

2020

Sisukord

Sissejuhatus - üldinformatsioon	2
Tegevusaruanne	3
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne	19
Konsolideeritud kasumiaruanne	19
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	19
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	20
Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne	21
Konsolideeritud rahavoo aruanne	22
Lisad konsolideeritud finantsaruannetele	23
Juhatuse deklaratsioon	80
Sõltumatu audiitori aruanne	81
Juhatuse poolt kinnitatud kasumi jaotamise ettepanek	85
Nõukogu kinnitus SEB Pank 2020.a. konsolideeritud majandusaasta aruandele	86

Sissejuhatus - üldinformatsioon

Krediitiasutuse 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
SWIFT	EEUHEE2X
e-posti aadress	info@seb.ee
Interneti kodulehekülg	http://www.seb.ee

Audiitor

Audiitori ärinimi	Ernst & Young Baltic AS
Audiitori registrikood	10877299 (EV Äriregister)
Audiitori asukoht ja aadress	Rävala puiestee 4, 10143 Tallinn, Eesti

Aruande bilansipäev	31.12.2020
Aruandeperiood	01.01.2020 - 31.12.2020
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), miljonites eurodes

Tegevusaruanne

1. Krediidiasutuse kontsern vastavalt krediidiasutuste seadusele

1.1. Konsolideerimisgrupp

Ärinimi	Registri number	Registreerimis-kuupäev	Aadress	Põhitegevusala	Osalus ***	Soetusmaksumus (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.

Emaettevõtja on AS SEB Pank, mille põhitegevus on pangandus (üldandmed lk 2).

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

Mittetulundusühing SEB Heategevusfond on konsolideerimisgruppi mittekuuluv ühing, mis registreeriti 06.01.2006. 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 SEB Spordiklubi on konsolideerimisgruppi mitte kuuluv ühing, mis alustas tegevust septembris 2008.a. Ühingu eesmärgiks on spordiürituste korraldamine 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.

Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2021

Aruande avalikustamise hetkeks ei ole sündmusi, mis võiksid mõjutada kontserni finantsstrateegiat 2021. aastal.

1.2. Juhatuse ja nõukogu liikmed

Juhatuse koosseis 31. detsembril 2020. aastal:

Allan Parik	Juhatuse esimees
Artjom Sokolov	Juhatuse liige, Ettevõtete panganduse valdkonna juht
Ainar Leppänen	Juhatuse liige, Jaepanganduse valdkonna juht
Eve Kümnik	Juhatuse liige, Finantsjuhtimise ja operatsioonide valdkonna juht
Marko Rintala	Juhatuse liige, Krediidi ja riski valdkonna juht

Uusi juhatuseliikmeid 2020. aastal ei valitud, samuti ei kutsutud juhatuselt kedagi tagasi.

Nõukogu koosseis 31. detsembril 2020. aastal:

Stefan Stignäs

Nõukogu ase-esimees, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Korporatiivturu juht

Mats Torstendahl

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) asepresident ja tegevjuhi astäitja

Erkka Näsäkkälä

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Rahvusvahelise riskivaldkonna juht

Aušra Matusevičiene

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Operatsioonide valdkonna juht

Juha Kotajoki

Sõltumatu nõukogu liige, *Talosakke OY Property Manager*

Nina Hammarström

Sõltumatu nõukogu liige, *Spotify VP Strategy Operations*

Nina Hammarström valiti panga nõukogu liikmeks alates 15. jaanuarist 2020.

Nõukogu esimees Riho Unt lahkus SEB-st 31. juulil 2020. aastal.

AS-i SEB Pank juhatuse ja nõukogu liikmed ning nende lähikondlased, samuti ülal nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavad äriühingud ei omanud 31. detsembri 2020 seisuga AS-i SEB Pank aktsiaid.

AS-i SEB Pank juhatuse liikmed kuuluvad SEB grupi ühingute nõukogudesse. Allan Parik ja Ainar Leppänen on AS-i SEB Liising ja AS-i SEB Varahaldus nõukogu liikmed. Artjom Sokolov on AS-i SEB Liising nõukogu liige.

1.3. AS SEB Panga juhtimiskorda käsitlev teave

AS SEB Pank juhendub panga juhatuse ja nõukogu liikmete värbamisel krediidasutuste seadusest ja Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) suunistest juhtorgani liikmete ja võtmeisikute sobivuse hindamise kohta.

Panga juhatuse ja nõukogu liikmeteks valitakse isikud, kellel on krediidasutuse juhtimiseks vajalikud teadmised, oskused, kogemused, haridus, kutsealane sobivus ja laitmatu ärialaane reputatsioon.

Töökuulutused otsitava ametikoha kohta avaldatakse erinevates personaliotsingu kanalites sh pangagrupi siseveebis, samuti kasutatakse sihtotsingut. Erinevate kanalite kasutamine tagab võimalikult suure hulga potentsiaalselt sobivate kandidaatide informeerituse vakantsest ametikohast ja sellele esitatud nõuetest.

Värbamisprotsessi käigus esitab potentsiaalne kandidaat pangale ülevaate oma hariduse, töökogemuse, ettevõtluses osalemise ja tema kohta karistusregistrisse kantud karistuste kohta ning kinnituse, et puuduvad sellised asjaolud, mis välistavad tema õiguse olla krediidasutuse juht.

Panga juhatuse ja nõukogu liikmete kandidaatide sobivust hindab panga nõukogu töötasukomitee, mis täidab ühtlasi nomineerimiskomitee ülesandeid. Kandidaadi hindamisel lähtutakse AS-i SEB Pank tegevuse iseloomust, ulatusest ja keerukusest ning ametikohaga kaasnevatest kohustustest. Komitee hindab kandidaadi reputatsiooni, tema ametikohale vastavaid teadmisi, oskusi ja kogemusi, samuti sõltumatust ja ametiülesannete täitmisele pühendatavat aega. Komitee peab tagama kandidaatide teadmiste, oskuste ja kogemuste sobiva tasakaalu.

Oluliseks kriteeriumiks juhatuse ja nõukogu liikmete valikul on ka mitmekesisuse põhimõtete järgmine, mis tähendab, et AS SEB Pank pakub võrdseid võimalusi ja õigusi kõigile, sõltumata soost, rahvusest, etnilisest päritolust, vanusest, seksuaalsest orientatsioonist, soolisest identiteedist või usutunnistusest.

Uute liikmete valimisel lähtutakse põhimõttest, et nõukogu ja juhatuse liikmete koosseis peab olema panga juhtimiseks piisavalt mitmekesine. See võimaldab erinevate kogemuste, teadmiste ja vaatenurkade laialdasemat kasutamist juhatuse ja nõukogu töös, mis omakorda tagab parema juhtimis- ja otsuste kvaliteedi ja äritulemused. Panga juhatuse ja nõukogu moodustamisel pöörab pank tähelepanu, et selle koosseis oleks lisaks teadmistele ja kogemustele piisavalt laiaeesinduslik ka lähtuvalt vanusest, soost, geograafilisest päritolust, haridusest ja töökogemusest.

Juhatuse liikmete värbamise ja sobivuse hindamise protsessi koordineerib Personali- ja koolituse divisjon.

Riskikomitee

Komitee koosneb vähemalt kolmest nõukogu poolt valitud nõukogu liikmest. Liikmetel peavad olema asjakohased teadmised, oskused ja kogemused, et mõista ning jälgida panga riskistrateegiat ja riskiisu. Komitee esimehe määrab nõukogu.

Grupi audiitori poolt osutatud muud kindlustandvad teenused

Ettevõtja audiitor on grupile 2020. aasta jooksul osutanud muid kindlustandvaid teenuseid, mille kohustus tuleneb krediidasutuste-, väärtipaberituru- ning investeerimisfondide seadustest ja muid nõustamisteenuseid, mis on lubatud Eesti Vabariigis kehtiva audiitoritegevuse seaduse kohaselt.

1.4. Strateegia ja organisatsioon

AS-i SEB Pank sajaprotsendiline omanik on börsil noteeritud emaettevõtja Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), mis on pika ajalooga Põhjamaade finantsteenuste pakkuja, SEB Grupi, emaettevõja. SEB Grupp on juhtiv Põhjamaade finantsteenuste grupp. SEB Grupil on ligi 15 000 töötajat.

SEB on esimeseks valikuks suurtele ettevõtjatele ja finantsasutustele Rootsis ning on korporatiivpanganduse teenuste pakkumisel esirinnas Norras, Taanis, Soomes ja Ühendkuningriigis. SEB pakub universaalseid pangateenuseid Rootsis, Eestis, Lätis ja Leedus. Saksamaal keskendub pank korporatiiv- ja investeerimispanandusele, osutades täisteenust nii äriühingutele kui ka avaliku sektori asutustele ja rahvusvahelistele kinnisvarainvestoritele. SEB-l on hea positsioon Põhjamaade, Ühendkuningriigi ja Saksamaa äriklientide teenindamisel üle maailma, omades kontoreid sellistes rahvusvahelistes finantskeskustes nagu New York ja London ning Aasias Shanghais, Pekingis, Hongkongis ja Singapuris. SEB rahvusvaheline võrgustik on väga tõhusaks vahendiks ülemaailmsetele finantsasutustele juurdepääsu pakkumisel investeerimisvõimalustele Põhjamaade varadesse – valdkonnas, milles SEB on turuliider.

AS SEB Pank on SEB Grupi koosseisu kuuluv Eesti finantsgrupp, mis teenindab eraisikuid, ettevõtteid ja avalikku sektorit. SEB usub, et ettevõtlikkus ja uuendusmeelsed ettevõtted aitavad luua parema maailma. SEB eesmärk on pakkuda klientidele maailmatasemel teenust. SEB püüdleb selle poole, et kliendid näeksid SEB-d pangana, kes jagab teadmisi, tunneb hästi nende vajadusi, on ennetav ning muudab nende elu lihtsamaks.

SEB Pank Grupil on enam kui 753 300 klienti, keda teenindab 1 017 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 16 pangakontorit, 213 pangaautomaati ning 9 670 POS-terminali. Kasutusel on üle 499 900 deebet- ja krediitkaardi. Peale selle kasutab üle 87% klientidest internetipanga teenuseid.

2. Olulised sündmused

Ärikliendid

SEB jätkas traditsiooni, korraldades seitsmendat aastat järjest suurettevõtjate **finantsjuhtidele mõeldud foorumi** ja viis Balti suurettevõtjate finantsjuhtide seas läbi iga-aastase uuringu, et välja selgitada nende äritegevuse strateegilised valdkonnad ja järgneva aasta probleemkohad.

Nähes, et **vastutustundlik ettevõtlus**, mis hõlmab muuhulgas äritegevuse keskkonda, ühiskondlikke ja eetilisi aspekte, on ühiskonnas muutumas järjest olulisemaks, on ka SEB toonud oma kliendisuhetesse antud teemadel põhjalikud arutelud ja on lisaks asunud aitama klientidel vastutustundliku ettevõtluse temaatikas orienteeruda.

Alates 2020. aasta sügisest pakub SEB **Balti suurettevõtjatele rohelist laenu**. Rohelist laenu saab taotleda projektidele, mis seisavad vastu kliimamuutustele ning mõjuvad soodsalt keskkonnale. Roheliste võlakirjade emiteerimist jätkab küll SEB Grupp, kuid rohelist laenu on nüüdsest võimalik taotleda ka Balti riikides, näiteks taastuvenergia projektide rahastamiseks.

Kliendid kasutavad järjest aktiivsemalt panga digiteenuseid. Hea näitena suurenes 2020. aastal väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate kontode avamine kaugkanalites **22% võrreldes eelmise aastaga**. Ärikliendid saavad suhelda oma kliendihalduritega videokohtumise teel.

Jaanuaris valmis Tartu Ülikoolis uus Delta õppehoone, mille ettevõtlusmajas avati aprillikuus juba teine järjestikune **SEB Innovatsioonikeskus**. Esimene SEB Innovatsioonikeskus Eestis avati 2017. aastal Tallinnas. 2020. aastal **töötati SEB Innovatsioonikeskuses koos äriklientidega välja 18 uut digitaalset väärtuspakkumist**. Kui eelnevatel aastatel kokku on keskust külastanud rohkem kui 25 000 inimest ja videoülekannete jälgijate arv küündinud 200 000 vaatajani, siis 2020. aastal viidi enamik innovatsioonikeskuse tegemisi virtuaalkeskonda. See võimaldas haarata senisest suurema ulatusega publikut. Virtuaalseid loenguid, töötubasid ja arenguprogramme korraldati ka ühiselt Balti kolleegidega, mis mitmekesistas senist publikut veelgi. SEB Tartu Innovatsioonikeskuse fookuseks on korraldada uuenduslikke ja praktilisi üritusi ning töötubasid, luues sellega sünergiat tudengite, ettevõtjate ja teadlaste vahel. Keskuse soov on luua häid suhteid, leida koostöökohti ülikooli ja ettevõtjate vahel ning inspireerida kõiki osapooli innovatsiooniteemadega.

Youth LAB suvises praktikaprogrammis moodustati sel korral pangandusinnovatsiooni loomiseks rahvusvahelised meeskonnad, Eestist osales **uute panganduslahenduste väljatöötamise programmis 35 praktikanti**.

Septembris kohtusid **SEB Kasvuprogrammi kuuenda ja seitsmenda lennu** finaali pääsenud ettevõtjad Tehnopolis, et tutvustada oma uuendatud äriideid. Ideid esitlesid kuus ettevõtjat, kelle tööd hõlmavad kinnisvaraarendust, standardiseerimata metalli jätkusuutlikku müüki, külmaahela digitaalset jälgimissüsteemi ja palju muud. Anette Ustal, SEB Eesti innovatsioonikeskuse juht: „Ettevõtjad osalesid kasvuprogrammis digitaalselt, kuna kokkusaamisi takistas COVID-19,

mis ka näitas, kui oluline on omada digitaalset ärimudelit, sest nii sai alustatud arenguprogrammi siiski läbida. 2020. aasta kasvuprogrammi kaasasime ettevõtjate juurde ka tudengid, eesmärgiga saada innovaatilisi lahendusi noortelt, kes on tehnoloogia arengutrendidega hästi kursis ja need kiiresti omaks võtnud. Sellest tulenevalt alustasime ametlikku **koostööd Tartu Ülikooli talendiprogrammiga**, mis annab noortele võimaluse saada senisest mitmekesisemat ettevõtlusalast lisaharidust enda õpingutele. Programmi käigus kogusid ettevõtjad **12 000 eurot Junior Achievement'i** õpilasfirmade programmi arendamiseks, et toetada järgmise põlvkonna ettevõtjate juurdekasvu.

Koostöös teadus- ja ärilinnakuga Tehnopol käivitasime Innovatsiooniliidrite Klubi, et tõsta Eesti ettevõtjate globaalset konkurentsivõimet. Eesmärk on koondada ettevõtjates uuenduste elluviijad ühte kogukonda, toetada avatud innovatsiooni siiret ja tõsta muutuste juhtimise võimekust Eesti ettevõtjates.

Järgmise viie aasta jooksul **investeerib SEB 10-20 Balti idufirmasse**; ühte ettevõtjasse tehtava investeeringu suurus on 50 000 – 200 000 eurot. SEB rahastab nii finantsteenuste valdkonna idufirmasid kui ka ettevõtjaid, kelle ideedel on potentsiaali finantssektoris ja kes pakuvad näiteks automatiseerimise, masinõppe või tehisintellektiga seotud lahendusi.

Kevadel käivitus neljandat korda **Mastercardi Lighthouse** partnerlusplatvorm, mis andis nutikatele *fintech*-idele võimaluse oma toodet koostöös pankade ja investoritega arendada. Programmis esindasid tänavu Baltikumi viis Eesti iduettevõtjat, mis konkureerisid lahendustega Taanist ja Norrast. Global Fintech Ranki andmetel kuulub Eesti maailma finantstehnoloogiariikide esikümnesse, kuna Baltimaades leidub antud valdkonnas rohkelt innovaatoreid. Lighthouse programm toodi turule 2018. aasta sügisel Vilniuses, Stockholmis ja Helsingis.

SEB tõi koostöös raamatupidamistarkvara tootjaga Briox turule uudse raamatupidamise integreeritud lahenduse, mis võimaldab väikestel ning keskmise suurusega ettevõtjatel efektiivsemalt töötada.

SEB koostöös **e-arve operaatoriga Fitec** hakkas pakkuma oma klientidele uut e-arve portaali, mis võimaldab äriklientidele kaasaegset ja lihtsat elektrooniliste arvete süsteemi kasutamist. Lahendus sobib väikese ja keskmise suurusega ettevõtjatele, kes soovib oma arvete saatmise ja vastuvõtmise protsessi efektiivsemaks muuta.

SEB korraldas Tartus 13 väike- ja keskmise suurusega ettevõtjale ning ülikoolide tudengitele ühise **bootcamp**-i. Intensiivse päeva eesmärk oli pakkuda ettevõtjatele ja tudengitele võimalust otsida koostöös uusi kasvuvõimalusi, mis viiksid ettevõtjaid konkurentsile edasi.

Rohkem kui kolm aastat tagasi avas SEB **e-õppe programmi e-Akadeemia** aadressil <http://eakadeemia.seb.ee/>, mis panustab alustavate ja väikeste ettevõtjate kiiremasse kasvu. See on SEB suurim idufirmadele suunatud projekt Baltimaades.

2020. aasta oli erakordne, kuna **kõik väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate (VKE) klientidele mõeldud üritused ja seminarid liikusid veebi**. 2020. aastal hoidsime oma kliente kursis uute maksevahendustega; jagasime makromajanduslikke ülevaateid; toimusid e-Akadeemia *live*-seminarid; korteriühistute seminarid, füüsilised ja virtuaalsed seminarid põllumeestele.

Kolmandas kvartalis tutvustasime Balti riikide väikeste ja keskmise suurusega ettevõtjate seas läbi viidud uuringut „**Baltimaade ettevõtlusbaromeeter**” (Baltic Business Outlook). Uuring andis sügisel hea ülevaate sellest, kuidas Balti VKE-d on COVID-19 ajal toime tulnud.

SEB ja **EveryPay** koostöö jätkus, et pakkuda panga äriklientidele uuel tasemel **kaardimaksete vastuvõtmise teenust internetis**. SEB ettevõtete panganduse juhi Artjom Sokolovi sõnul on SEB-l rõõm teha koostööd Eesti ettevõtjaga, kes aitab pangal pakkuda oma äriklientidele moodsat lahendust klientide teenindamiseks kogu maailmas. Seoses COVID-19-ga aitas see võimalus paljudel ettevõtjatel oma äri kiiresti interneti üle viia ja luua oma e-pood.

2020. aasta eriolukorraga kohanemiseks vaatasid mitmed ettevõtjad ümber oma äritegevuse. Seni hulgemüügi tegelenud ettevõtjad on alustanud müüki otse lõppkliendile nii, et pakutakse kaupade kaasamüüki või koju tellimist ning teised ettevõtjad on kas juba kolinud oma müügitgevuse veebi või tegemas selleks ettevalmistusi. Mõlemal juhul hakati küsima pangast **makselahendusi**, mis äri jätkamist võimaldaks.

Andmaks e-kaupmeestele paremad oskused digitaalse müügi tõstmiseks, tegime hulga veebiseminare digitaalse müügi ja turunduse teemadel ning korraldasime kolmandat aastat **Balti e-Kaubanduse Foorumit**. Tegu on juba rahvusvaheliselt tuntud üritusega, millest heal meelel võtavad osa ka Läti ja Leedu huvilised.

Erakliendid

2020. aastal oli panga peamine tähelepanu suunatud eelkõige oma **klientide toetamisele keerulisel pandeemiaperioodil**, mille tõttu kasvas oluliselt kaugkanalites kättesaadavate teenuste hulk ning laienesid märgatavalt digitaalsed pangaasjade ajamise võimalused.

Alates märtsi esimestest nädalatest oli SEB valmis **pakkuma oma eraklientidele maksepuhkust**, mida vajas kokku kuni 4% eraklientidest ja mille arv on suvekuudest saati aasta lõpu poole stabiilselt vähenenud. Aprillis liitus pank ka EBA ühise **maksepuhkuste moratooriumiga**, mis kehtestas ühtse maksepuhkuse andmise korra üle terve Eesti. Lisaks maksepuhkusele eluasemelaenu, liisingu ja väikelaenu osas pakkus SEB vajadusel ka maksepuhkust õppelaenu ja krediitkaardi võlgnõude tagasimaksmiseks.

Pandeemiaperioodil ja soovides kaitsta COVID-19 eest nii oma kliente kui ka töötajaid, **korraldas pank ümber oma kontoreid külastamise korra, lõi võimalusi igapäevaste rahaasjade korraldamiseks videokõne kaudu ning laiendas oluliselt mobiilipanga võimalusi**. Juba esimese kvartali jooksul suurendati klientide teenindamiseks kliendikeskuse võimekust ning laiendati videokõne võimalusi.

Alates märtsikuust, mil leidsid aset esimesed muutused tarbijakäitumises, võttis pank eesmärgiks analüüsida tarbijakäitumist informeerimaks Eesti elanikke trendidest ja selgitamaks ühiskonnas toimuvat. Üheksa kuu jooksul, märtsist detsembrini, avaldas pank kokku üle 15 artikli tarbijakäitumise teemal, mille sisu kajastati **170 erinevas meediaartiklis**, jõudes kokku **seitsme miljoni kontaktini**. Info on leidnud meedias laia kajastust ja võetud meedia poolt väga hästi vastu.

COVID-19 esimese laine ajal oli üks panga prioriteete teavitada oma kliente muutunud reeglitest seoses igapäevaste rahaasjade korraldamisega. SEB võttis aktiivselt osa nii vastavast meediategevusest kui lõi ka ise näiteks **pensionipäeva kampaania**, tuletades klientidele meelde pangaautomaatide uusi kasutamise reegleid ning tuues välja uusi kaugkanalite kasutamise võimalusi. Kampaania abil vähendati pangaautomaatide külastusi pensionipäeval pea kolmandiku võrra.

Alates aprillist vähendas SEB plastist toodetud pangakaartide pakkumist Eestis ja tõi klassikalise kaardi **asele 82% ulatuses maisist toodetud ISIC ja ITIC pangakaardid**. Tänu loodussõbralikumale pangakaardile vähendas pank ainuüksi 2020. aastal oma plastikasutust 230 kilogrammi võrra. Maisikaart kaalub sarnaselt tavalise plastkaardiga umbes viis grammi. 82% ulatuses maisist toodetud pangakaart on väliselt identne praegu ringluses olevate kaartidega.

Oluliseks tegevusvaldkonnaks osutus 2020. aastal ka **pensioniga seotud kommunikatsioon**, mida ajendas 2021. aastal jõustuv pensionireform. 2020. aastal jõudsid SEB pensionivaldkonna kõneisikud rohkem kui kuue miljoni kontaktini ning juba 2020. aasta lõpus käivitas pank koostöös teiste riigi finantsasutustega pensionireformialase teadlikkuse suurendamise kampaania.

2020. aasta suvel toimus kolmandat korda **SEB suvine praktikantide programm Youth LAB**, mis seekord toimus digitaalsel kujul ja ühendas omavahel tiimid üle terve Baltikumi. Tänu uuele formaadile oli SEB suvekolleegidel võimalus arendada oma digioskusi. Youth LABi töö toimus peamiselt inglise keeles ning kõnetas korraga kõiki SEB praktikante üle Baltikumi. Tänu uuele lahendusele said noored harjutada rahvusvahelist koostööd ning mitmekultuuriliste meeskondade juhtimist. Projekti tulemusena on SEB saanud tiitli kui parim praktikakoht välisstudengitele.

Nii nagu ka eelmistel aastatel, sai palju tähelepanu **investeeringusvaldkond**, mida kajastati meedias „SEB Investment Minutes“ formaadis.

Aasta lõpus teavitati kliente 2021. aastast kehtima hakkavatest **hinnakirjauuendustest**, millega ühtlustati investeerimisturgudele sisenemise hindu ja tehti pangas kuni 35 000 euro väärtuses varade hoiustamine tasuta teenuseks, toetades sellega alustavaid investoreid.

2020. aastal korraldati kolmandat korda ka **SEB ja Lottemaa leiutamise võistlus, mille tulemusena laekus konkursile rohkem kui 100 tööd, nende hulgas ka mõned tööd naaberriikidest**. SEB eesmärk oli tugevdada selle algatusega panga brändi tuntust laste ja nende vanemate seas ning toetada innovatsiooni ja ettevõtlusväärtuste populaarsust laste hulgas.

SEB pöörab palju tähelepanu oma **kogemuste jagamisele finantskirjaoskuse valdkonnas**. 2020. aastal jätkas pank omal algatusel vabatahtlike finantskirjaoskuse tundidega, toetades ka Eesti Pangaliitu vabatahtlike õpetajatega, kes andsid tunde üle Eesti.

2020. aastal jätkas pank koostööd riigi vanima ülikooli, **Tartu Ülikooli ja selle teaduskooliga**, mis vastutab nende noorte täiendõppe eest, kes soovivad koolist rohkem teadmisi saada. SEB eesmärk on toetada oma brändi tuntust noorte seas, toetada teaduskooli digitaliseerimise teekonnal ja oma materjalide uuendamisel, milleks on loodud eraldi **digitaalne**

keskkond e-oppekeskus.ee. Pandeemiaperioodil viidi uuele platvormile üle rohkem kui 50 veebikursust, käivitati kaheksa uut viktoriini ja mälumängu ning jätkati kiiret digitaliseerimistööd, et toetada Eesti koole keerulisel pandeemiaperioodil. Lisainfot uue platvormi kohta saab veebilehelt <https://e-oppekeskus.ee/>.

2020. aastal alustas **SEB koostööd Jõhvi tehnoloogiakooli** asutajatega, eesmärgiga toetada ettevõtmist nii rahaliselt kui ka oma kogemustega. Koostööd on kavas jätkata vähemalt aastani 2024, SEB eesmärgiks on seejuures olla koolile toeks innovatsioonihariduse laiendamisel, aidata kaasa digioskuste levikule ning pakkuda noortele inimestele töökohti oma ettevõttes.

Organisatsioon

2020. aastal sai AS SEB Pank mitu auhinda ja tunnustust:

- Sotsiaalministeerium: peresõbraliku tööandja kuldmärgis
- CV-Online: kolmas koht finantssektori kõige atraktiivsemate tööandjate seas
- Eesti Tööandjate Keskliit: parim praktikakoht välistudengitele
- Eesti Kaubandus-Tööstuskoda: teine koht Eesti ettevõtjate konkurentsivõime edetabelis finantsvahendajate seas ja neljas koht konkurentsivõimelisimate suurettevõtjate üldarvestuses
- Balti brändifoorum: parima tööandja brändiga ettevõtja Baltikumis
- Aasta DigiTegu2020: Grand Prix auhind küberturvalisuse kampaania eest

Sotsiaalne vastutus ja sponsorlus

2020. aastal oli SEB suurim **tähelepanu suunatud era- ja äriklientide toetamisele keerulisel pandeemia perioodil**. Alates 2020. aasta märtsist käivitas pank mitu uut teenust, mis aitasid **igapäevaseid pangaasju korraldada digitaalselt**. Aastaga on oluliselt laienenud mobiilirakenduse kasutamismõisted, ümber korraldatud pangakontorite külastamislahendused, pakkudes soovijatele võimalust enda kohtumise ette registreerida ning loodud täiendavad alternatiivid igapäevaste küsimuste digitaalseks lahendamiseks.

Samuti on pank hoidnud fookuses pandeemiaga seotud sotsiaalset poolt, **panustades oluliselt eakate inimeste teadlikkuse tõstmisele**. Juunis sai panga poolt käivitatud ka täiendav brändikampaania, mille eesmärgiks oli välja tuua, et pank jääb oma klientidele partneriks ka keerulistel aegadel.

Teiseks prioriteetseks teemaks on viimastel aastatel tõusnud **küberturvalisus**, mistõttu käivitas pank 2020. aasta septembris ülebaltilise kampaania. SEB eesmärgiks oli seejuures tõmmata inimeste tähelepanu olemasolevatele ohtudele, rääkida laiemalt petturite käitumismustritest ning edastada sõnum, et panganduse ja finantsteenuste turvalisuse valdkond on läbimas suuri muutusi. Kampaania sai Eestis ja Baltikumis väga suure tähelepanu osaks ning selle raames pakutud materjalidega tutvus ligi 100 000 Eesti elaniku, meediakajastuste auditoorium ulatus kolme miljonini ning mainekal turunduskonkursil Aasta DigiTegu2020 sai kampaania Grand Prix auhinna.

SEB fookus oli aga suunatud klientide igapäevasele toetamisele laenude ja muude kohustuste valdkonnas. Vastavalt EBA juhisteile, oli SEB juba märtsi algusest valmis pakkuma kõikidele oma klientidele vajalikke **maksepuhkuseid** ning hiljem liitus pank ka üle-Eestilise **laenu moratooriumiga**, mis lõppes septembris 2020, kui huvi maksepuhkuste vastu oli oluliselt langenud.

AS SEB Pank on seadnud endale eesmärgiks saada **parimaks nõustamispangaks** Baltimaades, mis klientide jaoks tähendab nõustamist ja finantskirjaoskuse jagamist.

SEB oli Eesti pankadest esimene, kes hakkas 2019. aastal tegelema vastutustundlike investeeringute temaatikaga (eetilised ja vastutustundlikud fondid ja investeeringud), avades ajakirjandusele ja laiemale üldsusele vastutustundlike investeeringute peamised põhimõtted ning SEB peamised näitajad selles valdkonnas. Olles pühendunud vastutustundlikkuse teemadele, jätkab SEB oma suhtekorraldustööd ning kaasab kliente aruteludesse kriitilise keskkonnakaitse, vastutustundlikkuse ja eetiliste investeeringute teemadel.

SEB peamine noortekanal **Instagrami konto**, mis toodi turule 2018. aastal, on ületanud märgilise 2 000 jälgija piiri, kaasates noori finantskirjaoskuse, innovatsiooni ja ettevõtlusväärtuste kaudu. Sama jõudsalt on kasvanud ka **SEB Facebook ja LinkedIn sotsiaalmeediakontode jälgijate hulk**. Sotsiaalmeedia on paljude jaoks täna esimene kanal, kust hangitakse infot ettevõtte kohta.

Vastutustundlik ettevõtlus on SEB jaoks tähtis. SEB korraldab **äriklientidega vastutustundliku ettevõtluse teemalisi kohtumisi**. Klientide nõustamine annab neile lisaväärtust selles osas, kuidas tegutseda turul vastutustundlikult.

SEB Grupp koostab SEB vastutustundliku ettevõtluse aruannet, mis on avaldatud kodulehel <http://www.sebgroup.com>. AS SEB Pank Grupp annab SEB Grupi liikmena oma sisendi selle aruande koostamisse. SEB Grupi vastutustundlikkuse aruanne sisaldab endas märksõnu nagu: keskkonnakaitse, sotsiaalne vastutus ja töötajate võrdne kohtlemine, inimõigused, korruptsioonivastane võitlus, ettevõtte juhtkonna mitmekesisus. AS SEB Pank Grupi vastutustundliku ettevõtluse käsitlemisega saab tutvuda kodulehel <http://www.seb.ee>.

SEB korraldab seminar-töötuba **Innovatsioonilabor väikese ja keskmise suurusega ettevõtjatele**, kes on huvitatud uutele turgudele laienemisest ja käibe kasvatamisest innovatsiooni abil.

SEB korraldab innovatsioonikeskuses seminare **alustavatele ja sotsiaalsetele ettevõtjatele**.

SEB koostab **regulaarselt majandusülevaateid** majanduslaste teadmiste levitamiseks: Põhjamaade majandusanalüüs, finantsjuhtide uuring, SEB investeerimise väljavaade. 2020. aastal korraldasime regulaarselt majandusesitlusi MS Teams keskkonnas nii oma töötajatele kui klientidele. Suhtlus töötajate, klientide ja meediaga on läbi aasta olnud aktiivne, toetades kiire info jagamisega kõiki huvi- ja sidusrühmi.

Vastutustundliku panuse andmine kogukonnale:

- SEB on Eesti Vastutustundliku Ettevõtluse Foorumi juhatuse liige;
- SEB on Rootsi Kaubanduskoja Ettevõtlikkuse edendamise nõukoja ja koostöövõrgustiku liige;
- SEB on Eesti mitmekesisuse kokkuleppe liige.

AS SEB Pank andis panuse ühiskonda:

- AS SEB Pank panustas Eesti **noorte tennisistide arengusse**, toetades Eesti Tenniseliiitu ja SEB Tallink Tennis Teami.
- **Rahvuskooper Estonia** kuldsponsorina andis AS SEB Pank 2020. aastal oma panuse ooperitraditsiooni tulevikku, andes välja kümnenadat korda publikupreemia nii nais- kui ka meessolistile, kelle valisid välja ooperikülalastajad.

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

AS SEB Pank toetas 2020. aastal ettevõtluskonkursi **Ajujaht** ja **Junior Achievement** tegevusi.

AS SEB Pank toetab juba üle kümne aasta Eesti juhtivat ettevõtluskonkurssi Ajujaht, mille eesmärk on aidata kaasa uute teadmispõhiste ettevõtjate tekkele ja parandada noorte ettevõtjate ärialseid oskusi. Tänavu annab SEB Ajujahil välja ka 5000 euro suuruse eriauhinna jätkusuutliku ettevõtluse edendamiseks. Positiivse mõju eriauhinnale saavad kandideerida kõik tiimid, kes ühel või teisel moel parandavad keskkonda, sotsiaalseid aspekte ja edendavad eetilist ettevõtluskultuuri.

Koostöös Junior Achievement Eestiga andis SEB oma panuse ettevõtluse arendamisse Eesti noorte hulgas. SEB toetas õpilasfirmade ja miniettevõtjate programme Eesti põhikoolides ja gümnaasiumides. 2020. aastal toetasime Junior Achievement Eestit veel läbi SEB Kasvuprogrammi ettevõtjate. Väikese ja keskmise suurusega ettevõtjate osalemine kasvuprogrammis oli tasuta, kuid eelmisel aastal kutsusime SEB osalejaid panustama järgmiste põlvkondade ettevõtjate arendamisse. Programmi lõppedes anti ettevõtjate poolt kogutud toetus Junior Achievementile, mis koondsummas ületas 12 000 eurot. Toetust kasutatakse algklasside õpilasfirma programmi väljatöötamiseks.

Lisategevusena alustas SEB koostööd Eesti koolinoortele täiendõpet pakkuva organisatsiooni **Tartu Ülikooli teaduskooliga**. Koostöö raames on SEB aidanud luua uudse online-koolituste keskkonna, mis hakkab iga aasta täienema digitaalsete kursuste, viktoriinide ja tulevikus ka digitaliseeritud olümpiaadidega.

2020. aasta teiseks uueks projektiks noorte ja hariduse valdkonnas oli koostöö **Jõhvi tehnoloogiakooliga**. SEB on võtnud eesmärgiks laiendada digihariduse levikut Eestis ja seeläbi toetada Eesti ettevõtlust. Pank hindab kõrgelt kooli asutajate ambitsiooni tuua rohkem innovatsiooni Eesti haridusse ning pakub projektile nii finantsilist tuge kui ka ekspertteadmisi perioodil 2021–2024.

AS SEB Pank toetas 2020. aastal **MTÜ SEB Heategevusfondi** tegevust, mille eesmärk on parandada vanemliku hoolitsuseta laste heaolu. 2020. aastal anti **välja mitmeid stipendiume**, näiteks õppestipendium, noore ema stipendium ja hobistipendium. Lisaks korraldati jõulupuu projekt, mille raames sai jõululükingituse 800 turva- ja asenduskodu last ja pere. SEB Heategevusfond on Eestis tegutsenud üle 15 aasta.

Personalipoliitika ja töötajate kohtlemine

SEB Grupil Eestis on ühtne personalipoliitika, mis on aluseks töötajate värbamisel, arengu ja karjäärijuhtimisel, tasu ja soodustuse määramisel, suhtlemis- ja juhtimis põhimõtete rakendamisel ning töösuhete lõpetamisel.

Meie eesmärgiks on olla tööjõuturul aktiivne ja atraktiivne tööandja. Pakume kõigile võrdseid võimalusi – sõltumata kultuurist, soost, usust, rassist või isiklikest tõekspidamistest. SEB töötajad saavad alati võimaluse kandideerida vabadele ametikohtadele organisatsioonis; kui kõik ülejäänud kandidaadile seatud eeldused on võrdsed, on panga või tema tütarettevõtte töötajad kandidaatide seas eelistatud. Me järgime järjepidevust karjääri kujundamisel toetades töötajate arenemist organisatsiooni sees. Sisseeelamisprogramm tagab uute töötajate kiire ja sujuva integreerumise meie organisatsiooni.

