>	1 702	1 737	136
<i>millest täiustatud sisereitingute meetod (A-IRB)</i>	314	299	25
Vastaspoole krediidirisk	0	0	0
<i>millest krediiväärtuse korrigeerimine (CVA)</i>	0	0	0
Arveldusrisk	0	0	0
Väärtpaberistamise positsioonid pangaportfellis	0	0	0
Tururisk	24	17	2
<i>millest standardmeetod (SA)</i>	24	17	2
Riskikonsentratsiooninõuded	0	0	0
Operatsioonirisk	135	123	11
<i>millest täiustatud mõõtmismeetod</i>	135	123	11
Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (kohalduv riskikaal 250%)	0	0	0
Alampiiripõhised korrigeerimised	0	0	0
Täiendav riskipositsioon vastavalt artiklile 3 (CRR)	0	0	0
Kokku	2 484	2 426	199

Aruandeperioodil on riskipositsiooni väärtus kasvanud 58 milj. euro võrra 2 484 milj. euroni. Kasv on tingitud tavapärasest ärimahtude kasvust. Suurimad liikumised krediidiriski standardmeetodi ja baassisereitingute positsioonides tulenevad panga otsusest paigutada osa likviidsetest vahenditest keskpanka, kui varem hoiti neid muude krediidasutuste kontodel.

Tabel 4. Üleminekuajavahemiku omavahendite avalikustamine

Avalikustamine vastavalt EL määruse nr 1423/2013 artiklile 5

		31.12.2017	31.12.2016	Viide finants- seisundi aru- andele
EUR m				
Esimese taseme põhiomavahendid: instrumendid ja reservid				
1	Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs	129	129	
	millest aktsiakapital	43	43	c
	millest ülekurs	86	86	d
2	Jaotamata kasum	823	807	g
3	Muu akumulieeritud koondkasum (ja muud reservid)	2	1	f
3a	Üldine pangandusreserv	19	19	e
4	Artikli 484 lõikes 3 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurs, mis arvatakse välja esimese taseme põhiomavahenditest			
5	Vähemusosalused (konsolideeritud esimese taseme põhiomavahendites lubatud summa)			
5a	Sõltumatu isiku läbivaadatud vahekasum, millest on maha arvatud mis tahes prognoositavad väljamaksed või dividendid			
6	Esimese taseme põhiomavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	973	956	
Esimese taseme põhiomavahendid: regulatiivsed korrigeerimised				
7	Täiendavad väärtuste korrigeerimised (negatiivne summa)	0	0	
8	Immateriaalse varad (seotud maksukohustused maha arvatud) (negatiivne summa)	-4	-3	a
9	ELis: tühi			
10	Tulevasel kasumlikkuse põhinev edasilükkunud tulumaksuvara, välja arvatud see, mis tuleneb ajutistest erinevustest (seotud maksukohustused maha arvatud, kui artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud) (negatiivne summa)			
11	Õiglase väärtuse reservid, mis on seotud rahavoogude riskimaandamisest saadava kasu või kahjuga			
12	Oodatava kahju arvutamise tulenevad negatiivsed summad	-10	-8	
13	Omakapitali mistahes suurendamine, mis tuleneb väärtpaperistatud varadest (negatiivne summa)			
14	Õiglases väärtuses hinnatavate kohustustega seotud kasu või kahju, mis tuleneb krediitiasutuse või investeerimisühingu enda krediitkvaliteedi muutustest	0	0	b
15	Kindlaksmääratud hüvitise pensionifondi vara (negatiivne summa)			
16	Krediitiasutuse või investeerimisühingu otsene ja kaudne osalus enda esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides (negatiivne summa)			
17	Otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealusetel ettevõtjatel on krediitiasutustega või investeerimisühinguga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada krediitiasutuse või investeerimisühingu omavahendeid (negatiivne summa)			
18	Otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused, mis krediitiasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediitiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvestades maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)			
19	Otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused, mis krediitiasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediitiasutusel või investeerimisühingul on olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvestades maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)			
20	ELis: tühi			

EUR m	31.12.2017	31.12.2016	Viide finants- seisundi aru- ande
Järgmiste selliste kirjete positsiooni väärtus, mis kvalifitseeruvad riskikaalu 1250% kohaldamiseks, kui krediidasutus või investeerimisühing alternatiivina arvab kõnealuse riskipositsiooni summa esimese taseme põhiomavahendite			
20a summast maha.			
20b millest: oluline osalus väljaspool finantssektorit (negatiivne summa)			
20c millest: väärtpaperistamise positsioonid (negatiivne summa)			
20d millest reguleerimata väärtpaperiülekanded (negatiivne summa)			
Edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest (summa ületab 10% künnist, seotud maksukohustused maha arvatud, kui artikli 38 lõike			
21 3 tingimused on täidetud) (negatiivne summa)			
22 Summa, mis ületab 17,65% künnise (negatiivne summa)			
millest: Otsesed ja kaudsed osalused, mis krediidasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidasutusel või investeerimisühingul on			
23 olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates			
24 ELis:tühi			
25 millest: edasilükkunud tulumaksuvara, mis tuleneb ajutistest erinevustest			
25a Jooksva majandusaasta kahjum (negatiivne summa)			
Prognoositavad esimese taseme põhiomavahendite kirjetega seotud maksud			
25b (negatiivne summa)			
Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised seoses			
summadega, mille suhtes kohaldatakse enne kapitalinõuete määrust kehtinud			
26 käsitlust			
Regulatiivsed korrigeerimised seoses realiseerimata kasumi ja kahjumiga			
26a vastavalt artiklitele 467 ja 468	0	0	
millest : ... filter realiseerimata kasumile 1			
millest : ... filter realiseerimata kasumile 2			
Summa, mis tuleb maha arvata esimese taseme põhiomavahenditest või nendele			
lisada seoses lisafiltrite ja - mahaarvamistega, mida nõuti enne kapitalinõuete			
26b määruse kohaldamist			
Kvalifitseeruvad mahaarvamised täiendavatest esimese taseme			
omavahenditest, mis ületavad krediidasutuse või investeerimisühingu			
27 täiendavaid esimese taseme omavahendeid (negatiivne summa)			
28 Esimese taseme põhiomavahendite regulatiivsed korrigeerimised kokku	-14	-11	
29 Esimese taseme põhiomavahendid	959	945	
Täiendavad esimese taseme omavahendid: instrumendid			
30 Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs			
millest: liigitatud omakapitaliks kohaldatavate raamatupidamisstandardite			
31 alusel			
millest: liigitatud kohustuseks kohaldatavate raamatupidamisstandardite			
32 alusel			
Artikli 484 lõikes 4 osutatud kvalifitseeruvad kirjed ja seotud ülekurs, mis			
33 arvatakse välja täiendavatest esimese taseme omavahenditest			
Avaliku sektori kapitalisüstid, mille suhtes kohaldatakse varem kehtinud nõudeid			
kuni 1. jaanuarini 2018			
Kvalifitseeruvad esimese taseme omavahendid, mis arvatakse konsolideeritud			
täiendavate esimese taseme omavahendite hulka (sealhulgas vähemusosalused,			
mida ei hõlma rida 5) ning mille on emiteerinud tüarettevõtjad ja mida hoiavad			
34 kolmandad isikud			
35 millest: tüarettevõtjate emiteeritud instrumendid, mis tuleb välja arvata			
36 Täiendavad esimese taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	0	0	
Täiendavad esimese taseme omavahendid : regulatiivsed korrigeerimised			
Krediidasutuse või investeerimisühingu otsene ja kaudne osalus enda			
täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides			
37 (negatiivne summa)			

