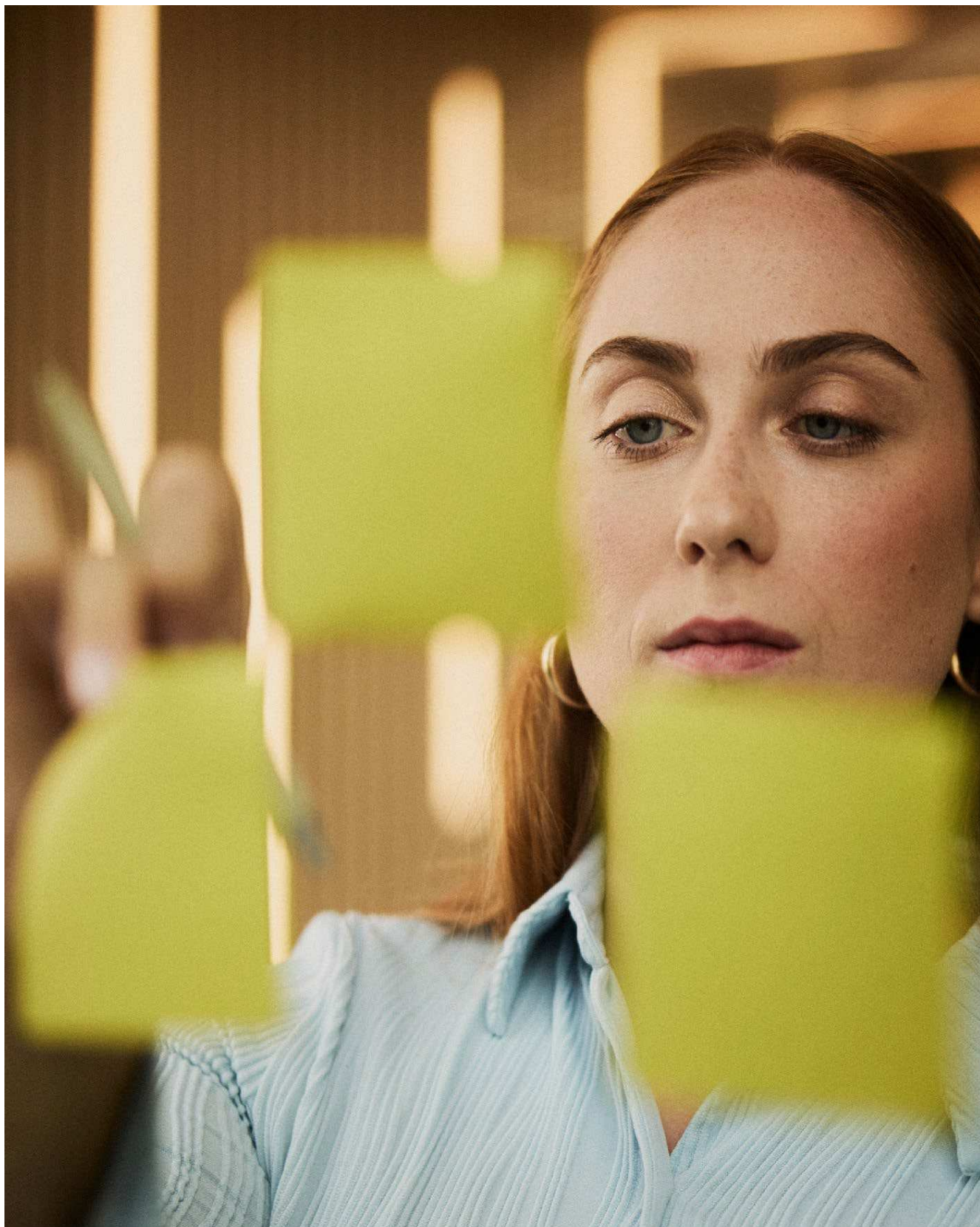


AS SEB Pank

Aastaruanne

2024



Sisukord

Kontaktandmed	3
Tegevusaruanne	4
Üldinformatsioon	4
Ülevaade Grupi tegevustest ja olulistest sündmustest	7
Tasustamise põhimõtted ja nende elluviimine Grupis	9
Kestlik ettevõtlus	13
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne	24
Konsolideeritud kasumiaruanne	24
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	24
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	25
Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne	26
Konsolideeritud rahavoogude aruanne	27
Lisad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele	28
Juhatuse deklaratsioon	84
Sõltumatu audiitori aruanne	85
Juhatuse poolt kinnitatud kasumi jaotamise ettepanek	89
Nõukogu kinnitus SEB Pank 2024 konsolideeritud majandusaasta aruandele	90

Kontaktandmed

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	https://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	31.12.2024
Aruandeperiood	01.01.2024 - 31.12.2024
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), miljonites eurodes

Tegevusaruanne

1. Üldinformatsioon

1.1. Sissejuhatus

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne hõlmab konsolideeritud teavet AS-i SEB Pank (edaspidi Pank) ja selle tütarettevõtja AS SEB Liising (edaspidi ühiselt Grupp) osas, mis on koostatud 31. detsembril 2024 lõppenud aasta kohta. Kõik esitatud arvud on 31.12.2024. aasta seisuga või lõppenud aasta kohta, kui ei ole toodud teisiti.

Panga sajaprotsendiline omanik on Rootsis registreeritud ja börsil noteeritud emaettevõtja Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), mida koos kõigi oma tütarettevõtjatega nimetatakse edaspidi Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupiks. Tegemist on pika ajalooga Põhja-Euroopa juhtiva finantsteenuste grupiga, millel on üle 19 000 töötaja.

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupp on ainulaadse kliendibaasi ja turupositsiooniga pank, mis teenindab kliente koduturgudel ja rahvusvahelise võrgustiku kaudu üle maailma ning pakub laia valikut juhtivaid finantsteenuseid ettevõtetele ja asutustele Põhjamaades, Saksamaal ja Ühendkuningriigis. Rootsis ja Baltikumis pakub Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupp universaalseid pangateenuseid. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupil on hea positsioon äriklientide teenindamisel üle maailma, omades kontoreid mitmes rahvusvahelises finantskeskuses. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi rahvusvaheline võrgustik on väga tõhusaks vahendiks ülemaailmsetele finantsasutustele juurdepääsu pakkumisel investeerimisvõimalustele Põhjamaade varadesse – valdkonda, milles ollakse turuliider.

Grupi eesmärk on kujundada tulevikku positiivselt, pakkudes vastutustundlikku nõustamist ja kapitali – täna ja tulevastele põlvkondadele. Selle saavutamiseks on määratletud kolm käitumisviisi: väärtuse loomine, pikaajaline tegutsemine ja positiivsete suhete loomine. Edu võti on oskuslik meeskond ja nende pühendumus pakkuda parimat võimalikku kliendikogemust. Seisuga 31.12.2024 on AS SEB Panga grupil ligilähedaselt 725 000 klienti, keda teenindab 1 103 töötajat.

1.2. Õiguslik struktuur

Grupi õiguslik struktuur seisuga 31.12.2024:

Ärinimi	Registri number	Registreerimis-kuupäev	Aadress	Põhitegevusala	Osalus	Soetusmaksus (milj. EUR)
AS SEB Pank	10004252	08.12.95	Tallinn, Tornimäe 2	Pangandus	Grupi emaettevõtja	
AS SEB Liising	10281767	03.10.97	Tallinn, Tornimäe 2	Liising	100,0%	1,8
AS Rentacar (AS SEB Liising tütarettevõtja)	10303546	20.10.97	Haapsalu, Posti 41	Liising	100,0%	0,0
SK ID Solutions AS	10747013	27.03.01	Tallinn, Pärnu mnt 141	Sertifitseerimis- ja ajatempliteenused	25,0%	1,0
						2,8

Kõik ettevõtjad on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris.