Meil on professionaalsed juhid, kes saavutavad eesmärgid, rakendades selleks täielikult iga töötaja potentsiaali. Tugev ja hästitoimiv tulemusjuhtimise süsteem on meie eesmärkide saavutamise tööriist. Meie juhte ei hinnata mitte üksnes majandustulemuste, vaid ka võime järgi arendada ja motiveerida inimesi – töötaja arengut suunab juht. Edukas SEB juht on organisatsioonikultuuri ja väärtuste kandja ning on sellega eeskujuks töötajatele.

Oleme arengule suunatud – soovime luua parima keskkonna isiklikuks ja professionaalseks arenguks. Igal töötajal on isiklik arengu- ja karjääriplaan, mille töötaja ja juht koostavad koos kord aastas tulemus- ja arenguveestluse käigus. Arenguplaanis kaardistatakse töötaja peamised arengu- ja koolitusvajadused, lepatakse kokku edasiseks arenguks vajalikud tegevused ning pikemaajalised karjäärisammud. SEB toetab aktiivselt arenguprotsessi, pakkudes süsteemseid väljaõppeprogramme, erinevaid koolitusi, juhendamist ja mentorlusprogramme ning muid arenguvõimalusi.

Me oleme konkurentsivõimeline tööandja Eesti turul. SEB tasusüsteem arvestab kohaliku tööturu ja finantssektori tingimusi, grupi ja üksuste finants tulemusi ning töötaja tulemuslikkuse ja vastutuse taset. Meie tasu- ja motivatsiooniskeemid on läbipaistvad ja õiglasel ning põhinevad tulemuste selgel mõõtmisel, arvestades SEB Grupi eesmärkide täituvust ärikapitali tootlikkuse, kulueesmärkide ja kliendirahulolu osas. Me püüame leida tasakaalu rahaliste ja mitterahaliste motivatsioonilahenduste vahel. Pakume oma töötajatele mitmekesist väärtuspaketti, sh toetame sportlikke eluviise.

Meil on avatud ja ajakohane kommunikatsioon – me austame töötajaid, informeerides neid võimalusel enne, kui turuosalisi väljaspool pangagruppi

Me väärtustame oma töötajaid, pakkudes neile kaasaegset töökeskkonda, kaugtöö võimalust, toetades töö ja vaba aja vahelist tasakaalu ning pakkudes erinevaid võimalusi tervise hoidmiseks ja taastamiseks. Empaatia, teistest töötajatest hoolimine, turvatunde loomine, austus enda ja teiste vastu – need on hea atmosfääri loomise nurgakivid.

Meie organisatsioonikultuuris on olulisel kohal ka mitmekesisus ja kaasatus. Oleme SEBs veendunud, et kaasamine ja mitmekesisus on olulised pikaajaseks heaoluks, innovatsiooniks ja kasvuks, et pakkuda maailmatasemel teenust meie klientidele ja ühiskonnale. Defineerime kaasamist kui väärtustatud, austatud ja kaasatud olemist. Kaasavas organisatsioonis saavad panustada kõik, kasutades oma täielikku potentsiaali. See on kultuur, kus edendame mitmekesisust mõtlemisviisides, huvitume uutest väljavaadetest ja kogemustest ning suhtume erinevustesse austusega. SEB jaoks tähendab mitmekesisus austust ja tunnustust isiksuste, professionaalse ja haridusliku tausta ning identiteedi erinevuste vastu, nagu vanus, sugu, geograafiline päritolu, seksuaalne sättumus ja puuded. Tegeleme järjepidevalt enda töötajate teadlikkuse tõstmisega läbi erinevate ürituste, ümarlaua diskussioonide, lisaks ka töötubade ja vastavate koolitustega. Oleme defineerinud enda fookusvaldkonnad, millega tegelevad töögrupid ning jälgime kvartaalselt meeste ja naiste osakaalu tippjuhtkonnast ning sellest kaks taset alla.

3. Tasustamise põhimõtted ja nende elluviimine SEB Panga Grupis

SEB Panga Grupil on kinnitatud töötasupoliitika, mis lähtub AS-i SEB Pank aktsionäri Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) töötasupoliitikast.

SEB Panga Grupi visioon on osutada oma klientidele maailmatasemel teenust. Selle rakendamiseks on oluline kaasata, hoida, arendada ja motiveerida õigeid inimesi. SEB Panga Grupi töötasupoliitika eesmärgiks on tagada aktsionäride huvidest lähtuv väärtuse loomine ja õiglane hüvitamine pikas perspektiivis. See tugineb tulemustele orienteeritud töökultuuril, mis käib käsikäes kvaliteetse riskijuhtimisega. SEB Panga Grupp rakendab tulemustele orienteeritud töökultuuri, mis tagab pikaajalise edu ning toetab tulemuste saavutamist ja õiget käitumist. Lisaks aitab töötasupoliitika vältida riski, et töötasumudelid ajendavad võtma liigseid riske või tekitavad huvide konflikte, mis kahjustavad SEB Panga Grupi klientide parimaid huve. Tulemusjuhtimise protsess – selgete ja ühistele eesmärkidele suunatud tulemusmõdikute seadmine,

eesmärkide täitmise pidev jälgimine ja tulemustele vastava tasusüsteemi loomine – on pangas kehtiva tulemusjuhtimise kultuuri alus.

Töötasupoliitika kehtestamise protsessi sh töötasukomitee koosseis ja volitused

AS-i SEB Pank nõukogu kinnitas Töötasupoliitika 19.02.2020. Kõik SEB Panga Grupi ettevõtted on töötasupoliitika nõuded rakendanud. Töötasupoliitika väljatöötamisse ei kaasatud väliseid nõustajaid.

Kord aastas vaatab personali- ja koolitusdivisjon töötasupoliitika üle ja teeb vajadusel ettepaneku poliitika muutmiseks konsulteerides panga kontrollifunktsioonide juhtidega. Personali- ja koolitusdivisjon esitab poliitika muutmise ettepaneku töötasukomiteele ja juhatajale, kes esitab poliitika nõukogule kinnitamiseks.

Töötasukomitee

SEB Grupi töötasukomitee vastutab töötasupoliitika ja -tavade jälgimise eest SEB Grupis, kuhu kuulub ka SEB Panga Grupp.

AS-is SEB Pank on moodustatud töötasukomitee. Töötasukomitee vastutab tasustamist puudutavate otsuste ettevalmistamise eest ja hindab nende otsuste mõju riskijuhtimise nõuete täitmisele. Tasustamist puudutavate otsuste ettevalmistamisel arvestab töötasukomitee aktsionäride, investorite ja krediitiasutuse teiste huvirühmade pikaajalisi huve. Töötasukomitee esimehel ja liikmetel ei ole SEB Panga Grupis täidesaatvaid ülesandeid.

Töötasukomitee liikmed on kinnitatud AS SEB Pank nõukogu poolt. Töötasukomitee esimees või liikmed ei või olla töösuhetes AS-iga SEB Pank või tema tütarettevõtjatega. Lisaks ei või AS-i SEB Pank juhataja liikmeid valida töötasukomitee esimeheks ega liikmeteks.

Ühelgi töötasukomitee liikmel ei ole AS SEB Panga aktsiaid.

Töötasukomitee liikmed on:

Mats Torstendahl

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) asepresident ja tegevjuht

Nina Hammarström

Sõltumatu nõukogu liige, *Spotify VP Strategy Operations*

Juha Kotajoki

Sõltumatu nõukogu liige, *Talosake OY Property Manager*

Töötasu ja töötulemuste hindamise omavaheline tasakaal

SEB Panga Grupis mõõdetakse finantstulemusi grupi, divisjoni ja äriüksuse tasandil. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) on kehtestanud mudeli riskikapitali arvutamiseks ja jaotamiseks äripoolele. Riskikapitali jaotamine peegeldab iga ärivaldkonna riski. Finantstulemuste riski korrigeerimine tugineb antud jaotusmudelil, lisaks võetakse arvesse olemasolevat konkurentsi ja eeldatavaid olemasolevaid ja tulevaseid riske. Samuti on töötasumudelil olulisteks parameetriteks individuaalne tulemus ja käitumine. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) on kehtestanud grupiülese protsessi iga töötaja tulemuste ja käitumise hindamiseks ja kajastamiseks, kus olulisel kohal on nii kvalitatiivsete kui kvantitatiivsete isiklike eesmärkide püstitamine ja hindamine.

Individuaalset sooritust hinnatakse SEB Panga Grupi äriplaani tulenevate sihtvaldkondade finants- ja mittefinantsnäitajate ning eesmärgi põhjal pakkuda meie klientidele tipptasemel teenuseid. Töötaja individuaalset käitumist hinnatakse SEB Panga Grupi põhiväärtustele, kui lähtekohale, vastavuse alusel.

Töötasu struktuuri kõige olulisemad elemendid, sealhulgas teave töötulemuste mõõtmiseks ja korrigeerimiseks kasutatavate kriteeriumite, väljamaksete edasilükkamise korra ning hoidmiskriteeriumite kohta

SEB Panga Grupi töötasu struktuur sisaldab kolme elementi:

- põhitasu (kindlaks määratud kuine tasu);
- tulemustasu:
 - All Employee Programm;
 - lühiajaline rahaline tulemustasu (STI);
 - ühekordsed preemiad;

- tööandjapension ja muud soodustused.

Lisaks SEB Panga Grupi tulemustasudele ja soodustustele võivad töötajad olla kaasatud Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) poolt pakutavatesse tulemustasu programmidesse nende programmide tingimuste (näiteks pikaajalised aktsiatel põhinevad tulemustasu programmid LTI) kohaselt.

Põhitasu – töölepingus kindlaks määratud kuine tasu.

Tulemustasu – eesmärgiks on stimuleerida ja premeerida sooritust ning käitumist, et luua lühi- ja pikaajalist omanikuväärtust, samuti on see oluline viis paindliku töötasukulu saavutamiseks. SEB Panga Grupis on tulemustasu väljamaksete määrajaks nii tegevuse tulem kui ka riskid.

All Employee Programm (AEP) on kogu SEB Grupis kasutatav ühine kasumiosalusprogramm, mis lähtub SEB kui terviku vaatest ja omab tugevat seost pikaajaliste tulemuste ja aktsionäride huvide vahel. Kui AEP kasumiosaluse maksmine on otsustatud, siis saavad selles osaleda kõik SEB Panga Grupi töötajad kehtivate AEP tingimuste kohaselt. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) kehtestab igal aastal riikide lõikes AEP tingimused konkreetse majandusaasta kohta AEP kasumiosaluse makse taseme otsustab SEB Panga töötasukomitee, võttes aluseks Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) aktsionäride üldkoosoleku ja Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) töötasukomitee otsused.

Tööandjapension ja muud soodustused – SEB Panga Grupi muud soodustused on vahendiks, mille eesmärgiks on teha SEBst atraktiivne tööandja ja tagada töötajate pikaajaline pühendumus. Muud soodustused on rahalised ja mitterahalised.

Töötasupoliitika kohaselt peavad riskivõtjatele kohaldatavad tulemustasu määramise ja väljamaksmise põhimõtted vastama SEB Panga Grupi pikaajalistele ärihuvidele, äristrateegiale, eesmärkidele ja väärtustele. Samuti peavad need soodustama usaldusväärsust ja tõhusat riskijuhtimist ning ei tohi töötajaid julgustada võtma liigseid ja SEB Panga Grupi jaoks vastuvõetamatuid riske.

Tulemustasu SEB Panga Grupi töötajatele, kelle ametialasel tegevusel ja/või otsustel võib olla oluline mõju SEB Panga Grupi võetavatele riskidele, kehtestatakse vastavalt sellele, milline on nende otsuste mõju riskile. Seaduse alusel on AS SEB Pank defineerinud n-ö "erandina käsitletavat töötajat":

- tippjuhtkond (sh juhatuse liikmed);
- kontrollifunktsioonide vastutavad isikud;
- riskivõtjad, st töötajad, kellel on oluline mõju krediidiastutuse riskiprofiilile (teevad otsuseid, mis mõjutavad panga krediidiriskile avatud positsioone), sh riskijuhid;
- ametikohad, kelle tasu on võrdne või ületab juhatuse liikmete madalaimat töötasu.

Tulemustasu maksmise erinõuded, mida kohaldatakse Grupi erandina käsitlevatele töötajatele, on sätestatud töötasupoliitikas.

Erandina käsitletavate töötajate tulemustasust teatud osa väljamaksmine jaotatakse kolme kuni viie aasta peale selleks, et hinnata nii tulemustasu määramisel kasutatud tegevussooritust kui ka selle jätkusuutlikkust ja sellega seonduvaid võimalikke riske. Edasilükatud väljamakse osa jaotatakse kogu edasilükatud perioodi peale ja selle väljamakse algab mitte varem kui ühe aasta pärast alates töötaja soorituse hindamisest ja makstakse välja mitte sagedamini kui kord aastas.

AS-i SEB Pank nõukogu kinnitab erandina käsitletavate töötajate nimekirja kord aastas juhatuse ettepaneku kohaselt. Muudatusi nimekirja tehakse tihedamini juhul, kui muutuvad töötajad või SEB grupi organisatsiooniline ülesehitus. Erandina käsitletavate töötajate nimekiri kooskõlastatakse enne kinnitamist riskikontrolli ja *Compliance* (vastavuskontrolli) osakonnaga.

Tuginedes KAS § 57¹ lg 2, arvestades panga tegevuse laadi, ulatust ja keerukuse astet, tulemustasude osakaalu töötajate kogutulust ning asjaolu, et praktilistel kaalutlustel ei ole peetud võimalikuks luua programmi AS-i SEB Pank, mille 100% aktsiate omanik on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), aktsiate emiteerimiseks AS-i SEB Pank töötajatele, on SEB Panga Grupp otsustanud mitte rakendada tulemustasude makset krediidiastutuse aktsiate, aktsiaoptsioonide või muude sarnaste õiguste vormis ja kehtestada tulemustasude väljamaksmisele alljärgnev kord:

Edasi lükatakse nende erandina käsitletavate töötajate kategooriasse kuuluvate töötajate tulemustasu maksmine, kelle aastane tulemustasu on:

- a) 10 000 eurot või rohkem ja;
- b) ületab 40% töötaja kogu hüvitisest aastas (tingimust ei kohaldata töötajatele, kes on kantud SEB erandina käsitletavate töötajate nimekirja Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) töötasu poliitika kohaselt), edasilükatud

tulemustasu osa on vähemalt 40%. AS SEB Pank on defineerinud 56 töötajat erandina käsitletavate töötajatena, sealhulgas juhatuse ja nõukogu liikmed.

SEB Grupis kehtiv pikaajaline aktsiatel põhinev tulemustasude süsteem on SEB Grupi ülene Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) aktsiatel põhinev programm ning see laieneb valitud juhtidele ja võtmetöötajatele. Võtmetöötajate ringi otsustab AS SEB Pank juhatus ja kinnitab töötasukomitee.

Tulemustasu maksimaalsed tasemed

SEB Panga Grupp kehtestab mõistliku tasakaalu fikseeritud ja muutuva tasu vahel, kohandades tulemustasu väljamaksed vastavalt võetud riskidele. See tähendab, et erandina käsitletavatele töötajatele kehtivad tasustamisel teatud kindlad ülempiirid ja edasilükkamistähtjad. Tulemustasu ei tohi ületada 100% aastasest põhitasust.

Teave tulemuslikkuse näitajate kohta, mis on aluseks õigusele saada aktsiaid, optioone või muid tulemustasu komponente

SEB Panga Grupp jätab endale õiguse tulemustasu maksmisest kas osaliselt või täielikult loobuda või selle suurus vähendada või nõuda makstud tulemustasu osalist või täielikku tagastamist pärast aruandeaasta majandustulemuste hindamist juhul, kui SEB Panga Grupi tulemused ei vasta kinnitatud ärilistele eesmärkidele.

SEB Panga Grupp usub tugevate tulemuste, soovitud käitumiste ja tasakaalustatud riskivõtmise soodustamisse. Tulemustasu eesmärgiks on stimuleerida ja premeerida sooritust ning käitumist, et luua lühi- ja pikaajalist omanikuväärtust, samuti on see oluline viis paindliku töötasukulu saavutamiseks. SEB Panga Grupis on tulemustasu väljamaksete määrajaks nii tegevuse tulem kui riskid.

Kõik väljamaksed kuuluvad riskiga korrigeerimisele, mis võib vähendada edasilükatud summa lõplikku väljamakset. SEB Panga Grupi kehtivad eeskirjad sätestavad, et edasilükatud summa võib välja maksta arvestades järgmisi tingimusi:

- AS SEB Panga ja/või SEB Panga Grupi finantsseisundi jätkusuutlikkust;
- töötaja aastaeesmärkide täitmist, samuti sisemiste õigusaktide nõuetest kinnipidamist.

Ülaltoodud tingimusi hinnatakse enne tulemustasu iga edasilükatud osa väljamaksmist.

Üldine informatsioon 2020.a. töötasustamise kohta

Kommentaariid ja mõisted allolevates tabelites:

- Kõik summad on esitatud ilma tööandja maksudeta;
- Töötajate arv on seisuga 31.12.2020;
- Tabel Tasustamine - Üldine kvantitatiivne teave tasudest (põhitasu, tulemustasu, edasilükatud osa, lahkumishüvitised jne) SEB Panga Grupi töötajatele, jaotatud juhatuse liikmete, erandina käsitletavate töötajate kaupa;
- Tabel Tasustamine divisjonides - Üldine kvantitatiivne teave tasudest SEB Panga Grupis valdkonna järgi.

Tasustamine

(miljonites eurodes)

2020	Tasu				Töötajate arv			
	Erandina käsitle- tavat				Erandina käsitle- tavat			
	Juha- tus*	töötajad	Teised töötajad	Kokku	Juha- tus*	töötajad	Teised töötajad	Kokku
Põhitasu	1,0	2,9	24,8	28,7	9	51	1 031	1 091 **
Tulemustasu	0,2	0,5	2,3	3,0	9	51	945	1 005
sisaldab:								
Lühiajaline rahaline tulemustasu (k.a. AEP)*****	0,0	0,2	2,1	2,4				
Pikaajaline aktsiatel põhinev tulemustasu	0,2	0,3	0,2	0,7				
Tulemustasu ja põhitasu suhe	25%	16%	9%	11%				
<i>Tulemustasu edasilükatav osa</i>	<i>0,2</i>	<i>0,3</i>	<i>1,3</i>	<i>1,8</i>				
<i>Ühekordsed preemiad</i>	<i>1,2</i>	<i>3,5</i>	<i>28,2</i>	<i>32,9</i>				
Väljamaksmata edasilükatud töötasu suurus – nõudeõigus tekkinud*****	0,0	0,0	0,0	0,1				
Väljamaksmata edasilükatud töötasu suurus – nõudeõigus veel tekkimata*****	0,1	0,1	0,3	0,5				
Koondamishüvitis ***				0,2				26
Kokku lepitud kuid seni väljamaksmata koondamishüvitis				-				
* panga ja tütarettevõtjate juhatuste liikmed								
** Sealhulgas mitte aktiivseid töötajaid oli 74								
*** Suurim koondamishüvitis oli 22 600 eurot								
**** AEP = All Employee Program								
***** Ainult LTI								

2019	Tasu				Töötajate arv			
	Erandina käsitle- tavat				Erandina käsitle- tavat			
	Juha- tus*	töötajad	Teised töötajad	Kokku	Juha- tus*	töötajad	Teised töötajad	Kokku
Põhitasu	1,0	3,9	22,4	27,3	9	68	1 024	1 105 **
Tulemustasu	0,2	0,5	2,7	3,4	9	61	954	1 024
sisaldab:								
Lühiajaline rahaline tulemustasu (k.a. AEP)*****	0,0	0,4	2,4	2,8				
Pikaajaline aktsiatel põhinev tulemustasu	0,2	0,1	0,3	0,6				
Tulemustasu ja põhitasu suhe	18%	13%	12%	12%				
<i>Tulemustasu edasilükatav osa</i>	<i>0,2</i>	<i>0,3</i>	<i>1,4</i>	<i>1,9</i>				
<i>Ühekordsed preemiad</i>	<i>1,2</i>	<i>4,7</i>	<i>26,2</i>	<i>32,1</i>				
Väljamaksmata edasilükatud töötasu suurus – nõudeõigus tekkinud*****	0,1	0,1	0,1	0,3				
Väljamaksmata edasilükatud töötasu suurus – nõudeõigus veel tekkimata*****	0,0	0,1	0,1	0,2				
Koondamishüvitis ***				0,1				14
Kokku lepitud kuid seni väljamaksmata koondamishüvitis				-				
* panga ja tütarettevõtjate juhatuste liikmed								
** Sealhulgas mitte aktiivseid töötajaid oli 86								
*** Suurim koondamishüvitis oli 10 934 eurot								
**** AEP = All Employee Program								
***** Ainult LTI								

Tasustamine divisjonides

2020

	Põhitasu		Tulemustasu		Tulemustasu ja põhitasu suhe
	Tasustamine	Töötajad*	Tasustamine	Töötajad*	
Korporatiivpanganduse divisjon	2,6	75	0,3	66	14%
Jaepanganduse divisjon	10,0	503	1,0	461	10%
Muud	16,1	513	1,7	478	11%
Kokku	28,7	1 091	3,0	1 005	11%

2019

	Põhitasu		Tulemustasu		Tulemustasu ja põhitasu suhe
	Tasustamine	Töötajad*	Tasustamine	Töötajad*	
Korporatiivpanganduse divisjon	2,5	75	0,3	67	13%
Jaepanganduse divisjon	9,0	523	1,0	450	12%
Muud	15,8	507	2,0	507	13%
Kokku	27,3	1 105	3,3	1 024	12%

*Täistööajaga töötajad

4. Kapitali juhtimine

AS SEB Pank 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 tulevikku vaatav ja vastavuses lühi- ja pikaajaliste äriplaanidega, samuti oodatavate makromajanduslike arengutega. Sisemist kapitali adekvaatsuse tagamise protsessi (ICAAP) juhivad *Treasury*.

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.

Kapitalisuhtravud on kapitali tugevuse näitamise peamiseks vahendiks. Vaatamata heale riskijuhtimisele peab Grupp hoidma kapitalipuhvreit ootamatute kahjude katteks. 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.

Kapitali adekvaatsus

(miljonites eurodes)

KAPITALIBAAS	31.12.2020	31.12.2019
OMAVAHENDID	966,4	956,6
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)	962,0	956,6
<i>Esimese taseme põhiomavahendid (CET1)</i>	962,0	956,6
TEISE TASEME OMAVAHENDID (TIER 2 KAPITAL)	4,4	0,0

RISKIGA KAALUTUD VARA (RWA)	31.12.2020	31.12.2019
KOGURISKIPOSITSIOON	3 286,5	2 981,2
RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	2 946,9	2 693,2
STANDARDMEETOD (SA)	401,9	405,8
SISEREITINGUTE MEETOD (IRB)	2 545,0	2 287,4
<i>Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid</i>	2 228,5	1 957,8
<i>Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid</i>	316,5	329,6
KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD	46,3	22,2
KOKKU OPERATSIOONIRISKI SUMMA (AMA)	133,4	126,9
KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE (CVA) PUHUL	0,1	0,1
MUUDE RISKIPOSITSIOONIDE SUMMAD	159,8	138,8

KAPITALI SUHTARVUD	31.12.2020	31.12.2019
OMAVAHENDID	966,4	956,6
Koguriskipositsiooni summa *	3 286,5	2 981,2
Omakapitali nõue, (8%)	262,9	238,5
Koguomavahendite suhtarv, (%)	29,4	32,1
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv, (%)	29,3	32,1
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv, (%)	29,3	32,1
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv, (%)	0,1	0,0
* koguriskipositsioon ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta		
Regulatiivsed esimese taseme omavahendite Tier 1 kapitali nõuded, ka puhvrite nõuded (ainult Pillar 1), (%)	9,0	10,0
millest kapitali konserveerimise puhver, (%)	2,5	4,5
millest süsteemse riski puhver, (%)	0,0	2,5
millest vastutsükiline kapitalipuhver, (%)	0,0	2,0
millest muu süsteemselt olulise institutsiooni puhver, (%)	2,0	0,0

31.12.2020 ja 31.12.2019 seisuga oli Pank kui ka Grupp vastavuses kapitali adekvaatsuse miinimumnõuetega

Suhtarvud (miljonites eurodes)	Korrigeeritud (Lisa 35)	
	2020	2019
Puhaskasum	87,3	100,7
Keskmine omakapital	1 053,8	1 046,7
Omakapitali tulukus (ROE), %	8,28	9,62
Varad, keskmine	7 176,6	6 711,0
Vara tootlus (ROA), %	1,22	1,50
Neto intressitulu	117,0	112,4
Intressitootvad varad, keskmine	7 061,1	6 601,5
Puhas intressimarginaal (NIM), %	1,66	1,70
Laenukahjumitega korrigeeritud netto intressitulu	106,0	116,2
Intressitootvad varad, keskmine	7 061,1	6 601,5
Laenukahjumitega korrigeeritud netointressimarginaal, %	1,50	1,76
Intressitulu	127,2	121,8
Intressitootvad varad, keskmine	7 061,1	6 601,5
Intressitootvate varade intressitootlus, %	1,80	1,85
Intressikulu	10,2	9,4
Intressikandvad kohustused, keskmine	5 966,1	5 539,0
Võõrkapitali hind, %	0,17	0,17
Hinnavahe (Spread), %	1,63	1,68
Kulude ja tulude suhe, %	35,7	34,4

Selgitused

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

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

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

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

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

Laenukahjumitega korrigeeritud netto intressitulu = Neto intressitulu - Laenukahjumid

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

Intressimäära riskiga varad:

Nõuded keskpangale
Laenud krediitiasutustele
Laenud klientidele
Võlaväärtpaberid
(kõik ilma kogunenud intressideta)

Intressimäära riskiga kohustused:

Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused
Klientide hoiused ja laenud
(kõik ilma kogunenud intressideta)

Tegevuskulud kokku:

Personalikulud
Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning vara kasutusõiguse amortisatsioon ja väärtuse muutus
Muud tegevuskulud

Tulud kokku:

Neto intressitulu
Neto teenustasutulu
Neto finantstulu
Tulu investeerimistegevusest (neto)
Dividenditulu
Kasum kapitaliosalusest
Muud tegevustulud

Varade kvaliteet

(miljonites eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Koguvarad	7 489,9	6 863,6
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	15,5	19,3
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud / Koguvarad, %	0,21	0,28
Laenude ja nõuete allahindlus	29,8	19,9

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne**Konsolideeritud kasumiaruanne**

(miljonites eurodes)

		Korrigeeritud	
		(Lisa 35)	
	Lisa	2020	2019
Intressitulu, mis on arvatatud efektiivse intressimäära meetodiga		107,2	101,5
Muu intressi- ja sarnane tulu		20,0	20,3
Intressikulu		-10,2	-9,4
Neto intressitulu	4	117,0	112,4
<i>Komisjoni- ja teenustasu tulu</i>		65,3	69,9
<i>Komisjoni- ja teenustasu kulu</i>		-17,8	-19,2
Neto teenustasutulu	5	47,5	50,7
Neto finantstulu	6	9,7	10,1
Dividenditulu		0,1	0,0
Kasum sidusettevõtjalt	18	0,2	0,0
Muud tegevustulud		0,3	0,4
Neto muu tulu		0,6	0,4
Tulud kokku		174,8	173,6
Personalikulud	7	-43,6	-42,0
Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning vara kasutusõiguse amortisatsioon ja väärtuse muutus	8	-7,8	-7,4
Muud tegevuskulud	9	-11,1	-10,5
Kulud kokku		-62,5	-59,9
Kasum enne laenukahjumeid		112,3	113,7
Eeldatavad krediidikahjumid, neto	10	-11,0	3,8
Kasum enne tulumaksu		101,3	117,5
Tulumaks	11	-13,9	-16,8
Puhaskasum		87,4	100,7

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	Korrigeeritud	
	(Lisa 35)	
	2020	2019
Puhaskasum	87,4	100,7
Muu koondkasum	-	-
Kokku koondkasum	87,4	100,7

Järgnevad lisad lehekülgedel 23 - 79 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

Varad	Lisa	Korrigeeritud		Korrigeeritud
		31.12.2020	(Lisa 35) 31.12.2019	(Lisa 35) 01.01.2019
Raha ja nõuded keskpangale	12	493,2	844,1	1 156,9
Laenud krediitiasutustele	13,14	765,7	66,0	80,4
Laenud klientidele	14	5 908,0	5 706,9	5 153,3
Võlaväärtpaberid	15	227,1	159,2	109,7
Tuletisinstrumendid	16	6,6	6,1	6,6
Omakapitali instrumendid	17	9,6	13,4	9,9
Investeeringud sidusettevõtjatesse	18	1,4	1,2	1,2
Immateriaalne põhivara	19	5,0	5,1	4,9
Materiaalne põhivara	20	10,6	10,6	9,8
Vara kasutusõigus	21	18,0	20,4	0,0
Muud varad	22	28,2	11,1	12,3
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	23	16,5	19,4	13,0
Varad kokku		7 489,9	6 863,5	6 558,0
Kohustused ja omakapital				
Kohustused				
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused	24	1 002,7	1 212,3	1 022,0
Klientide hoiused ja laenud	25	5 273,8	4 446,1	4 399,9
Tuletisinstrumendid	16	7,9	7,8	6,2
Tulumaksukohustus	11	9,0	6,9	10,5
Edasilükkunud tulumaksu kohustus	11	5,3	9,7	10,0
Eraldised	26	4,5	3,3	5,8
Muud kohustused	27	108,8	104,1	66,0
Viitvõlad ja ettemaksed	28	30,2	13,6	14,2
Kohustused kokku		6 442,2	5 803,8	5 534,6
Omakapital				
Aktsiakapital	29	42,5	42,5	42,5
Aažio		86,3	86,3	86,3
Reservid	29	19,4	19,4	19,4
Jaotamata kasum		899,5	911,5	875,2
Omakapital kokku		1 047,7	1 059,7	1 023,4
Kohustused ja omakapital kokku		7 489,9	6 863,5	6 558,0

Järgnevad lisad lehekülgedel 23 - 79 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Aktsia- kapital (lisa 29)	Üle- kurss (aazio)	Reservid (lisa 29)	Jaota- mata kasum	Oma- kapital kokku
Saldo seisuga 31.12.2018	42,5	86,3	19,4	885,4	1 033,6
*IFRS 16 kohaldamise mõju	-	-	0,0	-2,0	-2,0
Raamatupidamiskäsitluse muutuse mõju (Lisa 35)	-	-	-	-10,2	-10,2
Saldo seisuga 01.01.2019 (korrigeeritud)	42,5	86,3	19,4	873,2	1 021,4
Puhaskasum (korrigeeritud)	-	-	-	100,7	100,7
Kokku muu koondkasum	-	-	-	100,7	100,7
Dividendid	-	-	-	-63,0	-63,0
Muud**	-	-	-	0,6	0,6
Saldo seisuga 31.12.2019 (korrigeeritud)	42,5	86,3	19,4	911,5	1 059,7
Saldo seisuga 01.01.2020 (korrigeeritud)	42,5	86,3	19,4	911,5	1 059,7
Puhaskasum	-	-	-	87,4	87,4
Kokku muu koondkasum	-	-	-	87,4	87,4
Dividendid	-	-	-	-100,0	-100,0
Muud**	-	-	-	0,6	0,6
Saldo seisuga 31.12.2020	42,5	86,3	19,4	899,5	1 047,7

*IFRS 16 Rendilepingud on kohaldatud alates 01.01.2019

** Pikaajalised motivatsiooniprogrammid (Lisa7)

Järgnevad lisad lehekülgedel 23 - 79 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

Äritegevus	Lisa	Korrigeeritud (Lisa 35)	
		2020	2019
Saadud intressid		127,1	121,8
Makstud intressid		-10,0	-9,0
Saadud teenustasu	5	65,4	69,9
Makstud teenustasu	5	-17,8	-19,2
Neto väärtpaperitulud ja muud tegevustulud		9,4	10,5
Personalikulud		-53,6	-51,9
Makstud tulumaks		-14,0	-16,9
Neto rahavoog äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust (+)		106,5	105,3
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Keskpanga kohustuslik reserv ja laenu krediidiasutustele suurenemine (-) / vähenemine (+)		-117,0	38,7
Laenu klientidele suurenemine (-) / vähenemine (+)		-228,8	-560,7
Muud finants- ja mittefinantsvarade suurenemine (-) / vähenemine (+)		4,9	-26,3
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused suurenemine (+) / vähenemine (-)		-208,5	228,1
Klientide hoiused ja laenu suurenemine (+) / vähenemine (-)		827,4	46,0
Muud kohustused suurenemine (+) / vähenemine (-)		23,9	-0,4
Neto rahavoog äritegevusest (+) / (-)		408,4	-169,3
Investeeringustegevus			
Neto väljaminekud võlaväärtpaperitelt		-67,9	-49,4
Neto laekumised/väljaminekud investimisportfelli väärtpaperitelt		3,8	-3,7
Materiaalse ja immateriaalse vara ost	19, 20	-7,7	-10,4
Saadud dividendid		0,1	0,1
Neto rahavoog investeeringustegevusest (-)		-71,7	-63,4
Finantseeringustegevus			
Makstud dividendid		-100,0	-63,0
Rendimaksud		-4,7	-4,9
Neto rahavoog finantseeringustegevusest (-)		-104,7	-67,9
Neto suurenemine (+) / vähenemine (-) rahas ja raha ekvivalentides		232,0	-300,6
Raha ja selle ekvivalendid seisuga 01. jaanuar		850,0	1 150,6
Raha ja raha ekvivalentide muutus		232,0	-300,6
Raha ja selle ekvivalendid seisuga 31. detsember		1 082,0	850,0
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:			
31.12.2020		31.12.2019	
Kassa		38,4	37,8
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	12	404,7	753,2
Nõudmiseni hoiused krediidiasutustes	13	638,9	59,0
1 082,0		850,0	

Järgnevad lisad lehekülgedel 23 - 79 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Lisad konsolideeritud finantsaruannetele**Ettevõtja teave**

AS SEB Pank (pank) on Tallinnas (Eestis), Tornimäe 2 registreeritud krediidiasutus. Panga registrikood on 10004252. Panga ja tema tütarettevõtjate (grupp) tegevusala on pangandus ja finantsteenused. Seisuga 31.12.2020 on pangal osalus järgmistes tütarettevõtjates ja sidusettevõttes:

Ärinimi	Registri number	Registreerimis-kuupäev	Aadress	Põhitegevusala	Osalus	Soetusmaksus (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

Panga ainuaktsionär on Rootsis registreeritud Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (SEB Grupp), kes on ka lõplikku kontrolli teostav osapool (lisa 29).

31.12.2020 lõppenud aasta konsolideeritud majandusaasta aruande kiitis AS-i SEB Pank juhatus heaks 12.03.2021 ja see esitatakse kinnitamiseks ainuaktsionärile.

Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted**1.1 Vastavuse kinnitus**

Käesolev SEB Panga Grupi (grupp) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (IFRS – International Financial Reporting Standards).

1.2 Koostamise alused

Raamatupidamisaruanne on koostatud lähtudes soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud teatud finantsvarade ja -kohustuste (sh tuletisinstrumentide) puhul, mida mõõdetakse õiglases väärtuses. 31.12.2020 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel on kasutatud järjepidevalt samasid raamatupidamisarvestuse põhimõtteid, mis 31.12.2019 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel, välja arvatud raamatupidamisarvestuse põhimõte, mis tuleneb tütarettevõtjate ja sidusettevõtja jaotamata kasumilt tagasiulatuvalt arvestatud edasilükkunud tulumaksu kohustusest (Lisa 35).

Tulu investeerimistegevusest (neto), mis varasemalt kajastati kasumiaruandes eraldi, esitatakse koos real „Neto finantsulu“. Võrreldavaid näitajaid kohandati uue klassifikatsiooni kajastamiseks (Lisa 35).

Lugejate mugavuse huvides on konsolideeritud raamatupidamisaruanne esitatud miljonites eurodes, kui ei ole näidatud teisiti.

Finantsaruannetes näidatud „0,0“ tähendab väikest summat, mis on ümardatud nulliks, „-“ tähendab summa puudub.