EUR m	31.12.2017	31.12.2016	Viide finants- seisundi aru- ande
Otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui kõnealustel ettevõtjatel on krediidiasutusega või investeerimisühinguga vastastikune ristosalus, mis on loodud selleks, et kunstlikult suurendada			
38 krediidiasutuse või investeerimisühingu omavahendeid (negatiivne summa)			
Otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused, mis krediidiasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtjate täiendavates esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed			
39 positsioonid) (negatiivne summa)			
Krediidiasutuse või investeerimisühingu otsesed, kaudsed ja sünteetilised osalused finantssektori ettevõtjate täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on kõnealustes ettevõtjates oluline investeering (arvates			
40 maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid) (negatiivne summa)			
Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised seoses summadega, mille suhtes kohaldatakse enne kapitalinõuete määrust kehtinud käsitlust ja üleminekusätteid, mille kohaldamine lõpetatakse, nagu			
41 määruses (EL) nr 575/2013 (st kapitalinõuete määruse kohased jääksummad)			
Jääksummad, mis on maha arvatud täiendavatest esimese taseme omavahenditest seoses mahaarvamistega esimese taseme põhiomavahenditest			
41a ülemineku perioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 472			
Jääksummad, mis on maha arvatud täiendavatest esimese taseme omavahenditest seoses mahaarvamistega teise taseme omavahenditest			
41b ülemineku perioodil vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artiklile 473			
Summa, mis tuleb maha arvata täiendavatest esimese taseme omavahenditest või nendele lisada seoses lisafiltrite ja - mahaarvamistega, mida nõuti enne			
41c kapitalinõuete määruse kohaldamist			
Kvalifitseeruvad mahaarvamised teise taseme omavahenditest, mis ületavad krediidiasutuse või investeerimisühingu täiendavaid teise taseme omavahendeid			
42 (negatiivne summa)			
Täiendavate esimese taseme omavahendite regulatiivsed korrigeerimised			
43 kokku	0	0	
44 Täiendavad esimese taseme omavahendid	0	0	
Esimese taseme omavahendid (esimese taseme omavahendid = esimese taseme põhiomavahendid + täiendavad esimese taseme omavahendid)	959	945	
Teise taseme omavahendid: instrumendid ja eraldised			
46 Kapitaliinstrumendid ja nendega seotud ülekurs			
47 Artikli 484 lõikes 5 osutatud kvalifitseeruvate kirjete summa ja seotud ülekurs, mis arvatakse välja teise taseme omavahenditest			
Avaliku sektori kapitalisüstid, mille suhtes kohaldatakse varem kehtinud nõudeid kuni 1. jaanuarini 2018			
Kvalifitseeruvad omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mis arvatakse konsolideeritud teise taseme omavahendite hulka (sealhulgas vähemusosalused ja täiendavatesse esimese taseme omavahenditesse kuuluvad instrumendid, mida ei hõlma read 5 või 34) ning mille on emiteerinud tütar ettevõtjad ja mida			
48 hoiavad kolmandad isikud			
49 millest: tütar ettevõtjate emiteeritud instrumendid, mis arvatakse välja			
50 Krediidiriskiga korrigeerimised			
51 Teise taseme omavahendid enne regulatiivseid korrigeerimisi	0	0	
Teise taseme omavahendid: regulatiivsed korrigeerimised			
Krediidiasutuse või investeerimisühingu otsene ja kaudne osalus enda teise taseme omavahenditesse kuuluvates instrumentides ja allutatud laenudes			
52 (negatiivne summa)			

EUR m	31.12.2017	31.12.2016	Viide finants- seisundi aru- ande
53			
54			
54a			
54b			
55			
56			
56a			
56b			
56c			
57	0	0	
58	0	0	
59	959	945	
59a			