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

Muudatused Grupi õiguslikus struktuuris

Grupi struktuuris ei toimunud 2024. majandusaastal ja kuni käesoleva aruande heakskiitmiseni mingeid muudatusi.

Muud ühendused, mis ei kuulu konsolideerimisgruppi:

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 2008. aasta septembris. 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.

Teave kontorite kohta

2024. aasta lõpu seisuga oli Pangal üle Eesti 14 kontorit, millest kõik tegelevad klientide teenindamise ja nõustamisega. Sularahateenust pakutakse ATM-võrgu kaudu nii kontorites kui ka erinevates teeninduskohtades üle Eesti. 2024. aastal võõrandati Grupi ATM-võrk Brinks Estonia OÜ-le.

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

1.3. Organisatsioonistruktuur ja Panga komiteed

Panga juhtimisraamistik on kehtestatud vastavalt seadustele, põhikirjale ning sise-eeskirjadele ja juhiste, milles on selgelt määratletud juhtorganite ülesanded ja kohustused. Panga juhtimisorganid on aktsionäride üldkoosolek, nõukogu ja juhatus. Juhatus on Panga täitevorgan.

Nõukogu – kollektiivne järelevalveorgan, mis teostab järelevalvet Panga tegevuse üle ja tagab, et Pangal on tõhus sisekontrollisüsteem.

Nõukogus on 7 liiget: Pia Warnerman (esimees), Niina Äikäs, Aušra Matusevičienė, Mats Torstendahl, Juha Kotajoki (sõltumatu), Nina Hammarström (sõltumatu), Athina Pehrman (sõltumatu). 13.06.2024 astus Erkka Näsäkkälä nõukogust tagasi. 2024. aastal toimus 10 koosolekut.

Nõukogu komiteed

Nõukogu on moodustanud komiteed, mis tegelevad konkreetsete kindlaksmääratud küsimustega ja valmistavad need küsimused ette nõukogule otsuse tegemiseks. Komiteesid on kolm:

- Riskikomitee, mis annab nõu olemasoleva ja tulevase riskivalmiduse ja -strateegia osas, aitab jälgida sellise strateegia rakendamist;
- Auditi- ja vastavuskontrollikomitee, mis toetab Panga raamatupidamisarvestuse, varahalduse ja finantstingimuste rahuldava kontrolli kehtestamist ja kontrollimist vastavalt välis- ja sise-eeskirjadele, toetab nõukogu ka sisekontrollide piisavuse ja tõhususe kehtestamisel ja jälgimisel eesmärgiga tagada vastavus sisemistele ja välistele nõuetele;
- Töötasukomitee, mis nõustab töötasude, juhtimisoskuse, talitluspidevuse ja muude personalijuhtimisega seotud küsimuste osas. Lisaks täidab töötasukomitee nomineerimiskomitee ülesandeid, hinnates juhtorganite ja võtmeisikute sobivust; valides ja nimetades ametisse juhtorganite ja võtmeisikute kandidaate.

Need komiteed annavad nõukogule korrapäraselt aru. Nõukogu hindab jooksvalt selliste komiteede ülesehitust, koosseisu ja volitusi.

Juhatus – Panga juhtimisfunktsiooni täitev juhtorgan, kes viib ellu Panga strateegiat ja strateegias nimetatud eesmärgid. Juhatus vastutab Panga usaldusväärsuse ja turvalise haldamise ning juhtimismeetmete rakendamise eest, et tagada Panga tegevuse tõhus ja usaldusväärne korraldus.

Juhatuse liikmed seisuga 31.12.2024:

Allan Parik	Juhatuse esimees
Peep Jalakas	Juhatuse liige, Ettevõtete panganduse valdkonna juht
Ainar Leppänen	Juhatuse liige, Jaepanganduse valdkonna juht
Eve Kümnik	Juhatuse liige, Finantsjuhtimise ja äriteenuste valdkonna juht
Alto Aljas	Juhatuse liige, Panga riskijuht, Krediidi ja riski valdkonna juht
Monika Kallas-Anton	Juhatuse liige, Kliendiriski juhtimise ja turbe valdkonna juht

AS-i SEB Pank juhatuse liikmed kuuluvad Grupi ühingute nõukogudesse. Allan Parik on AS SEB Liising, AS SEB Varahaldus ja SEB Life and Pension Baltic SE nõukogu liige. Ainar Leppänen on AS-i SEB Liising ja AS-i SEB Varahaldus nõukogu liige. Peep Jalakas on AS-i SEB Liising nõukogu liige.

Teave välisaudiitori kohta

Grupi konsolideeritud raamatupidamisaruannet auditeerib Ernst & Young Baltic AS. Grupi audiitor on 2024. aasta jooksul osutanud muid kindlustandvaid teenuseid, mida audiitorid peavad osutama vastavalt krediidiasutuste seadusele, väärtpapierituru seadusele ja muid, Eesti Vabariigi audiitoritegevuse seaduse kohaselt lubatud teenuseid.

AS SEB Pank juhtimiskorda käsitlev teave

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

Panga juhatuse ja nõukogu liikmeteks valitakse isikud, kellel on krediidiasutuse juhtimiseks vajalikud teadmised, oskused, kogemused, haridus, kutsealane sobivus ja laitmatu ärialane 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 vakantsist 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 krediidiasutuse 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 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.

1.4. Grupi sisekontrollisüsteemi eesmärgid, ülesehitus ja organisatsioon

Sisekontroll finantsaruandluse üle (edaspidi ICFR) viitab protsessidele, mida Grupp ja Pank on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi eeskujul rakendanud finantsaruannete täpsuse ja usaldusväärsuse tagamiseks. See hõlmab kontrolle, mis on suunatud finantsaruandlusega seotud vigade ja pettuste ennetamisele või avastamisele. Need kontrollid hõlmavad tavaliselt põhimõtteid, tegevuskordi ja järelevalvemehhanisme, mis annavad piisava kindluse usaldusväärsete finantsaruannete koostamise kohta. ICFR on ettevõtte juhtimise oluline osa ja selle vaatab igal aastal läbi auditi- ja vastavuskontrollikomitee.

ICFR on väljakujunenud protsess, mille eesmärk on pakkuda piisavat kindlust finantsaruandluse usaldusväärsuse osas ja vähendada väärkajastamise riski. ICFR põhineb Treadway komisjoni toetavate organisatsioonide komitee (edaspidi COSO) kehtestatud raamistikul ja Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupp rakendab seda iga-aastases tsüklis.

Kogu aasta jooksul viiakse läbi järgmised etapid:

- 1. Riskianalüüs ja piiritlemine.* Et teha kindlaks ja mõista, milliseid riske, mis on aruandlusprotsessi, majandustulemuste ja bilansiaruannete jaoks asjakohased ja olulised, analüüsitakse Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi ja üksuse tasandil. Tulemusi kasutatakse selleks, et määrata kindlaks, milliseid üksusi, protsesse ja süsteeme peab ICFR-protsess tuleval aastal hõlmama.
- 2. Riskide ja kontrollide kindlakstegemine.* Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupp otsustab riskihindamise ja piiritlemise tulemuste põhjal, milliseid protsesse tuleb järgmisel aastal analüüsida. Seejärel vaadatakse piiritletud protsessid läbi töötubades, kus arutatakse riske ja kontrolle.
- 3. Kontrollide hindamine.* Kontrollide omanikud hindavad kontrolle aasta jooksul pidevalt enesehindamise kaudu. Nii saab tuvastada Grupi nõrgad kohad, rakendada kompenseerivaid kontrolle ja teha parandusi. Hindamisel kirjeldatakse olulisi finantsaruandluse riske ja kommenteeritakse olulisi kõrvalekaldeid võrreldes eelmiste kvartalitega.
- 4. Aruanne.* Järelevalvealaste tegevuse tulemused koondatakse ja analüüsitakse, et hinnata ICFRi jääkriski. Järelevalvearuanded esitatakse finantsjuhile kord kvartalis. Aruanne aitab kaasa läbipaistvusele Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupis ja võimaldab jääkriskide alusel seada parendustegevused tähtsuse järjekorda. Aruanne esitatakse igal aastal ka auditi- ja vastavuskontrollikomiteele.
- 5. Sõltumatu ülevaatus.* Lisaks sellele protsessile viib Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi siseaudit läbi sõltumatuid ICFR raamistiku ülevaatusi ning välisaudit testib ICFR raamistiku kontrolle Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi finantsauditi raames.