1.3. Konsolideerimine

Konsolideeritud tütarettevõtjad on toodud „Ettevõtja teabe“ all. Emaettevõtja eraldiseisvates finantsaruannetes (Lisa 37) kajastatakse investeringud tütarettevõtjate ja sidusettevõtjate aktsiatesse soetusmaksumuses, millest on maha arvatud allahindlused vara väärtuse langusest ja esialgu võetakse arvele soetusmaksumuse meetodil.

1.3.1. Tütarettevõtjad

Raamatupidamisaruanne sisaldab emaettevõtja ja tema tütarettevõtjate raamatupidamisaruanded. Tütarettevõtjad on ettevõtjad, mille üle Grupp omab kontrolli. Grupp kontrollib üksust, kui ta on avatud või tal on õigused üksuses osalemisest tulenevale muutuvale kasumile ja ta saab mõjuvõimu kaudu, mis tal on üksuse üle, mõjutada seda kasumit. Seega kontroll eksisteerib, kui emaettevõtjal on (i) on õigus juhtida investeerimisobjekti neid tegevusi, mis oluliselt mõjutavad nende tulu, (ii) on risk seoses või õigused muutuvale tulule oma osaluselt investeerimisobjektis ja (iii) on õigus teostada investeerimisobjekti üle oma mõjuvõimu, et mõjutada investorite tulu suurust.

Emaettevõtja ja konsolideeritud tütarettevõtjate raamatupidamisaruanded on koostatud sama perioodi kohta ning need on koostatud vastavalt emaettevõtja raamatupidamisarvestuse põhimõtetele. Tütarettevõtja konsolideeritakse alates hetkest, mil emaettevõtjal tekib kontroll tütarettevõtja üle. Tütarettevõtja konsolideeritakse kuni kontrolli lõppemiseni.

Äriühendused kajastatakse ostumeetodil. Tütarettevõtja omandamisel üleantud tasu mõõdetakse antud varade, emiteeritud omakapitali instrumentide ja tekkinud või võetud kohustuste õiglases väärtuses. Äriühenduses omandatud eristatavad varad ja kohustused ning tingimuslikud kohustused võetakse algselt arvele nende õiglases väärtuses omandamise kuupäeval, sõltumata mistahes vähemusosaluse olemasolust ja suurusest. Omavahelised tehingud, saldod ja realiseerimata kasum ja kahjum grupi ettevõtjate vahelistelt tehingutelt elimineeritakse.

1.3.2. Sidusettevõtjad

Konsolideeritud raamatupidamisaruanded sisaldavad ka sidusettevõtjaid, mis on ettevõtjad, mille üle grupp omab olulist mõju, kuid mida ta ei kontrolli. Oluline mõju tähendab, et grupp saab osaleda ettevõtja finants- ja tegevuspoliitikat puudutavate otsuste langetamisel, kuid samas ei saa ta määrata ega kontrollida selliseid finants- ja tegevuspoliitikaid. Üldjuhul eeldatakse olulise mõju olemasolu juhul, kui grupp omab ettevõtjas 20% kuni 50% hääleõiguslikest aktsiatest või osadest.

Vastavalt üldpõhimõttele kajastatakse sidusettevõtjaid kapitaliosaluse meetodil. See tähendab, et investering võetakse algselt arvele soetusmaksumuses. Seejärel kajastatakse sidusettevõtjaid väärtuses, mis vastab grupi osalusele investeerimisobjekti netovaras.

1.4. Tehingud välisvaluutas

Emaettevõtja ja tütarettevõtjate arvestus- ja esitusvaluuta on euro. Tehingud välisvaluutas hinnatakse ümber arvestusvaluutasse tehingu päeval kehtivate Euroopa Keskpanga vahetuskursside alusel. Järgnevatel bilansipäevadel hinnatakse välisvaluutas olevad rahalised varad ja kohustused ümber kasutades sulgemiskurssi. Mitterahalised välisvaluutas varad ja kohustused, mida mõõdetakse soetusmaksumuses, hinnatakse ümber kasutades tehingupäeva valuutakurssi. Mitterahalised välisvaluutas varad ja kohustused, mida mõõdetakse õiglases väärtuses, hinnatakse ümber kasutades Euroopa Keskpanga vahetuskurssi, mis kehtis õiglase väärtuse määramise kuupäeval.

Rahaliste varade ja kohustuste arveldamise või ümberhindamise kursivahedest tulenev kasum ja kahjum kajastatakse kasumiaruandes. Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate mitterahaliste varade ja kohustuste ümberhindamise erinevused kajastatakse nende varade ja kohustuste õiglase väärtuse muutuses.

1.5. Raha ja selle ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentidena rahavoo aruandes kajastatakse kassas olevat sularaha, nõudmiseni hoiuseid keskpangas ja nõudmiseni hoiuseid teistes krediidiasutustes, mida saab kohe konverteerida teadaoleva suurusega rahasummadeks ja mille väärtuse muutumise risk on väike.

1.6. Finantsvarad

Finantsvarad kajastatakse finantsseisundi aruandes kui Grupist saab instrumendi lepinguline osapool ja need kajastatakse esmasel arvele võtmisel õiglases väärtuses. Esmasel arvele võtmisel liidetakse tehingukulud õiglasele väärtusele, välja arvatud finantsvarade puhul, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, mille puhul tehingukulud kajastatakse kasumiaruandes kuluna. Finantsvarade kajastamine lõpetatakse, kui õigused varadest saadavatele rahavoogudele on lõppenud või kui grupp on kõik riskid ja hüved sisuliselt üle andnud või oluliste muudatuste ilmnemisel. Finantsvarad õiglases väärtuses võetakse arvele tehingupäeval, v.a laenud, mis võetakse arvele arvelduspäeval. Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad võetakse arvele arvelduspäeval.

Grupp klassifitseerib ja mõõdab finantsvarasid seejärel järgmistes kategooriates:

- finantsinstrumendid õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (FVPL);
- korrigeeritud soetusmaksumuses (AC).

Klassifikatsioon sõltub sellest, kas finantsvara on võlainstrument, omakapitaliinstrument või tuletisinstrument.

1.6.1. Võlainstrumendid (laenud ja võlakirjad)

Klassifitseerimise aluseks on kombinatsioon finantsvarade juhtimise ärimudeli hindamisest ja sellest, kas lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimaksetest (APIM). Ärimudeli hindamist teostatakse homogeensete portfelli suhtes, mis määratakse kindlaks selle alusel, kuidas juhitakse äritegevust grupi divisjonides. Hindamise aluseks on põhjendatud stsenaariumid, mis arvestavad seda, kuidas portfelli hinnatakse ja sellest juhtkonnale raporteeritakse; millised riskid mõjutavad portfelli tulemuslikkust ja kuidas neid riske juhitakse; kuidas juhte tasustatakse; ning müükide sagedust, väärtust ja ajastatust, sh müükide põhjuseid. Hindamaks, kas rahavood koosnevad ainult põhiosa ja intressimaksetest, on põhiosa määratletud kui võlainstrumendi õiglane väärtus esmasel kajastamisel, mis võib instrumendi eluajal muutuda, kui toimuvad tagasimaksed või intresside kapitaliseerimine. Intressi rahavood tulenevad

tavapärasest laenuandmise komponentidest, sh tasu raha ajaväärtuse, krediidiriski, likviidsusriski ning ka halduskulude ja kasumimarginaali eest. Kui on muid lepingulisi tingimusi, mistõttu on avatus muudele riskidele või volatiilsusele, siis ei ole täidetud ainult põhiosa- ja intressimaksete tingimused. Võlainstrumentid kajastatakse finantsseisundi aruande kirjetel „Laenu krediidiasutustele“, „Laenu klientidele“ ja „Võlaväärtpaberid“, ning need sisaldavad instrumente, mis kuuluvad järgmistesse mõõtmiskategooriatesse:

Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande: Võlainstrumentid klassifitseeritakse siia kategooriasse, kui nad ei vasta korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastamise nõuetele. Nii on see juhul, kui ärimudeliks on „hoitakse kauplemiseesmärgil“, kus finantsvarasid loetakse kauplemiseesmärgil hoitavateks, kui neid hoitakse kavatsusega neid lühiajalises perspektiivis kasumi teenimise eesmärgil müüa. Võlainstrumente on kohustuslik kajastada õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kui varasid juhitakse ja hinnatakse õiglases väärtuses või kui varasid hoitakse kavatsusega need müüa, juhul kui rahavood ei koosne ainult põhiosa- ja intressimaksetest. Siia kategooriasse kuuluvad ka võlainstrumentid, mis muidu klassifitseeritakse kui õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi või korrigeeritud soetusmaksumuses, kui nende esialgsel arvelevõtmisel on need määratletud kui õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (õiglase väärtuse võimalus). Õiglase väärtuse võimalust saab kohaldada ainult sellistes olukordades, kus selline määratlus vähendab mõõtmisest tulenevaid erinevusi.

Korrigeeritud soetusmaksumus: Võlainstrumentid klassifitseeritakse siia kategooriasse, kui mõlemad nõuded on täidetud (a) ärimodeli eesmärk on hoida varasid lepingujärgsete rahavoogude kogumiseks ja (b) lepingujärgse rahavoo tunnused hõlmavad ainult põhiosa- ja intressimakseid. Nende varade bilansilist brutojääkmaksumust mõõdetakse kasutades efektiivse intressimäära meetodit ja korrigeeritakse eeldatavate krediidikahjumitega.

Finantsinstrumentid mõõtmiskategooriate järgi on esitatud lisa 31.

1.6.2. Omakapitaliinstrumentid

Omakapitaliinstrumente klassifitseeritakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavateks finantsvaradeks. Esialgsel arvelevõtmisel võib omakapitaliinstrumentid (need, mida ei hoita kauplemiseesmärgil) klassifitseerida tagasivõtmatult kui õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad finantsvarad.

1.6.3. Tuletisinstrumentid

Tuletisinstrumentid klassifitseeritakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (hoitakse kauplemiseesmärgil), välja arvatud juhul, kui neid need on määratletud riskimaandusinstrumentidena.

1.6.4. Muutmine

Grupp võib laentingimused uuesti läbi rääkida ja lepingu tingimusi muuta. Kui uued tingimused on algsetest tingimustest sisuliselt erinevad, lõpetab grupp algse finantsvara kajastamise ja võtab arvele uue finantsvara. Grupp hindab ka seda, kas finantsvaral on esialgsel arvelevõtmisel väärtuse languse tunnuseid. Kui tingimused oluliselt ei erine, ei ole muudatuse tulemuseks kajastamise lõpetamine ja grupp arvutab bilansilise brutojääkmaksumuse ümber finantsvara uue rahavoo alusel kasutades finantsvara algset efektiivset intressimäära ja kajastab muudatusest tuleneva kasumi või kahjumina.

1.6.5. Mahakandmised

Grupp kannab amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatava finantsvara osaliselt või täielikult finantsseisundi aruandest välja, kui võla sissenõudmine laenuaajalt ei ole tõenäoline ja seda ei saa tagasi tagatise müügist. Mahakandmine tähendab vara kajastamise lõpetamist ja see hõlmab summasid, mis tulenevad nii otse kasumi või kahjumina kajastatud finantsvara bilansilise väärtuse vähendamisest kui ka finantsvara allahindluse summade vähendamisest.

Grupp võib maha kanda finantsvara, mille suhtes rakendatakse ikka veel sundtäitmist. Selliste 31.12.2020 lõppenud aasta jooksul maha kantud varade tasumata lepingujärgsed summad moodustasid 0,7 miljonit eurot (31.12.2019 1,4 miljonit eurot). Grupp püüab talle õiguslikult kuuluvad, kuid põhjendatud ootuseta täieliku tagasisaamise suhtes, osaliselt maha kantud summad siiski täielikult tagasi saada.

1.7. Finantsgarantiid

Finantsgarantiid on lepingud, mis nõuavad grupilt ettenähtud maksete tegemist garantii saajale talle tekitatud kahju hüvitamiseks, kui konkreetne võlgnik ei ole teinud makset tähtaegselt, vastavalt võlakohustuse tingimustele. Finantsgarantiid võetakse algselt arvele õiglases väärtuses, mis enamasti võrdub saadud garantiitasuga. Seejärel kajastatakse garantiikohustust kas vastavalt eeldatava krediidikahju mudelile IFRS 9 „Finantsinstrumentid“ või algselt kajastatud summa alusel, sõltuvalt sellest, kumb neist on kõrgem, millest on vajadusel lahutatud kumulatiivne kasumi summa. Finantsgarantiide lepingulisi summasid ei kajastata bilansis, vaid bilansivälise kohustustena.

1.8. Eeldatav krediidikahjum

1.8.1. Mõõtmine

Allahindluse nõuded tuginevad eeldatava krediidikahju mudelil (ECL). Eeldatava krediidikahju mudeli peamine põhimõte on kajastada finantsinstrumentide krediidikvaliteedi üldise halvenemise või paranemise mustrit. Kõik finantsvarad, mida mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kui ka liisingunõuded, finantsgarantiide lepingud ja teatud laenukohustused kuuluvad eeldatava krediidikahju rakendusulatusse.

Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavate finantsvarade ja liisingnõuete eeldatavat krediidikahjumit kajastatakse allahindlusena, st nende varade koosseisus finantsseisundi aruandes. Allahindlus vähendab bilansilist bruto jääkmaksumust. Laenukohustuste ja finantsgarantiide lepingute eeldatav krediidikahjum kajastatakse eraldistena ehk kohustusena finantsseisundi aruandes. Laenude allahindluse ja eraldiste korrigeerimised tingituna eeldatava krediidikahju muutustest kajastatakse kasumiaruandes real „Eeldatavad krediidikahjumid, neto“.

Krediidiriski hindamine ja eeldatava krediidikahju hinnang peab olema erapooletu ja tõenäosustega kaalutud ning hõlmama kogu saadaolevat ja hindamiseks asjakohast teavet, sealhulgas teavet toimunud sündmustest, praegustest tingimustest ning mõistlikke ja toetavaid prognoose tuleviku sündmustest ja majandustingimustes aruandekuupäeva seisuga. SEB Grupp kasutab eeldatava krediidikahju arvutamiseks nii mudelid kui ekspertkrediidihinnangut (ECJ).

Eeldatava krediidikahju mudelil on kolmetasemeline lähenemisviis, mis tugineb krediidiriski muutustel. Kõikide kirjete suhtes kohaldatakse 12-kuu eeldatava krediidikahju (1. tase) mudelit, v.a kui alates esialgsest arvelevõtmisest on toimunud krediidiriski oluline suurenemine. Kirjete puhul, kus on toimunud oluline krediidiriski suurenemine (2. tase) või maksejõuetud (3. tase), kohaldatakse kogu eluea eeldatavat krediidikahju.

1.8.2 Krediidiriski oluline suurenemine

Iga aruandeperioodi lõpus hindab grupp, kas krediidirisk on alates esmasest kajastamisest oluliselt suurenenud või mitte. Hinnang selle kohta, kas krediidirisk on oluliselt muutunud, tugineb kvantitatiivsetel ja kvalitatiivsetel näitajatel. Hindamisel kasutatakse nii ajaloolist kui tulevikku vaatavat teavet.

Kokkulepete puhul, mille alguskuupäev on alates 01.01.2018, on peamine näitaja vara eluea maksejõuetuse tõenäosuse (PD) muutus stsenaariumiga kaalutud eluea maksejõuetuse tõenäosuses aruandluskupäeva seisuga võrreldes stsenaariumiga kaalutud eluea maksejõuetuse tõenäosusega esmasel kajastamisel. Kokkulepete puhul, mille alguskuupäev on enne 01.01.2018, kasutatakse peamise näitajana muutusi grupi ja panga sisemistes riskiklassifikaatorites alates esmasest kajastamisest.

Kvantitatiivsest näitajast sõltumata on toimunud oluline krediidiriski tõus, kui ilmnevad järgmistes olukordades (back-stop) tunnused:

- üle 30, kuid ja alla 90 päeva hilinenud maksed; või
- finantsvarad, mis on klassifitseeritud pideva järelevalve alla kuuluvateks, või
- leevendatud finantsvarad (kus laenulepingulisi tingimusi on kliendi rahalistest raskustest tingituna muudetud).

Nimetatud olulise krediidiriski suurenemise tunnused ühtivad üldjuhul kvantitatiivsete oluliste krediidiriski suurenemise tunnustega.

Juhul, kui alates vara esialgsest arvelevõtmisest on toimunud krediidiriski oluline suurenemine, kajastatakse vara eluea eeldatav krediidikahjum (ECL) ja finantsinstrument liigub tasemele 2. See meetod on sümmeetriline, mis tähendab, et kui finantsinstrumendi vara krediidikvaliteet järgmistel aruandlusperioodidel paraneb sellisel määral, et krediidirisk ei ole vara esialgsest arvelevõtmisest enam oluliselt tõusnud, viiakse finantsvara tagasi tasemele 1.

Juhul, kui finantsinstrumendi krediidikvaliteet veelgi halveneb, viiakse finantsinstrument tasemele 3. Vara viimise ajendiks tasemele 3 on järgmised asjaolud:

- maksed on hilinenud rohkem kui 90 päeva;
- finantsinstrument on maksejõuetuse staadiumis (maksejõuetuse tõenäosus = 100%).

1.8.3. Maksejõuetuse definitsioon

Maksejõuetuks hinnatud finantsinstrumendid on tasemel 3. Grupp kohaldab maksejõuetuse mõistet raamatupidamislikul eesmärgil, mis vastab sellele, kuidas seda määratletakse kapitalinõuete regulatsiooni otstarbel, mis hõlmab finantsvarasid, mille tagasimaksed on hilinenud üle 90 päeva. Kõikide 3. taseme finantsvarade puhul esinevad vara väärtuse languse tunnused.

1.8.4. Modelleerimine

Eeldatavat krediidikahju arvutatakse funktsioonina maksejõuetuse tõenäosusest (PD), krediidiriskile avatud positsioonist võlgniku maksejõuetuse hetkel (EAD) ja maksejõuetusest tingitud kahjumäärast (LGD) kui ka kahju ajastusest. Grupi IFRS 9 meetodika aluseks eeldatava krediidikahju mõõtmisel on olemasolevad sisereitingute meetoditel (IRB) põhinevad riskimudelid IFRS 9 kohaselt lubatud ulatuses. Et nende raamistike eesmärgid on erinevad, siis on ka eeldatavate krediidikahjumite arvutamise viis erinev ja seetõttu tehakse IFRS 9 nõuetele vastavuse tagamiseks IRB parameetritesse vastavad korrigeerimised. Korrigeerimised hõlmavad kohandamist through-the-cycle ja downturn parameetritelt, mida

kasutatakse IRB mudelites, IFRS 9 alusel kasutatavatele point-in-time parameetritele, mis arvestab tulevikku vaatavat teavet. Maksejõuetuse tõenäosus on tõenäosus, et laenu ei tagastata ja maksejõuetus tekib kas 12-kuu või elueapõhisel horisondil. Iga üksiku instrumendi eeldatav maksejõuetuse tõenäosus hõlmab varasemate sündmuste, kehtivate turutingimuste ja tulevaste majandustingimuste kohta mõistliku ning põhjendatud teabe arvesse võtmist. Grupp kasutab IFRS 9-le omaseid maksejõuetuse tõenäosuse mudeleid. Mudelite kalibreerimise aluseks on kombinatsioon geograafilisest asukohast, varaklassist ja tootetüübist. Krediidiriskile avatud positsiooni väärtus võlgniku maksejõuetuse korral kujutab endast hinnangulist tasumata summat võlgniku maksejõuetuse tekkimise hetkel. Bilansiväliste ja välja maksmata summade puhul sisaldab krediidiriskile avatud positsiooni väärtus võlgniku maksejõuetuse korral täiendavaid hinnangulisi summasid, mis viivituse tekkimise hetkeks on välja makstud. IFRS 9 puhul korrigeeritakse EAD mudeleid 12-kuulise või elueapõhise horisondi suhtes. Maksejõuetusest tingitud kahjumäär (LGD) on summa, mida maksejõuetuse korral ei pruugita tagasi saada. Maksejõuetusest tingitud kahjumäär arvestab iga saadud tagatise summat ja kvaliteeti kui ka paranemise võimalust, kus laenusaaaja tagastab kõik oma viivituses oleva laenu üle tähtaja kohustused ja alustab uuesti lepingujärgsete maksetega. Grupp kasutab olemasolevaid LGD mudeleid kohandatuna, et järgida IFRS 9 nõudeid.

Eeldatava krediidikahju mõõtmisel kasutab grupp maksimaalset lepingujärgset perioodi, mille jooksul grupil on krediidiriskile avatud positsioon. Eeldatava eluea määramisel arvestatakse kõiki lepingutingimusi, sealhulgas ettemaksu ja tähtaja ning võla pikendamise võimalusi. Uuenevate liimitide puhul, nagu krediitkaardid ja eraisikute hüpoteeklaenud, modelleeritakse eeldatavat eluiga ajaloolise käitumise põhjal. Selliste kohustuste eeldatav järelejäänud käitumuslik eluiga tugineb ajalooliselt jälgitaval üleelamise kõveral ja seda mõjutab aeg alates kokkuleppe algusest.

1.8.5. Tulevikku vaatav teave

SEB Grupp kasutab eeldatava krediidikahju mõõtmistesse kaasatava tulevikku vaatava teabe alusena pangasiseselt väljatöötatud makromajanduslikke prognoose. Et kindlustada krediidikahjumite erapooletu hindamine IFRS 9 alusel kasutatakse vähemalt kolme stsenaariumit. Üheks stsenaariumiks on põhistsenaarium, mis peegeldab kõige tõenäolisemat tulemust, mida rakendatakse ka finantsplaneerimise ja eelarveprotsessis, samas kui teised stsenaariumid peegeldavad kas positiivsemat või negatiivsemat tulemust.

Tulevikku vaatavaid stsenaariume koostab SEB Grupi majandusuuringute osakond. Stsenaariumid kinnitab SEB Grupi riskikomitee. Stsenaarium koosneb makromajandusliku arengu kvalitatiivsest kirjeldusest ja kvantitatiivsest osast, mis sisaldab peamiste makromajanduslike muutujate prognoosi kolmeks järgneva aastaks kui ka nende esinemise tõenäosust (stsenaariumi osakaal).

Stsenaariumid vaadatakse üle ja uuendatakse kvartaalselt. Oluliste muutuste esinemisel makromajanduslikus keskkonnas ja väljavaates uuendatakse stsenaariume sagedamini. Põhistsenaariumi muutujaid võrreldakse erinevate väliste sarnaste tulevikku vaatavate stsenaariumite allikatega, näiteks OECD, IMF, EL, rahvuslikud keskpangad, EKP ja valitsused/rahandusministeeriumid.

1.8.6. Ekspertkrediidi hinnang

Grupp kasutab eeldatava krediidikahju määramiseks nii mudeleid kui ekspertkrediidi hinnangut. Hinnangu ulatus, mis on vajalik eeldatava krediidikahju hindamiseks, sõltub mudeli tulemusest, olulisusest ja üksikasjaliku teabe olemasolust. Mudel annab suunised ja selguse selles osas, kuidas võivad majandussündmused finantsvarade väärtuse langust mõjutada. Mudeli ülekattet võib rakendada modelleeritud tulemuse suhtes, et kaasata mudeli poolt hõlmamata tegurite eeldatavat mõju. Selliseid hinnangutel põhinevaid kohandusi mudelite abil genereeritud eeldatavate krediidikahjude korrigeerimiseks võib rakendada olulistele krediidiriski positsioonidele vastaspoole tasandil. Ülekatted otsustab vastav krediitikomitee kasutades suunisena eeldatavaid krediidikahjusid. Lisaks võib vaja minna ülekattet ka portfelli tasandil, mille otsustab SEB Grupi riskikomitee ja kinnitab SEB Panga Krediitikomitee.

1.9. Finantskohustused

Finantskohustused võetakse arvele õiglases väärtuses. Kui finantskohustusi kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, siis kajastatakse finantskohustuse omandamise või väljaandmisega otseselt seotud tehingukulud kasumiaruandes. Muude finantskohustuste puhul kajastatakse otsesed tehingukulud õiglase väärtuse vähendamisenä.

Finantskohustuste kajastamine lõpetatakse kohustuse kustumisel, ehk kui kohustus täidetakse, tühistatakse või aegub.

Grupp liigitab ja mõõdab oma finantskohustusi järgmistesse kategooriatesse:

Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande

Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande klassifitseeritakse kauplemiseesmärgil hoitavatena. Kauplemiseesmärgil hoitavad finantskohustused on tuletisinstrumendid, mida ei määratleta riskimaandusinstrumentidenä.

Muud finantskohustused

Muude finantskohustuste kategooria sisaldab eeskätt grupi lühiajalisi ja pikaajalisi laene. Pärast esmast kajastamist mõõdetakse finantskohustusi korrigeeritud soetusmaksumuses kasutades efektiivse intressimäära meetodit. Sellesse kategooriasse kuuluvad finantsseisundi aruandes kirjed „Keskpankade ja krediidasutuste hoiused“, „Klientide hoiused ja laenud“ ning „Muud finantskohustused“.

1.10. Õiglase väärtuse mõõtmine

Õiglase väärtuse mõõtmise eesmärk on leida hind, millega mõõtmispäeval toimuks turuosaliste vahel tavapärane tehing turutingimustel. Parim tunnistus õiglasest väärtusest on mõõdetava instrumendi noteeritud hind aktiivsel turul. Kui finantsinstrumendil puudub aktiivne turg, leitakse õiglane väärtus kasutades kehtestatud hindamismeetodeid. Need hindamismeetodid hõlmavad suures osas hinnanguid, mis sõltuvad instrumendi keerukusest ja turupõhiste andmete kättesaadavusest. Õiglasest väärtuses finantskohustuste hindamisel kajastub grupi enda krediitkvaliteet. Arvestades õiglasest väärtuses mõõdetavate finantskohustuste hindamise ebamäärasust ja subjektiivsust, on võimalik, et järgmise majandusaasta tulemused võivad kasutatud eeldustest erineda.

Mõne grupi finantsvara ja -kohustuse puhul, eriti teatud tuletusinstrumentide puhul, ei ole noteeritud hinnad kättesaadavad, mistõttu kasutatakse õiglase väärtuse prognoosimisel hindamismudeleid. Õiglase väärtuse hindamise osana tehakse tuletusinstrumentide hindamisel väärtuse korrigeerimise, et kaasata vastaspoole ja enda krediidiriski. Väärtuse korrigeerimise hindamise meetodikad vaadatakse üle jooksvalt, kui toimuvad muutused turutavades vastusena muudatustele reguleerivates poliitikates ja raamatupidamispõhimõtetes, kui ka üldistes turuarengutes.

1.11. Netoarvestused

Finantsvarade ja -kohustuste vahel tehakse netoarvestusi ja netosumma kajastatakse bilansis juhul, kui selleks on seadusest tulenev õigus ning on kavas nimetatud summad realiseerida samaaegselt või netobaasil.

1.12. Materiaalsed põhivarad

Materiaalsed põhivarad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses, mis koosneb ostuhinnast, tagastamisele mittekuuluvatest maksudest ja muudest, otseselt vara kasutusse võtmisega seotud kuludest. Seejärel kajastatakse materiaalseid põhivaraid soetusmaksumuses ning amortiseeritakse lineaarselt vara eeldatava kasuliku eluea jooksul. Hoonete amortiseerimisperiood on kuni 50 aastat, teiste varade puhul 2-10 aastat. Edasised kulud kaasatakse vara bilansilisse maksumusse või kajastatakse vajadusel eraldi varana vaid juhul, kui on tõenäoline, et selle varaga seotud tulevane majanduslik kasu tuleb üksusele ja vara kulu on võimalik usaldusväärselt mõõta. Kõik muud remondi- ja hoolduskulud kajastatakse selle arvestusperioodi kasumiaruandes, mil need tekkisid. Vara müügist saadav kasum ja kahjum määratakse kindlaks võrreldes müügitulu bilansilise maksumusega ning kajastatakse kasumiaruandes.

Materiaalse põhivara väärtuse langust kontrollitakse alati, kui ilmnevad väärtuse langusele viitavad asjaolud.

1.13. Immateriaalsed põhivarad

Immateriaalsed varad on tuvastatavad mitterahalised varad ilma füüsilise olemuseta. Immateriaalse vara kajastamiseks peab üksus suutma näidata, et ta omab kontrolli antud immateriaalse vara üle, mis viitab sellele, et sellest tekkinud majanduslik kasu tuleb edaspidi gruppidele. Immateriaalsed põhivarad, v.a. firmaväärtus, kajastatakse bilansis ainult siis, kui on tõenäoline, et varale omistatav tulevane majanduslik väärtus tuleb Grupile ja kui on tõenäoline, et vara soetusmaksumust on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Immateriaalsed varad võetakse algselt arvele nende soetusmaksumuses ja seejärel kajastatakse soetusmaksumuses, millest on maha lahutatud akumuleeritud kulum ja võimalik väärtuse langusest tulenev kahjum.

Kasuliku elueaga immateriaalsed varad, st kõik immateriaalsed varad v.a. firmaväärtus, amortiseeritakse kasutades lineaarset amortisatsioonimeetodit nende eluea jooksul (3 aastat) ning nende väärtuse langust kontrollitakse kord aastas ja siis, kui sündmused või muutused asjaoludes viitavad sellele, et nende bilansiline väärtus ei pruugi olla kaetav. Ettevõttesiseselt loodud immateriaalsed varad, nt tarkvaraarendus, amortiseeritakse 8 aasta jooksul.

Immateriaalse vara kaetav väärtuse määratakse juhul, kui on viiteid vara väärtuse langusele. Väärtuse langusest tekkinud kahjum kajastatakse juhul, kui vara bilansiline väärtus ületab selle kaetava väärtuse.

1.14. Vara (v.a. finantsvarad) väärtuse langus

Amortiseeritavate varade puhul hinnatakse vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse vara kaetavat väärtust ning võrreldakse seda bilansilise maksumusega. Väärtuse langusest tekkinud kahjum kajastatakse summas, mille võrra vara bilansiline maksumus ületab selle kaetava väärtuse. Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused, või selle kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. Vara väärtuse languse hindamise eesmärgil hinnatakse kaetavat väärtust väikseima võimaliku

varade grupi kohta, mille puhul on võimalik rahavoogusid eristada. Muud varad, v.a. finantsvarad ja firmaväärtus, mille väärtus alla hinnati, vaadatakse igal aruandekuupäeval üle võimaliku tagasikandmise eesmärgil.

1.15. Rendilepingud

1.15.1. Grupp kui rendileandja

Kapitalirendilepingutest tulenevad nõuded kajastatakse nende rendimaksete miinimumsumma nüüdisväärtuses, millest on lahutatud nõuete põhiosa tagasimaksed ja millele on liidetud garanteerimata jääkväärtus lepingu lõppedes. Rentnikult saadavad rendimaksed jagatakse kapitalirendinõude põhiosa tagasimakseteks ja finantstuluks. Finantstulu jagatakse rendiperioodile arvestusega, et rendileandja tulususe määr on igal ajahetkel kapitalirendi netoinvesteeringu jäägi suhtes sama. Rendilepingute sõlmimisega kaasnevad teenustasud võetakse arvesse rendi efektiivse intressimäära ja kapitalirendinõude arvestusel. Rendilepinguga kaasnevad otsekulutused, mis jäävad rendileandja kanda, on efektiivse intressimäära osa ning kajastatakse renditulu vähendusena rendiperioodi jooksul. Nõuete allahindlus näidatakse miinimummäärga bilansi vastaval real.

Nõue kliendi vastu kajastatakse bilansis alates lepingujärgse vara kliendile üleandmise hetkest. Tehingute puhul, mille osas lepingu objektiks olev vara ei ole veel tarnimisaja pikkuse tõttu kohale jõudnud ja üle antud, kajastatakse nende lepingute osas rentnikelt laekunud summad bilansis kohustuste poolel ostjate ettemaksetena real „Viitvõlad ja ettemaksed“. Liisingettevõtja poolt tasutud summad ettemaksetena vara eest hankijatele kajastatakse bilansis varade poolel real „Viitlaekumised ja ettemakstud kulud“.

1.15.2. Grupp kui rentnik

Rendilepinguid kajastatakse kasutamisoiguse esemeks oleva vara ja vastava kohustusena kuupäeva seisuga, mil renditav vara on valmis grupi poolt kasutamiseks. Rendimaksed jaotatakse kohustuse ja finantskulude vahel. Finantskulud jaotatakse rendiperioodile arvestusega, et intressimäär on igal ajahetkel kohustuse jääkväärtuse suhtes sama. Rendimakseid diskonteeritakse kasutades rendi sisemist intressimäära, kui seda on võimalik kindlaks määrata; või kui mitte, siis grupi alternatiivset laenuintressimäära. Kasutamisoiguse esemeks olev vara amortiseeritakse lineaarselt kas vara kasuliku kasutusea või rendiperioodi jooksul, olenevalt sellest, kumb neist on lühem. Rendimaksed hõlmavad kindlaksmääratud rendimakseid, millest on lahutatud saadaolevad rendihüvitised ja muutuvaid rendimakseid, mis sõltuvad indeksist või määrast.

Grupp on otsustanud mitte kajastada kasutamisoiguse esemeks olevat vara ja rendikohustusi lühiajaliste rentide puhul, mille tähtaeg on kuni 12 kuud ja väheväärtuslike varade rendilepinguid. Grupp kajastab nende rendilepingutega seotud rendimakseid kuluna lineaarselt rendiperioodi jooksul.

1.16. Eraldised

Eraldisena kajastatakse tõenäolisi kohustusi, mis on tekkinud minevikus toimunud sündmustest, kui majandusliku kasu üleandmine kohustuse tasumisel on tõenäolisem kui selle mitte üleandmine ja seda on võimalik usaldusväärselt hinnata. Eraldisi kajastatakse tulevaste eeldatavate rahavoogude diskonteerimisega maksueelses määras, mis kajastab hetke turuhinnanguid raha ajaväärtusele ja kus kohane, kohustusele iseloomulikke riske.

Eraldised moodustatakse siduvatele laenukohustustele ja sarnastele laenukohustustele, kui on tõenäoline, et laenu võtab välja rahalistes raskustes olev võlgnik. Laenukohustuste ja finantsgarantiide lepingute eeldatav krediidikahjum kajastatakse eraldistena. Eraldised ja muutused eraldistes kajastatakse kasumiaruandes neto eeldatava krediidikahjumina. Eraldisi hinnatakse ja korrigeeritakse vajadusel igal bilansipäeval.

1.17. Tegevustulud

1.17.1. Intressitulu- ja kulu

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsvarade ja -kohustuste intressitulu ja -kulu kajastamiseks kasumiaruandes rakendatakse efektiivse intressimäära meetodit.

Efektiivse intressimäära meetod on finantsvara bilansilise brutojääkmaksumuse või finantskohustuse korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu jaotamise meetod. Efektiivne intressimäär on määr, mis diskonteerib eeldatava tulevase rahavoo läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsinstrumendi bilansilise jääkväärtuseni. Efektiivse intressimäära arvestus hõlmab tehingululusid, makstavaid ja saadavaid tasusid, mis moodustavad efektiivse intressimäära lahutamatu osa. Samas, eeldatavaid krediidikahjumeid arvesse ei võeta.

Kui finantsvara seejärel krediidi tõttu alla hinnatakse arvutatakse intressitulu rakendades efektiivset intressimäära finantsvara amortiseeritud soetusmaksumusele, st bilansilist brutoväärtust korrigeeritakse kahjumieraldisega. Kui finantsvara on esialgsel arvelevõtmisel krediidi tõttu allahinnatud väärtusega, kaasatakse eeldatav krediidikahjum oodatavatesse rahavoogudesse, et arvutada krediidiga korrigeeritud efektiivne intressimäär, mida seejärel kasutatakse intressitulu kajastamiseks.

1.17.2. Komisjoni- ja teenustasutulu

Tulu kliendilepingutest kajastatakse komisjoni- ja teenustasutuluna. See ei kehti tulu kajastamise suhtes liisinglepingutest või finantsinstrumentidest ja muudest IFRS 9, Finantsinstrumendid, rakendusallas kuuluvatest lepingulistest kohustustest.

Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatavate finantsinstrumentide efektiivse intressimäära arvestusse kaasatud teenustasud, näiteks laenu väljastamistasud, jaotatakse instrumendi eeldatava tähtaja peale kasutades efektiivse intressimäära meetodit ja kajastatakse kasumiaruande real „Neto instressitulu“.