		31.12.2017	31.12.2016	Viide finants- seisundi aru- andeale
EUR m				
finantssektori ettevõtete kapitalis, kaudsed osalused olulistes investeeringutes teiste finantssektori ettevõtete kapitalis jne)				
60	Riskiga kaalutud varad kokku	2 484	2 426	
Kapitali suhtarvud ja puhvrid				
61	Esimese taseme põhiomavahendid (protsent riskipositsioonist)	38,6%	39,0%	
62	Esimese taseme omavahendid (protsent riskipositsioonist)	38,6%	39,0%	
63	Koguomavahendid (protsent riskipositsioonist)	38,6%	39,0%	
Krediidiasutuse või investeerimisühingu põhine puhvri nõue (esimese taseme põhiomavahendite nõue vastavalt artikli 92 lõike 1 punktile a pluss kapitali säilitamise ja vastutsüklilise puhvri nõuded, pluss süsteemse riski puhver, pluss süsteemselt olulise ettevõtja				
64	puhver, väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist)	10,0%	10,0%	
65	millest: kapitali säilitamise puhvri nõue	2,5%	2,5%	
66	millest: vastutsüklilise puhvri nõue	0,0%	0,0%	
67	millest: süsteemse riski puhvri nõue	1,0%	3,0%	
millest: globaalse süsteemselt olulise ettevõtja puhver või muu süsteemselt				
67a	olulise ettevõtja puhver	2,0%	0,0%	
Puhvrite katmiseks kasutatavad esimese taseme põhiomavahendid (protsent				
68	riskipositsioonist)	34,1%	34,4%	
69	ELi õiguses ei ole asjakohane			
70	ELi õiguses ei ole asjakohane			
71	ELi õiguses ei ole asjakohane			
Summad, mis jäävad alla mahaarvamise künnise (enne riskiga kaalumist)				
Otsesed ja kaudsed osalused finantssektori ettevõtjate kapitalis, kui krediitiasutusel või investeerimisühingul ei ole olulisi investeeringuid kõnealustes ettevõtjates (summa ületab 10% künnist ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid)				
72		3	2	
Otsesed ja kaudsed osalused, mis krediitiasutusel või investeerimisühingul on finantssektori ettevõtjate esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvates instrumentides, kui krediitiasutusel või investeerimisühingul on oluline investeering kõnealustes ettevõtjates (summa jääb alla 10% künnise ja arvates maha kvalifitseeruvad lühikesed positsioonid)				
73				
74	ELs: tühi			
Edasilükkunud tulumaksu vara, mis tuleneb ajutistest erinevustest (summa jääb alla 10% künnise, seotud maksukohustused maha arvatud, kui artikli 38 lõike 3 tingimused on täidetud)				
75				
Teise taseme omavahendites eraldiste arvessevõtmisel kohaldatavad ülempiirid				
Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsioonidega, mille suhtes kohaldatakse standardmeetodit (enne ülempiiri kohaldamist)				
76				
Ülempiir krediidiriskiga korrigeerimiste arvamiseks teise taseme omavahenditesse standardmeetodi alusel				
77		4	3	
Teise taseme omavahenditesse kuuluvad krediidiriskiga korrigeerimised seoses riskipositsioonidega, mille suhtes kohaldatakse sisereitingute meetodit (enne ülempiiri kohaldamist)				
78				
Ülempiir krediidiriskiga korrigeerimiste arvamiseks teise taseme omavahenditesse sisereitingute meetodi alusel				
79		12	12	
Kapitaliinstrumendid, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda (kohaldatakse ainult 1.jaanuarist 2013 kuni 1.jaanuarini 2022)				
Praegune ülempiir esimese taseme põhiomavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda				
80				
Ülempiiri tõttu esimese taseme põhiomavahenditest väljajääv summa (ülempiiri ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu)				
81				
Praegune ülempiir täiendavates esimese taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul, mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda				
82				

	31.12.2017	31.12.2016	Viide finants- seisundi aru- andeale
EUR m			
Ülempiiri tõttu täiendavatest esimese taseme omavahenditest väljajääv summa			
83 (piirmäära ületav summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu)			
84 Praegune ülempiir teise taseme omavahenditesse kuuluvate instrumentide puhul,			
mille suhtes kohaldatakse üleminekukorda			
85 Ülempiiri tõttu teise taseme omavahenditest väljajääv summa (piirmäära ületav			
summa pärast tagasivõtmisi ja lõpptähtaegu)			

Tabel 5. Omavahenditesse kuuluvate instrumentide peamised tunnused

Avalikustamine vastavalt EL määruse nr 1423/2013 artiklile 3

31.12.2017		
		AS SEB Pank
1	Emitent	reg. No 10004252
2	Kordumatu tunnus (nt CUSIP, ISIN või Bloombergi tunnuscode suunatud pakkumiste puhul)	EE3100001793
3	Instrumenti suhtes kehtiv õigus	Eesti seadusandlus
	Regulatiivne käsitlemine	
4	Kapitalinõuete määruse eeskirjad ülemineku perioodil	Esimese taseme
5	Kapitalinõuete määruse eeskirjad pärast ülemineku perioodi	Esimese taseme
6	Võib konsolideerida individuaalselt / allkonsolideerida / konsolideerida individuaalselt ja allkonsolideerida	Individuaalselt ja
7	Instrumenti liik (liigid määrab kindlaks iga jurisdiktsioon)	Lihtaktsiad
8	Regulatiivses kapitalis kajastatud summa (valuuta miljonites, viimase aruandekuupäeva seisuga)	43 EUR m
9	Instrumenti nimiväärtus	43 EUR m
9a	Emissioonihind	EUR 0,64
9b	Tagasivõtmise hind	n/a
10	Arvestuspõhine liigitus	Aktsiakapital
11	Esmase emissiooni kuupäev	06.05.1994
12	Tähtajatu või tähtajaline	Tähtajatu
13	Esmane lõpptähtaeg	Tähtajatu
14	Järelvalveasutuse eelneva heakskiidu korral tagasivõtmine emitendi algatusel	Ei
15	Valitav tagasivõtmise kuupäev, tingimuslikud tagasivõtmise kuupäevad ja tagasivõtmisel makstav summa	n/a
16	Hilisemad tagasivõtmise kuupäevad (olemasolu korral)	n/a
	Kupongid/Dividendid	
17	Fikseeritud või ujuv dividend/ kupong	Ujuv
18	Kupongimäär ja mis tahes seotud indeksid	n/a
19	„Dividendide maksmise piirangu“ olemasolu	Ei
20a	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (ajaliselt)	Täielik kaalutusõigus
20b	Täielik kaalutusõigus, osaline kaalutusõigus või kohustuslik (summa seisukohast)	Täielik kaalutusõigus
21	Väljamakse suurendamise või muu tagasiostu ajendi olemasolu	Ei
22	Kumulatiivne või mitte	Mittekumuleeritav
23	Vahetatav või mitte	Ei ole vahetatav
24	Kui vahetatav, vahetamise käiviti(d)	n/a
25	Kui vahetatav, kas täielikult või osaliselt	n/a
26	Kui vahetatav, vahetamise määr	n/a
27	Kui vahetatav, kas kohustuslik või vabatahtlik vahetamine	n/a
28	Kui vahetatav, täpsustada instrumenti liik, mille vastu vahetatakse	n/a
29	Kui vahetatav, täpsustada selle instrumenti emitent, mille vastu vahetatakse	n/a
30	Allahindamise tunnused	Ei
31	Allahindamise korral selle käiviti(d)	n/a
32	Allahindamise korral, kas osaline või täielik allahindamine	n/a
33	Allahindamise korral, kas alaline või ajutine allahindamine	n/a
34	Ajutise allahindamise korral üleshindamise mehhanismi kirjeldus	n/a
35	Allutatuse positsioon likvideerimisel (täpsustada instrumenti liik, millel on vahetult kõrgem nõudeõiguse järk)	n/a
36	Nõuetele mittevastavad üleminekutunnused	Ei
37	Nende esinemise korral nimetada need	n/a

Tabel 6. Vastutsüklilise kapitalipuhvri arvutamise seisukohast asjakohaste krediidiriski positsioonide geograafiline jaotus