2. Ülevaade Grupi tegevustest ja olulistest sündmustest

2.1. Majanduskeskkond

2024. aastal püsis Eesti majandus jätkuvalt surve all ja SKP vähenes 0,3% võrreldes eelneva aastaga. Majanduslangus oli laiapõhjaline, olles põhjustatud nii kaupade madalast ekspordimahust kui nappidest investeringutest põhivarasse. Erasisikute tarbimine jäi 2024. aastal nõrgaks. Kuigi reaalpalkade tugev kasv aitas leibkondade kulutusi stabiliseerida, püsis tarbijakindlus habras, mida pärssisid mured maksutõusude ja aeglase majanduse taastumise pärast. Varasem kõrge inflatsioon leevenes suvekuudel, kuid kiirenes aasta lõpu poole uuesti eelmise aasta madalama võrdlusbaasi tõttu.

Eesti tööturg näitas vaatamata nõrgale majanduskasvule vastupidavust. Töötuse määr saavutas 2024. aasta esimeses kvartalis tipu, ulatudes 7,8%-ni, kuid hakkas seejärel langema. Palgakasv jätkus varasemast jätkusuutlikumas tempos, keskmine brutopalk suurenes 2024. aasta kolmandas kvartalis aastaga 8,1%, toetades leibkondade ostujõudu. Uusi töökohti loodi nõrga majandusaktiivsuse tõttu siiski vähe.

2024. aasta teises pooles hakkas taastuma kinnisvaraturg, mida toetasid madalamad intressimäärad. Elukondliku kinnisvara tehingute arv kasvas, kuid ehitustegevus jäi madalaks arendajate piiratud kindlustunde tõttu.

2024. aasta lõpus hakkasid mitmed sektorid ilmutama stabiliseerumise märke. Tööstustoodang ja jaemüük näitasid mõlemad tagasihoidlikku kasvu. Teenindussektor, eriti IKT teenuste eksport, püsis tugev, aidates leevendada traditsiooniliste tööstusharude nõrga seisu negatiivset mõju majandusele. Suuremad raskused kimbutasid endiselt ehitussektoriga seotud valdkondasid, mis kajastas nii põhjamaiste eksporditurgude nõrkust kui ka madalat kodumaist nõudlust.

2.2. Tulemuste kommentaar

Grupi 2024. aasta kasum oli 175,0 miljonit eurot ja tegevuskasum 273,3 miljon eurot. Grupi panus Eesti riigikassasse suurenes aastaga ligi kaks korda - 121,3 miljoni euron, suuresti 2024. aastal väljamakstud dividendide tulemaksu tõttu. Aastaga kahekordistus ka Grupis hoiustavate klientide tulu. Laenuõudluse kasv näitab majanduskeskkonna paranemist.

2024. aasta positiivseim trend oli laenuaktiivsuse taastumine. Ettevõtjate laenuportfell kasvas aastaga 9,3% ja eraisikulaenu 5,5%. Aastaga finantseeris Grupp enam kui 4 500 kodu ostmist ja enam kui 7 700 äriidee elluviimist. Kokku kasvas Grupi laenuportfell 2024. aastal 7,1%. Laenuportfelli kvaliteet on püsinud majanduslanguse ajal tugev, mis võimaldas eelmisel aastal vähendada võimalike laenukahjumite katteks tehtud eraldisi 5,6 miljoni euro võrra.

Hoiuseintressid püsisid klientidele soodsad. Nii teenisid Grupi kliendid hoiustelt eelmisel aastal 103,7 miljonit eurot tulu, kui 2023. aastal oli sama näitaja 57,3 miljonit ja 2022. aastal vaid 3,2 miljonit. Seega teenisid Grupi kliendid möödunud aastal oma hoiustelt 100 miljonit eurot enam kui kaks aastat tagasi. Erasisikute hoiused kasvasid Grupis aastaga 10,0%. Ettevõtjate hoiused vähenesid aastaga 2,0%, mis on märk, et majanduskeskkond on endiselt habras ja osad ettevõtted peavad igapäevategevuses kasutama sääste.

18. detsembril 2024 teatas Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupp plaanist lihtsustada oma juriidilist struktuuri Baltikumis, liites Eesti, Läti ja Leedu pangad üheks üksuseks. Ümberkorralduse eesmärk on suurema, tugevama ja tõhusama pangana toetada klientide kasvuplaane, tagades samas sujuva pangateenuste osutamise Eestis, Lätis ja Leedus.

Ühtse juriidilise üksuse loomisega saab Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupp paremini ära kasutada kohalike pankade tugevusi kogu regioonis ning parandada oma rahastamisvõimekust tänu konsolideeritud bilansile. Struktuurimuudatus suurendab Grupi võimekust toetada pikaajalisi ja suuremahulisi projekte kogu Baltikumis, pakkudes äriklientidele paremat nõustamist ja laiemat ligipääsu kapitalile.

Uus juriidiline struktuur loob eeliseid ka jaeklientidele, kuna lihtsustatud juhtimisraamistik kiirendab uute toodete ja lahenduste turuletoomist. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupp jääb kindlaks oma pühendumusele Balti regiooni arengule ning jätkab äritegevuse arendamist vastavalt klientide vajadustele.

Eeldusel, et kohalikud finantsjärelevalve asutused ja Euroopa Keskpank (edaspidi ECB) annavad vajaliku heakskiidu, jõustub uus juriidiline struktuur 2027. aasta alguses. Ühendatud juriidilise üksuse asukohaks saab Eesti, filiaalidega Lätis ja Leedus.

Grupp lõpetas 2024. aasta 175,0 miljoni euro suuruse kasumiga (2023. aasta kasum oli 231,7 miljonit eurot). Grupi tegevustulud ulatusid 352,7 miljoni euron (2023. aastal 356,0 miljoni euron) ning tegevuskulud 85,0 miljoni euron (2023. aastal 78,4 miljoni euron). Neto eeldatavaid krediitkahjumaid vähendas Grupp 5,6 miljoni euro ulatuses (2023. aastal vähendati 3,1 miljonit eurot). Kehtestatud lõivusid kriisilahendusefondi 2024. a ei arvestatud (2023. aastal 1,9 miljonit eurot). Tulumaksu arvestati 98,3 miljonit eurot (2023. aastal 47,1 miljonit eurot). Grupp maksis 2024. aastal Eesti riigi tuludesse kokku 121,3 miljonit eurot (2023. aastal 64,5 miljonit eurot) erinevaid makse.

2.2.1. Likviidsuse juhtimine ja rahastamisstruktuur

Grupi likviidsuse juhtimise üldine eesmärk on kindlustada, et Grupp omaks kontrolli likviidsusriski üle, sh omaks piisavalt raha või raha ekvivalente oma likviidsuskohustuste õigeaegseks täitmiseks kõikides ettenähtavates olukordades ja vääringutes ilma oluliste täiendavate kuludeta. Grupi likviidsuspositsioon püsis 2024. aastal kindlana, mida iseloomustasid tugevad likviidsuse suhtarvud, ületades regulatiivseid ja sisemisi limiite ning eesmärgi piisava puhvriga.

Grupi rahastamisstruktuuris 2024. aastal olulisi muudatusi ei toimunud – hoiused jäid peamiseks varade rahastamisallikaks. Aasta jooksul võis täheldada tähtajaliste hoiuste osakaalu järkjärgulist tõusu, mis tulenes muutunud intressikeskkonnast. Grupi peamiseks hulgirahastamise allikaks jäi endiselt Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupp.