Komisjoni- ja teenustasutulu kajastatakse eesmärgiga näidata klientidele lubatud teenuste osutamist summas, mis peegeldab tasu, millele SEB-l enda hinnangul teenuse eest õigus on. Grupi müügilepingud ei sisalda tavaliselt mitut täitmiskohustust. Teenustasude peamised liigid on kirjeldatud allpool.

Komisjoni- ja teenustasutulu teenustest, kui täitmiskohustused täidetakse teatud aja jooksul.

Täitmiskohustused täidetakse teatud aja jooksul, kui klient võtab Grupi osutatud hüved vastu ja tarbib neid samal ajal, kui Grupp oma neid hüvesid osutab (täitmiskohustust täidab).

Väärtpaberitulu: müügitulu varade hoidmise ja haldamise ning nõustamisteenuste eest kajastatakse aja jooksul. Tulemuslikkusega seotud tasud kajastatakse siis, kui on väga tõenäoline, et kajastatud tulu olulist tuludest tagasitoomist ei toimu, mis juhtub siis, kui tootluse näitajad on täidetud.

Deposiiditulu: arvelduskonto käitlemisest saadav teenustasutulu kajastatakse aja jooksul.

Maksetulu: maksepakettide tasu, tellimistasud kajastatakse aja jooksul.

Laenutulu: kohustistasud, mis on seotud laenukohustuse kasutamata osaga ja mis seega muutuvad sõltuvalt kasutamata kohustuse osast antud ajal. Sellistel juhtudel ei ole tasu seotud laenatud summaga, vaid on seotud teenusega, mida Grupp osutab ja võetakse arvele teenusena aja jooksul vastavalt IFRS-ile 15.

Garantiitulu: väljastatud garantiide tulu amortiseeritakse instrumendi kestuse jooksul ja kajastatakse aja jooksul.

Komisjoni- ja teenustasutulu teenuste osutamisest, kui täitmiskohustused täidetakse mingil ajahetkel.

Osutatud teenused, kui Grupi täitmiskohustused täidetakse mingil ajahetkel, kajastatakse siis, kui kontrolli teenuse üle on antud kliendile. See toimub reeglina tehingu või teenuse lõpuleviimisel.

Kaardimaksete tulu: komisjoni- ja teenustasutulu kaarditehingutelt, vahendustasud, tulu rahavoogude juhtimisest kajastatakse üldiselt siis, kui teenust osutatakse.

Maksetulu: rahaülekande teenuse tulu kajastatakse tehingu toimumise hetkel.

Muu tulu: muu komisjoni- ja teenustasutulu kajastatakse peamiselt hetkel, mil kontrolli teenuse üle antakse kliendile.

Kulud, mis on otseselt seotud komisjoni- ja teenustasu tulu teenimisega, kajastatakse komisjoni- ja teenustasukulude real.

1.17.3. Neto finantstulu

Õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade ja -kohustuste õiglasel väärtuse muutustest tulenev kasum ja kahjum kajastatakse jooksvalt kasumiaruandes „Neto finantstulu“ real.

1.17.4. Dividenditulu

Dividendid kajastatakse kasumiaruandes siis, kui grupil on tekkinud õigus dividende saada.

1.18. Hüvitised töötajatele

1.18.1. Lühiajalised hüvitised

Palgaga seotud kohustused, sealhulgas mitterahalised hüvitised, puhkusetasud ja kogunenud haigustasud, mis kuuluvad maksmisele 12 kuu jooksul pärast selle perioodi lõppu, mil töötajad osutavad hüvitiste maksmise aluseks olevaid teenuseid, kajastatakse arvestades töötajate pakutud teenuseid aruandeperioodi lõpuni ja neid mõõdetakse summas, mis eelduste kohaselt tuleb välja maksta kohustuste täitmisel. Kohustused kajastatakse finantsseisundi aruandes „Muude mittefinantskohustuste“ real.

1.18.2. Lahkumishüvitised

Lahkumishüvitised kuuluvad väljamaksmisele, kui töötaja töösuhe lõpetatakse enne tavapärasest pensionilejäämise kuupäeva või kui töötaja otsustab töölt lahkuda vabatahtlikult, saades vastutasuks nimetatud hüvitised. Grupp võtab lahkumishüvitised arvele, kui ta on selgelt kohustunud kas töösuhte olemasolevate töötajatega lõpetama vastavalt üksikasjalikule ametlikule kavale, millest tal ei ole võimalik taganeda või maksta lahkumishüvitist juhul, kui ta on teinud pakkumise eesmärgiga soodustada vabatahtlikku töölt lahkumist.

1.18.3. Kindlaksmääratud sissemaksetega skeemid või kindlustuslepingud

Grupp teeb sissemakseid kindlaksmääratud sissemaksetega skeemidesse, pensionifondidesse või elukindlustuslepingutesse oma töötajate nimel. Kindlaksmääratud sissemaksetega skeem on pensioniskeem, mille alusel grupp teeb sissemakse AS-i Pensionikeskus arvelduskontole, kui töötaja pensionivarasid kogutakse SEB Varahalduse hallatava pensionifondi osakute soetamise teel, ja kus pärast sissemakse tegemist edaspidiseid kohustusi enam ei ole. Kindlaksmääratud sissemaksetega pensioniskeemide ja elukindlustuslepingute maksete pensionikulud kajastatakse kuluna perioodil, mil töötajad pakuvad oma teenuseid, mis antud maksega seotud on.

1.19. Aktsiapõhised maksed

Grupil on mõned aktsiapõhiseid motivatsiooniprogrammid, mis põhinevad Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) aktsiatel, mille alusel töötajatele pakutakse SEB omakapitaliinstrumente. Nendes programmides saavad osaleda ainult võtmetöötajad. Sellisteks programmideks on aktsiate edasilükkamise programmid Share Deferral Programme (SDP) ja Restricted Share Programme (RSP). Omakapitalil põhinevad aktsiapõhised programmid annavad töötajatele õiguse saada SEB omakapitaliinstrumente. Rahas arveldatavad aktsiapõhised programmid annavad töötajatele õiguse saada raha vastavalt SEB omakapitaliinstrumentide hinnale või väärtusele. Nende õiguste õiglase väärtus määratakse kindlaks kasutades vastavaid hindamismudeleid, arvestades preemia tingimusi ja grupi hinnangut õiguste koguarvu kohta, mille grupp lõpuks rakendab, mis hinnatakse ümber igal aruandekuupäeval. Sotsiaalmaksukulu (kus kohane), arvestatakse rakendamisperioodi kohta ja sotsiaalmaksukulude eraldis hinnatakse ümber igal aruandekuupäeval veendumaks, et eraldise aluseks on õiguste õiglase väärtus aruandekuupäeval. Nende programmide osas, mille kvalifikatsiooniperiood endiselt kestab, jätkub ka kulude kirjendamine seni, kuni programm lõppeb.

Omakapitalil põhinevate aktsiapõhiste programmide kulu mõõdetakse omakapitaliinstrumentide andmise päeval eraldatud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse alusel ja kajastatakse kuluna lineaarselt kogu rakendamisperioodi vältel suurendades vastavalt omakapitali. Rakendamisperiood on ajavahemik, mil töötajad peavad jääma SEB teenistusse, et nende õigused säiliks. Rahas arveldatavate aktsiapõhiste programmide puhul mõõdetakse saadud teenuseid ja tekkinud kohustusi kohustuse õiglasel väärtusel ja kajastatakse kuluna kogu rakendamisperioodi vältel, mille jooksul töötajad teenuseid osutavad. Kuni arveldamiseni toimub kohustuse õiglase väärtuse ümberhindamine, mis kajastatakse õiglase väärtuse muutustena kasumiaruandes.

1.20. Maksustamine

Grupi perioodi ettevõtte tulumaksukulu koosneb jooksvast tulumaksukulust ja edasilükkunud tulumaksu kulust. Käesoleva ja eelnevate perioodide maksuvarad ja -kohustused võrduvad maksuhaldurilt eeldatavasti saadava või neile makstava maksusummaga arvestades maksumäärasid ja maksuseadusi, mis on jõustunud või olulises osas jõustunud bilansikuupäevaks.

Eestis ettevõtjate teenitud aastakasumit ei maksustata. Puhaskasumi maksustamise asemel makstakse maks kasumi jaotamisel, omakapitali vähendavatelt väljamaksetelt ja tehingutelt, mida võidakse lugeda kasumi kaudseks jaotamiseks (annetused, kingitused, jms).

Alates 1.04.2018 peavad krediidiuasutused maksta oma eelmises kvartalis teenitud kasumilt avansilist tulumaksu määraga 14%. Maks tuleb tasuda järgmise kvartali kolmanda kuu 10. päevaks.

Kasumi jaotamisel tuleb tasuda täiendav tulumaks määras kuni 6%, mis teeb kogu maksumääraks kuni 20%. Täiendava maksu määr sõltub dividendide maksmise korrapärasusest.

Kui dividende ei jaotata, siis tagastatakse avansiline tulumaks alles ettevõtte likvideerimise hetkel.

Väljamakstud kasumi summa maksustatakse maksumääraga 20/80 netosummast.

Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäära 14/86. Seda soodsamat maksumäära saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud 14/86 või 20/80 maksumääraga.

Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel on 2018. a. esimene arvesse võetav aasta.

Jooksvat ettevõtte tulumaksu arvestatakse ainult juhul, kui leiab aset maksustatav sündmus. Edasilükkunud tulumaks konsolideeritud finantsaruannetes tuleneb tütarettevõtjate ja sidusettevõtjate jaotamata kasumitest.

Et emaettevõija kontrollib oma tütarettevõtjate dividendipoliitikat, siis saab ta kontrollida sellise investeeringuga seotud maksustatavate ajutiste erinevuste tühistumise ajastamist. Seetõttu, kui emaettevõtja on otsustanud, et antud kasumeid lähitulevikus ei jaotata, siis emaettevõtja edasilükkunud tulumaksukohustust ei kajasta. Ulatuses, millises emaettevõtja on otsustanud dividende välja maksta, tuleb kajastada vastavat edasilükkunud tulumaksu.

Jooksev ja edasilükkunud tulumaks kajastatakse kasumis või kahjumis. Edasilükkunud tulumaks kajastatakse finantsseisundi aruandes ulatuses, millises on tõenäoline, et tulevikus on saadaval maksustatav kasum, mille alusel neid saab ära kasutada.

1.21. Varahaldusteenused

Grupp tegutseb varahaldusteenuste pakkumise ja fondide juhtimisega. Selliseid varasid, mille on grupile hallata andnud kolmandad osapooled ja neist tekkivat tulu, ei võeta pangagrupi kasumiaruandes arvele, sest tegemist ei ole Grupi varadega. Grupi poolt hallatavad varad ja varahaldusteenustelt saadud komisjonitasu on esitatud lisa 32. Komisjonitasu näidatakse komisjoni- ja teenustasutulu hulgas.

1.22. Aktsiakapital, omakapitali reservid ja dividendid

Lihtaktsiad klassifitseeritakse omakapitaliks. Uute aktsiate emiteerimisega vahetult seotud lisanduvad kulud näidatakse omakapitalis tulude vähendusena netosummas pärast tulumaksu. Mis tahes tasu õiglasest väärtusest ülejääv osa, mis on saadud üle emiteeritud aktsiate nominaalhinna, kajastatakse ülekursina omakapitalis. Dividendid kajastatakse omakapitalis sellel perioodil, millal nad välja kuulutatakse. Kõik dividendid, mis kuulutatakse välja pärast aruandeperioodi, kuid enne finantsaruannete avaldamiseks heakskiitmist, avaldatakse bilansipäevajärgsete sündmuste lisa.

Üldine pangandusreserv

Vastavalt 2000. aastani kehtinud tulumaksuseadusele võisid krediitdiasutused kahjude katmiseks moodustada maksuvaba üldise pangariski reservi 5% ulatuses laenuportfellist.

Reservkapital

Vastavalt Äriseadustikule tuleb igal aastal kanda vähemalt 5% puhaskasumist reservkapitali, kuni reservkapitali suurus saavutab 10% aktsiakapitalist. Reservkapitali on võimalik kasutada kahjumi katmiseks.

1.23. Uued või muudetud standardid ja tõlgendused

Uute rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite, avaldatud standardite muudatuste ning Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee tõlgenduste rakendamine

1.23.1. Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine

Uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel, mis hakkasid esmakordselt kehtima 01.01.2020 alanud aruandeaastal või hiljem, on eeldatavasti mõju Grupile.

IFRS-ide kontseptuaalne raamistik

2018. aasta 29. märtsil andis IASB välja finantsaruandluse muudetud kontseptuaalse raamistiku, millega pannakse paika finantsaruandluse ja standardite kehtestamise üldised põhimõtted ning antakse juhiseid aruannete koostajatele ühetaoliste arvestusmeetodite väljatöötamiseks ning nõuandeid ka teistele standardite mõistmiseks ja tõlgendamiseks. Kontseptuaalse raamistikuga koos andis IASB välja ka eraldi lisadokumendi „IFRS-ides esinevate kontseptuaalse raamistiku viidete parandused“, milles on toodud ära muudatused asjakohastes standardites, et uuendada neis esinevaid

viiteid finantsaruandluse muudetud kontseptuaalsele raamistikule. Selle eesmärk on olla muudetud kontseptuaalsele raamistikule üleminekul abiks ettevõtetele, kes kasutavad kontseptuaalset raamistikku arvestuspõhimõtete väljatöötamiseks olukordades, kus ükski IFRS konkreetse tehingu kajastamist ei reguleeri. Aruannete koostajate puhul, kes kasutavad kontseptuaalset raamistikku arvestuspõhimõtete väljatöötamiseks, kohaldatakse uut raamistikku 1. jaanuaril 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele.

IFRS 3 „Äriühendused“ muudatused

IASB andis välja IFRS 3 muudatused, millega täpsustatakse 'äritegevuse' definitsiooni, et lahendada probleeme, mis on tekkinud ettevõtetel olukordades, kus neil on vaja teha kindlaks, kas omandatud on äritegevus või vararühm. Muudatusi kohaldatakse äriühendustele ja varadele, mille omandamise kuupäev on 1. jaanuaril 2020 või hiljem algaval aruandeperioodil, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Juhtkond on hinnanud, et ei ole olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ ja IAS 8 „Arvestusmeetodid, arvestushinnangute muutused ja vead“ muudatused: mõiste 'oluline' definitsioon

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatustega täpsustatakse mõiste 'oluline' definitsiooni ning selle kasutamist. Uue definitsiooni kohaselt loetakse informatsioon oluliseks, kui võib põhjendatult eeldada, et selle väljajätmine, väärkajastamine või varjamine võiks mõjutada otsuseid, mida üldotstarbeliste finantsaruannete esmased kasutajad konkreetse aruandva ettevõtte finantsaruannetes sisalduva finantsteabe alusel teevad. Samuti on täiendatud definitsiooniga kaasnevaid selgitusi. Muudatustega tagatakse ka see, et mõistet kasutatakse kõigis IFRS-ides samas tähenduses. Juhtkond on hinnanud, et ei ole olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

Viitintressimäärade (IBOR) reform – IFRS 9, IAS 39 ja IFRS 7 (muudatused)

2019. aasta septembris võttis IASB vastu muudatused standardites IFRS 9, IAS 39 ja IFRS 7, millega lõpetas esimese etapi oma tööst, et tegeleda IBOR-reformi mõjudega finantsaruandlusele. Avaldatud muudatused adresseerivad teemasid, mis mõjutavad finantsaruandlust intressimäära asendamisele eelneval perioodil, ning käsitlevad reformi mõju teatud IFRS 9 ja IAS 39 riskimaandamisarvestuse nõuetele, mis eeldavad tulevikku suunatud analüüsi. Muudatustega võimaldatakse kasutada ajutisi vabastusi kõigi riskimaandamissuhete kajastamisel, mida viitintressimäärade reform otseselt mõjutab, võimaldades riskimaandamisarvestuse jätkumist seniste põhimõtete alusel kuni ebakindluse lõpu ja tänase viitintressimäära asendamiseni alternatiivse riskivaba intressimääraga. Muudetud on ka IFRS 7 t, kuhu lisandus täiendavaid nõudeid intressimäärade reformist tuleneva ebakindluse avalikustamise osas. Muudatusi kohaldatakse tagasiulatuvalt kõigile 1. jaanuaril 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Teises etapis tegeletakse küsimustega, mis võivad mõjutada finantsaruandlust, kui tänane viitintressimäär asendatakse riskivaba intressimääraga (RFR). Juhtkond on hinnanud, et ei ole olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

Ülejäänud uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel, mis hakkasid esmakordselt kehtima 01.01.2020 alanud aruandeaastal või hiljem, ei ole eeldatavasti olulist mõju Grupile.

1.23.2. Uued standardid, tõlgendused ja nende muudatused

Välja on antud uusi või muudetud standardeid ja tõlgendusi, mis muutuvad Grupile kohustuslikuks alates 01.01.2021 või hilisematel perioodidel ja mida Grupp ei ole rakendanud.

IFRS 10 „Konsolideeritud finantsaruanded“ ja IAS 28 „Investeeringud sidus- ja ühisettevõtetesse“ muudatused: varade müügi ja üleandmise tehingud investori ning tema sidus- või ühisettevõtete vahel

Muudatuses käsitletakse ebakõlasid IFRS 10 ja IAS 28 nõuete vahel, mis puudutavad varade müügi ja üleandmise tehinguid investori ning tema sidus- või ühisettevõtete vahel. Muudatuste tulemusena kajastatakse kasumeid ja kahjumeid äritegevuseks kvalifitseeruvate varadega tehtavate tehingute puhul täies ulatuses (sõltumata sellest, kas neid hoitakse tütarettevõttes või mitte). Kasumeid ja kahjumeid äritegevuseks mitte kvalifitseeruvate varadega tehtavate tehingute puhul kajastatakse osaliselt ka siis, kui kõnealuseid varasid hoitakse tütarettevõttes. 2015. aasta detsembris lükkas IASB muudatuse jõustumise kuupäeva määramata ajaks edasi, et oodata ära oma kapitaliosaluse meetodit käsitleva uuringu tulemused. EL ei ole kõnealuseid muudatusi veel heaks kiitnud. Juhtkond hindab, kas sellel on oluline mõju Grupi finantsaruannetele.

IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ muudatused: kohustiste liigitamine lühi- või pikaajalisteks

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2022 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. COVID-19 pandeemia tõttu on IASB lükanud standardi jõustumise kuupäeva aasta võrra edasi 1. jaanuarile 2023, et anda ettevõtetele rohkem aega kohustiste liigitamisel kaasnevate muudatuste rakendamiseks. Muudatuste eesmärk on tagada finantsaruannete parem võrreldavus, aidates ettevõtetel määrata, kas võlad ja muud kohustised, mille maksetähtpäev ei ole kindel, tuleb liigitada finantsseisundi aruandes lühi- või pikaajalisteks. Muudatused mõjutavad kohustiste esitusviisi finantsseisundi aruandes ega muuda eksisteerivaid nõudeid, mis puudutavad vara, kohustise, tulu või kulu mõõtmist, kajastamise aega või avalikustatavat infot. Muudatustega selgitatakse ka, kuidas liigitada võlainstrumente, mida ettevõtte võib arveldada emiteerides omakapitaliinstrumente. EL ei ole kõnealuseid muudatusi veel heaks kiitnud. Juhtkond hindab, kas sellel on oluline mõju Grupi finantsaruannetele.

IFRS 3 „Äriühendused“, IAS 16 „Materiaalsed põhivarad“ ja IAS 37 „Eraldised, tingimuslikud kohustised ja tingimuslikud varad“ muudatused ning iga-aastased parandused ajavahemikuks 2018–2020

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2022 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. IASB on andnud välja IFRS-ide väikesemahulised muudatused:

- IFRS 3 „Äriühendused“ muudatustega uuendatakse standardis olevat viidet finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule ilma, et muudetaks äriühenduste kajastamise nõudeid.
- IAS 16 „Materiaalsed põhivarad“ muudatustega keelatakse ettevõttel sellise müügitulu mahaarvamine materiaalse põhivara soetusmaksumusest, mis saadakse toodetud toodete müümisest perioodil, kui ettevõtte tegeleb veel vara otstarbekohasesse kasutusvalmidusse viimisega. Sellise müügitulu ja seotud kulud peab ettevõtte kajastama kasumiaruandes.
- IAS 37 „Eraldised, tingimuslikud kohustised ja tingimuslikud varad“ muudatustega täpsustatakse, milliseid lepingu täitmisega seotud kulusid peab ettevõtte lepingu kahjulikkuse hindamisel arvesse võtma.
- Iga-aastaste parandustega ajavahemikuks 2018–2020 tehakse väiksemaid muudatusi standardites IFRS 1 „Rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite esmakordne kasutuselevõtt“, IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ ja IAS 41 „Põllumajandus“ ning IFRS 16 „Rendiarvestus“ näidetes.

EL ei ole kõnealuseid muudatusi veel heaks kiitnud. Juhtkond hindab, kas sellel on oluline mõju Grupi finantsaruannetele.

IFRS 16 „Rendiarvestus“ muudatus: COVID-19-st tingitud rendisoodustused

Muudatusi kohaldatakse tagasiulatuvalt kõigile 1. juunil 2020 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine, sh finantsaruannete puhul, mis polnud 2020. aasta 28. mai seisuga veel kinnitatud. IASB muutis standardit, et võimaldada rentnikel loobuda IFRS 16 nõuete rakendamisest rendilepingute muutmise kajastamisel seoses otseselt COVID-19 pandeemiast tingitud rendisoodustustega. Muudatusega lubatakse rentnikel kajastada COVID-19 pandeemiast tingitud rendisoodustustest tulenevat rendimaksete muutust nii, nagu nad teeks seda IFRS 16 kohaselt siis, kui tegemist ei oleks rendilepingu muudatusega, kuid seda vaid juhul, kui täidetud on kõik järgmised tingimused:

- Rendimaksete muutuse tulemusel on renditasu sisuliselt sama või väiksem kui vahetult enne muutust.
- Rendimaksete vähendamine mõjutab ainult makseid, mis kuulusid algselt tasumisele hiljemalt 30. juunil 2021.
- Rendilepingu muudes tingimustes olulisi muudatusi ei tehta.

Juhtkond hindab, kas sellel on oluline mõju Grupi finantsaruannetele.

Viitintressimäärade (IBOR) reformi teine etapp – IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 ja IFRS 16 muudatused

2020. aasta augustis võttis IASB vastu IBOR-reformist tulenevad muudatused standardites IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 ja IFRS 16, viies lõpule oma IBOR-reformi mõjude adresseerimisele suunatud tegevused. Muudatustega nähakse ette ajutised vabastused selleks, et tulla toime mõjuga finantsaruandlusele, mis tekib IBOR-i asendamisest alternatiivse, peaaegu riskivaba intressimääraga (RFR). Täpsemalt lubatakse kasutada finantsvarade- ja kohustistega seotud lepingupõhiste rahavoogude arvutamise aluse muutumise kajastamisel lihtsust, mille kohaselt võib korrigeerida sisemist intressimäära intressi turumäära muutumisega samas ulatuses. Samuti lubatakse muudatustega lihtsustusi riskimaandamissuhete lõpetamise kajastamisel, sh ei pea RFR-instrumendi riskikomponendi maandamise instrumendina määratlemisel ajutiselt täitma selgelt eristatavuse nõuet. IFRS 4 muudatustega võimaldatakse endiselt IAS 39-t rakendavatel kindlustusandjatel kasutada samu ajutisi vabastusi, mis kehtestati IFRS 9 muudatustega. Muudetud on ka

IFRS 7-t, et aidata finantsaruannete kasutajatel mõista viitintressimäärade reformi mõju ettevõtte finantsinstrumentidele ja riskijuhtimisstrateegiale. Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2021 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Rakendamine toimub küll tagasiulatuvalt, kuid varasemaid perioode korrigeerima ei pea. Juhtkond hindab, kas sellel on oluline mõju Grupi finantsaruannetele.

Ülejäänud uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel, mis veel ei kehti, ei ole eeldatavasti olulist mõju Grupile.

1.24 Olulised hinnangud raamatupidamisarvestuse põhimõtete rakendamisel

1.24.1. Eeldatava krediidikahju mudel

Eeldatava krediidikahju arvutamisel on mitmeid põhikontseptsioone, mis nõuavad kõrgemal tasemel hinnangu andmist. Eeldatava krediidikahju hindamine on oma loomult ebakindel ja nende hinnangute täpsus sõltub paljudest teguritest, nagu näiteks makromajanduse prognoosid ja hõlmab kompleksset modelleerimist ja hinnangute andmist. Iga aruandlusperioodi lõpus hindab grupp, kas krediidirisk on alates esialgsest arvelevõtmisest oluliselt suurenenud, arvestades finantsinstrumendi järelejäänud tähtaja jooksul maksejõuetuse riskis toimuvat muutust, kasutades riski võtmenäitajaid, mida kasutatakse grupi praeguses riskijuhtimisprotsessis. Teine olulist hinnangut nõudev valdkond on tulevikku vaatava teabe kaasamine ja makromajanduslikud stsenaariumid. IFRS 9 nõuab erapooletut ja tõenäosusega kaalutud krediidikahjumite näitajat, hinnates erinevaid võimalikke tulemusi, mis hõlmavad tulevaste majandustingimuste prognoose. SEB Grupp kasutab eeldatava krediidikahju mõõtmistes tulevikku vaatava teabe alusena pangasiseselt väljatöötatud makromajanduslikke prognoose. SEB Grupp kasutab eeldatava krediidikahju määramiseks nii mudeleid kui ekspertkrediidihinnangut. Ekspertkrediidihinnangu kasutamise eesmärk on kaasata modelleeritud eeldatava krediidikahju puhul arvestamata jäetud tegurite hinnangulist mõju. Hinnangu ulatus, mis on vajalik eeldatava krediidikahju hindamiseks, sõltub arvutuste tulemustest, olulisusest ja üksikasjaliku teabe olemasolust. Mudeleid, hinnanguid ja eeldusi vaatab regulaarselt üle SEB Grupi riskiorganisatsioon ja need kiidab heaks SEB Grupi riskikomitee.

Eeldusi ja sensitiivsuse analüüsi kirjeldatakse täpsemalt lisa 2.2.

2. Riskipoliitika ja -juhtimine

2.1. Riskipoliitika ja -struktuur

Risk on defineeritud SEB Panga Grupis kui võimalik negatiivne kõrvalekalle oodatavast finantstulemusest. SEB Panga Grupi kasumlikkus sõltub otseselt võimest mõõta, juhtida ja hinnata riske, millega ta kokku puutub, hoides samal ajal adekvaatset kapitali ja likviidsuse taset ettenägematute sündmuste tarbeks. Panga poolt võetavate riskide maksimaalse lubatud taseme kehtestamise eest vastutab nõukogu. Riskitaluvuse seisukohavõtted edastavad riski suuna ja taseme, rahastamisstruktuuri ning vajalikud likviidsus- ja kapitalipuhvrid.

SEB Panga Grupi peamine risk on krediidirisk. Teised riskid hõlmavad tururiski, operatsiooniriski, äririski ja likviidsusriski. Riskide katmiseks hoiab SEB Panga Grupp kapitalipuhvreid ja likviidsusreserve ettenägematute sündmuste tarbeks. SEB Panga Grupp püüab oma tegevuses pidevalt tuvastada ja juhtida nii olemasolevaid kui ka tekkivaid riske selleks ette nähtud riskijuhtimisprotsessiga. SEB Panga Grupi koguriskiprofiili jälgitakse regulaarselt ning juhtimisorganitele antakse sellest aru. Iga-aastases kapitali adekvaatsuse protsessis hinnatakse kapitalivajadust riskiprofiili ja tulevase äristrateegia põhjal, võttes arvesse regulaatorite, võlainvestorite, äripartnerite ja aktsionäride nõutavat tootlust finantsstabiilsuse osas.

RISKIPROFIIL

Riski tüüp	Riskitaluvuse seisukohavõtted lühidalt SEB Panga Grupp peab	2020. aasta areng ja positsioonid
Krediidirisk ja varade kvaliteet	omama kindlat krediidikultuuri , mis põhineb pikaajalistel suhetel, teadmistel klientide kohta ja nende maksevõimele keskendumisel. See toob kaasa kvaliteetse krediidiportfelli.	- SEB Panga Grupil on hästi tasakaalustatud peamiselt Eesti ettevõtete ja majapidamiste laenudele keskendunud krediidiportfell. - Vaatamata COVID-19 pandeemiale püsis krediidiportfelli kvaliteet tugev. - Pank tugevdas krediidiimõõdikute jälgimist. - Pandeemiast tulenevate võimalike kahjude katmiseks on pank arvestanud täiendavate eraldistega.
Tururisk	saavutama tulude madala volatiilsuse , teenides tulusid kliendist ajendatud äritegevusega.	- Tururisk tekib panga klientidest ajendatud kauplemitsegevusest ning likviidsusportfelist. Üldiselt on SEB Panga Grupi tururisk madal. - Intressimäära risk tuleneb panga varade ja kohustuste intressimäärade ja tähtaegade mittevastavusest ning seda juhib treasury osakond.
Operatsiooni- ja reputatsioonirisk	leevendama operatsiooniriske igas äritegevuses ja säilitama panga mainet.	- Pidev töö tõhusa sisekontrolliraamistikuga ning kõigi tuvastatud operatsiooniriskide riskimaandamisvahendite ja protsesside struktureeritud ning järjepideva kasutamise tagamisega. - IT, küber- ja inforiskide juhtimine ja leevendamine on peamised prioriteedid, et tagada klientidele turvaline ja kättesaadav teave, teenused ja tooted. - Covid-19 pandeemia mõjude haldamiseks rakendati täiendavaid talitluspidevuse meetmeid, sealhulgas kriitiliste funktsioonide füüsilist jaotust ja kohandatud teenuse mudelit.

Likviidsuse ja rahastamise risk	omama hästi struktureeritud likviidsuspositsiooni ja piisavaid likviidsusreserve potentsiaalse hoiuste väljavoolu katmiseks stressistsenaariumi korral.	- Tugev likviidsuspositsioon, suured normatiive ületavad puhvrid. - SEB Panga Grupi peamised rahastamisallikad on klientide hoiused ja hulgrahastus.
Koguriski ja kapitali adekvaatsus	koguriski talumiseks hoidma rahuldavat kapitali tugevust ning tagama panga pikaajalise püsimise ja positsiooni finantsvastaspoolena, tegutsedes samal ajal normatiivsete nõuete kohaselt.	- SEB on regulatiivsete kapitalinõuetega võrreldes tugevalt kapitaliseeritud. - Eesmärk on hoida kapitali adekvaatsuse puhvrit umbes 100 baaspunkti üle regulatiivse nõude.

2.2. Krediidirisk

Mõiste

Krediidirisk on risk saada kahjumit tulenevalt laenusaaaja ebaõnnestumisest lepinguliste kohustuste täitmisel SEB Panga Grupi ees. Mõiste hõlmab ka vastaspoole riski, mis tuleneb kauplemistegevusest, riigiriski, arveldusriski ja krediidi kontsentratsiooniriski.

Peamine risk SEB Panga Grupis on krediidirisk, mis tuleneb panga laenugevusest ja klientide ees võetud kohustustest, kelle hulgas on ettevõtted, finants- ja riigiasutused ning eraisikud. Eeltoodut nimetatakse krediidiportfelliks. SEB Panga Grupi krediidiriskile avatud positsioon koosneb nii krediidiportfelliga kui ka võlainstrumentidest.

Riskijuhtimine

Krediidipoliitika ja otsustusprotsess

SEB Panga Grupi krediidipoliitika peamine põhimõte on, et laenuandmine peab tuginema krediidianalüüsil ning olema vastavuses laenusaaaja rahavoo ja laenu tagasimaksmise võimega. Klient peab olema pangale tuntud ja laenu otstarve peab olema täielikult arusaadav. Äriüksused vastutavad krediidiriski eest kuni krediidikohustuse tagasimaksamiseni.

Krediidiotsuse tegemise aluseks on kliendi krediidiivõimelisuse hindamine ja krediidi liik. Hinnatavateks teguriteks on kliendi kehtiv ja oodatav finantsseisund ja kaitse eritingimuste ning tagatiste näol. Krediidiotsuse tegemisel võetakse arvesse nii soovitud tehingut kui kliendi kogu tegevust pangas. Krediidiotsus sisaldab ka kliendi analüüsil põhinevat riskiklassifikatsiooni. Protsess sõltub kliendi tüübist (nt jaeklient, ettevõtte või institutsioon), riskitasemest ning tehingu suuruselt ja liigist. Suuremate ettevõtete puhul on sõltumatu ja professionaalne krediidianalüüs eriti oluline ning otsused tehakse enamasti krediidikomitee poolt. Eraisikute ja väikeettevõtete krediidiotsus tehakse sageli krediidiskoori arvutamise mudeli põhjal. Riskivõtmise üle otsustamine toimub kollegiaalselt krediidikomiteedes või otsustamisõigust omavate isikute poolt vastavalt panga juhatuse poolt kinnitatud otsustamislimiitidele.

SEB Panga Grupi krediidipoliitika kajastavad SEB Panga Grupi seisukohti vastutustundliku ettevõtluse osas, mida kirjeldatakse vastutustundliku ettevõtluse poliitikas, keskkonnapoliitikas, inimõiguste poliitikas ja vastutustundliku ettevõtluse krediidipoliitikas. Põhiseisukohti kliimamuutuse, lapstööjõu ja puhta vee kohta ning mitmeid majandusharude poliitikaid võetakse arvesse krediidiandmise protsessis ja kasutatakse dialoogides klientidega. Krediidianalüüsis arvestatakse keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisriskidega.

Riski maandamine

Krediidiriski vähendamiseks kasutatakse mitmeid krediidiriski maandamise meetodeid. Kasutatav meetod sõltub sobivusest tootele ja kõnealusele kliendile, selle õiguslikust täitmisele pööratavusest ning SEB kogemusest ja võimest juhtida ning kontrollida konkreetset tehnikat. Kõige olulisemateks krediidiriski maandamise tehnikateks on tagatisvara pantimine ja garantiid. Kõige levinumad panditavad varad on kinnisvara, kommertsipant (nõuded, varud, masinad ja seadmed) ning väärtpaberid. Peamisteks garantiandjateks on riik, kohalikud omavalitsused ning krediidasutused, kelle krediidikvaliteeti hinnatakse samade meetodite ja sagedusega, kui samadesse kliendigruppidesse kuuluvate laenusaaajate krediidikvaliteeti. Suurettevõtete krediidirisk maandatakse tihti piiravate eritingimuste kehtestamisega krediidlepingutes. Kauplemis-tehingutes kasutatakse vastaspoole avatud neto krediidiriskile avatud positsiooni maandamiseks sageli igapäevaseid tagatislepinguid.

SEB Panga Grupi tagatisega seotud poliitika ei ole aruandeperioodil oluliselt muutunud, samuti ei ole SEB Panga Grupi valduses olevate tagatiste üldises kvaliteedis võrreldes eelmise perioodiga toimunud olulisi muutusi.

Limiidid ja jälgimine

Üksikute klientide või kliendigruppide krediidiriski haldamiseks kehtestatakse limiit, mis kajastab maksimaalset riski, mida SEB Panga Grupp on valmis aktsepteerima.

SEB Panga Grupp jälgib oma krediidiriski kvaliteeti pidevalt. Kõik limiidid ja riskiklassid vaatab vähemalt kord aastas üle vastav krediidiotsustusorgan (krediidikomitee, mis koosneb vähemalt kahest juhatuse kinnitatud krediidijuhiste kohaselt volitatud pangatöötajast).

Eraisikute ja väikeettevõtjate – jaeportfelli – regulaarseks jälgimiseks on kasutusel käitumisskoori mudelid. Need mudelid põhinevad laenude analüüsimisel kasutatavatel taotluskoori arvutamise mudelitel. Kliendihalduritel on kohustus väikeettevõtete finantsandmeid uuendada vähemalt 1 kord aastas. Käitumisskoor arvutatakse igakuiselt kõikidele eraisikute ja väikeettevõtjate laenudele.

Kliendihalduritel on kohustus tagatisvara väärtuse hinnangud vähemalt üks kord aastas üle vaadata ja vajadusel korrigeerida. Korporatiivklientide tagatiste väärtus vaadatakse üldjuhul üle krediidikomiteede poolt iga-aastase kliendi ülevaatuse käigus. Eluasemete ja hoonestamata maade tagatiste väärtusi korrigeeritakse Maa-ameti hinnastatistika põhjal arvutatud indeksitega.