Avalikustamine vastavalt EL määrusele nr 1555/2015

31.12.2017, EUR m	Üldised krediidiriski positsioonid		Kauplemiss portfelli kuuluvad riskipositsioonid		Väärt-paberistamise positsioonid		Omavahendite nõuded					
	Standard-meetod	Sise-reitingute meetod	Pikkade ja lühikeste positsioonide summa	Väärtus sisemudelite puhul	Standard-meetod	Sise-reitingute meetod	Millest: üldised krediidiriski positsioonid	Millest: kauplemis-portfelli kuuluvad riski-positsioonid	Millest: väärt-paberistamise positsioonid	Kokku	Oma-vahendite nõuete kaalud	Vastu-tsüklilise kapitali-puhvri määr
Jaotus riikide lõikes												
Eesti	381	4 992	0	0	0	0	175	0	0	175	99,1%	0,0%
Rootsi	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%	2,0%
Norra	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0,0%	2,0%
Muud	3	32	0	0	0	0	2	0	0	2	0,8%	0,0%
Kokku	384	5 027	0	0	0	0	177	0	0	177	100,0%	0,0%

Tabel 7. Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri summa

Avalikustamine vastavalt EL määrusele nr 1555/2015

Koguriskipositsioon	5 411
Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri määr	0,0%
Krediidiasutuse- või investeerimisühingupõhise vastutsüklilise kapitalipuhvri nõue	0,0%

Tabel 8. Finantsvõimenduse määr

Avalikustamine vastavalt määrusele (EL) 2016/200

EUR m		31.12.2017	31.12.2016
Tabel LRSum: raamatupidamislike varade ja finantsvõimenduse määra riskipositsioonide kooskõlastava võrdlemise kokkuvõte		Summa	
1	Finantsaruannetes kajastatud koguvarad	6 124	5 775
2	Korrigeerimine raamatupidamisarvestuse eesmärgil konsolideeritud, kuid regulatiivsest konsolideerimisest välja jäävate üksuste puhul (Korrigeerimine usaldusvara puhul, mis vastavalt kohaldatavale raamatupidamistavale kajastatakse bilansis, kuid jäetakse määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 13 kohaselt välja)		
3	finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitajast)		
4	Korrigeerimine tuletisinstrumentide puhul	5	11
5	Korrigeerimine väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul		
6	Korrigeerimine bilansiväliste kirjete puhul (st bilansiväliste riskipositsioonide ümberarvestamine krediitipõhisteks summadeks)	569	461
EU-6a	(Korrigeerimine grupisisesest riskipositsioonide puhul, mis on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 7 kohaselt välja jäetud finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitajast)		
EU-6b	(Korrigeerimine riskipositsioonide puhul, mis on määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 14 kohaselt välja jäetud finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitajast)		
7	Muud korrigeerimised	-14	-11
8	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja	6 684	6 236

		CRR kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid	
Tabel LRCom: finantsvõimenduse määra üldine esitamine			
Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid ja väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud)			
1	Bilansilised kirjed (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara, kuid sh tagatisvara)	6 101	5 752
2	(Esimese taseme omavahendite kindlaksmääramisel maha arvatud varasummad)	-14	-11
3	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja usaldusvara) kokku (ridade 1 ja 2 summa)	6 087	5 741
Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid			
4	<i>Kõigi</i> tuletistehingutega seotud asenduskulu (st ilma aktsepteeritud rahalise variatsioonitagatiseta)	21	22
5	<i>Kõigi</i> tuletistehingutega seotud potentsiaalse tuleviku riskipositsiooni lisandi summa (turuväärtuse meetodil)	6	12
EU-5a	Esmase riskipositsiooni meetodi kohaselt kindlaks määratud riskipositsioon		
6	Seoses tuletistehingutega antud mis tahes tagatiste kogunäitaja, kui kõnealused tagatised on kohaldatava raamatupidamistava kohaselt bilansilistest varadest maha arvatud		
7	(Seoses tuletistehingutega antud rahalise variatsioonitagatisega seotud nõuete mahaarvamine)		
8	(Välja jäetud keskse vastaspoole pool kliendipõhiste kliiritavate kauplemisriskipositsioonide puhul)		
9	Väljakirjutatud krediitituletisinstrumentide korrigeeritud tegelik tinglik väärtus		
10	(Korrigeeritud tegeliku tingliku väärtuse tasaarvestamine ja lisandi mahaarvamine väljakirjutatud krediitituletisinstrumentide puhul)		
11	Tuletistehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 4–10 summa)	27	34
Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid			
12	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute brutovarad (ilma tasaarvestuse kajastamiseta)		
13	pärast raamatupidamislike müügittehingutega korrigeerimist (Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute brutovaradega seotud tasaarvestatud rahaliste nõuete ja kohustuste summa)		
14	Vastaspoole krediidiriski positsioon väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute puhul Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingute suhtes kohaldatav erand: vastaspoole		
EU-14a	krediidiriski positsioon vastavalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429b lõikele 4 ja artiklile 222		
15	Vahendatud tehingutest tulenevad riskipositsioonid		

EU-15a	(Välja jäetud keskse vastaspoole pool kliendipõhistest kliiritavatest väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevate riskipositsioonide puhul)		
16	Väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingutest tulenevad riskipositsioonid kokku (ridade 12–15a summa)	0	0
	Muud bilansivälised riskipositsioonid		
17	Kapitalinõuete määruse kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid	1 528	1 096
18	(Korrigeerimine seoses krediitpõhisteks summadeks ümberarvestamisega)	-688	-635
19	Muud bilansivälised riskipositsioonid (ridade 17 ja 18 summa)	570	461
	Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõigete 7 ja 14 kohaselt välja jäetud riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid)		
EU-19a	(Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 7 kohaselt (individuaalselt) välja jäetud grupisisesed riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid))		
EU-19b	(Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 14 kohaselt välja jäetud riskipositsioonid (bilansilised ja bilansivälised riskipositsioonid))		
	Omavahendid ja koguriskipositsiooni näitaja		
20	Esimese taseme omavahendid	959	945
21	Finantsvõimenduse määra koguriskipositsiooni näitaja (ridade 3, 11, 16, 19, EU-19a ja EU-19b summa)	6 684	6 236
	Finantsvõimenduse määr		
22	Finantsvõimenduse määr	14,32%	15,2%
	Üleminekukorra valik ja välja jäetud usaldusvarade summa		
EU-23	Kapitalinäitaja määratluse üleminekukorra valik	Täielikult rakendatud	Täielikult rakendatud
EU-24	Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 429 lõike 11 kohaselt välja jäetud usaldusvarade summa		