2.2.2. Riskijuhtimine

Risk on defineeritud Grupis kui võimalik negatiivne kõrvalekalle oodatavast finantstulemusest. Riskide võtmine ja riskijuhtimine on kogu Grupi äritegevuse lahutamatud osad ja peavad seetõttu olema seotud äristrateegiaga. Grupi kasumlikkus ja elujõulisus sõltuvad otseselt võimest tuvastada, mõõta, hinnata, jälgida, juhtida, leevendada, raporteerida ja hinnastada kõiki materiaalseid riske, millega kokku puututakse, hoides samal ajal piisavat kapitali- ja likviidsuspositsiooni ettenägematuteks sündmusteks.

Nõukogu vastutab riskijuhtimise raamistiku ja põhimõtete ning Grupi poolt võetavate riskide maksimaalsete vastuvõetavate tasemete kehtestamise eest. Grupi riskiisu on nõukogu pikaajaline vaade riskiliikidele ja -tasemetele, mida Grupp on valmis võtma, et saavutada oma üldised ärieesmärgid.

Grupp juhib oma finants- ja mittefinantsrisiki, nagu on kirjeldatud konsolideeritud raamatupidamisaruande lisa 2. Riskipoliitika ja -juhtimine. See osa sisaldab ka riskipoliitika ja -struktuuri kirjeldust, samuti riskijuhtimise ja mõõtmismeetodite kirjeldust riskiliikide kaupa.

Riskijuhtimise põhimõtetes olulisi muudatusi ei toimunud. Samas rakendati või muudeti mitut riskimõõtmismudelit ja täiustati riskiisu raamistikku.

2.3. Suhtarvud ja varade kvaliteet

Suhtarvud

(miljonites eurodes)

	2024	2023
Puhaskasum	175,0	231,7
Tegevuskasum	273,3	278,8
Omakapitali tootlus (ROE), %	15,71	20,44
Vara tootlus (ROA), %	1,97	2,74
Neto intressitulu	288,5	294,6
Puhas intressimarginaal (NIM), %	3,30	3,58
Kulude ja tulude suhe, %	24,10	22,02
Laenude ja deposiitide suhe, %	111,47	108,26
Neto eeldatava krediitkahjumi määr*, % (Lisa 10)	0,07	0,04
Eeldatava krediitkahjumi kaetuse määr, % (Lisa 14)	0,21	0,29
Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) suhtarv, % (Lisa 34)	23,59	27,22

Selgitused

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

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

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

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

Laenude ja deposiitide suhe = Laenud klientidele/Klientide hoiused ja laenud * 100

Neto eeldatava krediitkahjumi määr = Neto eeldatav krediitkahjum (Lisa 10) / Eelmise perioodi bruto laenud, finantsgarantiid ja laenukohustused * 100

Eeldatava krediitkahjumi määr = Laenude, finantsgarantiide ja laenukohustuste eeldatava krediitkahjumi allahindlus kokku (Lisa 14) / Bruto laenud, finantsgarantiid ja laenukohustused * 100

Esimese taseme põhiomavahendid (CET1) / Koguriskipositsioon * 100

Varde kvaliteet

(miljonites eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
Koguvarad	9 136,0	8 647,8
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	4,9	10,3
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud / Koguvarad, %	0,05	0,12
Eeldatavad krediitkahjumid laenudelt krediidiasutustele ja laenudelt klientidele	15,4	21,6

3. Tasustamise põhimõtted ja nende elluviimine Grupis

Grupil on kinnitatud töötasupoliitika, mis on kooskõlas Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi töötasupoliitikaga. Kõnealuse töötasupoliitika koostamisel on arvestatud kohalike õigusaktide nõuete ja Grupi tegevusega.

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi eesmärk – läbi vastutustundliku nõustamise ja kapitali kujundada positiivset tulevikku, nii täna kui tulevastele põlvetele. Selleks, et nimetatud eesmärki ellu viia, on äärmiselt oluline, et Grupp suudab kaasata, hoida, arendada ja tasustada õigeid talente ning töötajaid. Grupi töötasupoliitika eesmärk on kehtestada peamised töö tasustamise põhimõtted, mis võimaldavad tasustada jätkusuutlikku pikaajalise väärtuse loomist kooskõlas aktsionäride huvidega. Töötasupoliitika toetab soovitud sooritust, teguviisi ja käitumisviisi ning edendab kindlat ja tõhusat riskijuhtimist. Samuti aitab töötasupoliitika vältida riski, et töötasumudelid võiksid ajendada võtma liigseid riske või tekitaksid huvide konflikti, mis kahjustaks Panga klientide parimaid huve. Samuti on Grupi eesmärgiks maksta oma töötajate konkurentsivõimelist töötasu turgudel ja segmentides, kus Grupp tegutseb, et motiveerida kõrge sooritusga töötajaid. Tulemusjuhtimise protsess – selgete ja ühiste eesmärkidele suunatud tulemusmõõdikute seadmine, eesmärkide täitmise pidev jälgimine ja tulemustele vastava tasusüsteemi loomine – on pangas kehtiva tulemusjuhtimise kultuuri alus.

Töötasupoliitika kehtestamise protsess, sealhulgas töötasu- ja personalikomitee koosseis ja volitused

Grupp juhindub töötasupoliitikast, mis kinnitati AS-i SEB Pank nõukogu poolt 25.03.2024. Kõik Grupi ettevõtted on töötasupoliitika nõuded rakendanud. Töötasupoliitika väljatöötamisel ei kasutatud väliseid nõustajaid.

Kord aastas vaatab Panga personaliüksus koos vastavuskontrolli ja riskikontrolli üksustega töötasupoliitika üle ja esitab poliitika muutmiseks ettepanekud. Töötasupoliitika kinnitab Panga nõukogu Panga töötasu- ja personalikomitee ettepanekul. Panga juhatus vastutab töötasupoliitika rakendamise eest.

Töötasu- ja personalikomitee (31.12.2024)

Töötasu- ja personalikomitee (Töötasukomitee) toetab nõukogu tasustamise, juhtimise, talitluspidevuse ja teistes personaliga seotud küsimustes ning pakub kandidaate Grupis olevatele vabadele ametikohtadele ja soovitab kandidaate vastavates äriüksustes arutada. Töötasukomitee täidab ka teisi funktsioone vastavalt töötasukomitee regulatsioonidele ja seotud õigusaktidele.

Töötasukomitee liikmete kandidaadid on kinnitatud AS-i SEB Pank nõukogu poolt. Töötasukomitee esimeheks või liikmeteks ei tohi valida AS-iga SEB Pank või tema tütarettevõtjatega töösuhtes olevaid isikuid ega olla AS-i SEB Pank juhatuse liikmeid.

Töötasukomitee liikmed on:

Nina Hammarström

Sõltumatu nõukogu liige

Mats Emil Torstendahl

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) asepresident ja tegevjuhi asetäitja

Juha Lassi Johannes Kotajoki

Sõltumatu nõukogu liige

Töötasu ja töötulemuste hindamise omavaheline tasakaal

Grupp jälgib ja kindlustab pidevalt, et muutuvtasu mudelid ei tekitaks olukorda, kus töötajad satuksid klientidega huvide konflikti, et need soodustaksid ärietika koodeksile vastavat käitumist ja ei motiveeriks liigset riskivõtmist. Seda jälgimist toetavad Grupi kontrollifunktsioonid. Töötasukomitee uurib riski ja kapitali komiteega konsulteerides, kas tasustamissüsteemide pakutavad stiimulid võtavad asjakohaselt arvesse riski, kapitali, likviidsust ja tulude tõenäosust ja ajastust.