Nõrgad või allahinnatud kohustused vaadatakse üle tihedamalt. Eesmärk on teha aegsasti kindlaks need krediidikohustused, millel kahjumirisk on kõrgem ning leida koos klientidega lahendus, mis võimaldaks neil täita oma rahalisi kohustusi ning SEB Panga Grupil vältida või piirata krediidikahjumeid. Probleemsete laenudega ning bilansist välja kantud nõuete tagasi saamisega tegeleb kõrgendatud äririski divisjon, kasutades selleks erinevaid meetodeid: läbirääkimised klientidega, saneerimine, täite- ja pankrotimenetlus. Kõrgendatud äririski divisjoni spetsialistid kaasatakse probleemsete laenudega (või potentsiaalsete probleemsete laenudega) tegelemisse juba varajases staadiumis tagamaks võimalikult positiivset lõpptulemust nii klientidele kui pangale.

Eeldatava krediidikahju eraldised tehakse raamatupidamisstandardi IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ kohaldamisalasse kuuluvatele finantsinstrumentidele. Eeldatava krediidikahju mudeli peamine põhimõte on kajastada varade krediidikvaliteedi üldise halvenemise või paranemise trendi.

Laene, mille lepingulisi tingimusi on finantsraskuste tõttu kliendi kasuks muudetud, nimetatakse leevendatud laenudeks. Leevendusmeetmed ulatuvad laenu maksepuhkusest (kõige tavalisem meede) laenu refinantseerimiseni uutel tingimustel ja võla kustutamiseni. Leevendusmeetmed ja laenu leevendamiseks klassifitseerimise otsustab vastav krediidiotsustusorgan.

Krediidiportfelli analüüs ja stressi-testid

Riskiorganisatsioon vaatab regulaarselt üle ja hindab kogu krediidiportfelli majandusharu, geograafilise jaotuse, riskiklassi, toote liigi, suuruse ja muude parameetrite alusel. Riskide kontsentreerumist nii riikidesse ja majandusharudesse kui ka suurtesse üksikutesse kliendigruppidesse analüüsitakse põhjalikult nii otseste kui kaudsete krediidiriskile avatud positsioonide osas ja tagatiste, garantiide ning tuletistehingute vormis.

SEB Panga Grupi iga-aastase sisemise kapitaliadekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP) osana viiakse regulaarselt läbi krediidiportfelli stressiteste, sh pöördstressiteste. Konkreetsete sektorite või alamportfellide erianalüüse ja stressiteste viiakse läbi vastavalt vajadusele.

Riski mõõtmine

Krediidiriski mõõdetakse kõikidele krediidiriskile avatud positsioonidele nii panga- kui kauplemisportfellis.

AS SEB Panga Grupp jagab laenuportfelli kahte suurde segmenti:

1) mitte-jaeklientide portfelli hõlmab laene juriidilistele isikutele, kes kuuluvad kliendigruppi, mille suhtes on SEB Panga Grupp võtnud krediidiriski summas üle 500 000 EUR (2019: 500 000 EUR) ja

2) jaeklientide portfelli, mis hõlmab väikeettevõtete ja eraisikute alamsegmente.

Enamiku panga portfelli hindamiseks kasutatakse sisereitingute meetodit (IRB) riskide klassifitseerimise süsteemi, mis kajastab maksekohustuste täitmata jätmise riski. SEB Panga Grupp sai jaanuaris 2019 heakskiidu korporatiivklientide riskide klassifitseerimise süsteemi oluliseks muutmiseks.

Oluliste korporatiivklientide portfelli jaoks sisaldab riskide klassifitseerimise süsteem spetsiaalseid reitingutööriistu ja PD (maksejõuetuse tõenäosuse) skaalasid. Suuremaid ja keskmise suurusega osapooli mõõdetakse riskiskaalal 1–16, väikeseid ja keskmise suurusega ettevõtteid (VKE) skaalal 1–12. Makseviivituses klientidele antakse kõrgeim riskiklass ja kolm sellele eelnevat riskiklassi on loetud pideva järelevalve all olevateks. Iga riskiklassi skaala kohta annab SEB individuaalse üheaastase üle-tsükilise makseviivituse tõenäosuse hinnangu, mis põhinevad enam kui 20-aastastel sise- ja välisandmetel.

Eraisikute ja väikeettevõtete PD hindamiseks kasutab SEB Panga Grupp kliendi krediitiskoori arvutamissüsteeme. Väikeettevõtete skoori arvutamise mudel võtab arvesse kliendi finantsseisu kahe viimase aastaaruande põhjal, kliendi krediitajaloo pangas ja maksehäirete registri alusel, kliendi tegevuse kogemuse. Mudeli väljundiks on krediitiskoor, mis väljendab riskitaset ja määrab otsustustaseme. Sõltuvalt skoorist jagatakse kliendid kvaliteediklassidesse A, B, C ja D, kus A on parim ja D halvim kvaliteediklass. Ebapiisava info korral skoori arvutamisel arvatakse klient halvimasse kvaliteediklassi.

Eraisikulaenu analüüsimisel kasutatakse krediitiskoori arvutamise ja maksevõime analüüsi mudelit (maksevõime analüüs mõõdab kliendi laenu teenindamise võimet võttes arvesse tema netosissetulekut ja elamiskulusid). Mudeli väljundiks on krediitiskoor. Skoori põhjal jagatakse kliendid kvaliteediklassidesse A, B, C ja D, kus A on parim ja D halvim kvaliteediklass.

Vastaspoole risk tuletisinstrumentide lepingutes

SEB Panga Grupp sõlmib tuletisinstrumentide lepingud peamiselt eesmärgiga toetada kliente nende finantskohustuste haldamisel või juhtimisel ja katab seejärel tekkinud positsioonid emetteerijaga sõlmitavate tehingutega.

Vastaspoole krediitiskoori risk tuletisinstrumentide lepingutes on risk, et vastaspool ei suuda täita oma lepingujärgseid kohustusi, kus SEB Panga Grupil on nõue vastaspoole suhtes. Nõue vastaspoolele vastab neto positiivsele kohustusele SEB Panga Grupi kasuks. Et tuletisinstrumenti turuväärtus kõigub kuni selle tähtajani, siis tuleb arvestada tuleviku turutingimustest tingitud ebamäärasusega ja arvutada krediitiskoori ekvivalent.

Tuletisinstrumentidega seotud krediitiskoori käsitletakse peatükis „3. Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus”. Seega keskendutakse krediitiskoori peatükis eelkõige klientide ning krediitiasutuste (teiste krediitiasutuste) laenu- ja nõuetega seotud krediitiskoorile.

Tuletisinstrumentide lepingutes sisalduv vastaspoole risk mõjutab ka kasumit ja kahjumit vastaspoole/oma krediitiskoori korrigeerimise (CDA/DVA) kaudu, mis kajastab tuletisinstrumentide positsioonidega seotud krediitiskoori. Need korrigeerimised sõltuvad sellistest tururiski teguritest nagu intressimäär, valuutakursid ja krediitiskoori marginaal.

Peamiste makromajanduslike muutujate eeldused eeldatava krediitiskoori allahindluste arvutamiseks

SEB Panga Grupp kasutab ECLi arvutamisel tulevikku vaatava informatsiooni jaoks pangasiseselt väljatöötatud makromajanduslike prognoose. Selleks, et kindlustada krediitiskoori erapooletu hindamine IFRS 9 alusel, kasutatakse vähemalt kolme stsenaariumi. Üks neist on baasstsenaarium, mis peegeldab kõige tõenäolisemat tulemust, mida rakendatakse ka finantsplaneerimise ja eelarve protsessis, samas kui teised stsenaariumid peegeldavad ka positiivsemat või negatiivsemat tulemust. Tõenäosuse kaalud, mida igale stsenaariumile omistatakse, määratakse kindlaks kasutades statistilise analüüsi ja ekspertkrediitihinnangu kombinatsiooni. Stsenaariumid vaadatakse üle neli korda aastas või sagedamini, kui see on asjakohane tingituna kiiretest arengutest või olulistest muutustest majanduskeskkonnas.

Kolm praegu kasutatavat stsenaariumi põhinevad erinevatel eeldustel selle kohta, kui kiiresti majandused pandeemia järgselt uuesti avanevad, mis võib sõltuda nii strateegilistest kompromissidest meditsiiniliste ja majanduslike aspektide vahel kui ka koronaviiruse jätkuvast levikust ja vaktsineerimisprotsessist. Baasstsenaariumis eeldatakse, et maailm peab talve läbima ilma massiliste vaktsineerimiseta ja pandeemiaolukorra halvenemise ohuta. Eeldatakse, et ulatuslik vaktsineerimine on saadaval 2021. aasta teisel poolel, vähendades vajadust piirangute järele.

Kõige olulisemad, 31.12.2020 seisuga kasutatud põhistsenaariumi makromajanduslike muutujate eeldused on toodud allpool. Kasutatakse SEB koduturgude individuaalseid stsenaariume.

	2021	2022	2023
SKT kasv*	3,3%	3,5%	3,5%
Ärikinnisvara hindade kasv	3,0%	4,0%	4,0%
Töötuse määr	8,5%	6,8%	6,5%
Leibkondade tarbimiskulutuste kasv	3,9%	3,2%	3,5%
Elamukinnisvara hindade kasv	5,0%	5,0%	5,0%
Nominaalpalga kasv	2,1%	4,5%	5,0%
Inflatsioonimäär	1,8%	2,3%	2,5%

*Allikas: SEB Põhjamaade väljavaade November 2020.

Kõige olulisemad eeldused, mis mõjutavad korporatiivklientide ja väikeettevõtete ning eraisikute portfelli eeldatava krediitiskoori allahindluste ja järgmised:

Korporatiivklientide ja väikeettevõtete portfelligid:

(i) SKT	mõju ettevõtete tootlusele
(ii) Ärikinnisvara hindade areng	mõju tagatise väärtuse hindamisele

Eraisikute portfelligid:

(i) Töötuse määr	mõju laenusaaajate võimele teha oma lepingujärgseid tagasimakseid
(ii) Leibkondade tarbimiskulutuste kasv	mõju laenusaaajate võimele täita oma lepingujärgseid kohustusi
(iii) Elamukinnisvara hindade kasv	mõju hüpoteegi väärtuse hindamisele

Positiivse stsenaariumi korral eeldatakse, et ulatuslikud vaktsineerimised algavad 2021. aasta alguses ja on tõhusamad või et majanduspoliitilised stiimulid on prognoositust tõhusamad. Negatiivne stsenaarium peegeldab riski, et pandeemia aktiveerub talvel taas nii tõsiselt ja vaktsiinid ei ole nii tõhusad kui eeldati, et on vaja uusi sulgemisi ning karmimaid piiranguid, mille tulemuseks on otsene mõju SKP-le ja tõsine negatiivne mõju nii reaalmajanduse kui ka finantsturgude usaldusele.

ECLi arvutamisel seisuga 31. detsember 2020 oli kolme stsenaariumi tõenäosus põhistsenaariumi puhul 55%, positiivse stsenaariumi puhul 20% ja negatiivse stsenaariumi puhul 25%.

Makromajanduslike eelduste sensitiivsusanalüüs

Üldiselt suurendab prognoositud makromajanduslike muutujate väljavaate halvenemine iga stsenaariumi puhul või negatiivse stsenaariumi realiseerumise tõenäosuse suurenemine nii 1. tasemelt 2. tasemele siirduvate laenude arvu kui eeldatava krediitkajuhj allahindluseid. Teisest küljest on makromajanduslike muutujate väljavaate paranemisel või positiivse stsenaariumi realiseerumise tõenäosuse suurenemisel vastupidine positiivne mõju.

Juhul, kui nii positiivsetele kui negatiivsetele stsenaariumitele omistatakse 100% realiseerumise tõenäosus, väheneksid mudelipõhiselt arvutatud eeldatava krediitkajuhj allahindlused vastavalt 4% ja suureneksid 5% võrreldes kaalutud stsenaariumiga.

(miljonites eurodes)	Stsenaariumist tulenevad eeldatava krediitkajuhj eraldised	Erinevus tõenäosusega kaalutud eeldatava krediitkajuhj eraldistest, %
Negatiivne stsenaarium	33,0	5%
Positiivne stsenaarium	30,4	-4%

Peamised eeldused krediitrisi olulise suurenemise vallandumiseks (SICR)

Lepingute puhul, mille alguskuupäev on alates 01.01.2018, on peamine näitaja lepingu eluea PD (maksejõuetuse tõenäosuse) muutus, mis leitakse võrreldes stsenaariumiga kaalutud eluea PD-sid lepingu sõlmimisel ja aruandluskupäeval. Lepingute puhul, mille alguskuupäev on enne 01.01.2018, kasutatakse peamise näitajana muutusi SEB sisemises riskiklassifikatsioonis alates lepingu algusest.

Kvantitatiivsed meetmed krediitrisi olulise suurenemise vallandumiseks (SICR)

	Kokkulepete puhul, mille alguskuupäev on enne 01.01.2018	Kokkulepete puhul, mille alguskuupäev on 01.01.2018 või hiljem
Pideva järelevalve all	1)	1)
Investeeringujärguga	2-7 järku	Eluea maksejõuetuse tõenäosuse suurenemine 200% ja ≥ 50 bp
Tavaline jälgimine	1-2 järku	

1) Kui finantsvara läheb krediitklassi "pideva järelevalve all", siis on see oluline krediitrisi suurenemine ning sellele omistatakse automaatselt tase 2.

Olenemata kvantitatiivsetest näitajatest, on toimunud oluline krediitrisi suurenemine järgmistes olukordades (*back-stop*):

- maksed on hilinenud üle 30, kuid vähem kui 90 päeva, või
- finantsvarad on klassifitseeritud leevendatud finantsvaradeks (kus laenude lepingulisi tingimusi on kliendi rahalistest raskustest tingituna muudetud ja leevendatud).

Nimetatud olulise krediidiriski suurenemise tunnused üldjuhul ühtivad kvantitatiivsete oluliste krediidiriski suurenemise tunnustega.

Tulenevalt Covid-19 pandeemiast on valitsused võimaldanud toetist nii ettevõtetele kui eraisikutele. Kooskõlas EBA suunistega ei põhjusta sellised meetmed automaatselt krediidiriski olulist suurenemist ning seeläbi üleminekut 2. tasemele ja eeldatava krediidikahju allahindluste suurenemist.

Finantsvarade ning tingimuslike kohustuste ja laenulimitide jaotumine majandusharude lõikes
(miljonites eurodes)

31.12.2020	Nõuded keskpangale, laenu krediidiasutustele, laenu klientidele	Võlaväärt-paberid ja tuletisinstru-mendid	Tingimuslikud kohustused ja laenu limitid
Eraisikud	2 846,4	-	109,9
Rahandus	1 281,5	-	67,8
Kinnisvara	959,9	-	39,8
Hulgi- ja jaekaubandus	416,1	-	191,1
Tööstus	379,3	-	143,7
Energeetika, gaasi- ja auruga varustus	253,0	-	175,9
Avalik haldus ja riigikaitse	227,1	227,1	30,1
Veondus, laondus	219,1	-	92,5
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	214,5	-	12,3
Ehitus	56,0	-	99,6
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	52,3	-	20,3
Haldus- ja abitegevused	49,1	-	9,5
Majutus ja toitlustus	47,2	-	0,7
Mäetööstus	43,5	-	1,3
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	38,1	-	18,9
Tervishoid ja sotsiaaltöö	33,7	-	10,6
Info ja side	21,2	-	17,0
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	10,3	-	1,4
Haridus	5,1	-	4,7
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	4,9	-	0,5
Tuletisväärt-paberid	0,0	6,6	-
Kokku	7 158,3	233,7	1 047,6

31.12.2019	Nõuded keskpangale, laenu krediidiasutustele, laenu klientidele	Võlaväärt-paberid ja tuletisinstru-mendid	Tingimuslikud kohustused ja laenu limitid
Eraisikud	2 727,3	-	123,8
Rahandus	900,4	-	43,4
Kinnisvara	846,4	-	54,8
Hulgi- ja jaekaubandus	446,6	-	181,8
Tööstus	408,7	-	159,1
Energeetika, gaasi- ja auruga varustus	309,2	-	126,7
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	216,4	-	10,2
Veondus, laondus	199,5	-	62,3
Avalik haldus ja riigikaitse	172,8	159,2	51,3
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	57,9	-	17,3
Haldus- ja abitegevused	56,1	-	7,2
Mäetööstus	50,9	-	1,6
Ehitus	50,8	-	107,6
Majutus ja toitlustus	49,3	-	0,8
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	34,1	-	24,9
Tervishoid ja sotsiaaltöö	33,1	-	10,9
Info ja side	14,9	-	4,8
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	13,0	-	5,6
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	6,4	-	0,5
Haridus	5,3	-	5,8
Tuletisväärt-paberid	-	6,1	-
Kokku	6 599,1	165,3	1 000,4

Riskide kontsentreerumine (miljonites eurodes)	31.12.2020		31.12.2019	
		% neto-		% neto-
	Arv/Summa	omavahend	Arv/Summa	omavahend
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	5,0	-	5,0	-
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused (milj. EUR)	397,9	41,17	456,2	47,69
Kokku*	398,6	41,25	457,2	47,79
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	966,4		956,6	

*Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustused kokku sisaldavad klientide ja juhtkonna võlakohustusi

Riskikontsentratsioon sisaldab nõudeid (laenud, intressinõuded, väärtpaperinõuded) keskpangale, krediitiasutustele ja klientidele ning bilansiväliseid kohustusi keskpangale, krediitiasutustele ja klientidele, mis võivad muutuda nõueteks.

Kliendi riskikontsentratsioonist on maha arvatud:

- nõuded lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse konsolideeritud järelevalve alla kuuluvatele ema- ja tütarettevõtjatele;
- riigi tagatud õppelaenu (krediidirisk 0%);
- nõuded ja bilansivälised kohustused keskpangale, keskvalitsusele ja keskvalitsuse asutustele mis kuuluvad 0%-ga krediidiriski gruppi.

Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustuse mõiste on määratletud Euroopa Parlamendi ja Nõukogu Määruses nr 575/2013 ja see on ühe osapoolte või omavahel seotud osapoolte võlgnevus grupi ees, mis ületab 10% grupi neto omavahenditest, s.o. seisuga 31.12.2020 96,6 miljonit eurot (95,7 miljonit eurot 31.12.2019), vaata neto omavahendid lk. 16. Võlakohustuste hulka kuuluvad kõik instrumendid, millega grupile kaasneb krediidirisk. Ühe osapoolte või omavahel seotud osapoolte võlakohustuse limiidiks on 25% omavahenditest. Ühegi omandisuhete kaudu seotud osapoolte grupi võlgnevus ei ületanud 25% normatiivset piirmäära SEB Pank Grupis.

Maksimaalne krediidiriski subjektiks olev võlakohustus arvestamata hoitavaid tagatise või muid krediitkvaliteeti parandavaid kokkuleppeid

(miljonites eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Eeldatava krediitkahjumi allahindluse subjekt:		
Nõuded keskpangale	454,8	806,3
Laenud krediitiasutustele	765,7	66,0
Laenud klientidele	5 937,8	5 706,9
Ettevõtted	2 829,3	2 782,6
Avalik sektor	262,1	206,4
Eluasemelaenu	2 508,1	2 367,8
Muud eraisikulaenu	338,3	350,1
Muu finantsvara	28,2	11,1
Ei ole eeldatava krediitkahjumi allahindluse subjekt:		
Võlaväärtpaberid	227,1	159,2
Tuletisinstrumendid	6,6	6,2
Omakapitali instrumendid	9,6	13,3
Laenudega seotud bilansivälised kohustused ja garantiid	1 047,6	1 000,4
Maksimaalne võlakohustus	8 477,4	7 769,4

2.3. Likviidsusrisk

Mõiste

Likviidsusrisk on risk, et SEB Panga Grupp ei ole võimeline refinantseerima olemasolevaid varasid või katma täiendava likviidsuse vajadust. Likviidsusrisk toob kaasa ka riski, et SEB Panga Grupp on sunnitud laenama ebasoodsate määradega või on sunnitud oma maksekohustuste täitmiseks varasid kahjudega müüma.

Likviidsuse juhtimine ja riski mõõtmine

Nõukogu on kehtestanud tervikliku raamistiku SEB Panga Grupi likviidsusnõuete ja -riskide juhtimiseks lühi- ning pikaajalises perspektiivis. SEB Panga Grupi likviidsusriski juhtimise eesmärk on kindlustada, et SEB Panga Grupp omaks kontrolli oma likviidsusriski üle, sh omaks piisavalt likviidseid varasid oma likviidsuskohustuste täitmiseks kõikides ettenähtavates olukordades ilma olulisi kulusid kandmata.

Likviidsusriski juhitakse juhatuse kehtestatud limiitide kaudu. Treasury funktsioonil on üldine vastutus likviidsuse juhtimise ja rahastamise eest. Riskiosakond mõõdab igapäevaselt limiitide kasutamist erinevate turutingimuste ja stressitestide põhjal. Likviidsusriski aruanne esitatakse vähemalt kord kuus aktive ja passivate juhtimise komiteele (APJK) ning kvartaalselt nõukogu riskikomiteele.

Likviidsuse juhtimine ja bilansi struktureerimine likviidsuse seisukohast on ülesehitatud kolme põhivaatenurga alusel:

- (i) struktuurse likviidsuse vaatenurk, milles stabiilne rahastamine on seotud mittelikviidsete varadega;
- (ii) SEB Panga Grupi vastupidavus lühiajalisele stressile hulgi- ja pankadevaheliste rahastamisturgude sulgemise tõttu (sõltuvus hulgirahastamisest);
- (iii) SEB Panga Grupi vastupidavus tõsisele stressile (toimetulekuperiood), kus piiratud rahastamisvõimalustele lisandub suur hoiuste väljavool.

Struktuurne likviidsusrisk

Kindla struktuurse likviidsuspositsiooni säilitamiseks peab kohustuste poole struktuur tuginema varade koosseisul. Mida pikemaajalisemad laenud ja muud mittelikviidsed varad, seda rohkem stabiilseid finantseeringuid on vaja. SEB Panga Grupis mõõdetakse seda suhtarvuga *Core Gap Ratio*, mis on põhimõtteliselt samaväärne kogu stabiilse netorahastamise kordajaga (NSFR), st stabiilse rahastamise (üle 1 aastase tähtajaga) ja mittelikviidsete varade (üle 1 aastase tähtajaga) suhtarvuga. Sisemise *Core Gap Ratio* ja välise NSFR-i erinevus seisneb selles, et *Core Gap Ratio* arvutatakse üksikasjalikumal tasandil sisemise statistika põhjal, mille tulemuseks on olemasolevate stabiilsete rahaliste vahendite ja nõutavate stabiilsete rahaliste vahendite erinevad kaalud.

Sõltuvus hulgirahastamisest

SEB Panga Grupp mõõdab sõltuvust hulgirahastamisest peamiselt laenude ja hoiuste suhtarvu kaudu, mis väljendab, mil määral finantseeritakse klientidele väljastatud laene klientide hoiustega. Laenude ja hoiuste suhtarv arvutatakse jagades panga poolt väljastatud laenud klientidele klientide hoiuste kogumahuga. Kui suhtarv ületab 100%, tähendab see, et klientidele antavat laenu ei rahastata täielikult klientidelt kaasatud hoiusega ja seeläbi vajab pank muud tüüpi rahastamist (peamiselt hulgirahastamist).

Toimetulekuperiood likviidsuskriisi olukorras

Tõsist stressi saab modelleerida kombineerides piiratud pankadevahelise rahaturu eeldused hoiuste väljavoolu, kohustuste kasutuselevõtmiste ja muude likviidsust nõudvate eeldustega. Tulemus kajastub järelevalveasutuse poolt määratletud likviidsuse kattekordajas (LCR), kus stressistsenaariumi puhul on modelleeritud neto väljavool 30-päevase perioodi jooksul seotud kogu likviidsete varade summaga. SEB Panga Grupp mõõdab ka aega, mis kuluks likviidsete varade ammendumiseks tõsise stressistsenaariumi korral, mida väljendatakse toimetulekuperioodina likviidsuskriisi olukorras.

Sisemine likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsess

Likviidsusriski ei maandata esmajärjekorras kapitali abil. Panga kapitali ja likviidsuspositsiooni vahel on siiski tugevad seosed. Seega, sisemine likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsess (ILAAP) täiendab sisemist kapitaliadekvaatsuse hindamise protsessi (ICAAP). ILAAP on loodud tuvastamaks võimalikud puudujäägid SEB Panga Grupi pikaajalise soovitud likviidsuse tasemes, võttes arvesse et efektiivne likviidsuse juhtimine on pidev protsess.

**Likviidsusriski
mõõtmise näitajad**

	31.12.2020	31.12.2019
Core Gap suhtarv	121%	105%
Laenude-hoiuste suhe	113%	129%
Likviidsuse kattekordaja	260%	148%

AS SEB Pank, Aastaaruanne 2020

Lisad konsolideeritud finantsaruannetele (jätkub)

Lisa 2. Riskipoliitika ja -juhtimine (jätkub)

SEB Panga Grupi peamiseks finantseerimisallikaks on jaeklientide hoiused, mis on oma olemuselt suures osas stabiilsed. Pikaajalise likviidsuse juhtimisel annab AS-ile SEB Pank täiendavat kindlust kuulumine rahvusvahelisse pangandusgruppi. Likviidsust juhitakse koostöös SEB Grupi Treasury'ga. Läbi emaettevõtte on SEB Panga Grupil parem juurdepääs rahvusvahelistele rahaturgudele kui iseseisvalt.

Järgnev tabel kajastab SEB Panga Grupi poolt finantskohustuste alusel tasumisele kuuluvaid rahavoogusid järelejäänud lepingulise tähtaja järgi seisuga 31.12.2020. Tabelis toodud summad on lepingulised diskonteerimata rahavood.

Likviidsusrisk

(miljonites eurodes)

31.12.2020							Bilansiline väärtus finantsseisundi aruandes
	Nõudmiseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku	
Raha ja nõuded keskpangale	493,2	-	-	-	-	493,2	493,2
Nõudmisi hoiused krediidiasutustele	638,6	-	-	-	-	638,6	638,6
Võlaväärtpaberid	4,8	0,2	55,5	168,1	-	228,6	227,1
Likviidsuse juhtimiseks kasutatavad varad kokku	1 136,6	0,2	55,5	168,1	-	1 360,4	1 358,9
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused	42,5	0,4	2,0	956,4	-	1 001,3	1 002,7
Klientide hoiused ja laenud	5 115,8	21,0	69,8	63,4	5,9	5 275,9	5 273,8
Muud kohustused	83,9	1,1	3,4	14,5	5,9	108,8	108,8
sh rendikohustused	-	1,1	3,4	14,5	5,9	24,9	24,9
Diskonteerimata finantskohustused kokku	5 242,2	22,5	75,2	1 034,3	11,8	6 386,0	6 385,3
Tühistamatud bilansivälised kohustused	1 047,7	-	-	-	-	1 047,7	-

31.12.2019

31.12.2019							Bilansiline väärtus finantsseisundi aruandes
	Nõudmiseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku	
Raha ja nõuded keskpangale	844,1	-	-	-	-	844,1	844,1
Nõudmisi hoiused krediidiasutustele	58,9	-	-	-	-	58,9	58,9
Võlaväärtpaberid	0,0	108,1	0,4	64,6	-	173,1	159,2
Likviidsuse juhtimiseks kasutatavad varad kokku	903,0	108,1	0,4	64,6	-	1 076,1	1 062,2
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused	41,7	0,6	251,1	924,0	-	1 217,4	1 212,3
Klientide hoiused ja laenud	4 258,8	23,2	84,0	74,6	8,4	4 449,0	4 446,1
Muud kohustused	75,2	4,5	11,5	10,7	2,2	104,1	104,1
sh rendikohustused	-	4,5	11,5	10,7	2,2	28,9	28,9
Diskonteerimata finantskohustused kokku	4 375,7	28,3	346,6	1 009,3	10,6	5 770,5	5 762,5
Tühistamatud bilansivälised kohustused	1 000,4	-	-	-	-	1 000,4	-

Nende kohustuste tasumiseks olemasolevad varad hõlmavad raha ja nõudeid keskpankadele, laene ja nõudeid krediidiasutustele. Tavapärase majandustegevuse raames pikendatakse kliendilaenude seda osa, mis kuulub lepingujärgselt tagastamisele ühe aasta jooksul. SEB Panga Grupp suudab väärtpaberite müügi teel katta ka ootamatu neto raha väljaminekku. Välisvaluutas olevate varade ja kohustuste puhul kasutatakse aruandluspäeva Euroopa Keskpanga spot-kurssi.

Järgmine tabel kajastab SEB Panga Grupi diskonteerimata tuletisinstrumentide analüüsi seisuga 31.12.2020. Tuletisinstrumentid (bruto) on kaasatud analüüsi sõltuvalt sellest, kas nende õiglane väärtus on bilansikuupäeva seisuga negatiivne või positiivne. Selliste tuletisinstrumentide maksepool on toodud vähenemisena ja laekumiste pool suurenemisena.

Tuletisinstrumentid (bruto)

31.12.2020							Bilansiline väärtus finantsseisundi aruandes
	Nõudmiseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku	
Tuletisinstrumentid - varad	69,7	28,6	17,0	6,8	0,1	122,2	6,6
Tuletisinstrumentid - kohustused	69,6	28,8	16,9	6,1	0,1	121,5	7,9

Tuletisinstrumentid (bruto)

31.12.2019							Bilansiline väärtus finantsseisundi aruandes
	Nõudmiseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku	
Tuletisinstrumentid - varad	183,4	51,8	4,8	2,4	0,3	242,7	6,1
Tuletisinstrumentid - kohustused	183,7	52,5	5,0	3,0	0,3	244,5	7,8

2.4. Tururisk

Mõiste

Tururisk on risk saada kahju bilansilistest positsioonidest ja kohustustest, mis tulenevad turuhindade ebasoodsatest liikumistest. Tururisk võib tuleneda muutustest intressimäärades, valuutakurssides, krediitmarginaalides, toorme- ja aktsiahindades, volatiilsuses, inflatsioonis ja turu likviidsuses. Siin tehakse selget vahet kauplemistegevuse, st kauplemisportfelli riskidega seotud tururiski ja struktuurse turu- ja puhasintressitulu riskide, st pangaportfelli riskide vahel. Kusjuures kauplemisportfelli positsioone hoitakse kauplemiskavatsusega ning rakendatakse igapäevaselt turuväärtuse meetodit, pangaportfellis olevatel positsioonidel ei ole kauplemiskavatsust ning need kajastatakse tavaliselt korrigeeritud soetusmaksumuses.

Riskijuhtimine

Kauplemisportfelli tururiskid tulenevad panga kliendist ajendatud kauplemistegevustest. Tururisk tekib ka intressimäära riskina pangaportfellis tulenevalt bilansilistest mittevastavustest valuutades, intressi tähtaegades ja intressimäära perioodides. Üldine vastutus nende riskide juhtimise eest lasub treasury osakonnal. Riski juhtimiseks on kehtestatud kohane riskijuhtimisraamistik, mille alusel jälgitakse igapäevaselt kehtestatud limitide kasutustaset ning võetakse kasutusele meetmed, kui see on liiga kõrge. Treasury osakond haldab ka likviidsusportfelli, mis on osa panga likviidsuspuhvrast. Tururisk likviidsusportfellis tuleneb krediitmarginaalide ja intressimäärade riskist panditavates ja kõrge likviidsusega võlakirjades.

Panga riskiisu on määratud riskitaluvuse seisukohavõtuga. Juhtkond määrab, kui suur tururisk on aktsepteeritav, kehtestades üldised tururiski limiidid ja suunised osana panga riskivalmidusest. Nõukogu riskikomitee kehtestab riskitaluvuse tasemed antud limitide piires.

SEB Panga Grupp hindab tururiske kasutades erinevaid riskihindamise ja -juhtimise vahendeid vastavalt riskitüübile osana panga riskivalmidusest. Oluliseks osaks riskide ennetamisel on riskiaktivate hajutamine ja positsioonide mahtude limiteerimine.

Riskiorganisatsioon mõõdab, kontrollib ja raporteerib igapäevaselt SEB Panga Grupi erinevate üksuste võetud tururiski. Riskikontrolli funktsioon jälgib nii limitidest kinnipidamist ja turuhindu sulgemisel kui ka vastavust hindamisstandarditele ja uute toodete turule kasutuselevõttu. Tururiskide aruanne esitatakse vähemalt kord kvartalis APJK-le ning nõukogu riskikomiteele.

Riski mõõtmine

Tururiski hindamisel kasutab SEB Panga Grupp meetmeid, mis võtavad arvesse kahjumeid normaalsetes ja äärmuslikes turutingimustes. Tururiski normaalsetes turutingimustes mõõdetakse "Value at Risk" (VaR) meetodikaga ja erimeetmetega, mis sobivad erinevatele riskitüüpidele. Neid meetmeid täiendatakse stressitestide ja stsenaariumianalüüsides, milles hinnatakse võimalikku kahju äärmuslikes turutingimustes. Et ükski mõõtmisviis ei saa katta kõiki riske igal ajahetkel, kasutatakse mitmeid lähenemisviise ja tulemusi hinnatakse hinnangu andmise teel ning kogemuste põhjal.

Value at Risk ja stressiolukorra Value at Risk

VaR väljendab maksimaalset võimalikku kahju, mis võib tekkida teatud tõenäosuse tasemel etteantud perioodi jooksul. SEB Panga Grupp kasutab VaR-i mõõtmiseks, piiramiseks ja raporteerimiseks ajaloolisel simulatsioonil põhinevat VaR mudelit 99% tõenäosuse taseme ja kümnapäevase ajaperioodiga. Mudel koondab kõikide riskitüüpide tururiski ja katab suurt hulka riskitegureid kõikides varaklassides. SEB Panga Grupp kasutab ka stressiolukorra VaR meetodit, kus VaR arvutatakse olemasoleva portfelli kohta, kasutades turuandmeid ajaloolisest, rahutust ajaperioodist, mis hõlmab Lehman Brothers'i maksejõuetust. VaR mudelit kontrollitakse järeltestimise analüüsiga.

SEB Panga Grupi VaR mudeli piiratus seisneb selles, et see kasutab ajaloolisi andmeid võimalike turumuutuste hindamiseks. Seega ei pruugi ta prognoosida kõiki tulemusi, eriti kiirelt muutuvat turul. Samuti ei arvesta VaR riski vähendamiseks ettevõtetud tegevusi, sest mudel eeldab, et portfell on muutumatu.

Value at Risk (10 päeva) riskitüüpide kaupa

(miljonites eurodes)

	31.12.2020	31.12.2019
Intressirisk	1,2	0,5
Krediidiriski marginaal	0,0	0,0
Valuutarisk	0,0	0,0
Aktsiahinna risk	0,9	0,8
Riskihajutamise efekt	-0,7	-0,3
Kokku	1,4	1,0

Stsenaariumianalüüs ja stressitestid

Stsenaariumianalüüs ja stressitestid on riskijuhtimise raamistiku osad, mis täiendavad VaR metoodikat. Konkreetsemalt testivad need portfelle kasutades pigem stsenaariume kui neid, mis on olemas VaR-i simulatsiooniaknas, ning hõlmavaid pikemaajalisi ajahorisonte. SEB Panga Grupp testib oma portfelle rakendades neile äärmuslikke turutegurite liikumisi, mida on minevikus täheldatud (ajaloolised stsenaariumid), kui ka äärmuslikke liikumisi, mis võiksid tulevikus ette tulla (oletatavad või tulevikku suunatud stsenaariumid). Seda liiki analüüs annab juhtkonnale pildi võimalikust mõjust, mida suured turuliikumised üksikutes riskitegurites kui ka laiemates turustsenaariumides võivad portfellile avaldada.

Spetsiifilised riskinäitajad

VaR-i ja stressiteste täiendatakse spetsiifiliste riskinäitajatega, mh intressiriski puhul Delta1%-ga ning puhta intressitulu (NII) tundlikkusega ja valuutariski puhul valuutavahetuslimiitidega üksikutele kui ka koondtasandil valuutadele.

Lisaks on kõikidele turuväärtuses hinnatavate finantsinstrumentide riske käsitlevatele üksustele kehtestatud vastav üleliigse kahjumi piirang. Üleliigse kahjumi piirang näitab ära maksimaalse kahjumi, mida üksus võib kanda enne, kui rakendatakse riskimaandamise meetmeid.