Tabel LRSpl: bilansiliste riskipositsioonide (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) jaotus		CRR kohased finantsvõimenduse määra riskipositsioonid	
EU-1	Bilansilised riskipositsioonid (v.a tuletisinstrumentid, väärtpaberite kaudu finantseerimise tehingud ja välja jäetud riskipositsioonid) kokku, millest	6 101	5 752
EU-2	Kauplemisportfelli kuuluvad riskipositsioonid	0	0
EU-3	Kauplemisportfellivälised riskipositsioonid, millest:	6 101	5 752
EU-4	Pandikirjad		
EU-5	Nõuded, mida käsitatakse nõuetena keskvalitsuse vastu	1 258	488
EU-6	Nõuded piirkondlike valitsuste, mitmepoolsete arengupankade, rahvusvaheliste organisatsioonide ja avaliku sektori asutuste vastu, mida ei käsitata nõuetena keskvalitsuse vastu		
EU-7	Krediitiasutused ja investeerimisühingud	172	983
EU-8	Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid	3 543	3 290
EU-9	Jaenõuded	410	370
EU-10	Nõuded äriühingute vastu	564	466
EU-11	Makseviivitusel olevad riskipositsioonid	58	63
EU-12	Muud riskipositsioonid (nt omakapitali investeringud, väärtpaberistamised ja muud varad, mis ei ole krediidi iseloomuga)	96	92

Tabel LRQua: vabas vormis tekstikastid kvalitatiivsete kirjete esitamiseks

Finantsvõimenduse määr on kaasatud kapitali- ja riskijuhtimises ning planeerimisel. Finantsvõimenduse määra monitooritakse regulaarselt ning esinevad riskid on hinnatud.

2017 aastal ei esinenud finantsvõimenduse määra oluliselt mõjutanud tegureid.

Krediidiriski positsioonid

Tabel 9. EU CRB-B - Riskipositsioonide kogu- ja keskmine netoväärtus

EUR m	31.12.2017		31.12.2016	
	Riskipositsioonide netoväärtus perioodi lõpus	Keskmine netoriskipositsioonid perioodi vältel	Riskipositsioonide netoväärtus perioodi lõpus	Keskmine netoriskipositsioonid perioodi vältel
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu				
Asutused	27	27	28	19
Nõuded äriühingute vastu	2 961	2 707	2 565	2 446
millest: suured äriühingud	1 229	1 011	1 049	1 012
millest: VKEd	1 655	1 610	1 436	1 360
millest: eriotstarbelised laenud	77	85	81	74
Jaenõuded	2 363	2 288	2 162	2 100
millest: tagatud kinnisvaraga	2 146	2 074	1 959	1 896
millest: VKEd	69	69	68	69
millest: muud jaenõuded	149	145	136	136
Sisereitingute meetod kokku	5 352	5 021	4 756	4 564
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	1 291	767	642	570
Muud nõuded	488	434	409	397
Standardmeetod kokku	1 779	1 201	1 051	967
Kokku	7 131	6 222	5 807	5 531

Tabel 10. EU CRB-C - Riskipositsioonide geograafiline jaotus

Riskipositsioonide netoväärtus, EUR m	31.12.2017			31.12.2016		
	Eesti	Muud riigid *	Kokku	Eesti	Muud riigid *	Kokku
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu						
Asutused	0	27	27	0	28	28
Nõuded äriühingute vastu	2 931	30	2 961	2 523	42	2 565
millest: suured äriühingud	1 216	13	1 229	1 010	39	1 049
millest: VKEd	1 638	17	1 655	1 433	3	1 436
millest: eriotstarbelised laenud	77		77	81		81
Jaenõuded	2 354	9	2 363	2 155	7	2 162
millest: tagatud kinnisvaraga	2 137	9	2 146	1 952	7	1 959
millest: VKEd	69	0	69	68	0	68
millest: muud jaenõuded	148	0	149	135	0	136
Sisereitingute meetod kokku	5 285	66	5 352	4 678	77	4 756
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	1 202	89	1 291	555	87	642
Muud nõuded	487	1	488	408	0	409
Standardmeetod kokku	1 689	90	1 779	964	87	1 051
Kokku	6 974	156	7 131	5 642	165	5 807

¹⁾ Krediidirisk on eelkõige koondunud Eestisse. Muud riigid hõlmavad peamiselt, Lätit, Leedut, Hollandit ja Türgit.

Tabel 11. EU CRB-D - Riskipositsioonide kontsentratsioon majandusharude või vastaspoole liikide kaupa

	Pangad	Finants-ja kindlustus- tegevus	Hulgi- ja jaekaubandus	Transport	Laevandus	Äri-ja majapidamis- teenused	Ehitus	Tööstus	Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	Mäetööstus	Energeetika, gaasi- ja veevarustus	Ärikinnisvara haldamine	Elamukinnisvara haldamine	Avalik haldus	Eraisikute kinnisvara- laenud	Muud nõuded
31.12.2017, EUR m																
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu																
Asutused	27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Nõuded äriühingute vastu		71	510	144	61	176	102	474	156	115	408	723				21
millest: suured äriühingud		21	257	45	0	43	54	157	9	112	356	163				11
millest: VKEd		50	250	99	61	132	48	317	147	3	17	522				9
millest: eriotstarbelised laenud		0	3	0	0	1	0	0	0	0	34	38				0
Jaenõuded		0	20	4	0	70	6	15	18	0	1	16			2063	149
millest: tagatud kinnisvaraga		0	16	3	0	12	5	13	18	0	1	16			2063	0
millest: VKEd		0	4	1	0	58	1	3	0	0	0	1				1
millest: muud jaenõuded		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				149
Sisereitingute meetod kokku	27	71	530	148	61	246	108	490	175	115	408	739	0	0	2063	170
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	1010													281		
Muud nõuded		0	20	17	0	22	25	20	11	1	1	3	0	139		229
Standardmeetod kokku	1010	0	20	17	0	22	25	20	11	1	1	3	0	420	0	229
Kokku	1037	72	551	165	61	268	132	509	186	116	409	742	0	420	2063	399