Suurepärase äritulemuse saavutamiseks tuleb kombineerida individuaalne tulemuslikkus tasakaalustatud riskivõtmisega. Tasustamine peab olema üles ehitatud nii, et see innustaks saavutama tulemusi kohe ja ühtlasi tegema ka pikaajalisi strateegilisi otsuseid, mis on vajalikud jätkusuutlikuks äritegevuseks. Kogu tasu, mida konkreetse ajavahemiku eest makstakse, tuleb asetada mitmeaastasesse raamistikku ning see ei tohi ohustada Grupi võimet saavutada ühe äritsükli vältel koondtasandil positiivset tulemust ega mõjutada negatiivselt Grupi tugevat kapitalibaasi.

Individuaalne hindamine on töötajale tasu määramise aluseks. Individuaalset sooritust hinnatakse Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi äriplaani tulenevate sihtvaldkondade finants- ja mittefinantsnäitajate ning eesmärgi põhjal pakkuda Grupi klientidele tipptasemel teenust. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi käitumisviisid on kompassiks nii ettevõtte sees kui ka klientide ja ühiskonnaga suhtlemisel. Need moodustavad organisatsiooni loomuliku osa ja annavad suuniseid kõigiks olukordadeks.

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

Grupi töötasu struktuur sisaldab kolme elementi:

- põhipalk;
- muutuvtasu, mida võib määrata järgmiste programmide raames:
 - o *All Employee Programme* –kasumijagamise programm kõigile Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi töötajatele;
 - o individuaalne programm, millest võtab osa kindel osa töötajatest ja sisaldab muutuvpalka, mis võib koosneda kahest osast: rahaline töötasu või töötasu SEB aktsiates või muudes finantsinstrumentides, mis makstakse välja teatud ajaperioodi möödumisel;
- täiendavad hüved.

Põhipalk – töölepingus kindlaks määratud kuine tasu.

SEB *All Employee Programme* (edaspidi AEP) on kõigile Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi töötajatele mõeldud kollektiivne kasumijagamise programm. AEP on eelnevalt kindlaksmääratud maksimumtulemusega ja baseerub Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi absoluutsetel ja suhtelistel tulemustel finantseesmärkide (omakapitali tootlus ja kogutulude tase), kliendirahulolu (mõõdetud vastavate divisjonipõhiste kliendirahulolu indeksite kooslusena) ning jätkusuutlikkuse (mõõdetuna vastavas äriplaanis seatud ja teatavaks tehtud eesmärkidega, CO2-heite indeksi (pruun) ja kestlikkuse tegevusindeksi (roheline) osas). AEP tulemuse väljamakse otsustab töötasukomitee Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi otsuse alusel. Kollektiivse kasumijagamise raames tehtava makse osas on võimalik käsitus, et seda ei loeta õigusaktidega reguleeritud muutuvtasuks.

Muutuvtasu – tegemist on töötasu muutuva osaga, mida võib töötajatele maksta lisatasuna ametikohtade lõikes – preemiana, õigusena SEB aktsiatele, aktsiatega seotud finantsinstrumentidena, muude finants- või mitterahaliste instrumentidena ja summas, mis sõltub konkreetse töötaja panusest oma üksuse või Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi tulemustesse. Muutuvtasu maksmise erinõuded, mida kohaldatakse Grupi erandina käsitletavatele töötajatele, on sätestatud töötasupoliitikas.

Täiendavad hüved – sisaldavad täiendavat tervisekindlustust, tööandjapensionit, täiendavat iga-aastast puhkust, täiendavat tasustatud puhkust üliõpilastele ja teisi võimalikke hüvesid.

Töötasupoliitika sätestab, et riskivõtjatele mõeldud muutuvtasu määramise ja maksmise põhimõtted peavad olema vastavuses Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi pikaajaliste ärihuvide, äristrateegia, eesmärkide ning käitumisviisidega ja soodustaks usaldusväärset ja tõhusat riskijuhtimist ning ei julgustaks töötajaid võtma liigsed ja Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi jaoks vastuvõetamatuid riske.

Muutuvtasu Grupi töötajatele, kelle ametialasel tegevusel ja/või otsustel võib olla oluline mõju Grupi poolt võetavatele riskidele, kehtestatakse vastavalt sellele, milline on nende otsuste mõju riskile. Töötajat peetakse võimeliseks tegema otsuseid, millel on oluline mõju Grupi poolt võetud riskidele (ehk erandina käsitletavad töötajad), kui töötaja vastab vähemalt ühele järgmistest tingimustest:

- nõukogu liikmed;
- tippjuhtkonna liikmed;
- oluliste ärivaldkondade ja äriüksuste juhid;
- Grupi kontrollfunktsioonide vastutavad isikud;
- õigusosakondade ja tugifunktsioonide vastutavad juhid;
- töötaja, kellel on volitused võtta vastu otsuseid, mis mõjutavad oluliselt Panga riskipositsiooni
- uue toote heakskiitmise komiteede liikmed;
- töötajad, kelle töötasu on võrdne või ületab kõrgema juhtkonna liikmete ametikohtade tasusid.

Erandina käsitletavate töötajate muutuvtasu arvutamisel lähtutakse vastava töötaja sooritusest mitte vähem kui nelja kuni viie aasta jooksul ja tegelik muutuvtasu makstakse osade kaupa – perioodil, mis ühtib Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi tegevustsükli ja operatsiooniriskiga. Vähemalt 50% selliste töötajate muutuvtasust peab koosnema aktsiatest või muudest finantsinstrumentidest.

Edasilükatud muutuvtasu osa jaotatakse proportsionaalselt kogu edasilükkamise perioodi peale ja selle väljamaksmist alustatakse mitte varem kui ühe aasta möödumisel vastava töötaja soorituse hindamisest ja seda mitte sagedamini kui üks kord aastas.

Kui on tegemist finantsinstrumentidega, mis moodustavad osa muutuvtasust, siis neile rakendatakse mitte vähem kui 12-kuulist edasilükkamise perioodi. Sellist perioodi arvestatakse finantsinstrumentidele õiguste andmise hetkest.

Püsi- ja muutuvtasu suhted

Grupp tagab kindla tasakaalu püsi- ja muutuvtasu vahel ning viib muutuvtasu väljamakse perioodi vastavusse riskihorisonidiga. See tähendab, et erinevate töötajate kategooriate suhtes kohaldatakse teatud piirmäärasid ja edasilükkamise korda.

Enamik töötajaist on kaetud kollektiivse AEP-ga, mille maksimaalne summa on eelnevalt kindlaks määratud iga riigi AEP tingimustes.

Muutuvtasu ei tohi ületada 50% aasta põhipalgast. Töötasukomitee võib otsustada teistsuguse muutuvtasu ja ametlike proportsioonide üle, kuid muutuvtasu ei tohi ületada 100% aasta põhipalgast.

Garanteeritud muutuvtasu tasustamist Grupis ei kasutata.

Teave soorituse näitajate kohta, mis on aluseks õigusele saada aktsiaid, optioone või muid muutuvtasu komponente

Grupil on õigus rahas või teistes finantsinstrumentides makstavast muutuvtasu maksmisest kas osaliselt või täielikult loobuda, kui konkreetse töötaja, äriüksuse või panga tegevus toob kahju.

Erandina käsitletavatele töötajatele rakendatakse ja makstakse muutuvtasu, sealhulgas edasilükatud osi, ainult siis, kui see tagab Panga kui terviku finantsseisundi jätkusuutlikkuse, ei avalda negatiivset mõju Panga tugevale kapitalibaasile ja on Panga, divisjoni/ärivaldkonna/äriüksuse ja konkreetse töötaja tulemustest lähtuvalt põhjendatud. Riskiga korrigeerimisel võidakse arvesse võtta mitte ainult selle aasta muutuvtasu, mille suhtes korrigeerimine toimub, vaid ka teiste aastate edasilükatud muutuvtasu ning ka juba kogunenud, kuid jaotamata muutuvtasu.