2.4.1. Välisvaluutarisk

Välisvaluutarisk tuleneb nii SEB Panga valuutatehingutest kui sellest, et SEB Panga Grupi tegevusi viiakse läbi erinevates valuutades. SEB Panga Grupi peamine eesmärk välisvaluutariski võtmisel on võimaldada oma klientidele sujuvat kauplemist välisvaluutadega ning juhtida efektiivselt klientide tehingutest tekkivaid rahavooge. Koos klienditehingute rahavoogudega juhib SEB Panga Grupp struktuurset välisvaluutariski, mis tuleneb bilansistruktuurist ja tuludest.

Valuutapositsioonist tulenevat tururiski mõõdetakse sisemiselt üldise VaR raamistiku abil. Täiendavalt on APJK kehtestanud valuutapositsioonidele limiidid üksikute valuutade lõikes kui ka koondtasandil pikkade või lühikeste positsioonide summana sõltuvalt sellest, kumb on absoluutväärtuses suurem. Avatud positsioonide juhtimine on markets osakonna ülesandeks, positsioonide analüüsimist ning limiitide jälgimist teostab riskiosakond.

Järgnev tabel võtab kokku SEB Panga Grupi valuutariski bilansikuupäeva seisuga.

Välisvaluuta positsioon

(miljonites eurodes)

	Kurss	31.12.2020	
		Positsioon	Protsent kapitalist
Ameerika dollar (USD)	1,2271	-0,2	0,0
Ülejäänud pikk positsioon	-	5,9	0,6
Ülejäänud lühike positsioon	-	-0,3	0,0
Avatud positsioon	-	5,9	0,6

	Kurss	31.12.2019	
		Positsioon	Protsent kapitalist
Rootsi kroon (SEK)	10,4468	-1,5	-0,2
Ülejäänud pikk positsioon	-	5,9	0,6
Ülejäänud lühike positsioon	-	-2,7	-0,3
Avatud positsioon	-	5,9	0,6

2020 oli maksimum valuuta netopositsioon USD (2019: SEK). Kasutatud on Euroopa Keskpanka sulgemiskurssi.

31.12.2020 oli valuuta netopositsioon alla 2% neto omakapitali taseme, 18,8 miljon eurot (19,3 milj. eurot 31.12.2019).

2.4.2. Intressimäära risk

Intressimäära risk viitab võimalusele, et SEB Panga Grupi varade, kohustuste ja intressiga seotud tuletisinstrumentide väärtust mõjutavad negatiivselt muutused intressimäärades või muud asjakohased riskitegurid.

Suurem osa SEB Panga Grupi intressimäära riskist on struktuurne ja tekib pangatoimingute käigus, kui varade ja kohustuste, sh tuletisinstrumentide intressi fikseerimise perioodide vahel on mittevastavus.

SEB Panga Grupp kasutab intressimäära riskiga varade (Finantsvarade) ja intressimäära riskiga kohustuste (Finantskohustuste) struktuurist tuleneva mittevastavuse riski hindamisel Delta 1% meetodikat, et väljendada intressimäärade muutumisest tingitud majandusliku väärtuse muutust. Delta 1% on defineeritud kui turuväärtuse muutus, mis tuleneb kõikide valuutade intressimäärade ebasoodsast üheprotsendilisest paralleelsest nihkumisest. Delta 1% meetod võimaldab efektiivselt hinnata intressimäärade muutuste mõju intressimäära riskiga varadele ja kohustustele. Delta 1% tuleb hoida juhatuse poolt kehtestatud limiidi piires.

SEB Panga Grupp kasutab intressimäärade muutusest tingitud puhaintressitulu muutuse kajastamiseks ka NII tundlikkuse mõõdikuid. 2020. aastal määratleti NII tundlikkus kui aastase neto intressitulu väärtuse muutus paralleelse intressimäärade muutuse kohta 200 baaspunkti võrra koos täiendavate eeldustega, nt intressimäärade alammäärad võtmaks arvesse praeguseid väga madalaid intressimäärasid. SEB Panga Grupis ei ole NII tundlikkuse limiiti kehtestatud, kuid nõukogu riskikomitee on selle asemel kehtestanud riskitaluvuse määra riskipositsiooni summa suhtes.

Intressiriski juhtimisega tegeleb igapäevaselt *treasury* osakond ning selle mõõtmise ja analüüsimisega riskiosakond.

Intressimäära tundlikkus

(miljonites eurodes)

31.12.2020 **31.12.2019**

Neto mõju omakapitali majanduslikule väärtusele (delta 1%) -14,3 -12,1

SEB Panga Grupi negatiivne Delta 1% tähendab, et intressimäära riskiga varade keskmine kestus on pikem kui intressimäära riskiga kohustuste keskmine kestus ja SEB Panga Grupil on suurem risk intressimäära tõusu suhtes. Suurima osa Delta 1% moodustavad varade poole pealt laenuid ja kohustuste poole pealt deposiidid ja emaettevõtjalt saadud finantseering, mis tasakaalustavad laenudest tuleneva mittevastavuse. Allpoololevas tabelis „Intressimäära riskiga varad ja kohustused intressi fikseerimise perioodi järgi“ on toodud täiendavat informatsiooni intressitundlikkuse kohta. SEB Panga Grupi finantsvarad ja kohustused on toodud bilansilises maksumuses, klassifitseeritud lepingulise intressi fikseerimise või tähtaja järgi, sõltuvalt, milline toimub varem.

Intressimäära riskiga varad ja kohustused intressi fikseerimise perioodi järgi

(miljonites eurodes)

Tabel ei sisalda faktooringu kohustusi, laenude teenustasusid ja kogunenud intressi.

31.12.2020

	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Finantsvarad							
Nõuded keskpangale	454,9	-	-	-	-	-	454,9
Laenuid krediidiasutustele	645,9	120	-	-	-	-	765,9
Laenuid klientidele	1 289,5	1 811,4	2 461,7	82,1	186,8	81,5	5 913,0
Finantsvarad kokku	2 390,3	1 931,4	2 461,7	82,1	186,8	81,5	7 133,8
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused	332,5	425,5	200,8	1,6	42,2	-	1 002,6
Klientide hoiused ja laenuid	5 122,9	20,9	21,7	47,9	59,1	0,1	5 272,6
Finantskohustused kokku	5 455,4	446,4	222,5	49,5	101,3	0,1	6 275,2
Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi, bilansiline positsioon	-3 065,1	1 485,0	2 239,2	32,6	85,5	81,4	858,6
Tuletisinstrumentid varad	39,2	19,7	5,0	2,9	0,3	-	67,1
Tuletisinstrumentid kohustused	39,1	19,8	5,0	2,9	0,3	-	67,1
Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi	-3 065,0	1 484,9	2 239,2	32,6	85,5	81,4	858,6

31.12.2019

	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Finantsvarad							
Nõuded keskpangale	806,4	-	-	-	-	-	806,4
Laenud krediitiasutustele	65,9	-	-	-	-	-	65,9
Laenud klientidele	1 392,2	1 708,9	2 228,0	62,0	235,5	85,4	5 712,0
Finantsvarad kokku	2 264,5	1 708,9	2 228,0	62,0	235,5	85,4	6 584,3
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused	291,9	525,5	217,8	131,5	45,3	-	1 212,0
Klientide hoiused ja laenud	4 266,9	23,1	40,5	42,9	71,6	0,1	4 445,1
Finantskohustused kokku	4 558,8	548,6	258,3	174,4	116,9	0	5 657,1
Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi, bilansiline positsioon	-2 294,3	1 160,3	1 969,7	-112,4	118,6	85,3	927,2
Tuletisinstrumendid varad	171,6	19,0	4,8	1,1	2,3	0,3	199,1
Tuletisinstrumendid kohustused	172,1	19,7	4,8	1,2	2,8	0,3	200,9
Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi	-2 294,8	1 159,6	1 969,7	-112,5	118,1	85,3	925,4

2.4.3. Aktsiahinna risk

Aktsiahinna risk tekib aktsiate ja nendega seotud instrumentidega turutegemisel ja kauplemisel.

Tururiski mõõdetakse VaR mudeli abil. Suurem osa aktsiate VaR-i riskipositsioonist tuleneb pangaportfelli positsioonist strateegilistes investeringutes. 2020 a. oli kümne päeva keskmine aktsiaportfelli VaR 0,006 miljonit eurot (0,002 miljonit eurot 2019 a. jooksul). Kauplemisportfelli maht on sisemiselt piiratud nominaallimiitidega ja tururiski (VaR) limiidiga.

2.5. Operatsioonirisk

Mõiste

Operatsioonirisk on risk saada kahju sisemiste protsesside, inimeste tegevuse või süsteemide ebaadekvaatsusest või mittetoimimisest oodatud viisil (nt IT süsteemide rikked, vead, pettus, muud sisekontrolli puudused) või välistest sündmustest (loodusõnnetused, kuriteod jne). Mõiste hõlmab tegevusriski, seadustele vastavust, õiguslikku ja finantsaruandlust, info-, küber- ja füüsilist turvet ning projektriski, kuid ei hõlma strateegilist ja maineriski.

Riskijuhtimine

Operatsioonirisk on omane kogu SEB Panga Grupi äritegevusele ja vastutus operatsiooniriskide juhtimise eest lasub kogu panga kõikidel juhtidel. SEB Panga Grupi eesmärk on säilitada tugev riskikultuur madala operatsiooniriski ja kahjude tasemega tõhusa sisekontrollikeskkonna kaudu, kindlustades riskimaandusvahendite ja -protsesside struktuurse ja järjepideva kasutamise.

Kõiki uusi või muudetud tooteid, protsesse ja/või süsteeme ning ka ümberkorraldusi hinnatakse grupiülese uue toote kinnitamise protsessiga (UTHP). Eesmärk on tuvastada võimalikud operatsiooniriskid ja kindlustada ennetavate meetmete rakendamine, et kaitsta SEB Panga Gruppi tahtmatu riskivõtmise eest, mida organisatsioon ei suuda kohehallata. Protsessi kasutatakse ka SEB Panga Grupi oluliste allhankelepingute iga-aastasteks ülevaatuseks.

Kõik äriüksused, kelle tegevuses sisaldub märkimisväärne risk, viivad regulaarselt läbi riski ja kontrolli enesehindamist (RCSA) vastavalt grupiülesele meetodikale. Hindamised on mõeldud oluliste operatsiooniriskide tuvastamiseks ja maandamiseks SEB Panga Grupi erinevates äri- ja tugiprotsessides. Organisatsiooni kõik äriüksused on kohustatud selles igakülgsele osalema. RCSA raamistikku kasutatakse SEB Panga Grupi operatsiooniriski profiili analüüsimiseks ja kõrge tulemuslikkuse ja tulemuste saavutamisele kaasaaitamiseks.

SEB Panga Grupp kindlustab, et organisatsioon on valmis reageerima ja toimima olulise teenuste katkemise ajal, tehes selleks kindlaks kriitilise tähtsusega tegevused ning säilitades uuendatud ja kontrollitud talitluspidevuse plaanid grupiülesele süsteemis.

Kõik töötajad on kohustatud riski sisaldavatest sündmustest järgmisele tasandile teatama ja need registreerima nii, et riske oleks võimalik nõuetekohaselt kindlaks teha, hinnata, jälgida, maandada ja nendest aru anda. SEB Panga Grupp kasutab grupiülest IT rakendust riske sisaldavate sündmuste ja muude operatsiooniriski andmete registreerimiseks ja analüüsimiseks.

SEB Panga Grupp viib regulaarselt läbi koolitusi olulistes valdkondades, sh kohustuslikud koolitused kõigile töötajatele üldise operatsiooniriski, infoturbe, pettuste ennetamise, rahapesuvastase võitluse, tunne oma klienti korra, isikuandmete

kaitse üldmääruse (GDPR) ja SEB ärieetika koodeksi teemadel. SEB Panga Grupil on ka ametlik rikkumistest teatamise kord, mis julgustab töötajaid teatama rikkumistest ja ebaeetilisest või ebaseaduslikust käitumisest.

SEB Panga Grupp seab küber- ja muude julgeolekuohtude vähendamiseks esikohale tehnilise kaitse, teadlikkuse tõstmise ja pideva küberriski kultuuri suurendamise nii töötajate kui ka klientide seas. Vajalikud turvavärskendused, süsteemiuuendused ja uute funktsioonide ning turvaliste mõõtmiste rakendamised tehakse regulaarselt. SEB Panga Grupp täiustab ja parandab pidevalt oma juba väljakujunenud protsesse olemasolevate ja tulevaste küberriskide leevendamiseks, hindamiseks ja kontrolliks.

SEB Panga Grupi operatsiooniriskide mõõtmise ja neist teatamise eest vastutab riskiosakond. Olulisi operatsiooniriski sündmusi ja riskitaset analüüsitakse ning vastav aruanne esitatakse igakuiselt APJK-le ning kvartaalselt juhatusele ja nõukogu riskikomiteele. 2020. aastal moodustasid operatsiooniriskist tulenevad kahjud kokku 1,5 miljonit eurot (2019. aastal 0,1 miljonit eurot).

Riski mõõtmine

SEB Panga Grupp kasutab operatsiooniriski kapitalinõude arvutamisel operatsiooniriski täiustatud mõõtmismudelitel põhinevat meetodit (AMA).

Regulatiivne järelevalve

SEB-le kohalduvad erinevad õigusaktide nõuded. Viimastel aastatel on finantsvaldkonnale kehtivad eeskirjad ja määrused laienenud ja veelgi enam karmistunud, ning järelevalveasutused on suurendanud oma järelevalvet. Eelduste kohaselt selline areng ka jätkub. Järelevalveasutused viivad regulaarselt läbi menetlusi SEB seadustele vastavuse osas, sealhulgas sellistes valdkondades nagu finantsstabiilsus, turukäitumisega seotud tegevused, rahapesu ja terrorismi tõkestamine, rahvusvahelised sanktsioonid ja andmekaitse. SEB on kehtestanud sisemised põhimõtted ja korrad eesmärgiga järgida alati kehtivaid eeskirju ja määrusi. Samas ei saa välistada, et praegused või tulevased järelevalveasutuste kontrollid võivad viia kriitika või sanktsioonideni.

Eesti Finantsinspeksioon (FI) edastas AS-ile SEB Pank kirja, milles luges esitatud teabe ja tõendid 25.06.2020 saadetud ettekirjutuse täitmisel piisavaks. Finantsinspeksioon kinnitas 28.01.2021 kirjas, et neil ei ole täiendavaid tähelepanekuid ettekirjutuse täitmise osas. Samas on Finantsinspeksioonil seadusest tulenev õigus hinnata panga rahapesu tõkestamise süsteemide efektiivsust ning seaduslikkust võimaliku edasise järelevalvetegevuse käigus.

2.6. Ärisk

Mõiste

Ärisk on väiksemate tulude risk, mis tuleneb vähenenud mahtudest, hinnasurvest või konkurentsist. Ärisk hõlmab riskantsete tehingute otsuste riski (seotud selliste ettevõtmistega nagu omandamised, suured IT-projektid, ümberkujundamised, tegevuse edasiandmised jne). Strateegiline risk on oma olemuselt äriskile lähedane, kuid keskendub suuremahulistele või struktuursetele riskiteguritele. Maine risk on risk, mis tuleneb grupi või kogu majandusharu negatiivsest tajumisest.

Riskijuhtimine

SEB Panga Grupp töötab pidevalt äriliste, strateegiliste ja mainega seotud riskide maandamiseks mitmel viisil, näiteks regulaarsete strateegiliste ettevõtlusülevaadete, ennetava kuluhalduse, kiire ja järkjärgulise IT-arenduse lähenemisviisi, ambitsioonika ettevõtte jätkusuutlikkuse kava ja aktiivse dialoogiga regulatiivse reguleerimise üle loeb.

Äri-, strateegilised ja mainega seotud riskid on oma olemuselt seotud äritegevusega. Panganduse digitaliseerimine kiireneb ning tekib uut tüüpi konkurente. Ulatuslik uus reguleeriv raamistik pangandus- ja finantseerimisasutustele mõjutab oluliselt kogu majandusharu. Jätkusuutlikkus moodustab üha olulisema osa ettevõtte maines. SEB Panga Grupp tegeleb järjepidevalt ning erineval viisil äri-, strateegiliste ja mainealaste riskide maandamisega, nt strateegiliste ettevõtlusülevaadete, ennetava kulude juhtimise, IT arenduste ärksa samm-sammulise meetodika, ambitsioonika jätkusuutlikkuse kava ning aktiivse regulatiivkõnnumiste dialoogi matters abil.

2.7. Kapitalinõuded

SEB Panga Grupi omavahendid summas 966,4 miljonit eurot (2019: 956,6 miljonit eurot) koosnevad:

1. Esimese taseme omavahenditest (Tier 1 kapital) 962,0 miljonit eurot (2019: 956,6 miljonit eurot);
2. Teise taseme omavahenditest (Tier 2 kapital) 4,4 miljonit eurot (2019: 0,0 miljonit eurot).

Grupi Tier 1 kapital koosneb esimese taseme põhiomavahendite (Common Equity Tier 1) (CET 1) summast, mis sisaldab järgmisi elemente: CET 1 aksepteeritavad kapitaliinstrumendid, ametlikult kinnitatud jaotamata kasum, muu akumulieeritud koondkasum, muud reservid ja korrigeerimised.

Järelevalveasutuse nõuete kohaselt peab iga pank või pangagrupp säilitama (a) minimaalse normatiivkapitali taseme: neto omakapital peab olema üle 5 miljoni euro ja (b) kogu normatiivkapitali suhe riskiga kaalutud varadesse peab olema vähemalt 8% või rohkem, Tier 1 kapitali suhe 6% ning CET 1 kapitali suhe 4,5%.

Lisaks nõuab järelevalveasutus CET 1 kapitali konserveerimise puhvrit 2,5% ja süsteemse riski puhvrit 1%, muu süsteemselt olulise institutsiooni puhvrit 2%, vastutsüklilist kapitalipuhvrit (arvutatakse eraldi summa).

Vastavalt investeerimisfondide seadusele on kohustusliku pensionifondi valitseja (AS SEB Varahaldus) aktsiakapitali miinimumnõue kolm miljonit eurot.

SEB Panga Grupp on kooskõlas kõikide kapitali nõuetega. SEB Panga Grupis on olemas kehtestatud strateegiad ning neile vastavad protseduurid, et säilitada jätkuvalt adekvaatset omavahendite taset, lähtudes krediidiastutuse võetud riskide tasemest.

Individaalne miinimumnõue omavahendite ja kõlblike kohustiste (MREL) kohta konsolideeritud alusel

BRRD nõuab, et pangad täidaksid MREL-i sihttasemeid kahjumite katmiseks ja oma kapitalipositsiooni taastamiseks, et tagada nende majandusfunktsioonide jätkuv toimimine nii kriisi ajal kui selle järgselt. MREL on üks peamisi vahendeid kriisilahenduskõlblikkuse suurendamisel. 2017. aastal töötas Ühtne Kriisilahendusnõukogu (SRB) välja oma MREL-i põhimõtted ning võttis vastu esimesed siduvad otsused suurte panganduskontsernide jaoks.

Et MREL-i otsused tuleb üle vaadata kord aastas, siis võtab SRB arvesse iga enda pädevusvaldkonda kuuluvat panku mõjutavat asjakohast järelevalvelist otsust või mistahes muutust panga finantsstruktuurides ja riskiprofiilis. Miinimumnõue arvutatakse omavahendite ja kõlblike kohustuste summana, mis on väljendatud protsendina krediidiastutuse või investeerimisühingu kõikidest kohustustest ja omavahenditest. AS SEB Pank on täitnud individuaalset MREL-i alates 30.09.2020.

3. Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus

Õiglase väärtuse määramise eesmärk on leida hind, millega mõõtmispäeval toimuks turuosaliste vahel tavapärane tehing turutingimustel.

Grupp on loonud finantsinstrumentide õiglase väärtuse kindlaksmääramiseks kontrollikeskkonna, mis hõlmab hindamismudelite ja hindade ülevaatust sõltumatult äritegevusest. Kui valideerimispõhimõtteid ei järgita, siis nõuavad olulise ja põhimõttelise tähtsusega erandid vastava otsustusorgani heakskiitu.

Finantsinstrumendi õiglase väärtuse leidmiseks kasutab SEB Panga Grupp erinevaid meetodeid, aktiivsetel turgudel noteeritud hindu, hindamismetoodikaid, millesse kaasatakse jälgitavad andmed ja hindamismetoodikad, mille aluseks on sisemised mudelid. Avalikustamise eesmärgil liigitatakse õiglases väärtuses kajastatavaid finantsinstrumente õiglase väärtuse hierarhias vastavalt sisendite turul jälgitavuse tasemele. Riskikontrolli funktsioon liigitab ja vaatab pidevalt üle finantsinstrumentide liigitamist õiglase väärtuse hierarhias.

Aktiivne turg on selline turg, kus tehingud toimuvad piisavas mahus ja sagedusega, et anda pidevalt teavet hindade kohta. Eesmärk on saavutada hind, millega tehing toimuks ilma muudatusteta ja ümberstruktureerimata instrumendi peamisel turul, kuhu SEB Panga Grupil on vahetu juurdepääs.

Õiglast väärtust mõõdetakse üldiselt üksikute finantsinstrumentide puhul, lisaks tehakse korrigeerimisi portfellis, et katta krediidiriski. Vastaspole riski ja oma krediidiriski peegeldamiseks börsivälistes tuletisinstrumentides tehakse netopositsiooni korrigeerimise iga vastaspole suhtes. Need korrigeerimised arvutatakse vastaspole tasandil krediidiriskile avatud positsiooni alusel võlgniku maksejõuetuse hetkel, maksejõuetuse tõenäosuse ja tagastamismäärade alusel. Maksejõuetuse tõenäosuse ja tagastamismäärade teavet saab tavaliselt krediidiriski vahetustehingute turgudelt. Vastaspolete puhul, kus see teave kättesaadav ei ole või kus seda loetakse ebausaldusväärseks kohustuse iseloomu tõttu, võetakse tarvitusele alternatiivsed meetodid, kus maksejõuetuse tõenäosuse aluseks on konkreetse majandusharu üldised krediidiindeksid ja/või reiting.

Õiglases väärtuses finantskohustuste hindamisel kajastub grupi enda krediitkvaliteet.

1. tase Noteeritud turuhinnad

1. taseme väärtused tehakse kindlaks korrigeerimata noteeritud turuhindade põhjal aktiivsetel turgudel, kus noteeritud hinnad on kergesti kättesaadavad ja hinnad kajastavad tegelikke ja regulaarselt toimuvaid turutehinguid vaba konkurentsi tingimustes.

1. taseme finantsinstrumendid on näiteks noteeritud omakapitaliinstrumendid, võlakirjad ja börsil kaubeldavad tuletisinstrumendid. 1. taseme finantsinstrumentide näiteks on ka aktiivsel turul kaubeldavad instrumendid, kus üks või enam turuosalist annab bilansikuupäevaseisuga siduva hinnanoteeringu.

2. tase Hindamistehnikad jälgitavate sisenditega

2. taseme hindamistehnikate puhul on kõik hindamismudelite olulised sisendid otseselt või kaudselt jälgitavad. 2. taseme hindamistehnikad sisaldavad diskonteeritud rahavoogude, optioonide hinnastamise mudelite, hiljutiste tehingute ja teise, sisuliselt sama instrumendi hinna kasutamist.

Jälgitavate sisendite näited on valuutakursid, siduvad väärtpaberite hinnanoteeringud, turuintressimäärad (Libor, jms), volatiilsus, mis tuleneb sama tähtajaga jälgitavatest optioonihindadest ja tegelikest SEB Panga Grupi teostatud tehingutest, kus on rohkem kui üks väline osapool. Sisend võib hoidmisperioodil muutuda jälgitavast mittejälgitavaks näiteks instrumendi likviidsuse puudumise tõttu. 2. taseme finantsinstrumentide näiteks on enamik OTC turuväliseid tuletisinstrumente, nagu optioonid ja intressivahetustehingud, mis põhinevad Libori vahetustehingute intressimääral või välisvaluutas intressikõveral.

3. tase Hindamistehnikad oluliste mittejälgitavate sisenditega

3. taseme hindamistehnikad sisaldavad olulisi sisendeid, mis ei ole jälgitavad. Nende tehnikad põhinevad üldiselt sarnaste instrumentide jälgitavate sisendite ekstrapoleerimisel, ajalooliste andmete analüüsimisel või muudel analüütilistel tehnikatel. 3. taseme finantsinstrumentide näiteks on keerukamad turuvälised tuletisinstrumendid, pikaajalised optioonid, mille volatiilsus on ekstrapoleeritud või tuletisinstrumendid, mis sõltuvad mittejälgitavast korrelatsioonist. Muudeks näideteks on instrumendid, millel hetkel puudub aktiivne turg või siduvad hinnanoteeringud, nagu näiteks omakapitaliinstrumendid ja börsivälised osalused.

Juhul, kui finantsinstrumentide õiglase väärtus sisaldab rohkem kui ühte mittejälgitavat sisendit, koondatakse mittejälgitavad sisendid eesmärgiga määrata kindlaks kogu instrumendi liigitumine. Õiglase väärtuse hierarhia tase, kuhu finantsinstrument on liigitatud, määratakse kindlaks madalaima sisendi taseme põhjal, mis on tervikuna oluline õiglasele väärtusele.

Alltoodud tabelis on kokkuvõte SEB Panga Grupi finantsseisundi aruandes õiglases väärtuses kajastatud varade ja kohustuste õiglase väärtuse määramise hierarhiast.

Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses
(miljonites eurodes)

Õiglase väärtuse määramine aruandeperioodi lõpus põhineb:				
31.12.2020	Noteeritud hind aktiivsetel turgudel (Tase 1)	Hindamistehnikad kasutades jälgitavaid sisendparameetreid (Tase 2)	Hindamistehnikad kasutades mitte- jälgitavaid sisendparameetreid (Tase 3)	Kokku
Võlaväärtpaberid	227,1	-	-	227,1
Tuletisinstrumentid	0,1	6,5	-	6,6
Omakapitali instrumentid	5,7	-	3,9	9,6
Varad kokku	232,9	6,5	3,9	243,3
Kokkused				
Tuletisinstrumentid	0,1	7,8	-	7,9
Kohustused kokku	0,1	7,8	-	7,9

Õiglase väärtuse määramine aruandeperioodi lõpus põhineb:				
31.12.2019	Noteeritud hind aktiivsetel turgudel (Tase 1)	Hindamistehnikad kasutades jälgitavaid sisendparameetreid (Tase 2)	Hindamistehnikad kasutades mitte- jälgitavaid sisendparameetreid (Tase 3)	Kokku
Võlaväärtpaberid	159,2	-	-	159,2
Tuletisinstrumentid	0,0	6,1	-	6,1
Omakapitali instrumentid	5,7	-	7,7	13,4
Varad kokku	164,9	6,1	7,7	178,7
Kokkused				
Tuletisinstrumentid	0,0	7,8	-	7,8
Kohustused kokku	0,0	7,8	-	7,8

Liikumised tasemete vahel võivad toimuda siis, kui on alust arvata, et turutingimused on muutunud, näiteks on toimunud muutus likviidsuses. Aastatel 2020 ja 2019 ei ole tasemete vahel liikumisi toimunud.

Investeeringute õiglase väärtus

Aktiivsel turul noteeritud investeeringute õiglase väärtuse aluseks on nende noteeritud turuhinnad. Juhul, kui finantsinstrumendi turg ei ole aktiivne, kehtestatakse õiglase väärtus kasutades hindamismeetodeid, mis põhinevad diskonteeritud rahavoo analüüsil, puhasväärtusel, olulises osas sarnase instrumendi kasutamisel hindamisel ja hindamisel võrreldes sama finantsinstrumendi teisi vaadeldavaid turutehinguid.

Juhul, kui eeldatavate rahavoogude nüüdsväärtus erineb +/-5% samas, kui teised tegurid ei ole muutunud, siis hinnatakse SEB Panga Grupi 3. taseme oluliste instrumentide õiglase väärtuse muutus kõrgemaks või madalamaks 196 tuhande euro võrra (2019 aastal 385 tuhande euro võrra).

Alltoodud tabel kajastab SEB Panga Grupi 3. taseme instrumentide muutusi 31. 12.2020 ja 31.12.2019 lõppenud aastate kohta:

Taseme 3 kirjete võrdlus

(miljonites eurodes)

	Omakapitali instrumendid
Saldo seisuga 01.01.2019	5,4
Kasum (kahjum) kasumiaruandes - realiseerumata	2,3
Saldo seisuga 31.12.2019	7,7
Saldo seisuga 01.01.2020	7,7
Kasum (kahjum) kasumiaruandes - realiseerumata	-3,8
Saldo seisuga 31.12.2020	3,9

Kasumiaruandes kajastatud omakapitaliinstrumentide realiseerumata kasum on toodud real 'Neto finantstulu'.

Alltoodud tabelis on kokkuvõtte nende finantsvarade ja -kohustuste bilansilistest maksumustest ja õiglastest väärtustest, mis on kajastatud SEB Panga Grupi finantsseisundi aruandes korrigeeritud soetusmaksumuses

Finantsvarad, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses

(miljonites eurodes)

	31.12.2020		31.12.2019	
	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus, Tase 3	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus, Tase 3
Varad				
Nõuded keskpangale	454,8	454,8	806,3	806,3
Laenud krediitiasutustele	765,7	765,7	66,0	65,8
Laenud klientidele	5 908,0	5 880,6	5 706,9	5 570,8
<i>Ettevõtted</i>	<i>2 811,9</i>	<i>2 849,3</i>	<i>2 782,6</i>	<i>2 789,0</i>
<i>Avalik sektor</i>	<i>262,1</i>	<i>260,0</i>	<i>206,4</i>	<i>203,0</i>
<i>Eluasemelaenud</i>	<i>2 499,4</i>	<i>2 436,4</i>	<i>2 367,8</i>	<i>2 230,5</i>
<i>Muud eraisikulaenud</i>	<i>334,6</i>	<i>334,8</i>	<i>350,1</i>	<i>348,4</i>
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses kokku	7 128,5	7 101,1	6 579,2	6 442,9
Kohustused				
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused	1 002,7	1 001,2	1 212,3	1 205,7
Klientide hoiused ja laenud	5 273,8	5 276,0	4 446,1	4 448,0
<i>Nõudmiseni hoiused</i>	<i>4 863,9</i>	<i>4 863,9</i>	<i>4 014,8</i>	<i>4 014,8</i>
<i>Tähtajalised hoiused</i>	<i>400,7</i>	<i>402,1</i>	<i>420,1</i>	<i>420,9</i>
<i>Laenufondid</i>	<i>9,2</i>	<i>10,0</i>	<i>11,2</i>	<i>12,2</i>
Finantskohustused korrigeeritud soetusmaksumuses kokku	6 276,5	6 277,2	5 658,4	5 653,7

SEB Panga Grupp viib läbi nende finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtuse hindamisi, mis ei ole kajastatud SEB Panga Grupi finantsseisundi aruandes õiglases väärtuses. Kõik finantsinstrumendid, mida ei mõõdetata õiglases väärtuses on kirjeldatud õiglase väärtuse hindamise hierarhia 3. tasemel mittejälgitavate sisendite kasutamise tõttu.

Ujuvintressiga laenude ja fikseeritud intressimääraga laenude õiglase väärtuse arvutamisel diskonteeritakse tulevasi rahavooge turuintressikõvera alusel, mida on korrigeeritud uutele laenudele kehtivate marginaalidega. Sarnaselt diskonteeritakse ka fikseeritud intressimääraga deposiite ning ujuva ja fikseeritud intressimääraga võlgnevusi krediitiasutustele.

Lisad 4 - 37 konsolideeritud finantsaruannetele
(miljonites eurodes)

4. Neto intressitulu

	2020	2019
Laenud klientidele	106,2	99,2
Laenud krediidasutustele ja keskpangale	0,7	2,3
Negatiivne intressitulu	0,3	0,0
Kokku intressitulu, mis on arvatud efektiivse intressimäära meetodiga	107,2	101,5
Laenud klientidele (liisingportfell)	19,2	17,3
Võlaväärtpaberid	0,7	2,4
Muu intressitulu	0,1	0,6
Kokku muu intressi- ja sarnane tulu	20,0	20,3
Kokku intressitulu	127,2	121,8
Regulatiivsed tasud	-4,7	-3,4
Negatiivne intressikulu	-2,6	-2,8
Klientide hoiused ja laenud	-1,6	-2,0
Krediidasutuste hoiused	-1,1	-1,0
Muu intressikulu	-0,2	-0,2
Kokku intressikulu	-10,2	-9,4
Neto intressitulu	117,0	112,4

5. Neto komisjoni- ja teenustasu tulu

	2020	2019
Pangakaardid	19,2	23,1
Väärtpaberituru tehingud	11,5	12,5
Maksed	9,7	9,5
Hoiused	8,9	8,7
Kindlustuse vahendustasud	5,9	5,6
Laenud	2,6	2,4
Garantiid	2,5	2,5
Krediidilepingud	0,8	1,1
Muud komisjoni- ja teenustasud	4,2	4,5
Komisjoni- ja teenustasu tulu	65,3	69,9
Pangakaardid	-9,4	-10,4
Maksed	-3,8	-3,5
Väärtpaberid	-2,5	-3,0
Liisinglepingud	-0,6	-0,7
Muud komisjoni- ja teenustasud	-1,5	-1,6
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-17,8	-19,2
Neto komisjoni- ja teenustasu tulu	47,5	50,7

6. Neto finantstulu

	Õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad kauplemise eesmärgil soetatud	Kohustuslikult õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	Kokku
31.12.2020			
Tulud võlaväärtpaberitest	0,6	1,3	1,9
Tulud (kulud) tuletisväärtpaberitest	-1,0	-	-1,0
Tulud omakapitali instrumentidest	0,0	2,5	2,5
Tulud valuutatehingutelt	6,3	-	6,3
Kokku	5,9	3,8	9,7

	Õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad kauplemise eesmärgil soetatud	Kohustuslikult õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	Kokku
31.12.2019			
Tulud võlaväärtpaberitest	0,7	1,8	2,5
Tulud (kulud) tuletisväärtpaberitest	-1,1	-	-1,1
Tulud omakapitali instrumentidest	0,0	2,9	2,9
Tulud valuutatehingutelt	5,8	-	5,8
Kokku	5,4	4,7	10,1

7. Personalikulud

	2020	2019
Töötasukulud*	-30,7	-29,2
Sotsiaalkindlustuse kulud**	-10,2	-9,7
Kindlaksmääratud sissemaksetega skeemi kulud	-0,8	-0,8
Aktsiapõhised maksed	-0,4	-0,6
Muud personalikulud	-1,5	-1,7
Kokku	-43,6	-42,0

* Pikaajaliste motivatsiooniprogrammidega seotud kulud on kajastatud personalikuludes 2020. aastal kogusummas 0,6 miljon eurot (2019 0,6 miljon eurot). Nendeks programmideks on Share Deferral Program (SDP) ja Restricted Share Program (RSP) (Lisa 1.19).

** Sotsiaalmaks sisaldab ka sissemakseid riigi pensionifondi. Kontsernil puudub juriidiline või faktiline eksisteeriv kohustus teha sotsiaalmaksule lisanduvalt pensioni- või muid sarnaseid makseid.

Seotud osapooltele arvestatud tasud on lisa 33.

Alltoodud tabel näitab aktsiaoptsoonide arvu ja kaalutud keskmist kasutushinda (WAEP) ning liikumisi aktsiaoptsoonides aasta jooksul

	2020		2019	
	Arv	WAEP	Arv	WAEP
Kehtivad seisuga 01. jaanuar	385 276		348 421	
Antud aasta jooksul	169 406		205 864	
Tühistatud aasta jooksul	-75 716		-92 753	
Kasutatud aasta jooksul*	-71 568	7,62	-76 256	8,93
Lõppenud aasta jooksul	-581		-	
Kehtivad seisuga 31. detsember	406 817		385 276	
Kasutatavad seisuga 31. detsember	52 384		37 877	

*Kaalutud keskmine aktsia hind nende optsoonide kasutamise kuupäeval oli 7,62 EUR (2020); 78,93 EUR (2019).

Seisuga 31. detsember 2020 kehtinud aktsiaoptsoonide kaalutud keskmine järelejäädud eluiga oli 4,63 aastat (2019: 4,49 aastat).