	Pangad	Finants-ja kindlustus- tegevus	Hulgi- ja jaekaubandus	Transport	Laevandus	Äri-ja majapidamis- teenused	Ehitus	Tööstus	Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	Mäetööstus	Energeetika, gaasi- ja veevarustus	Ärikinnisvara haldamine	Elamukinnisvara haldamine	Avalik haldus	Eraisikute kinnisvara- laenud	Muud nõuded
31.12.2016, EUR m																
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu																
Asutused	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
Nõuded äriühingute vastu		58	553	94	25	132	77	336	155	121	251	750				15
millest: suured äriühingud		25	327	33	4	45	10	108	5	119	186	178				8
millest: VKEd		32	226	61	21	86	66	229	150	1	14	543				7
millest: eriotstarbelised laenud		0	0	0	0	1	1	0	0	0	51	29				0
Jaenõuded		0	21	3	0	70	6	15	17	0	1	16			1876	136
millest: tagatud kinnisvaraga		0	16	2	0	13	5	12	17	0	1	15			1876	0
millest: VKEd		0	5	1	0	57	1	3	0	0	0	0				1
millest: muud jaenõuded		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				136
Sisereitingute meetod kokku	28	58	573	97	25	202	83	352	172	121	252	766	0	0	1876	152
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	251													391		
Muud nõuded		0	18	16	0	21	21	19	12	0	1	3	0	89		209
Standardmeetod kokku	251	0	18	16	0	21	21	19	12	0	1	3	0	481	0	209
Kokku	279	58	591	113	25	222	104	371	184	121	252	769	0	481	1876	360

Tabel 12. EU CRB-E - Riskipositsioonide lõpptähtaeg

31.12.2017, EUR m	Riskipositsiooni netoväärtus				Kokkulepitud lõpptähtaeg puudub	Kokku
	Nõudmisel	≤ 1 aasta	> 1 kuni ≤ 5 aastat	> 5 aastat		
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	0	0	0	0		0
Asutused	20	7	0	0		27
Nõuded äriühingute vastu	444	630	1 748	139		2 961
millest: suured äriühingud	162	322	741	4		1 229
millest: VKEd	281	306	940	127		1 655
millest: eriotstarbelised laenud	1	1	66	8		77
Jaenõuded	81	74	174	2 035		2 363
millest: tagatud kinnisvaraga	25	16	117	1 987		2 146
millest: VKEd	6	6	11	46		69
millest: muud jaenõuded	49	52	46	2		149
Sisereitingute meetod kokku	545	711	1 922	2 174	0	5 352
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	1 034	151	106	0		1 291
Muud nõuded	52	24	316	96		488
Standardmeetod kokku	1 086	176	422	96	0	1 779
Kokku	1 631	886	2 344	2 270	0	7 131

31.12.2016, EUR m	Riskipositsiooni netoväärtus				Kokkulepitud lõpptähtaeg puudub	Kokku
	Nõudmisel	≤ 1 aasta	> 1 kuni ≤ 5 aastat	> 5 aastat		
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	0	0	0	0		0
Asutused	20	8	0	0		28
Nõuded äriühingute vastu	425	494	1 506	140		2 565
millest: suured äriühingud	179	244	592	33		1 049
millest: VKEd	225	250	863	98		1 436
millest: eriotstarbelised laenud	21	0	51	9		81
Jaenõuded	83	76	160	1 844		2 162
millest: tagatud kinnisvaraga	26	18	117	1 798		1 959
millest: VKEd	7	7	9	45		68
millest: muud jaenõuded	49	51	34	1		136
Sisereitingute meetod kokku	528	578	1 666	1 984	0	4 756
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade vastu	458	76	95	14		642
Muud nõuded	38	23	265	82		409
Standardmeetod kokku	496	99	360	96	0	1 051
Kokku	1 024	676	2 026	2 080	0	5 807

Krediidiriski maandamine

Sõltuvalt kliendi krediivõimest, samuti tehingu sisust ja keerukusest, kasutatakse krediidiriski maandamiseks erineval määral tagatise ja tasaarvelduslepinguid. Kasutatava meetodi valik sõltub sobivusest tootele ja kõnealusele kliendile, selle õiguslikust täitmisele pööratavusest ning kogemusest ja võimest juhtida ning kontrollida konkreetset tehnikat. Kõige olulisemateks krediidiriski maandamise tehnikateks on tagatisvara pantimine ja garantiid. Kõige levinumad panditavad varad on kinnisvara, kommerts pant ning väärtpaberid.

Suurte äriklientide krediidirisk on tavaliselt maandatud kitsendavate lepinguliste eritingimuste abil, sealhulgas varade koormamise piiranguga. Eriti oluline on nende puhul sõltumatu ja professionaalne krediidianalüüs. Ettevõtete panganduse valdkonna krediidianalüüsi funktsioon varustab kogu panga äriüksusi ning krediidikomiteesid sõltumatu analüüsi ja arvamusega krediidi andmise osas.

Kõik mitte-jaeklientide tagatisvara väärtuse hinnangud vaadatakse vähemalt üks kord aastas üle krediidikomiteede poolt. Pideva järelevalve all olevate laenude tagatisvara väärtusi vaadatakse üle veelgi sagedamini. Üldreeglina arvutatakse tagatisvara väärtus eeldatava turuväärtuse põhjal vara konservatiivse diskontomääraga. Turuväärtus peab olema dokumenteeritud kas sõltumatu välise hindaja poolt, või kui see on asjakohane, hästi põhjendatud sisemise hinnanguna.

Üldine kontrolliprotsess erinevate krediidiriski maandamise tehnikate osas sisaldab laenude ülevaatus ja otsustamise nõudeid, erinevaid tootepoliitikaid ning krediidiriski järelevalvet ja kontrolli. Nii laen kui seda tagava tagatisvara väärtus vaadatakse regulaarselt üle. Ülevaatus sagedus sõltub laenusaaaja tüübist, tehingu struktuurist ning tagatisvara liigist.

Kõige levinumaks tagatiseks on kinnisvara ning tagatud riskipositsioonidest moodustas elamukinnisvara 56%, kommerts kinnisvara 40% ja muud tagatised (kommerts pant, väärtpaberid jne) 4%.

Tabel 13. EU CR3 - Krediidiriski maandamise tehnikad – ülevaade

	Tagamata riskipositsioonid – bilansiline väärtus	Tagatud riskipositsioonid – bilansiline väärtus	Tagatisega tagatud riskipositsioonid	Finantstagatisega tagatud riskipositsioonid	Krediidi-tuletisinstrumentidega tagatud riskipositsioonid
31.12.2017, EUR m					
Laenud kokku	2 142	3 645	3 583	62	
Võlaväärtpaberid	89				
Kõik riskipositsioonid	2 220	3 645	3 583	62	0
sh makseviivituses	10	36	36	0	
31.12.2016, EUR m					
Laenud kokku	1 274	3 350	3 286	65	
Võlaväärtpaberid	87				
Kõik riskipositsioonid	1 353	3 350	3 286	65	0
sh makseviivituses	15	34	33	1	

Krediidikvaliteet

Väärtuse languse hindamise protsess on kirjeldatud panga aastaaruande lisan 1.6. – Finantsvarad.