Grupp rakendab edasilükatud muutuvtasu riskiga korrigeerimise kriteeriumeid vastavalt Panga Grupi, divisjoni/ärivaldkonna/äriüksuse ja individuaalsel tasandil.

Töötajatel ei ole lubatud kasutada selliseid isiklikke riski maandamise strateegiaid või tagamismõtteid, mille eesmärk on leevendada või kõrvaldada tagajärgi, mille tekitab edasi lükatud makse korrigeerimine või tühistamine.

Üldine informatsioon 2024. aasta töötasustamise kohta

Kommentaariid ja mõisted allolevates tabelites:

- kõik summad on esitatud ilma tööandja maksudeta;
- erandina käsitletavate töötajate arv on seisuga 31.12.2024;
- tabel Töötasud ja eritasud - üldine kvantitatiivne teave tasudest (põhitasu, tulemustasu, edasilükatud osa, lahkumishüvitised jne) Grupi erandina käsitletavate töötajate kohta;
- tabel Tasustamine divisjonides - üldine kvantitatiivne teave tasudest Grupis valdkonna järgi.

Töötasu ja eritasud

(miljonites eurodes)

2024

	Juhtkond ja nõukogu	Muu tippjuhtkond	Muud erandina käsitletavad töötajad	Kokku
Põhitasu	1,4	1,2	3,9	6,5
Erandina käsitletavate töötajate arv	11	11	53	75
Tulemustasu	0,2	0,2	0,1	0,5
Erandina käsitletavate töötajate arv	6	11	13	30
Sellest: aktsiad või samaväärsed osalused	0,2	0,2	0,1	0,5
<i>Sellest: edasilükatav osa</i>	<i>0,2</i>	<i>0,2</i>	<i>0,1</i>	<i>0,5</i>
Kokku tasud (põhitasu + tulemustasu)	1,6	1,4	4,0	7,0
Koondamishüvitis*	-	-	0,2	0,2
Erandina käsitletavate töötajate arv	-	-	2	2
Edasilükatud ja arvestatud töötasu	0,5	0,4	0,4	1,3
Eelmiste tulemusperioodide eest määratud edasilükatud tasu	0,5	0,4	0,4	1,3
<i>Sellest: saadav majandusaastal</i>	<i>0,1</i>	<i>0,1</i>	-	<i>0,2</i>
<i>Sellest: õigus saada järgmistel majandusaastatel</i>	<i>0,4</i>	<i>0,3</i>	<i>0,4</i>	<i>1,1</i>
Enne majandusaastat määratud edasilükatud töötasu, mis on majandusaastal tegelikult välja makstud	0,1	-	-	0,1
Edasilükatud tasu, mis on määratud eelmise tulemusperioodi eest, mis on omandatud, kuid mille suhtes kehtivad säilitamisperioodid	0,1	-	-	0,1

* suurim ühele isikule makstud hüvitis oli 109 155 eurot

Töötasu ja eritasud

(miljonites eurodes)

2023**Põhitasu**

Erandina käsitletavate töötajate arv

Tulemustasu

Erandina käsitletavate töötajate arv

Sellest: aktsiad või samaväärsed osalused

*Sellest: edasilükatav osa***Kokku tasud (põhitasu + tulemustasu)****Koondamishüvitis***

Erandina käsitletavate töötajate arv

Edasilükatud ja arvestatud töötasu

Eelmiste tulemusperioodide eest määratud edasilükatud tasu

*Sellest: saadav majandusaastal**Sellest: õigus saada järgmistel majandusaastatel*

Enne majandusaastat määratud edasilükatud töötasu, mis on majandusaastal tegelikult välja makstud

Edasilükatud tasu, mis on määratud eelmise tulemusperioodi eest, mis on omandatud, kuid mille suhtes kehtivad säilitamisperioodid

	Juhtkond ja nõukogu		Muud erandina käsitletavad töötajad		Kokku
	nõukogu	tippjuhtkond			
Põhitasu	1,4	1,1	3,5		6,0
Erandina käsitletavate töötajate arv	11	11	47		69
Tulemustasu	0,2	0,2	0,1		0,5
Erandina käsitletavate töötajate arv	6	10	13		29
Sellest: aktsiad või samaväärsed osalused	0,2	0,2	0,1		0,5
<i>Sellest: edasilükatav osa</i>	<i>0,2</i>	<i>0,2</i>	<i>0,1</i>		<i>0,5</i>
Kokku tasud (põhitasu + tulemustasu)	1,6	1,3	3,6		6,5
Koondamishüvitis*	-	-	0,1		0,1
Erandina käsitletavate töötajate arv	-	1	3		4
Edasilükatud ja arvestatud töötasu	0,8	0,7	0,3		1,8
Eelmiste tulemusperioodide eest määratud edasilükatud tasu	0,6	0,5	0,2		1,3
<i>Sellest: saadav majandusaastal</i>	<i>0,1</i>	<i>0,1</i>	<i>0,0</i>		<i>0,2</i>
<i>Sellest: õigus saada järgmistel majandusaastatel</i>	<i>0,5</i>	<i>0,4</i>	<i>0,2</i>		<i>1,1</i>
Enne majandusaastat määratud edasilükatud töötasu, mis on majandusaastal tegelikult välja makstud	0,1	0,1	-		0,2
Edasilükatud tasu, mis on määratud eelmise tulemusperioodi eest, mis on omandatud, kuid mille suhtes kehtivad säilitamisperioodid	0,1	0,1	-		0,2

* suurim ühele isikule makstud hüvitis oli 42 629 eurot

Tasustamine divisjonides

(miljonites eurodes)

2024**Kokku erandina käsitletavate töötajate arv**

Sellest: juhatuse liikmed

Sellest: muu tippjuhtkond

Sellest: muud erandina käsitletavad töötajad

Kokku erandina käsitletavate töötajate tasud

Sellest: põhitasu

Sellest: tulemustasu

	Juhtkond ja nõukogu	Investeeringipangandus	Jaepangandus	Korporatiivpangandus	Sõltumatu sisekontrolli funktsioon	Kõik muud	Kokku
Kokku erandina käsitletavate töötajate arv	11	4	14	29	14	3	75
Sellest: juhatuse liikmed	11	-	-	-	-	-	11
Sellest: muu tippjuhtkond	-	1	9	-	-	1	11
Sellest: muud erandina käsitletavad töötajad	-	3	5	29	14	2	53
Kokku erandina käsitletavate töötajate tasud	1,6	0,3	1,6	2,3	1,0	0,2	7,0
Sellest: põhitasu	1,4	0,3	1,4	2,2	1,0	0,2	6,5
Sellest: tulemustasu	0,2	-	0,2	0,1	-	-	0,5

Tasustamine divisjonides

(miljonites eurodes)

2023**Kokku erandina käsitletavate töötajate arv**

Sellest: juhatuse liikmed

Sellest: muu tippjuhtkond

Sellest: muud erandina käsitletavad töötajad

Kokku erandina käsitletavate töötajate tasud

Sellest: põhitasu

Sellest: tulemustasu

	Juhtkond ja nõukogu	Investeeringipangandus	Jaepangandus	Korporatiivpangandus	Sõltumatu sisekontrolli funktsioon	Kõik muud	Kokku
Kokku erandina käsitletavate töötajate arv	11	4	13	29	11	1	69
Sellest: juhatuse liikmed	11	-	-	-	-	-	11
Sellest: muu tippjuhtkond	-	1	9	-	-	1	11
Sellest: muud erandina käsitletavad töötajad	-	3	4	29	11	-	47
Kokku erandina käsitletavate töötajate tasud	1,6	0,2	1,5	2,3	0,8	0,1	6,5
Sellest: põhitasu	1,4	0,2	1,3	2,2	0,8	0,1	6,0
Sellest: tulemustasu	0,2	-	0,2	0,1	-	-	0,5

4. Kestlik ettevõtlus

4.1. Tütarettevõtja erand

17. jaanuaril 2025 võeti Eestis vastu äriühingute kestlikkusaruandluse direktiiv, sealhulgas Euroopa kestlikkusaruandluse standardid (edaspidi CSRD). Äriühingute kestlikkusaruandluse direktiivi nõude kohaselt lisab Grupp alates 1. jaanuarist 2024 tegevusaruandesse teabe, mis on vajalik, et mõista Grupi mõju kestlikkusaspektidele, ning teabe, mis on asjakohane, et mõista, kuidas kestlikkusaspektid mõjutavad Grupi arengut, tulemuslikkust ja positsiooni – kestlikkusaruande.