Aasta lõpu seisuga kehtinud optsoonide kasutushindade vahemik oli 6,48–8,97 EUR (2019: 8,24–9,44 EUR).

8. Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning vara kasutusõiguse amortisatsioon ja väärtuse muutus

	2020	2019
Immateriaalse põhivara amortisatsioon (Lisa 19)	-0,9	-0,7
Materiaalse põhivara amortisatsioon (Lisa 20)	-3,4	-3,1
Vara kasutusõiguse amortisatsioon (Lisa 21)	-3,5	-3,6
Kokku	-7,8	-7,4

9. Muud tegevuskulud

	2020	2019
Kulud ruumidele	-3,0	-2,7
Järelvalvetasud	-1,6	-1,6
Turunduskulud	-1,2	-1,7
Infopäringud	-0,7	-0,7
Infotehnoloogiaalased kulud	-0,6	0,0
Majandamis- ja kantsleikulud	-0,4	-0,3
Komandeeringukulud	-0,2	-1,0
Konsultatsioonikulud	-0,1	-0,1
Muud tegevuskulud	-3,3	-2,4
milllest:		
Trahvid	-1,1	-0,1
Tulumaks ettevõtlusega mitteseotud kuludelt	-0,3	0,0
Muud teenused	-0,2	0,0
Auditi kulu	-0,2	-0,2
Kokku	-11,1	-10,5

10. Neto eeldatav krediidikahjum

	2020	2019
Kasum või kahjum väärtuse langusest - 1. tase	-7,8	0,2
Kasum või kahjum väärtuse langusest - 2. tase	-5,0	2,6
Kasum või kahjum väärtuse langusest - 3. tase	1,1	0,7
Kasum või kahjum väärtuse langusest (IFRS 9)	-11,7	3,5
Laenude mahakandmised ja laekumised		
Laenude mahakandmised kokku	-0,7	-1,4
Laenude mahakandmise allahindluse vähendamine	0,4	0,7
Laenude mahakandmise kulu	-0,3	-0,7
Laekunud mahakandmistelt	1,0	1,0
Mahakandmised kokku	0,7	0,3
Neto eeldatav krediidikahjum	-11,0	3,8
Eeldatava krediidikahju määr	-0,16%	0,06%

11. Tulumaks

	2020	2019
Tulumaksu kulu dividendide jaotamisel AS SEB Pank	12,5	6,2
Tasaarveldus eelmiste aastate tulumaksu avansiliste maksetega AS SEB Pank	-12,5	-6,2
Tulumaksu avansilised maksed AS SEB Pank	12,1	13,5
Tulumaksu kulu dividendide jaotamisel AS SEB Liising	2,2	1,6
Tulumaksu kulu dividendide jaotamisel AS SEB Varahaldus	4,0	2,0
Edasilükkunud tulumaks*	-4,4	-0,3
Kokku	13,9	16,8

*Grupi edasilükkunud tulumaksu kohustus on arvestatud tütarettevõtjate AS SEB Liising ja AS SEB Varahaldus teenitud kasumilt. Tulumaks makstakse dividendide jaotamisel. Raamatupidamisarvestuse põhimõtte muutus 2019 on näidatud lisas 35.

Seisuga 31.12.2020 on tulumaksukohustus bilansis 9,0 miljon eurot (31.12.2019 6,9 miljon eurot).

Seisuga 31.12.2020 on edasilükkunud tulumaksukohustus bilansis 5,3 miljon eurot (31.12.2019 9,7 miljon eurot).

12. Raha ja nõuded keskpangale

	31.12.2020	31.12.2019
Sularaha	38,4	37,8
Nõudmiseni hoiused	454,8	806,3
millest:		
kohustuslik reserv	50,1	53,2
Kokku	493,2	844,1

Kohustusliku reservi deposiidid on kasutatavad Grupi igapäevases äritegevuses. Kohustuslik reserv kannab intressi 0% ja mittekohustusliku reservi osa (nõudmiseni hoiused) -0,5%. 2020. aastal olid intressikulud summas -0,7 miljon eurot (2019.a olid intressikulud -2,1 miljon eurot).

13. Laenud krediitiasutustele

	31.12.2020	31.12.2019
Nõudmiseni hoiused	638,6	58,9
Tähtajalised hoiused	120,0	0,0
Muud nõuded	7,1	7,1
Kokku	765,7	66,0

Kõik nõuded krediitiasutustele kuuluvad riskiklassi 10 või paremad.

14. Laenud klientidele ja krediitiasutustele

	31.12.2020	31.12.2019
Krediitiasutused (Lisa 13)	765,7	66,0
Ettevõtted	2 811,9	2 782,6
Avalik sektor	262,1	206,4
Eluasemelaenud	2 499,4	2 367,8
Muud eraisikulaenud	334,6	350,1
Kokku	6 673,7	5 772,9

Nõuded klientidele majandusharude lõikes on esitatud Lisas 2. Riskipoliitika ja -juhtimine lk. 41

Nõuded klientidele tähtaegade lõikes on esitatud intressi fikseerimise perioodi järgi Lisas 2. Riskipoliitika ja -juhtimine, lk. 47-48.

Krediidikohustused ja eeldatava krediidikahjumi (ECL) allahindlused tasemete ja kategooriate lõikes
(miljonites eurodes)

Tabel näitab amortiseeritud soetusmaksumuses mõõdetavate bilansiliste kohustuste bilansilisi ja bilansiväliseid kohustuse bruto jääkväärtuseid jagatuna tasemetele kui vahendit, mis asetab eeldatava krediidikahju allahindlused koguriski konteksti. Nõuete puhul kasutatakse kahjumi allahindluse arvutamiseks tähtajaks tasumata nõuete informatsioonil põhinevat lihtsustatud meetodit.

	Bilansilised ja bilansivälised bruto jääkväärtused				Eeldatava krediidikahjumi allahindlused				Bilansilised ja bilansivälised jääkväärtused			
31.12.2020	Tase 1 (12 kuu ECL)	Tase 2 (eluea ECL)	Tase 3 (eluea ECL)	Kokku	Tase 1 (12 kuu ECL)	Tase 2 (eluea ECL)	Tase 3 (eluea ECL)	Kokku	Tase 1 (12 kuu ECL)	Tase 2 (eluea ECL)	Tase 3 (eluea ECL)	Kokku
Laenud												
Krediidiasutused	765,7	0,0	-	765,7	0,0	0,0	-	0,0	765,7	0,0	-	765,7
Ettevõtted	2 664,1	144,9	20,3	2 829,3	-5,1	-4,0	-8,3	-17,4	2 658,9	140,8	12,0	2 811,9
Avalik sektor	262,0	0,1	0,0	262,1	0,0	0,0	0,0	0,0	262,0	0,1	0,0	262,1
Eluasemelaenud	2 374,9	113,6	19,6	2 508,1	-0,9	-1,4	-6,4	-8,7	2 374,0	112,2	13,2	2 499,4
Muud eraisikulaenud	300,4	36,4	1,5	338,3	-2,1	-1,0	-0,6	-3,7	298,3	35,4	0,9	334,6
Kokku	6 367,1	295,0	41,4	6 703,5	-8,1	-6,4	-15,3	-29,8	6 359,0	288,6	26,1	6 673,7
Finantsgarantiid ja laenukohustused												
Krediidiasutused	66,2	0,0	-	66,2	0,0	0,0	-	0,0	66,2	0,0	-	66,2
Ettevõtted	806,8	16,6	0,1	823,5	-1,4	-0,2	0,0	-1,6	805,4	16,4	0,1	821,9
Avalik sektor	47,9	-	0,0	47,9	0,0	-	0,0	0,0	47,9	-	0,0	47,9
Eluasemelaenud	50,4	0,0	0,0	50,4	-0,1	0,0	0,0	-0,1	50,3	0,0	0,0	50,3
Muud eraisikulaenud	22,3	37,3	0,0	59,6	0,0	0,0	0,0	0,0	22,3	37,3	0,0	59,6
Total	993,6	53,9	0,1	1 047,6	-1,5	-0,2	0,0	-1,7	992,1	53,7	0,1	1 045,9
Kokku laenud, finantsgarantiid ja laenukohustused												
Krediidiasutused	831,9	0,0	-	831,9	0,0	0,0	-	0,0	831,9	0,0	-	831,9
Ettevõtted	3 470,9	161,5	20,4	3 652,8	-6,5	-4,2	-8,3	-19,0	3 464,3	157,2	12,1	3 633,8
Avalik sektor	309,9	0,1	0,0	310,0	0,0	0,0	0,0	0,0	309,9	0,1	0,0	310,0
Eluasemelaenud	2 425,3	113,6	19,6	2 558,5	-1,0	-1,4	-6,4	-8,8	2 424,3	112,2	13,2	2 549,7
Muud eraisikulaenud	322,7	73,7	1,5	397,9	-2,1	-1,0	-0,6	-3,7	320,6	72,7	0,9	394,2
Kokku	7 360,7	348,9	41,5	7 751,1	-9,6	-6,6	-15,3	-31,5	7 351,1	342,3	26,2	7 719,6
Eeldatava krediidikahjumi määr					0,13%	1,89%	36,87%	0,41%				
Eeldatava krediidikahjumi allahindluse osakaal koguallahindlusest					30,48%	20,95%	48,57%					
Tase 3 laenuklend / Kokku kõik laenuklend -	0,62%											
Tase 3 laenuklend / Kokku kõik laenuklend -	0,39%											

31.12.2019	Bilansilised ja bilansivälised bruto jääkväärtused				Eeldatava krediidikahjumi allahindlused				Bilansilised ja bilansivälised jääkväärtused			
	Tase 1 (12 kuu ECL)	Tase 2 (eluea ECL)	Tase 3 (eluea ECL)	Kokku	Tase 1 (12 kuu ECL)	Tase 2 (eluea ECL)	Tase 3 (eluea ECL)	Kokku	Tase 1 (12 kuu ECL)	Tase 2 (eluea ECL)	Tase 3 (eluea ECL)	Kokku
Laenud												
Krediidasutused	65,9	0,1	-	66,0	0,0	0,0	-	0,0	65,9	0,1	-	66,0
Ettevõtted	2 625,9	144,0	23,2	2 793,1	-0,9	-0,8	-8,8	-10,5	2 625,0	143,1	14,5	2 782,6
Avalik sektor	206,3	0,1	0,0	206,4	0,0	0,0	0,0	0,0	206,3	0,1	0,0	206,4
Eluasemelaenud	2 221,8	130,8	23,4	2 376,0	-0,2	-0,4	-7,6	-8,2	2 221,7	130,4	15,7	2 367,8
Muud eraisikulaenud	304,9	45,3	1,1	351,3	-0,5	-0,3	-0,4	-1,2	304,4	45,0	0,7	350,1
Kokku	5 424,8	320,3	47,7	5 792,8	-1,6	-1,5	-16,8	-19,9	5 423,2	318,8	30,9	5 772,9
Finantsgarantiid ja laenukohustused												
Krediidasutused	41,4	0,0	-	41,4	0,0	0,0	-	0,0	41,4	0,0	-	41,4
Ettevõtted	741,9	26,7	0,2	768,8	-0,2	-0,1	0,0	-0,3	741,7	26,7	0,2	768,5
Avalik sektor	66,3	-	0,0	66,3	0,0	-	0,0	0,0	66,3	-	0,0	66,3
Eluasemelaenud	66,3	0,0	0,0	66,3	0,0	0,0	0,0	0,0	66,3	0,0	0,0	66,3
Muud eraisikulaenud	21,0	36,5	0,0	57,5	0,0	0,0	0,0	0,0	21,0	36,5	0,0	57,5
Total	936,9	63,2	0,2	1 000,3	-0,2	-0,1	0,0	-0,3	936,7	63,1	0,2	1 000,0
Kokku laenud, finantsgarantiid ja laenukohustused												
Krediidasutused	107,3	0,1	-	107,4	0,0	0,0	-	0,0	107,3	0,1	-	107,4
Ettevõtted	3 367,8	170,7	23,4	3 561,9	-1,1	-0,9	-8,8	-10,8	3 366,7	169,8	14,7	3 551,1
Avalik sektor	272,6	0,1	0,0	272,7	0,0	0,0	0,0	0,0	272,6	0,1	0,0	272,7
Eluasemelaenud	2 288,1	130,8	23,4	2 442,3	-0,2	-0,4	-7,6	-8,2	2 288,0	130,4	15,7	2 434,1
Muud eraisikulaenud	325,9	81,8	1,1	408,8	-0,5	-0,3	-0,4	-1,2	325,4	81,5	0,7	407,6
Kokku	6 361,7	383,5	47,9	6 793,1	-1,8	-1,6	-16,8	-20,2	6 359,9	381,9	31,1	6 772,9
Eeldatava krediidikahjumi määr					0,03%	0,42%	35,07%	0,30%				
Eeldatava krediidikahjumi allahindluse osakaal kogullahindlusest					7,38%	6,56%	68,85%					
Tase 3 laenud / Kokku kõik laenud -	0,82%											
Tase 3 laenud / Kokku kõik laenud -	0,54%											

Eeldatavate krediidikahjumite allahindluste muutused

Bilansiliste (korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetud laenuklend ja võlaväärtpaberid) ja bilansiväliste kohustuste (finantsgarantiid ja laenukohustused) allahindluste muutused aruandeperioodi jooksul.

31.12.2020	Tase 1 (12 kuud eeldatav krediidikahjum)	Tase 2 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Tase 3 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Kokku
Krediidiasutused				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2020	0,0	0,0	-	0,0
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,0	0,0	-	0,0
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	0,0	0,0	-	0,0
Kokku	0,0	0,0	-	0,0
Ettevõtted				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2020	0,9	0,8	8,8	10,5
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-0,3	-0,1	-1,0	-1,4
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	4,5	3,3	0,5	8,3
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,0	-	0,0
Muutused, mis on tingitud metodoloogias muutustest	0,0	0,0	0,0	0,0
Kokku	5,1	4,0	8,3	17,4
Avalik sektor				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2020	0,0	0,0	-	0,0
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,0	0,0	-	0,0
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	0,0	0,0	-	0,0
Muutused, mis on tingitud metodoloogias muutustest	0,0	-	-	0,0
Kokku	0,0	0,0	-	0,0
Eluasemelaenuklend				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2020	0,2	0,4	7,6	8,2
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,1	-0,1	-0,5	-0,5
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	0,6	1,1	-0,7	1,0
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,0	-	0,0
Muutused, mis on tingitud metodoloogias muutustest	0,0	0,0	0,0	0,0
Kokku	0,9	1,4	6,4	8,7
Muud eraisikulaenuklend				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2020	0,5	0,3	0,4	1,2
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,2	0,0	-0,1	0,1
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	1,4	0,7	0,3	2,4
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,0	-	0,0
Muutused, mis on tingitud metodoloogias muutustest	-	0,0	-	0,0
Kokku	2,1	1,0	0,6	3,7
Kokku laenuklend				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2020	1,6	1,5	16,8	19,9
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,0	-0,2	-1,6	-1,8
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	6,5	5,1	0,1	11,7
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,0	0,0	0,0
Muutused, mis on tingitud metodoloogias muutustest	0,0	0,0	0,0	0,0
Kokku	8,1	6,4	15,3	29,8

	Tase 1 (12 kuud eeldatav krediidikahjum)	Tase 2 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Tase 3 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Kokku
Finantsgarantiid ja laenukohustused				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2020	0,2	0,0	0,0	0,2
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-0,2	0,1	0,0	-0,1
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	1,5	0,1	0,0	1,6
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	0,0	0,0	-	0,0
Kokku	1,5	0,2	0,0	1,7
Kokku laenud, finantsgarantiid ja laenukohustused				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2020	1,8	1,5	16,8	20,1
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-0,2	-0,1	-1,6	-1,9
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	8,0	5,2	0,1	13,3
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,0	0,0	0,0
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	0,0	0,0	0,0	0,0
Kokku	9,6	6,6	15,3	31,5

2020. aastal klientidele antud laenude bilansilistes brutoväärtustes märkimisväärsed muutusi ei toimunud, mis aitas märkimisväärselt kaasa laenude allahindluse muutumisele. Muutusi laenude allahindluses mõjutas peamiselt COVID-19 võimaliku negatiivse mõju hindamine, mis suurendas laenude allahindlust.

31.12.2019	Tase 1 (12 kuud eeldatav krediidikahjum)	Tase 2 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Tase 3 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Kokku
Krediidiasutused				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2019	0,0	0,0	-	0,0
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,0	0,0	-	0,0
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	0,0	0,0	-	0,0
Kokku	0,0	0,0	-	0,0
Ettevõtted				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2019	1,2	3,3	7,9	12,4
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,1	-0,6	-1,5	-2,0
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,2	-1,2	2,5	1,1
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,0	0,0	0,0
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	-0,2	-0,7	-0,1	-1,0
Kokku	0,9	0,8	8,8	10,5
Avalik sektor				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2019	0,0	0,0	0,0	0,0
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,0	0,0	0,0	0,0
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	0,0	0,0	-	0,0
Kokku	0,0	0,0	0,0	0,0
Eluasemelaenu				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2019	0,2	0,4	9,5	10,1
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,1	0,0	-1,3	-1,2
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,1	0,0	-0,6	-0,7
Kokku	0,2	0,4	7,6	8,2
Muud eraisikulaenu				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2019	0,4	0,4	0,7	1,5
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,3	0,0	-0,4	-0,1
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,2	-0,1	0,1	-0,2
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,0	-	0,0
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	-	0,0	-	0,0
Kokku	0,5	0,3	0,4	1,2
Kokku laenu				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2019	1,8	4,1	18,1	24,0
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,5	-0,6	-3,2	-3,3
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,5	-1,3	2,0	0,2
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,0	0,0	0,0
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	-0,2	-0,7	-0,1	-1,0
Kokku	1,6	1,5	16,8	19,9

	Tase 1 (12 kuud eeldatav krediidikahjum)	Tase 2 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Tase 3 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Kokku
Finantsgarantiid ja laenukohustused				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2019	0,2	0,1	0,1	0,4
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,0	0,0	-0,1	-0,1
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	0,0	0,0	0,0	0,0
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	0,0	0,0	-	0,0
Kokku	0,2	0,1	0,0	0,3
Kokku laenuklend, finantsgarantiid ja laenukohustused				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2019	2,0	4,2	18,2	24,4
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,5	-0,6	-3,3	-3,4
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,5	-1,3	2,0	0,2
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,0	0,0	0,0
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	-0,2	-0,7	-0,1	-1,0
Kokku	1,8	1,6	16,8	20,2

Tase 3 laenuklend ja tagatised kategooriate lõikes

Tabel näitab taseme 3 bilansilisi bruto jääkväärtuseid, eeldatava krediidikahjumi allahindlusi ja tagatiste õiglaseid väärtuseid laenuklendite kategooriate lõikes.

31.12.2020

Tase 3 (eluea ECL)	Bilansiline bruto jääkväärtus	Eeldatava krediidikahjumi allahindlused	Bilansiline jääkväärtus	Tagatise õiglase väärtus
Krediidiasutused	-	-	-	-
Ettevõtted	20,3	-8,3	12,0	3,6
Avalik sektor	-	-	-	-
Eluasemelaenuklend	19,6	-6,4	13,2	18,6
Muud eraisikulaenuklend	1,5	-0,6	0,9	0,3
Kokku	41,4	-15,3	26,1	22,5

31.12.2019

Tase 3 (eluea ECL)	Bilansiline bruto jääkväärtus	Eeldatava krediidikahjumi allahindlused	Bilansiline jääkväärtus	Tagatise õiglase väärtus
Krediidiasutused	-	-	-	-
Ettevõtted	23,2	-8,8	14,5	4,1
Avalik sektor	-	-	-	-
Eluasemelaenuklend	23,4	-7,6	15,7	21,5
Muud eraisikulaenuklend	1,1	-0,4	0,7	0,2
Kokku	47,7	-16,8	30,9	25,8

Krediidikohustused kvaliteediklasside lõikes

Tabel näitab kohustuste bilansilisi ja bilansiväliseid bruto jääkväärtuseid tasemete ja kvaliteediklasside lõikes

31.12.2020	Tase 1 (12 kuud eeldatav krediidikahjum)	Tase 2 (kogu eluea jooksul eeldatav	Tase 3 (kogu eluea jooksul eeldatav	Kokku
Kvaliteediklass				
Krediidiasutused				
Investeeringisjark	763,7	-	-	763,7
Tavaline jälgimine	2,0	-	-	2,0
Kokku	765,7	-	-	765,7
Ettevõtted				
Investeeringisjark	661,4	6,3	-	667,7
Tavaline jälgimine	2 001,0	119,8	0,0	2 120,8
Pideva järelevalve all	1,7	18,8	-	20,5
Maksejõuetus	-	0,0	20,3	20,3
Kokku	2 664,1	144,9	20,3	2 829,3
Avaliksektor				
Tavaline jälgimine	262,0	0,1	-	262,1
Kokku	262,0	0,1	-	262,1
Eluasemelaenu				
Tavaline jälgimine	2 374,9	113,4	0,1	2 488,4
Maksejõuetus	0,0	0,2	19,5	19,7
Kokku	2 374,9	113,6	19,6	2 508,1
Muud eraisikulaenu				
Tavaline jälgimine	300,4	36,3	0,0	336,7
Maksejõuetus	0,0	0,1	1,5	1,6
Kokku	300,4	36,4	1,5	338,3
Kokku laenuklendidele ja krediidiasutustele kvaliteediklasside lõikes				
Investeeringisjark	1 425,1	6,3	-	1 431,4
Tavaline jälgimine	4 940,3	269,6	0,1	5 210,0
Pideva järelevalve all	1,7	18,8	0,0	20,5
Maksejõuetus	0,0	0,3	41,3	41,6
Kokku	6 367,1	295,0	41,4	6 703,5
Finantsgarantiid ja laenukohustused				
Investeeringisjark	494,6	1,3	-	495,9
Tavaline jälgimine	498,5	51,9	-	550,4
Pideva järelevalve all	0,5	0,7	-	1,2
Maksejõuetus	-	-	0,1	0,1
Kokku	993,6	53,9	0,1	1 047,6
Kokku kvaliteediklasside lõikes				
Kokku investeeringisjark	1 919,7	7,6	-	1 927,3
Kokku tavaline jälgimine	5 438,8	321,5	0,1	5 760,4
Kokku pideva järelevalve all	2,2	19,5	0,0	21,7
Kokku maksejõuetus	0,0	0,3	41,4	41,7
Kokku	7 360,7	348,9	41,5	7 751,1

31.12.2019	Tase 1 (12 kuud eeldatav krediidikahjum)	Tase 2 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Tase 3 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Kokku
Kvaliteediklass				
Krediidiastutused				
Investeeringisjark	63,2	0,1	-	63,3
Tavaline jalgimine	2,7	-	-	2,7
Kokku	65,9	0,1	-	66,0
Ettevõtted				
Investeeringisjark	706,6	2,7	-	709,3
Tavaline jalgimine	1 917,0	132,3	0,3	2 049,6
Pideva järelevalve all	2,3	9,0	-	11,3
Maksejõuetus	-	0,0	22,9	22,9
Kokku	2 625,9	144,0	23,2	2 793,1
Avaliksektor				
Tavaline jalgimine	206,3	0,1	-	206,4
Kokku	206,3	0,1	-	206,4
Eluasemelaenu				
Tavaline jalgimine	2 221,8	130,0	0,4	2 352,2
Maksejõuetus	-	0,8	23,0	23,8
Kokku	2 221,8	130,8	23,4	2 376,0
Muud eraisikulaenu				
Tavaline jalgimine	304,9	45,1	0,0	350,0
Maksejõuetus	0,0	0,2	1,1	1,3
Kokku	304,9	45,3	1,1	351,3
Kokku laenuklendidele ja krediidiastutustele kvaliteediklasside lõikes				
Investeeringisjark	769,8	2,8	-	772,6
Tavaline jalgimine	4 652,7	307,5	0,7	4 960,9
Pideva järelevalve all	2,3	9,0	-	11,3
Maksejõuetus	0,0	1,0	47,0	48,0
Kokku	5 424,8	320,3	47,7	5 792,8
Finantsgarantiid ja laenukohustused				
Investeeringisjark	442,3	0,9	-	443,2
Tavaline jalgimine	492,8	61,8	0,0	554,6
Pideva järelevalve all	1,8	0,5	-	2,3
Maksejõuetus	-	-	0,2	0,2
Kokku	936,9	63,2	0,2	1 000,3
Kokku kvaliteediklasside lõikes				
Kokku investeeringisjark	1 212,1	3,7	-	1 215,8
Kokku tavaline jalgimine	5 145,5	369,3	0,7	5 515,5
Kokku pideva järelevalve all	4,1	9,5	-	13,6
Kokku maksejõuetus	0,0	1,0	47,2	48,2
Kokku	6 361,7	383,5	47,9	6 793,1

Töötavad jaeklientide kohustused, mille puhul rakendatakse standardmeetodit, liigitatakse tavalise jälgimise alla.

15. Võlaväärtpaberid

	31.12.2020	31.12.2019
Kohustuslikult õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande*	227,1	159,2
Kokku	227,1	159,2

*Võlaväärtpaberid on seatud Eesti Pangas koondtagatiseks

16. Tuletisinstrumendid

Saldo seisuga 31.12.2020

	Tinglik väärtus		Õiglane väärtus	
	Ost	Müük	Varad	Kohustused
Intressimääraga seotud	476,5	308	5,8	7,2
Valuutaga seotud	117,9	117,8	0,8	0,7
Kokku	594,4	425,8	6,6	7,9

Saldo seisuga 31.12.2019

	Tinglik väärtus		Õiglane väärtus	
	Ost	Müük	Varad	Kohustused
Intressimääraga seotud	393,7	241,9	5,5	7,0
Valuutaga seotud	238,1	238,4	0,6	0,8
Kokku tuletisinstrumentide kohustused	631,8	480,3	6,1	7,8

17. Omakapitali instrumendid

	31.12.2020	31.12.2019
Õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad kauplemise eesmärgil soetatud	0,0	0,1
Kohustuslikult õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	9,6	13,3
Kokku	9,6	13,4

18. Investeeringud sidusettevõtjatesse

Sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute liikumise aruanne

	Perioodi alguses	Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum	Arvestatud edasi- lukkunud tulumaks	Perioodi lõpus
2020	1,2	0,2	0,0	1,4
2019	1,0	0,4	-0,2	1,2

Sidusettevõtjad

	Nimiväärtus	Varad	Kohus- tused	AS SEB Panga osa arvestatud kasumis		Bilansiline väärtus	Osalus
				Tulud			
SK ID Solutions AS							
2020	nimiväärtuseta	8,9	2,7	9,8	0,4	1,4	25,0%
2019	nimiväärtuseta	8,9	3,5	7,9	0,2	1,2	25,0%

2020. ja 2019. aastal soetusi ja müüke ei olnud.

19. Immateriaalne põhivara

Saldo seisuga 01.01.2020	12,2
Soetus	0,8
Müük ja mahakandmine	0,0
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2020	13,0

Saldo seisuga 01.01.2020	-7,1
Amortisatsioon (Lisa 8)	-0,9
Müük ja mahakandmine	0,0
Kogunenud amortisatsioon ja allahindlus seisuga 31.12.2020	-8,0

Neto bilansiline väärtus 31.12.2020	5,0
--	------------

Saldo seisuga 01.01.2019	11,4
Soetus	0,9
Müük ja mahakandmine	-0,1
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2019	12,2

Saldo seisuga 01.01.2019	-6,5
Amortisatsioon (Lisa 8)	-0,7
Müük ja mahakandmine	0,1
Kogunenud amortisatsioon ja allahindlus seisuga 31.12.2019	-7,1

Neto bilansiline väärtus 31.12.2019	5,1
--	------------

20. Materiaalne põhivara

	Muu vara
Saldo seisuga 01.01.2020	29,9
Soetatud	5,7
Reklassifitseerimine	-1,7
Müük ja mahakandmine	-5,4
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2020	28,5

Saldo seisuga 01.01.2020	-19,3
Amortisatsioon (Lisa 8)	-3,4
Müük ja mahakandmine	4,8
Kogunenud amortisatsioon seisuga 31.12.2020	-17,9

Neto bilansiline väärtus 31.12.2020	10,6
--	-------------

Saldo seisuga 01.01.2019	30,2
Soetatud	3,9
Reklassifitseerimine	0,0
Müük ja mahakandmine	-4,2
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2019	29,9

Saldo seisuga 01.01.2019	-20,4
Amortisatsioon (Lisa 8)	-3,1
Müük ja mahakandmine	4,2
Kogunenud amortisatsioon seisuga 31.12.2019	-19,3

Neto bilansiline väärtus 31.12.2019	10,6
--	-------------

21. Rendilepingud

Rendilevõtja		2020	2019
	Kasumiaruanne		
Rendikohustuste intressikulu	Neto intressitulu	-0,2	-0,2
Lühiajaliste rendilepingutega seotud kulud	Muud tegevuskulud	-0,2	-0,2
Madala väärtusega rendilepingutega seotud kulud	Muud tegevuskulud	-0,1	-0,1
	Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning vara kasutusõiguse amortisatsioon ja väärtuse muutus	-3,5	-3,6
Amortisatsioonikulu vara kasutusõigusest			
	Finantsseisundi aruanne	31.12.2020	31.12.2019
Lisandunud	Vara kasutusõigus	0,1	0,4
Lõppbilanss	Vara kasutusõigus	18,0	20,4
Rendikohustused	Muud kohustused	24,9	28,9

Rendileandja

Kapitalirent			
Diskonteerimata rendimaksed, mida eeldatakse pärast aruandekuupäeva	2020	2019	
aasta 1	231,5	224,5	
aasta 2	195,6	188,0	
aasta 3	156,4	156,8	
aasta 4	116,7	113,0	
aasta 5	60,2	73,7	
üle 5 aasta	12,9	13,6	
Saadaolevad diskonteerimata rendimaksed kokku	773,3	769,6	
Realiseerimata finantstulu	-35,1	-33,6	
Rendi netoinvesteering	738,2	736,0	
Finantstulu (intressitulu) netoinvesteeringult	17,1	15,3	

Rendileandja portfelli sisaldab peamiselt transpordivahendeid, masinaid ja seadmeid. Jääkväärtuse risk ei ole oluline järelturu olemasolu tõttu.

22. Muud varad

	31.12.2020	31.12.2019
Klientide arveldused*	24,7	9,8
Muud arveldused	0,9	1,2
Rahad teel	2,6	0,1
Kokku	28,2	11,1

* Suurenemine väärtapaberitehingute arveldusest

Kõik muud varad on peamiselt lühiajalised ja ei kanna olulist krediidiriski.

23. Viitlaekumised ja ettemakstud kulud

	31.12.2020	31.12.2019
Ettemakstud kulud ja kogunenud tulud	7,7	8,0
Allrendi nõuded	3,3	4,7
Muud	5,5	6,7
Kokku	16,5	19,4

24. Keskpankade ja krediidasutuste hoiused

	31.12.2020	31.12.2019
Tähtajalised hoiused	960,9	1 170,6
Nõudmiseni hoiused	41,8	41,7
Kokku	1 002,7	1 212,3

Seisuga 31.12.2020 olid grupi kohustused emapangale Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) 960,4 miljonit eurot ja seisuga 31.12.2019 1 170,6 miljonit eurot (Lisa 33).

25. Klientide hoiused ja laenud

	31.12.2020	31.12.2019
Nõudmiseni hoiused	4 863,9	4 014,8
Tähtajalised hoiused	400,7	420,1
Laenufondid	9,2	11,2
Kokku	5 273,8	4 446,1

Klientide hoiused ja laenud kliendiliikide lõikes

Juriidilised isikud	2 474,9	2 014,6
Avalik sektor	451,2	353,5
Kodumajapidamised	2 347,7	2 078,0
Kokku	5 273,8	4 446,1

26. Eraldised

	31.12.2020	31.12.2019
Eraldis töötajate pikaajalistele motivatsiooniprogrammidele	2,8	3,0
Eraldis bilansivälistele kohustustele	1,7	0,3
Kokku	4,5	3,3

Eraldis bilansivälistele kohustustele on tehtud seoses eeldatava krediidikahjuga, mis tuleneb tingimuslikest kohustustest ja lepingulistest kohustustest, sh garantiidest ja laenukiiridest.

Aastate 2020 ja 2019 bilansiväliste kohustuste eraldise muutus on näidatud Lisas 14.

Töötajate pikaajaliste motivatsiooniprogrammide eraldise muutus:

	31.12.2020	31.12.2019
Saldo seisuga 01. jaanuar 2020	3,0	3,1
Lisandumised	1,2	0,0
Maksed	-0,1	-0,1
Kasutamata eraldiste tagasiarvestused	-1,3	0,0
Saldo seisuga 31. detsember 2020	2,8	3,0

27. Muud kohustused

	31.12.2020	31.12.2019
Klientide arveldused	44,0	73,9
Muud arveldused	39,9	1,3
Kapitalirendi kohustused (Lisa 21)	24,9	28,9
Kokku	108,8	104,1

28. Viitvõlad ja ettemaksed

	31.12.2020	31.12.2019
Kogunenud kohustused	25,8	5,1
Ettemakstud tulud	1,9	6,1
Muud	2,5	2,4
Kokku	30,2	13,6

29. Aktsiakapital ja reservid	31.12.2020			31.12.2019		
	Aktsiate arv	Osaluse protsent	Aktsiakapital (eur)	Aktsiate arv	Osaluse protsent	Aktsiakapital (eur)
Tavaaktsiad, nominaalväärtus 0,64 eurot, täielikult tasutud	66 562 381	100%	42 541 115	66 562 381	100%	42 541 115

AS SEB Pank aktsiate 100 % ainuomanik on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), registreeritud Rootsis.

Grupp
(miljon eurot)

	Üldine pangandus-		
	reserv	Reservkapital	Kokku
Bilanss seisuga 01.01.2019	19,1	0,3	19,4
Bilanss seisuga 31.12.2019	19,1	0,3	19,4
Bilanss seisuga 01.01.2020	19,1	0,3	19,4
Bilanss seisuga 31.12.2020	19,1	0,3	19,4

AS SEB Panga 1994 - 1997. majandusaasta kasum on kantud nimetatud üldisesse pangariski reservi (v.a 0,4 miljonit eurot 1995. aasta kasumist). Reservi suurus on 19,1 miljonit eurot, mis sisaldab ka Äriseadustiku nõuete kohast panga reservkapitali. Aastatel 1998 - 2019 pank reservialdisi ei teinud. AS-i SEB Pank tütarettevõtjate poolt tehti aastatel 2001-2019 kasumi arvelt reservialdisi summas 0,3 miljonit eurot.

30. Hallatavad klientide varad

	31.12.2020 (auditeerimata)	31.12.2019
Ühiseks investeerimiseks loodud ettevõtjad	82,4	76,0
Pensionifondid	1 039,4	955,4
Kaalutusõigusel valitsetavad kliendiportfellid	445,9	609,5
Muud investeeringud	14,7	12,8
Kokku	1 582,4	1 653,7

31. detsembril 2020 lõppenud aastal ulatus fondide valitsemistasu 9,0 miljoni euroni (12,2 miljonit eurot aastal 2019) ja see sisaldub kasumiaruande real "Neto teenustasutulu".