Tähtjaks tasumata nõue on nõue, mille graafikujärgne põhiosa-, intressi- või teenustasu makse ei ole tähtjaks laekunud. Arvelduslaenu loetakse tähtjaks tasumata, kui klient on ületanud kehtestatud limiiti või kui limiit on vähendatud jäägist väiksemaks.

Tabel 14. EU CR1-A - Riskipositsioonide krediitkvaliteet riskipositsiooni klasside ja instrumentide kaupa

	Bilansilised koguväärtused		Spetsiifiline krediidiriskiga korreerimine	Üldine krediidiriskiga korreerimine	Akumuleeritud mahakandmised	Perioodi krediidiriskiga korreerimise kulud	Neto- väärtused
	Makseviivitus riskipositsioonid	Makseviivitus mitteolevad riskipositsioonid					
31.12.2017, EUR m							
Nõuded keskvalitsuste või							
Asutused	0	27	0		0	0	27
Nõuded äriühingute vastu	22	2 949	10		22	0	2 961
millest: suured äriühingud	0	1 230	1		3	0	1 229
millest: VKEd	20	1 644	8		4	0	1 655
millest: eriotstarbelised laenud	2	76	1		16	0	77
Jaenõuded	35	2 337	9		71	0	2 363
millest: tagatud kinnisvaraga	33	2 119	6		25	0	2 146
millest: VKEd	1	69	1		38	0	69
millest: muud jaenõuded	1	149	2		8	0	149
Sisereitingute meetod kokku	57	5 313	19	0	93	0	5 352
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade	0	1 291	0		0	0	1 291
Muud nõuded	1	488	1		0	0	488
Standardmeetod kokku	1	1 779	1	0	0	0	1 779
Kokku	58	7 092	20	0	93	0	7 131

	Bilansilised koguväärtused		Spetsiifiline krediidiriskiga korreerimine	Üldine krediidiriskiga korreerimine	Akumuleeritud mahakandmised	Perioodi krediidiriskiga korreerimise kulud	Neto- väärtused
	Makseviivitus riskipositsioonid	Makseviivitus mitteolevad riskipositsioonid					
31.12.2016, EUR m							
Nõuded keskvalitsuste või							
Asutused	0	28	0		0	0	28
Nõuded äriühingute vastu	24	2 555	14		29	1	2 565
millest: suured äriühingud	0	1 051	2		10	0	1 049
millest: VKEd	21	1 425	10		4	1	1 436
millest: eriotstarbelised laenud	2	80	1		16	0	81
Jaenõuded	38	2 134	10		72	0	2 162
millest: tagatud kinnisvaraga	37	1 930	8		24	0	1 959
millest: VKEd	0	68	0		39	0	68
millest: muud jaenõuded	1	136	1		9	0	136
Sisereitingute meetod kokku	62	4 717	24	0	102	1	4 756
Nõuded keskvalitsuste või keskpankade	0	642	0		0	0	642
Muud nõuded	1	409	1		0	0	409
Standardmeetod kokku	1	1 051	1	0	0	0	1 051
Kokku	63	5 768	25	0	102	1	5 807

Tabel 15. EU CR1-B - Riskipositsioonide krediitkvaliteet majandusharude või vastaspoole liikide kaupa

31.12.2017, EUR m	Bilansilised koguväärtused		Spetsiifiline krediitiriskiga korrigeerimine	Üldine krediitiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud mahakandmised	Perioodi krediitiriskiga korrigeerimise kulud	Netoväärtused
	Makseviituses riskipositsioonid	Makseviituses mitteolevad riskipositsioonid					
Pangad	0	1 037	0		0	0	1 037
Finants- ja kindlustustegevus	0	72	0		4	0	72
Hulgi- ja jaekaubandus	1	551	1		6	0	551
Transport	1	164	1		1	0	165
Laevandus	0	61	0		0	0	61
Äri- ja majapidamisteenused	1	268	1		2	0	268
Ehitus	0	132	0		11	0	132
Tööstus	2	509	1		15	0	509
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	10	180	3		0	0	186
Mäetööstus	0	116	0		0	0	116
Energeetika, gaasi- ja veevarustus	0	409	0		0	0	409
Ärikinnisvara haldamine	10	736	4		20	0	742
Elamukinnisvara haldamine							
Avalik haldus	0	420	0		0	0	420
Eraisikute kinnisvaralaenu	32	2 035	6		25	0	2 060
Muud nõuded	2	402	2		9	0	402
Kokku	58	7 092	20	0	93	0	7 131

31.12.2016, EUR m	Bilansilised koguväärtused		Spetsiifiline krediitiriskiga korrigeerimine	Üldine krediitiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud mahakandmised	Perioodi krediitiriskiga korrigeerimise kulud	Netoväärtused
	Makseviituses riskipositsioonid	Makseviituses mitteolevad riskipositsioonid					
Pangad	0	279	0		0	0	279
Finants- ja kindlustustegevus	0	58	0		4	0	58
Hulgi- ja jaekaubandus	1	592	1		6	0	591
Transport	4	110	1		1	1	113
Laevandus	0	25	0		0	0	25
Äri- ja majapidamisteenused	1	223	1		2	0	222
Ehitus	1	104	0		11	0	104
Tööstus	2	370	2		22	0	371
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	8	180	4		1	0	184
Mäetööstus	0	122	1		0	0	121
Energeetika, gaasi- ja veevarustus	0	252	0		0	0	252
Ärikinnisvara haldamine	10	764	5		20	0	769
Elamukinnisvara haldamine							
Avalik haldus	0	481	0		0	0	481
Eraisikute kinnisvaralaenu	35	1 846	8		24	0	1 874
Muud nõuded	1	363	2		10	0	363
Kokku	63	5 768	25	0	102	1	5 807

Tabel 16. EUCR1-C - Riskipositsioonide krediitkvaliteet geograafiliste piirkondade kaupa

31.12.2017, EUR m	Bilansilised koguväärtused		Spetsiifiline krediitiriskiga korrigeerimine	Üldine krediitiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud mahakandmised	Perioodi krediitiriskiga korrigeerimise kulud	Netoväärtused
	Makseviituses riskipositsioonid	Makseviituses mitteolevad riskipositsioonid					
Eesti	58	6 937	20		93	0	6 974
Muud riigid*	1	156	0		0	0	156
Kokku	58	7 092	20	0	93	0	7 131