Grupp on vabastatud kestlikkusaruande koostamise kohustusest, nagu on lubatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiivi 2013/34/EL artikli 29a lõikega 8, kuna tema emaettevõtja Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), aktsiaselts, mille registrijärgne asukoht on Kungsträdgårdsgatan 8, SE-106 40 Stockholm, Rootsi, on koostanud konsolideeritud tegevusaruande, sealhulgas kestlikkusaruande kooskõlas äriühingute kestlikkusaruandluse direktiivi ja ESRSiga.

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) konsolideeritud tegevusaruanne ja kindlustandev arvamus on avaldatud aadressil <https://sebgroupp.com/our-offering/reports-and-publications/annual-and-sustainability-reports>.

Järgmises peatükis esitab Grupp jätkusuutlikkusega seotud teabe, mis on asjakohane Grupile, ning mis sisaldab Balti divisjoni ja riigipõhiseid kestlikkuse alaseid üksikasju, sealhulgas peamisi aspekte, tulemuslikkuse mõõdikuid ja üldisi edusamme. See vabatahtlikult avaldatud teave täiendab, kuid ei asenda kestlikkusaruannet, mille on koostanud Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupp kooskõlas äriühingute kestlikkusaruandluse direktiivi ja ESRS-i nõuetega.

Grupp koos AB SEB bankas (Leedu) ja AS SEB banka ning tema tütarettevõtja SIA SEB lizings (Läti) on edaspidi viidatud kui Balti Division.

4.2. Täiendav kestlikkust puudutav teave

4.2.1. Grupi lähenemine kestlikkusele ja visioon

Kuna väljakutsed nagu kliimamuutus, sotsiaalne ebavõrdsus ja majanduslik ebakindlus on pakilisemad kui kunagi varem, teadvustab Grupp, kui oluline on viia tulemused kooskõlla globaalsete kestlikkuse eesmärkidega. Keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimispõhimõtted (edaspidi ESG) on Grupi strateegia lahutamatuks osaks, kujundades seda, kuidas Grupp toimib, teeb otsuseid ja panustab kogukondadesse, mida ta teenindab.

Selles peatükis esitatud teave kajastab Grupi jätkuvat teekonda kestlikkuse suunas ning selles kirjeldatakse ESG-algatusi, edusamme ja kohustusi 2024. aastaks. See annab selge ülevaate Grupi jõupingutustest leevendada keskkonnamõjusid, edendada sotsiaalset heaolu ja järgida kõrgeimaid juhtimisstandardeid.

Grupp järgib rahvusvahelisi kohustusi, mille on allkirjastanud Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupp. Rahvusvaheliste kokkulepete ja raamistike täieliku loetelu leiab Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi kestlikkusaruandest, mis on kättesaadav aadressil <https://sebgroupp.com/our-offering/reports-and-publications/annual-and-sustainability-reports>.

Kestlikkuse strateegia

Kestlikkusega seotud väljakutsetega tegelemine on Grupi strateegiliste eesmärkide lahutamatuks osaks. See missioon pakub nii väljakutseid kui ka võimalusi. Grupp näeb, et kõige olulisem mõju tuleneb klientide toetamisest nende kestlikkusele ülemineku teekonnal, pakkudes vastutustundlikku nõustamist, uuenduslikke tooteid ja teenuseid.

Grupi kestlikkuse strateegia põhineb neljal tugisambal:

- üleminekulase nõustamise, rahastamise ja investeringute pakkumine – klientide toetamine nende eesmärkide saavutamisel põhjalike teadmiste, vastutustundliku nõustamise ja kapitali pakkumise kaudu;
- innovatsioon ja standardite seadmine – eksperditeadmiste kasutamine, et kehtestada standardid, mis võimaldavad finantssektoril panustada kestlikumasse ja kaasavasse ühiskonda;
- enda äritegevuse ümberkujundamine – tugevate juhtimispõhimõtete järgimine, arendades samal ajal pidevalt enda poliitikaid, eesmärke ja töötajate asjatundlikkust, et viia krediidi- ja investeerimisportfellid kooskõlla kestliku tulevikuvisioniga;
- tegutsemine vastutustundliku ettevõtteks – kestliku ettevõtluse edendamine ja toetamine ning finantsalase kaasatuse edendamine.

ESG-põhimõtete integreerimine strateegiasse on üks Grupi peamisi prioriteete. See on kooskõlas suurenevate regulatiivsete nõuete, muutuvate turutingimuste ja Grupi pühendumusega kestlikele äritavadele. Grupp teadvustab, et tema finantstegevus, mille eesmärk on toetada Balti riikide majandust, aitab oma klientide tegevuse kaudu kaasa CO₂-heite tekkimisele. Kestlikule arengule pühendumise raames teeb Grupp aktiivselt koostööd klientidega, et toetada nende üleminekut rohelisele majandusele, edendades puhtamate tehnoloogiate kasutuselevõttu, vähem saastavaid praktikaid ja investeringuid energiatõhusatesse varadesse.

Sihtvaldkonnad ja prioriteedid

Grupp rakendab kestlikkuse strateegiat kuues põhivaldkonnas:

- äritegevus – Grupp mõõdab strateegilisi eesmärke, sealhulgas kestlikkuse tegevusindeksit ja CO₂-heite indeksit, et suunata oma äriotsuseid;

- aramusliidri roll (*Thought Leadership*) – Grupp korraldab keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisteedade nõustamisi ja üritusi, teeb koostööd välispartnerite, meedia ja kohalike pangaliitudega ning jagab ESG-alaseid teadmisi klientide ja teiste institutsioonidega;
- andmed ja hinnangud – Grupp algatab ja aitab välja töötada tööriistu, mille eesmärk on tõhustada ESG-andmete kogumist, kättesaadavust ja analüüsi;
- juhtimine ja vastavuskontroll – Grupp on seadnud prioriteediks vastavuse regulatiivsetele nõuetele ja jätkusuutlikkuse poliitikatele ning juhiste, mis on mõeldud ärisuhete suunamiseks;
- otsene mõju – Grupp mõõdab organisatsiooni otsest mõju oma eesmärkide saavutamiseks;
- töötajate kaasamine – Grupp edendab pädevuste arendamist ja viib ellu erinevaid kaasamisalgatusi.

Keskond

Tegutsedes kooskõlas Pariisi kokkuleppes tulenevate, globaalset soojenemist piiravate eesmärkidega, on Grupi strateegiline visioon saada eestvedajaks kestlikumale ühiskonnale üleminekul. Grupp on mitu aastat töötanud selle nimel, et tagada meie strateegia ja ärimudeli vastupidavus, liites kliimamuutuste leevendamise ja nendega kohanemise oma põhistrateegiasse. Seda on tugevdatud meie kahese olulisuse hindamisega, mille käigus oleme kindlaks teinud nii positiivse kui ka negatiivse mõju kliimamuutustele, samuti riskid ja võimalused.