31. Finantsinstrumendid mõõtmiskategooriate kaupa
(miljonites eurodes)

31.12.2020	Õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad kauplemise eesmärgil soetatud	Kohustuslikult õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	Korrigeeritud soetusmaksu- mus	Kokku
Varad				
Raha ja nõuded keskpangale	-	-	493,2	493,2
Laenud krediidiasutustele	-	-	765,7	765,7
Laenud klientidele	-	-	5 908,0	5 908,0
Võlaväärtpaberid	-	227,1	-	227,1
Tuletisinstrumendid	6,6	-	-	6,6
Omakapitali instrumendid	-	9,6	-	9,6
Muud finantsvarad	-	-	29,6	29,6
Total financial assets	6,6	236,7	7 196,5	7 439,8
Muud mittefinantsvarad	-	-	-	50,1
Varad kokku	6,6	236,7	7 196,5	7 489,9
Kohustused				
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused	-	-	1 002,7	1 002,7
Klientide hoiused ja laenud	-	-	5 273,8	5 273,8
Tuletisinstrumendid	7,9	-	-	7,9
Muud finantskohustused	-	-	108,8	108,8
Kohustused kokku	7,9	0,0	6 385,3	6 393,2
Muud mittefinantskohustused	-	-	-	49,0
Kokku omakapital	-	-	-	1 047,7
Kohustused kokku	7,9	0,0	6 385,3	7 489,9
31.12.2019	Õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad kauplemise eesmärgil soetatud	Kohustuslikult õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	Korrigeeritud soetusmaksu- mus	Kokku
Varad				
Raha ja nõuded keskpangale	-	-	844,1	844,1
Laenud krediidiasutustele	-	-	66,0	66,0
Laenud klientidele	-	-	5 706,9	5 706,9
Võlaväärtpaberid	-	159,2	-	159,2
Tuletisinstrumendid	6,1	-	-	6,1
Omakapitali instrumendid	-	13,4	-	13,4
Muud finantsvarad	-	-	12,3	12,3
Total financial assets	6,1	172,6	6 629,3	6 808,0
Muud mittefinantsvarad	-	-	-	55,5
Varad kokku	6,1	172,6	6 629,3	6 863,5
Kohustused				
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused	-	-	1 212,3	1 212,3
Klientide hoiused ja laenud	-	-	4 446,1	4 446,1
Tuletisinstrumendid	7,8	-	-	7,8
Muud finantskohustused	-	-	104,1	104,1
Kohustused kokku	7,8	0,0	5 762,5	5 770,3
Muud mittefinantskohustused	-	-	-	33,5
Kokku omakapital	-	-	-	1 059,7
Kohustused kokku	7,8	0,0	5 762,5	6 863,5

32. Lühiajalised ning pikaajalised varad ja kohustused

	2020			2019		
	Lühiajalised nõuded	Pikaajalised nõuded	Kokku	Lühiajalised nõuded	Pikaajalised nõuded	Kokku
Varad						
Raha ja nõuded keskpangale	493,2	-	493,2	844,1	-	844,1
Laenud krediidiasutustele	765,6	0,1	765,7	65,9	0,1	66,0
Laenud klientidele	1 187,7	4 720,3	5 908,0	1 119,7	4 587,2	5 706,9
Võlaväärtpaberid	59,9	167,2	227,1	96,2	63,0	159,2
Tuletisinstrumendid	1,7	4,9	6,6	1,8	4,3	6,1
Omakapitali instrumendid	-	9,6	9,6	0,0	13,4	13,4
Investeeringud sidusettevõtjatesse	-	1,4	1,4	-	1,2	1,2
Immateriaalne põhivara	-	5,0	5,0	-	5,1	5,1
Materiaalne põhivara	-	10,6	10,6	-	10,6	10,6
Vara kasutusõigus	-	18,0	18,0	-	20,4	20,4
Muud varad	28,2	-	28,2	11,1	-	11,1
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	11,6	4,9	16,5	15,1	4,3	19,4
Varad kokku	2 547,9	4 942,0	7 489,9	2 153,9	4 709,6	6 863,5
	2020			2019		
	Lühiajalised kohustused	Pikaajalised kohustused	Kokku	Lühiajalised kohustused	Pikaajalised kohustused	Kokku
Kohustused						
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused	45,5	957,2	1 002,7	292,0	920,3	1 212,3
Klientide hoiused ja laenud	5 206,4	67,4	5 273,8	4 366,2	79,9	4 446,1
Tuletisinstrumendid	0,8	7,1	7,9	2,4	5,4	7,8
Tulumaksukohustus	9,0	-	9,0	6,9	-	6,9
Edasilükkunud tulumaksu kohustus	-	5,3	5,3	-	9,7	9,7
Eraldised	-	4,5	4,5	-	3,3	3,3
Muud kohustused	95,3	13,5	108,8	79,7	24,4	104,1
Viitvõlad ja ettemaksed	29,4	0,8	30,2	13,2	0,4	13,6
Kohustused kokku	5 386,4	1 055,8	6 442,2	4 760,4	1 043,4	5 803,8
Neto	-2 838,5	3 886,2	1 047,7	-2 606,5	3 666,2	1 059,7

Varad ja kohustused on liigitatud lühiajalisteks varadeks ja kohustusteks, kui tegemist on raha ja raha ekvivalentidega, hoitakse kauplemise eesmärgil, mida eelduste kohaselt müüakse, arveldatakse või tarbitakse tavapärase äritegevuse käigus ja tõenäoliselt suudetakse realiseerida 12 kuu jooksul. Kõiki muid varasid ja kohustusi kajastatakse pikaajalistena.

33. Seotud osapooled

Grupi seotud osapoolteks loetakse:

- võtmeisikud;
- emaettevõtja;
- emaettevõtja poolt konsolideeritud ettevõtjad;
- emaettevõtja sidusettevõtjad;
- Grupi sidusettevõtjad.

Võtmeisikuteks loetakse:

- juhatuse liikmed ja nende lähisugulased;
- nõukogu liikmed ja nende lähisugulased;
- siseauditi üksuse juht ja tema lähisugulased;
- samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavad äriühingud.

AS SEB Pank, Aastaaruanne 2020

Lisad konsolideeritud finantsaruannetele (jätkub)

Lisa 33. Seotud osapooled (jätkub)

2020

Aasta lõpu saldod ja tehingud aasta jooksul seotud osapooltega

	Emaettevõtja		Emaettevõtja grupi ettevõtjad		Sidusettevõtjad		Võtmeisikud	
	Intressimäär %	Varad/ kohustused	Intressimäär %	Varad/ kohustused	Intressimäär %	Varad/ kohustused	Intressimäär %	Varad/ kohustused
Laenud	-0.88-0.00	736,4	0,00	0,9	-	0,0	0.00-1.01	0,7
Tuletisinstrumentid	-0.568-0.22	0,4	-	-	-	-	-	-
Muud nõuded	-	0,5	-	1,6	-	-	-	-
Hoiused	-0.26-0.90	960,4	0,01	41,7	0,01	0,2	0.00-0.01	0,8
Tuletisinstrumentid	-0.573-2.50	7,7	-	-	-	-	-	-
Muud kohustused	-	21,2	-	0,3	-	0,0	-	-

Garantiid	Emaettevõtja grupi ettevõtjad		Sidusettevõtjad
	Emaettevõtja	ettevõtjad	
Saadud garantiid	-220,0	-0,8	
Antud garantiid	2,0	2,0	
	Emaettevõtja grupi ettevõtjad		Sidusettevõtjad
	Emaettevõtja	ettevõtjad	
Intressitulu	1,2	0,0	-
Intressikulu	-3,0	0,0	0,0
Komisjoni- ja teenustasu tulu	0,9	3,3	0,0
Komisjoni- ja teenustasu kulu	0,0	-0,2	-
Muud tulud	0,1	8,9	-
Muud kulud	-2,3	-3,5	0,0

2019

Aasta lõpu saldod ja tehingud aasta jooksul seotud osapooltega

	Emaettevõtja		Emaettevõtja grupi ettevõtjad		Sidusettevõtjad		Võtmeisikud	
	Intressimäär %	Varad/ kohustused	Intressimäär %	Varad/ kohustused	Intressimäär %	Varad/ kohustused	Intressimäär %	Varad/ kohustused
Laenud	-0.50-0.00	51,8	0,00	4,9	-	0,0	0.00-0.47	0,9
Tuletisinstrumentid	-0.362-2.89	0,7	-	-	-	-	-	-
Muud nõuded	-	0,4	-	2,0	-	-	-	-
Hoiused	-0.20 - 0.90	1 170,6	0,01	37,4	0,01	0,0	0.00-0.01	0,6
Tuletisinstrumentid	-0.451-2.5	7,6	-	-	-	-	-	-
Muud kohustused	-	1,7	-	0,5	-	0,0	-	-

Garantiid	Emaettevõtja grupi ettevõtjad		Sidusettevõtjad
	Emaettevõtja	ettevõtjad	
Saadud garantiid	-188,0	-1,0	
Antud garantiid	2,8	2,0	
	Emaettevõtja grupi ettevõtjad		Sidusettevõtjad
	Emaettevõtja	ettevõtjad	
Intressitulu	2,4	0,1	0,0
Intressikulu	-1,5	0,0	0,0
Komisjoni- ja teenustasu tulu	0,7	4,8	0,0
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-0,2	-0,2	-
Muud tulud	0,0	7,2	-
Muud kulud	-1,9	-4,8	0,0

Hüvitised Grupi võtmeisikutele

	2020	2019
Lühiajalised hüvitised	1,0	1,0
Aktsiapõhised maksed	0,2	0,2
Kokku	1,2	1,2

AS-i SEB Pank tütarettevõtjate nõukogude liikmetele 2020. aastal tasusid ega hüvitisi ei makstud. 2020.a. maksti AS-i SEB Pank nõukogu liikmele tasusid summas 13 055 eurot (2019 summas 13 055 eurot).
Personalikulud on esitatud Lisas 7.

34. Tingimuslikud kohustused

	31.12.2020	31.12.2019
Tingimuslikud kohustused	318,7	318,7
<i>Antud finantsgarantiid</i>	116,5	99,4
<i>Akreditiivid</i>	6,7	2,9
Laenulimiidid	728,9	681,7
Kokku	1 047,6	1 000,4

Tingimuslikud kohustused ja laenulimiidid majandusharude lõikes on esitatud Lisas 2. Riskipoliitika ja -juhtimine, lk 41.

Potentsiaalne tulumaksukohustus dividendide jagamisest

Seisuga 31.12.2020 oli Grupi jaotamata kasum 899,5 miljonit eurot (31.12.2019: 921,4 miljonit eurot). Dividendide väljamaksmisel omanikele kaasneb sellega tulumaksukulu kuni 20/80 netodividendina väljamakstavalt summalt. Kasumi jaotamisel summas kuni 55,0 miljonit eurot neto dividendimaksena rakendatakse vähendatud maksumäära 14/86. Tulenevalt 2020. aastast kehtivast kohustusest teha maksuametile tulumaksu ettemakseid, on seisuga 31.12.2020 tekkepõhiselt kajastatud tulumaksu summas 13,2 miljonit eurot. Seega, võttes arvesse regulatiivseid nõudeid neto-omavahenditele ja kapitalile, on bilansipäeva seisuga jaotamata kasumist omanikele võimalik dividendidena välja maksta 443,7 miljonit eurot ning dividendide väljamaksamisega kaasneks dividendide tulumaksu kulu summas 82,1 miljonit eurot. Seisuga 31.12.2019, võttes arvesse regulatiivseid nõudeid neto-omavahenditele ja kapitalile, oleks dividendidena võimalik olnud välja maksta 451,7 miljonit eurot, millega oleks kaasnenud tulumaksu kulu summas 89,1 miljonit eurot.

31.12.2020 (samuti 31.12.2019) seisuga kuulub 100% AS-i SEB Pank aktsiatest Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)-le, kes otsustab dividendide maksmise üle.

Potentsiaalsed maksurevisjonist tulenevad kohustused

AS-is SEB Pank ja tütarettevõtjates maksuhaldur 2020. aastal maksurevisjoni ei teostanud. Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtja maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma ning trahvi.

AS-i SEB Pank juhtkonna hinnangul ei esine asjaolusid, mille tulemusena võiks maksuhaldur määrata ettevõtjale olulise täiendava maksusumma.

Õigusvaidlused

AS-i SEB Pank Gruppi kuuluvatel äriühingutel puuduvad õigusvaidlused, millest tulenevalt AS-i SEB Pank Grupp võiks kanda olulist kahju

35. Raamatupidamisarvestuse põhimõtte muutus tingituna hiljutisest IFRIC-i teemakohasest otsusest ja korregerimine võrreldavatel perioodidel

Standardi IAS 12 paragrahvi 39 kohaselt on (majandus)üksus kohustatud kajastama edasilükkunud tulumaksukohustuse kõikide tütarettevõtjatesse ja sidusettevõtjatesse tehtud investeeringutega seotud maksustatavate ajutiste erinevuste puhul. Pärast IASB selgitust on AS SEB Pank ja muud ettevõtted Eestis hakanud kajastama edasilükkunud tulumaksukohustust tütarettevõtjate ja sidusettevõtjate jaotamata kasumilt. IFRIC-i teemakohase otsuse tulemusena kajastatakse edasilükkunud maksukohustust ainult konsolideeritud finantsaruannete tasandil.

Lisa 35. Raamatupidamisarvestuse põhimõtte muutus tingituna hiljutisest IFRIC-i teemakohasest otsusest ja korrigeerimine võrreldavatel perioodidel (jätkub)

Juhtkonna arvamuse kohaselt andis IFRIC-i teemakohane otsus uut teavet, mis varasemalt ei olnud kättesaadav ja mida mõistlike eelduste kohaselt ei olnud võimalik saada arvestades pikaajalist levinud praktikat Eestis. Küsimuse keerukus näitab, et enne teemakohase otsuse avaldamist rakendatud raamatupidamisarvestuse põhimõtte ei olnud viga. Seetõttu loetakse muutust raamatupidamisarvestuse põhimõtte muutuseks tingituna hiljutisest IFRIC-i teemakohasest otsusest.

Arvestuspõhimõtte muutuse põhjuseks on asjaolu, et investeerimisobjekt (tütarettevõtteid) ei maksa maksu jaotamata kasumilt ja investeerimisobjekt maksab maksu kasumi jaotamisel. Seetõttu, kuigi investeerimisobjekt kohaldab IAS 12 paragrahvi 52A, ei kajastata edasilükkunud tulumaksu kuni kasumi jaotamiseni. Konsolideeritud finantsaruannete tasandil kohaldab grupp paragrahvi 39 ja seega peab kajastama edasilükkunud maksukohustust, sest grupp eeldab nende erinevuste tühistumist.

Muutuse rakendamise raamatupidamisarvestuse põhimõttes tingituna hiljutisest IFRIC-i teemakohasest otsusest on AS SEB Pank ümber hinnanud kõik mõjutatud finantsaruannete ridade kirjed alltoodud tabelis sisalduvate varasemate perioodide kohta.

Grupp korrigeeris õiglaselt väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate omakapitali instrumentide ja fondiosakute investeeringutest saadud tulu esitlusviisi konsolideeritud kasumiaruande reaalit „Tulu investeerimistegevusest“ reale „Neto finantsulu“. Esitlusviisi muutus tehti eesmärgiga ühtlustada kasumiaruandes kajastatud kirjed teiste SEB Balti pankadega. Tehtud korrigeerimine on esitatud allolevas tabelis.

Mõju konsolideeritud finantsseisundi aruandele (miljonites eurodes)				Korrigeeritud			Korrigeeritud
	31.12.2019	Muutus algbilansis	Muutus perioodil 2019	31.12.2019	31.12.2018	Muutus algbilansis	01.01.2019
Varad							
Investeeringud sidusettevõtjatesse	1,4	-0,2	0,0	1,2	1,4	-0,2	1,2
Kokku varad	6 863,7	-0,2	0,0	6 863,5	6 558,2	-0,2	6 558,0
Kohustused ja omakapital							
Edasilükkunud tulumaksu kohustus	0,0	10,0	-0,3	9,7	-	10,0	10,0
Jaotamata kasum	921,4	-10,2	0,3	911,5	885,4	-10,2	875,2
Kokku omakapital	1 069,6	-10,2	0,3	1 059,7	1 033,6	-10,2	1 023,4
Kokku kohustused ja omakapital	6 863,7	-0,2	0,0	6 863,5	6 558,2	-0,2	6 558,0
Mõju konsolideeritud kasumiaruandele (miljonites eurodes)							
			Raamatupi- damis- arvestuse põhimõtte muutus				
	2019	Korrigeeri- mine		Korrigeeritud 2019			
Neto finantstulu	5,4	4,7	-	10,1			
Tulu investeerimistegevusest (neto)	4,7	-4,7	-	0,0			
Kasum kapitaliosalusest	0,0	-	0,0	0,0			
Tulumaks	-17,1	-	0,3	-16,8			
Puhaskasum	100,4	0,0	0,3	100,7			

Muutus ei oma mõju Grupi äri-, investeerimis- ja finantseerimistegevuse rahavoole.

36. Sündmused peale majandusaasta lõppu

Peale majandusaasta lõppu ei ole AS-is SEB Pank toimunud olulisi sündmusi, mis mõjutaksid varade ja kohustuste seisundit bilansipäeval 31.12.2020

37. Emaettevõtja esmased aruanded

Vastavalt Eesti Raamatupidamise seadusele avaldatakse eraldi teave konsolideeritud ettevõtja esmaste aruannete kohta raamatupidamisaruannete lisades.

Panga kasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	2020	2019
Intressitulu, mis on arvutatud efektiivse intressimäära meetodiga	107,2	101,5
Muu intressi- ja sarnane tulu	0,8	2,6
Intressikulu	-10,2	-9,4
Neto intressitulu	97,8	94,7
Komisjoni- ja teenustasu tulu	56,8	60,2
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-15,6	-16,2
Neto teenustasutulu	41,2	44,0
Neto finantstulu	9,6	9,5
Dividenditulu	30,3	18,1
Muud tegevustulud	0,3	0,4
Neto muu tulu	30,6	18,5
Tulud kokku	179,2	166,7
Personalikulud	-41,3	-39,8
Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning vara kasutusõiguse amortisatsioon ja väärtuse muutus	-7,7	-7,3
Muud tegevuskulud	-7,7	-7,2
Kulud kokku	-56,7	-54,3
Kasum enne laenukahjumeid	122,5	112,4
Eeldatavad krediidikahjumid, neto	-5,3	2,1
Kasum enne tulumaksu	117,2	114,5
Tulumaks	-12,2	-13,5
Puhaskasum	105,0	101,0

Koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	2020	2019
Puhaskasum	105,0	101,0
Muu koondkasum	-	-
Kokku koondkasum	105,0	101,0

Panga finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

Varad	31.12.2020	31.12.2019
Raha ja nõuded keskpangale	493,2	844,1
Laenud krediidasutustele	765,5	65,8
Laenud klientidele	5 743,6	5 545,1
Võlaväärtpaberid	227,1	159,2
Tuletisinstrumendid	6,6	6,1
Omakapitali instrumendid	4,0	7,7
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	5,5	5,5
Immateriaalne põhivara	5,0	5,1
Materiaalne põhivara	10,6	10,6
Vara kasutusõigus	17,4	20
Muud varad	31,9	13,8
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	11,5	13,2
Varad kokku	7 321,9	6 696,1
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Keskpankade ja krediidasutuste hoised	1 002,7	1 212,3
Klientide hoised ja laenud	5 325,6	4 504,5
Tuletisinstrumendid	7,9	7,8
Tulumaksukohustus	2,8	3,3
Eraldised	3,9	3,0
Muud kohustused	73,9	86,5
Viitvõlad ja ettemaksed	29,5	8,7
Kohustused kokku	6 446,3	5 826,1
Omakapital		
Aktsiakapital	42,5	42,5
Aažio	86,1	86,1
Reservid	19,1	19,1
Jaotamata kasum	727,9	722,3
Omakapital kokku	875,6	870,0
Kohustused ja omakapital kokku	7 321,9	6 696,1

Panga omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Aktsia- kapital (lisa 29)	Üle- kurss (aažio)	Reservid (lisa 29)	Jaota- mata kasum	Oma- kapital kokku
Saldo seisuga 31.12.2018	42,5	86,1	19,1	685,8	833,5
*IFRS 16 kohaldamise mõju	-	-	-	-2,0	-2,0
Saldo seisuga 01.01.2019	42,5	86,1	19,1	683,8	831,5
Puhaskasum	-	-	-	101,0	101,0
Kokku muu koondkasum	-	-	-	101,0	101,0
Dividendid	-	-	-	-63,0	-63,0
Muud	-	-	-	0,5	0,5
Saldo seisuga 31.12.2019	42,5	86,1	19,1	722,3	870,0
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	-	-	-	-	5,5
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	-	-	-	-	195,2
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2019	42,5	86,1	19,1	722,3	1 059,7
Saldo seisuga 01.01.2020	42,5	86,1	19,1	722,3	870,0
Puhaskasum	-	-	-	105,0	105,0
Kokku muu koondkasum	-	-	-	105,0	105,0
Dividendid	-	-	-	-100,0	-100,0
Muud	-	-	-	0,6	0,6
Saldo seisuga 31.12.2020	42,5	86,1	19,1	727,9	875,6
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	-	-	-	-	5,5
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	-	-	-	-	177,6
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2020	42,5	86,1	19,1	727,9	1 047,7

*IFRS 16 Rendilepingud on kohaldatud alates 01.01.19

Panga rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

Äritegevus	2020	2019
Saadud intressid	107,8	104,3
Makstud intressid	-10,0	-9,0
Saadud teenustasu	56,8	60,3
Makstud teenustasu	-15,6	-16,2
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	9,2	9,9
Personalikulud	-47,9	-46,7
Makstud tulumaks	-12,2	-13,5
Neto rahavoog äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust	88,1	89,1
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Keskpanga kohustuslik reserv ja laenu krediidiasutustele suurenemine (-) / vähenemine (+)	-117,0	36,9
Laenu klientidele suurenemine (-) / vähenemine (+)	-221,6	-574,4
Muud finants- ja mittefinantsvarad suurenemine (-) / vähenemine (+)	3,7	-25,5
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused suurenemine (+) / vähenemine (-)	-221,8	235,9
Klientide hoiused ja laenu suurenemine (+) / vähenemine (-)	820,9	44,7
Muud kohustused suurenemine (+) / vähenemine (-)	25,7	4,6
Neto rahavoog äritegevusest (+) / (-)	378,0	-188,7
Investeeringustegevus		
Neto väljaminekud võlaväärtpaberitelt	-67,9	-49,4
Neto laekumised/väljaminekud investeerimisportfelli väärtpaberitelt	3,8	-2,4
Materiaalse ja immateriaalse vara ost	-7,6	-10,3
Saadud dividendid	30,4	18,1
Neto rahavoog investeerimistegevusest (-)	-41,3	-44,0
Finantseerimistegevus		
Makstud dividendid	-100,0	-63,0
Rendimaksed	-4,7	-4,9
Neto rahavoog finantseerimistegevusest (-)	-104,7	-67,9
Neto suurenemine (+) / vähenemine (-) rahas ja raha ekvivalentides	232,0	-300,6
Raha ja selle ekvivalendid seisuga 01. jaanuar	850,0	1 150,6
Raha ja raha ekvivalentide muutus	232,0	-300,6
Raha ja selle ekvivalendid seisuga 31. detsember	1 082,0	850,0
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	31.12.2020	31.12.2019
Kassa	38,4	37,8
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	404,7	753,2
Nõudmiseni hoiused krediidiasutustes	638,9	59,0
	1 082,0	850,0

Juhatuse deklaratsioon

Juhatus on koostanud tegevusaruande ja AS-i SEB Pank konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande 31. detsembril 2020 lõppenud majandusaasta kohta.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt ning annavad õige ja õiglase ülevaate AS-i SEB Pank finantsseisundist, tegevustulemusest ja rahavoogudest.

Tegevusaruandes ja konsolideeritud raamatupidamisaruandes esitatud teave on tõene ja terviklik.

Juhatuse esimees:



Allan Parik

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS SEB Pank aktsionäridele

Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

Arvamus

Oleme auditeerinud AS SEB Pank ja tema tütarettevõtjate (kontsern) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2020 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid ning konsolideeritud aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt kontserni finantsseisundit seisuga 31. detsember 2020 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga”. Me oleme kontsernist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sh rahvusvaheliste sõltumatuse standardite) (edaspidi: IESBA koodeks) ja Eestis finantsaruannete auditi läbiviimisel asjassepuutuvate eetikanõuetega, mis meile rakenduvad, ning oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt nendele nõuetele ja IESBA koodeksile.

Me usume, et auditi tõendusmaterjal, mille oleme hankinud, on piisav ja asjakohane aluse andmiseks meie arvamusele.

Peamised auditi asjaolud

Peamised auditi asjaolud on asjaolud, mis olid meie kutsealase otsustuse kohaselt meie käesoleva perioodi raamatupidamise aastaaruande auditis kõige märkimisväärsamad. Neid asjaolusid käsitleti raamatupidamise aastaaruande kui terviku auditi kontekstis ja meie asjaomase arvamuse kujundamisel ning me ei esita nende asjaolude kohta eraldi arvamust. Järgnevalt on kirjeldatud põhjalikumalt, kuidas konkreetseid asjaolusid auditi kontekstis käsitleti.

Oleme täitnud kõik meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga” kirjeldatud kohustused, k.a alltoodud asjaolude käsitlemisel. Seega teostasime auditi käigus ka auditiprotseduurid vastuseks meie hinnangu kohaselt leitud raamatupidamise aastaaruande olulise väärkajastamise riskidele. Meie poolt teostatud auditiprotseduuride, sh alltoodud asjaolude käsitlemiseks teostatud protseduuride, tulemused on aluseks meie vandeauditori aruandele käesoleva raamatupidamise aastaaruande kohta.



**Building a better
working world**

<i>Peamine auditi asjaolu</i>	<i>Kuidas konkreetset asjaolu auditi kontekstis käsitleti</i>
<i>Klientidele antud laenude allahindlus</i> 2020. aasta 31. detsembri seisuga oli kontserni raamatupidamise aastaaruandes avalikkusele väljastatud laenude maht 5 908 mln eurot, eeldatavad krediidikahjumid 11 mln eurot ning eeldatavad krediidikahjumite laenude allahindlus 2020. aasta 31. detsembri seisuga 29,8 mln eurot. Kontserni allahindluse kajastamise põhimõtted on avalikustatud raamatupidamise aastaaruande lisas 1.8. Olulisemad raamatupidamislikud hinnangud ja otsused, avalikustatud laenud ja garantiid ning krediidiriski juhtimise põhimõtted on toodud raamatupidamise aastaaruande lisas 1.24. Laenunõuded moodustavad olulise osa konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastatud varadest. Leidsime, et antud asjaolu on auditi kontekstis oluline, sest laenude allahindluse kajastamine ja mõõtmine kontserni eeldatava krediidikahju mudelis on olulisel määral hinnanguline, kuna nõuab juhtkonnalt otsuste langetamist ning keerukate ja subjektiivsete eelduste kasutamist nii allahindluse ajastuse kui suuruse hindamisel. Peamised hinnangud puudutavad oluliselt langenud krediitkvaliteediga positsioonide tuvastamist ning eeldatava krediidikahju mudelis kasutatavaid eeldusi, näiteks tehingu vastaspoole finantsseisundi, eeldatavate tulevaste rahavoogude ja tulevikku vaatavate makromajanduslike tegurite, sh COVID-19 pandeemia mõju kohta. Eeltoodu tõttu peame laenude allahindluse hindamist üheks auditi peamiseks asjaoluks.	<i>Auditiprotseduuride käigus tegime muu hulgas järgmist:</i> Tegime endale selgeks laenude väljastamise, kajastamise, jälgimise ja allahindamisega seotud peamised kontrollimehhanismid ning testisime neid. Tutvusime kontserni laenude allahindamise põhimõtetega, mis põhinevad IFRS 9 põhimõtetel. IFRS 9 spetsialistide abil hindasime põhimõtete ja mudeli vastavust IFRS 9 nõuetele, pöörates eraldi tähelepanu mudelis kasutatavatele olulisematele näitajatele: makseviivituses olev riskipositsioon, makseviivituse tõenäosus, makseviivitusest tingitud kahjumäär, makseviivituse ja krediidiriski olulise suurenemise defineerimine, makromajanduslike stsenaariumite kasutamine. Peamiste kontrollimehhanismide testimise kõrval testisime valitud laenude puhul ka laenuportfelli, võrreldes sisendandmeid (sh lepingu sõlmimise kuupäevad, jaenõudeid mittehõlmavate riskipositsioonide riskiklassid ja jaenõuete riskikogumi määrad, tagatiste väärtus ja liigid, töötavad/mittetöötavad laenud ning muud eeldatava krediidikahju arvutustes 2020. aasta 31. detsembri seisuga kasutatavad sisendandmed) kontsernisiseste ja -väliste andmetega. Koostasime valimi laenudest ja mudeli väljundandmetest, mille puhul kordasime hindamiskspertide abiga eeldatava krediidikahju arvutusi. Lisaks analüüsisime spetsialistide antud krediidi hinnangutega seotud eeldatava krediidikahju korrigeerimisi, arvestades juhtkonna poolt eeldatava krediidikahju korrigeerimisel rakendatud eeldustega. Viisime läbi analüütilised protseduurid, mille käigus võrdlesime muu hulgas näiteks laenude allahindluse saldosisid valdkonna keskmiste näitajate ja eelmise aastaga, liikumist etappide vahel jne. Oleme hinnanud kontserni poolt mudelisse tehtud korrigeerimisi, nt COVID-19 pandeemia hinnangulisest mõjust tulenevaid eeldatava krediidikahju korrigeerimisi. Samuti hindasime raamatupidamise aastaaruande lisas 14 avalikustatud informatsiooni piisavust.

Muu informatsioon

Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeaudiitori aruannet.

Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ja me ei tee selle kohta mingis vormis kindlustandvat järeldust.

Seoses meie konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga on meie kohustus lugeda muud informatsiooni ja kaaluda seda tehes, kas muu informatsioon oluliselt lahkneb konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandest või meie poolt auditi käigus saadud teadmistest või tundub muul viisil olevat oluliselt väärkajastatud.

Kui me teeme tehtud töö põhjal järelduse, et muu informatsioon on oluliselt väärkajastatud, oleme kohustatud sellest faktist aru andma. Meil ei ole sellega seoses millegi kohta aru anda.

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused raamatupidamise aastaaruande osas

Juhtkond vastutab konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamise ning õiglase esitamise eest kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt, ning sellise sisekontrollisüsteemi eest nagu juhtkond peab vajalikuks, võimaldamaks konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande korrektset koostamist ja esitamist ilma pettustest või vigadest tulenevate oluliste väärkajastamisteta.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande koostamisel on juhtkond kohustatud hindama kontserni suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana, esitama infot, kui see on asjakohane, tegevuse jätkuvusega seotud asjaolude kohta ja kasutama tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi, välja arvatud juhul, kui juhtkond kavatses kas kontserni likvideerida või tegevuse lõpetada või tal puudub sellele realistlik alternatiiv.

Need, kelle ülesandeks on valitsemine, vastutavad kontserni raamatupidamise aruandlusprotsessi üle järelevalve teostamise eest.

Vandeaudiitori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga

Meie eesmärk on saada põhjendatud kindlus selle kohta, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne tervikuna on kas pettusest või veast tulenevate oluliste väärkajastamisteta, ja anda välja vandeaudiitori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvahelistele auditeerimise standarditele (Eesti) kutsealast otsustust ja säilitame kutsealase skeptitsismi kogu auditi käigus. Me teeme ka järgmist:

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusel. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamusel avaldamiseks kontserni sisekontrolli tulemuslikkuse kohta;
- hindame kasutatud arvestuspõhimõtete asjakohasust ning juhtkonna arvestushinnangute ja nendega seoses avalikustatud info põhjendatust;
- teeme järelduse juhtkonna poolt tegevuse jätkuvuse arvestuse alusprintsipi kasutamise asjakohasuse kohta ja saadud auditi tõendusmaterjali põhjal selle kohta, kas esineb olulist ebakindlust sündmuste või tingimuste suhtes, mis võivad tekitada märkimisväärset kahtlust kontserni suutlikkuses jätkata jätkuvalt tegutsevana. Kui me teeme järelduse, et eksisteerib oluline ebakindlus, oleme kohustatud juhtima vandeaudiitori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeaudiitori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada kontserni suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.

- hangime kontserni majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada arvamus kontserni konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

Me vahetame nendega, kelle ülesandeks on valitsemine, infot muu hulgas auditi planeeritud ulatuse ja ajastuse ning märkimisväärsete auditi tähelepanekute kohta, sealhulgas mis tahes sisekontrolli märkimisväärsete puuduste kohta, mille oleme tuvastanud auditi käigus.

Me esitame nendele, kelle ülesandeks on valitsemine, ka avalduse, milles kinnitame, et oleme järginud sõltumatust puudutavaid eetikanõudeid, ning edastame neile info kõikide suhete ja muude asjaolude kohta, mille puhul võib põhjendatult arvata, et need kahjustavad meie sõltumatust, ja seotud kaitsemehhanismide kohta, kui see on rakendatav.

Me määrame nendele, kelle ülesandeks on valitsemine, esitatud asjaolude seast kindlaks asjaolud, mis olid käesoleva perioodi raamatupidamise aastaaruande auditis kõige märkimisväärsamad ja on seega peamised auditi asjaolud. Me kirjeldame neid asjaolusid vandeaudiitori aruandes, välja arvatud juhul, kui seaduse või regulatsiooni kohaselt on keelatud avalikustada asjaolu kohta infot või kui me äärmiselt erandlikel juhtudel otsustame, et asjaolu kohta ei tohiks meie aruandes infot esitada, sest põhjendatult võib eeldada, et selle kahjulikud tagajärjed kaaluvad üles sellise info esitamise kasu avalikes huvides.

Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

Muud vandeaudiitori aruande nõuded vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 537/2014

Audiitori ametisse nimetamine ja tunnustamine

Vastavalt aktsionäri otsusele valiti meid konsolideerimisgrupi raamatupidamise aastaaruande audiitoriks esimest korda 2019. aastal. Meie audiitoriks valimist, viimaks läbi kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande audit, otsustatakse vastavalt aktsionäri otsusele iga-aastaselt ja kogu katkematu töövõtu periood on 2 aastat.

Vastavus nõukogule ja auditikomiteele esitatavale täiendavale aruandele

Meie käesolevas aruandes toodud arvamus raamatupidamise aastaaruande kohta on kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 537/2014 artiklis 11 osutatud täiendava aruandega kontserni nõukogule ja auditikomiteele, mis on esitatud käesoleva aruandega samal kuupäeval.

Auditivälised teenused

Kinnitame, et meile teadaolevalt on kontsernile osutatud teenused kooskõlas asjakohaste seaduste ja regulatsioonidega ning nende näol ei ole tegemist Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 537/2014 artikli 5 lõikes 1 osutatud auditiväliste teenustega.

Auditi käigus ei ole me osutanud ettevõttele ja tema tütarettevõtjatele muid teenuseid peale raamatupidamise aastaaruande auditeerimise ja nende teenuste, mis on avalikustatud konsolideeritud majandusaasta aruandes.

Auditi juhtivaudiitor on Olesia Abramova, kes on allkirjastanud ka käesoleva sõltumatu vandeaudiitori aruande.

Tallinn, 12. märts 2021



Olesia Abramova
Vandeaudiitori number 561
Ernst & Young Baltic AS
Audiitorettevõtja tegevusloa number 58

Juhatus poolt kinnitatud kasumi jaotamise ettepanek

AS SEB PANK
Asukohaga: Tornimäe 2, Tallinn
JUHATUSE OTSUS nr 41

Tallinn,

12. märts 2021

2020.a. majandusaasta kasumi jaotamine

1. 2020.a. majandusaasta kasum oli 105 025 312 eurot (ükssada viis miljonit kakskümmend viis tuhat kolmsada kaksteist eurot).
2. Kooskõlas auditeeritud finantstulemustega teeb juhatus aktsionäride üldkoosolekule ettepaneu jaotada 2020. aasta puhaskasum summas 105 025 312 eurot ja eelmiste finantsperioodide jaotamata kasum summas 622 869 038 eurot, kokku 727 894 350 eurot, järgnevalt:

Summad eurodes	2020
AS SEB Pank puhaskasum 31.12.2020 lõppenud majandusaastal	105 025 312
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	622 869 038
Jaotamata kasum kokku	727 894 350
Dividendidena maksta (eeldab EKP heakskiitu)	-77 000 000
Jaotamata kasumi saldo	650 894 350

3. Esitada käesolev otsus AS-i SEB Pank nõukogule läbivaatamiseks.

Allan Parik
Juhatuse esimees

Nõukogu kinnitus SEB Pank 2020.a. konsolideeritud majandusaasta aruandele

Juhatus on koostanud AS-i SEB Pank tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande 31. detsembril 2020.a. lõppenud majandusaasta kohta.

AS-i SEB Pank nõukogu on juhatuse poolt esitatud 2020. majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, juhatuse ettepaneku kasumi jaotamise kohta ning sõltumatu vandeaudiitori aruande 31. märtsil 2021 läbi vaadanud ja ainuaktsionärile esitamiseks heaks kiitnud.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Krediidiasutused (pangad)	64191	174384347	100.00%	Jah

Sidevahendid

Liik	Sisu
Telefon	+372 6655100
Faks	+372 6655102
E-posti aadress	info@seb.ee
Veebilehe aadress	www.seb.ee