*Muud riigid hõlmavad peamiselt Leedut, Lätit ja Türgit

31.12.2016, EUR m	Bilansilised koguväärtused		Spetsiifiline krediitiriskiga korrigeerimine	Üldine krediitiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud mahakandmised	Perioodi krediitiriskiga korrigeerimise kulud	Netoväärtused
	Makseviituses riskipositsioonid	Makseviituses mitteolevad riskipositsioonid					
Eesti	62	5 604	25		101	1	5 642
Muud riigid*	1	164	0		0	0	165
Kokku	63	5 768	25	0	102	1	5 807

*Muud riigid hõlmavad peamiselt Leedut, Lätit ja Hollandit

Tabel 17. EU CR1-D - Tähtajaks tasumata riskipositsioonide aegumine

31.12.2017, EUR m	Bilansilised koguväärtused					
	≤ 30 päeva	> 30 kuni ≤ 60 päeva	> 60 kuni ≤ 90 päeva	> 90 kuni ≤ 180 päeva	> 180 päeva kuni < 1 aasta	> 1 aasta
Laenud	63	5	3	4	2	18
Võlakirjad						
Kokku	63	5	3	4	2	18

31.12.2016, EUR m	Bilansilised koguväärtused					
	≤ 30 päeva	> 30 kuni ≤ 60 päeva	> 60 kuni ≤ 90 päeva	> 90 kuni ≤ 180 päeva	> 180 päeva kuni < 1 aasta	> 1 aasta
Laenud	52	9	3	4	3	27
Võlakirjad						
Kokku	52	9	3	4	3	27

Tabel 18. EU CR1-E - Viivisnõuded ja makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded

	Nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete bilansiline koguväärtus						Krediidiriskist tingitud akumuleeritud väärtuse langus ja eraldised ning õiglase väärtuse allapoole korrigeerimised				Saadud tagatised ja finantstagatised		
	sh nõuetekohaselt teenindatavad, kuid tähtajaks tasumata > 30 kuni ≤ 90 päeva	sh nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	sh viivisnõuded			nõuetekohaselt teenindatavad	viivisnõuded		viivisnõuded	sh makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded			
			sh makseviivitus es olevad	sh väärtuse langusega	sh makseraskuste tõttu restruktureeritud		sh makseraskuste tõttu restruktureeritud	sh makseraskuste tõttu restruktureeritud					
31.12.2017, EUR m													
Võlakirjad	89												
Laenud ja ettemaksud	5 806	4	29	62	58	22	30	7	0	12	5	44	51
Bilansivälised riskipositsioonid	1 255	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	Nõuetekohaselt teenindatavate nõuete ja viivisnõuete bilansiline koguväärtus						Krediidiriskist tingitud akumuleeritud väärtuse langus ja eraldised ning õiglase väärtuse allapoole korrigeerimised				Saadud tagatised ja finantstagatised		
	sh nõuetekohaselt teenindatavad, kuid tähtajaks tasumata > 30 kuni ≤ 90 päeva	sh nõuetekohaselt teenindatavad makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded	sh viivisnõuded			nõuetekohaselt teenindatavad	viivisnõuded		viivisnõuded	sh makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded			
			sh makseviivitus es olevad	sh väärtuse langusega	sh makseraskuste tõttu restruktureeritud		sh makseraskuste tõttu restruktureeritud	sh makseraskuste tõttu restruktureeritud					
31.12.2016, EUR m													
Võlakirjad	87												
Laenud ja ettemaksud	4 649	5	57	65	63	29	28	10	1	15	5	44	76
Bilansivälised riskipositsioonid	1 095	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Tabel 19. EU CR2-A - Üldiste ja spetsiifiliste krediidiriskiga korrigeerimiste varu muutused

	Akumuleeritud spetsiifiline krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud üldine krediidiriskiga korrigeerimine
31.12.2017, EUR m		
Algsaldo		25
Perioodi jooksul prognoositud laenukahjumite jaoks tehtud eraldistest tingitud suurenemised	0	
Perioodi jooksul prognoositud laenukahjumite jaoks tehtud eraldiste tühistamisest tingitud vähenemised	-5	
Akumuleeritud krediidiriskiga korrigeerimiste vastu võetud summadest tingitud vähenemised	0	
Ülekanded krediidiriskiga korrigeerimiste vahel	0	
Valuutakursi erinevuste mõju	0	
Majandustegevuste ühendamine, sealhulgas tütarettevõtete omandamine või võõrandamine	0	
Muud korrigeerimised	0	
Lõppsald		20
Sissenõutud summad kasumiaruandes vahetult kajastatud krediidiriskiga korrigeerimistelt	-1	
Kasumiaruandes vahetult kajastatud spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised	1	

	Akumuleeritud spetsiifiline krediidiriskiga korrigeerimine	Akumuleeritud üldine krediidiriskiga korrigeerimine
31.12.2016, EUR m		
Algsaldo		29
Perioodi jooksul prognoositud laenukahjumite jaoks tehtud eraldistest tingitud suurenemised	3	
Perioodi jooksul prognoositud laenukahjumite jaoks tehtud eraldiste tühistamisest tingitud vähenemised	-5	
Akumuleeritud krediidiriskiga korrigeerimiste vastu võetud summadest tingitud vähenemised	-2	
Ülekanded krediidiriskiga korrigeerimiste vahel	0	
Valuutakursi erinevuste mõju	0	
Majandustegevuste ühendamine, sealhulgas tütarettevõtete omandamine või võõrandamine	0	
Muud korrigeerimised	0	
Lõppsald		25
Sissenõutud summad kasumiaruandes vahetult kajastatud krediidiriskiga korrigeerimistelt	-2	
Kasumiaruandes vahetult kajastatud spetsiifilised krediidiriskiga korrigeerimised	3	

Tabel 20. EU CR2-B - Makseviivituses olevate või väärtuse langusega laenude ja võlaväärtpaberite varu muutused

	Makseviivituses olevate riskipositsioonide bilansiline koguväärtus
31.12.2017, EUR m	
Algsaldo	63
Laenuid ja võlaväärtpaberid, mis on pärast eelmist aruandeperioodi sattunud makseviivitusse või mille väärtus on langenud	10
Makseviivituses mitteoleva staatuse taastamine	-4
Mahakantud summad	-1
Muud muutused	-10
Lõppsald	58

	Makseviivituses olevate riskipositsioonide bilansiline koguväärtus
31.12.2016, EUR m	
Algsaldo	75
Laenuid ja võlaväärtpaberid, mis on pärast eelmist aruandeperioodi sattunud makseviivitusse või mille väärtus on langenud	11
Makseviivituses mitteoleva staatuse taastamine	-4
Mahakantud summad	-5
Muud muutused	-13
Lõppsald	63

*Kategooria "Muud muutused" sisaldab tagasimakstud laene.