4.2.2. Kestlikkusega seotud ambitsioonid ja eesmärgid

Kestlikkuse strateegia toetamiseks on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupp seadnud mõned kestlikkusega seotud ambitsioonid ja eesmärgid. Enamik neist on seotud kliimamuutuste leevendamisega, kuna selles valdkonnas on kiireloomuline vajadus ülemineku järele. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupp on ühinenud ÜRO vastutustundliku panganduse põhimõtetega¹, et viia meie äristrateegia kooskõlla Pariisi kokkuleppe² ja ÜRO kestliku arengu eesmärkidega³ ning muude oluliste algatustega, sealhulgas koostöö *Net-Zero Banking Alliance*’iga⁴ (edaspidi NZBA).

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi eesmärk on saavutada 2050. aastaks netonullheitega krediidiportfell. Et suunata äritegevust selle eesmärgi poole ja mõõta edusamme, töötati välja kaks patenteeritud mõõdikut – CO₂-heite indeks ja kestlikkuse tegevusindeks – ning kehtestati 2030. aasta vahe-eesmärgid divisjoni tasandil. Need mõõdikud on välja töötatud vastavalt üldtunnustatud teaduspõhiste CO₂-heite vähendamise stsenaariumidele ja need on kooskõlas NZBA raames võetud kohustusega. Kooskõlas NZBA kohustustega seati 2030. aastaks eesmärgid ka mitmele krediidiportfelli sektorile. Balti divisjon on püstitanud 2030. aastaks eesmärgid ka divisjoni (üksuse) ja riikide tasandil ning jälgib nende saavutamise suunas tehtavaid edusamme igal aastal.

CO₂-heite indeks

CO₂-heite indeks mõõdab fossiilkütuste krediidiriski positsiooni Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi portfellis. See mõõdik on lahutamatu osa kehtestatud kliimamuutuste leevendamise strateegiast, mille eesmärk on suunata klientide kaasamist ja vähendada sõltuvust fossiilkütustest. Indeks on mahupõhine mõõdik, mida mõõdetakse ja mis esitatakse eurodes. CO₂-heite indeksit arvutatakse järgmise valemi abil: CO₂-heide = krediidiriski positsioon × fossiilkütuste osakaal. Krediidiriski positsioon hõlmab bilansis olevaid laene, tingimuslikke kohustusi, tuletisinstrumente. Fossiilkütuste osakaal kajastab vastaspoole energiaallikate jaotuse protsenti või fossiilkütustest saadavat tulu.

Fossiilkütuste osakaalu kindlaksmääramisel võetakse aluseks vastaspoole alamsegment:

- nafta ja gaasi leiukohtade otsimine ja tootmine – fossiilkütuste osakaal kogu toodetud energiast;
- nafta ja gaasi energia- ja avamereteenused – fossiilkütuste osakaal kogutulust;
- nafta ja gaasi ülekandmine, jaotamine ja ladustamine – fossiilkütuste osakaal torujuhtme läbilaskevõimest või ladustamisest;
- nafta ja gaasi rafineerimine – fossiilkütuste osakaal kogu läbilaskevõimest;
- nafta ja gaasi hulgi- ning jaemüük – fossiilkütuste osakaal kogutulust;
- energiatootmine – fossiilkütuste osa toodetud elektrist ja soojusest.

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi eesmärk on keskenduda energiatootmise ning nafta- ja gaasisektori krediidiriskile, et vähendada fossiilkütuste riskipositsiooni 2030. aastaks 45–60% võrra võrreldes 2019. aasta lähtestsenaariumiga. Eesmärgi kohandatakse jätkuvalt turutingimuste ja sidusrühmade panuse alusel, keskendudes CO₂-heite koguste vähendamisele ja hõlbustades üleminekut madala süsinikuheitega kestlikule majandusmodelile.

CO₂-heite indeksit hinnatakse Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupis divisjoni tasandil, kusjuures eesmärgiks on seadud maksimaalne fossiilkütuste krediidirisk portfellis. Alljärgnevas tabelis on esitatud Balti divisjoni CO₂-heite indeksi tegelikud väärtused ja Grupi osa selles 2024. ja 2023. aasta 31. detsembri seisuga.

¹ <https://www.unepfi.org/banking/bankingprinciples/>

² <https://unfccc.int/process-and-meetings/the-paris-agreement>

³ <https://www.un.org/sustainabledevelopment/>

⁴ <https://www.unepfi.org/net-zero-banking/>

	Balti divisjon					Grupi osakaal Balti divisjoni indeksist, %	
	31.12.2024	31.12.2023	Muutus, %	Baastase, 2019	Muutus baastasemest, %	31.12.2024	31.12.2023
CO2-heite indeks (indeks = 100, 2019)	72	90	-20,59	100	-28,41	49,31	44,31

Seisuga 31.12.2024 on Balti divisjoni fossiilkütuste krediidirisk vähenenud 509 miljoni euroni (2023. aastal 641 miljonit eurot, 2019. aasta baastase 711 miljonit eurot), mis moodustab 2,26% kogu krediidiportfelli⁵ (seisuga 31.12.2023 – 2,98%). Suur osa fossiilkütustega seotud krediidiriskist on seotud energiatootmise sektoriga. Balti divisjon on süsinikdioksiidi heitkoguste vähendamise kavast ees ja kavatseb saavutada 2030. aastaks seatud vähendamise eesmärgid.

Kestlikkuse tegevusindeks

Kestlikkuse tegevusindeks on mahupõhine mõõdik, mida arvutatakse hinnates Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi kestlikkusega seotud tegevusi neljas valdkonnas:

- kestlik rahastamine, indekseeritud maht – mõõdetakse kestlikena märgistatud laenutoodete⁶ (nt rohelised laenud, liising ja hüpoteegid) arengut;
- kestlik finantsnõustamine, indekseeritud maht – mõõdetakse klientide kestliku rahastamise alase nõustamise tulemusi;
- rohetehnoloogia riskikapitali investeringud, indekseeritud maht – mõõdetakse investeringuid, millega toetatakse ettevõtjaid ja uusi ettevõtteid rohetehnoloogia (ingl *greentech*) ja puhta tehnoloogia (ingl *cleantech*) sektoris;
- kestlik säästmine ja investeringud – selliste fondide osakaal kogu hallatavates varades, mille eesmärk on kestlikud investeringud.

Kestlikkuse tegevusindeks on oluline vahend organisatsioonis kestlikkuse alaste jõupingutuste ja innovatsiooni edendamiseks ning klientide kestlikkuse teekonna positiivseks mõjutamiseks. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi eesmärk on kasvatada kestlikkuse tegevusindeksit võrreldes 2021. aasta baastasemega 2030. aastaks kuus kuni kaheksa korda.

Kestlikkuse tegevusindeksit hinnatakse Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupis divisjoni tasandil. Alljärgnevas tabelis on esitatud Balti divisjoni kestlikkuse tegevusindeksi tegelikud väärtused ja Grupi osa selles 2024. ja 2023. aasta 31. detsembri seisuga.

	Balti divisjon						Grupi osakaal Balti divisjoni indeksist, %	
	31.12.2024	31.12.2023	Muutus, %	Baastase, 2021	Muutus baastasemest, korda	Eesmärk, 2030	31.12.2024	31.12.2023
Kestlikkuse tegevusindeks (indeks = 100, 2021)	2 685	1 632	64,51	100	26,85	7 153	27,33	25,08

Balti divisjonis on kõige märkimisväärssem panus kestlikkusega seotud rahastamisel, seega on see tugevas korrelatsioonis portfelli roheliste laenude mahuga (ingl *green credit exposure*). Selle indeksi 2030. aasta eesmärgiks Balti divisjonis on seatud 7 153 (2021. aasta baastase – 100). See eesmärk peegeldab suurenenud ambitsioonikust, mis on tingitud kestliku rahastamise kiirest arengust piirkonnas.

Roheliste laenude maht

Grupi roheliste laenude mõiste on määratletud Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi roheliste võlakirjade raamistikus, mis tugineb suurel määral EL-i taksonoomiale ning pakub struktureeritud viisi roheliste laenude liigitamiseks ja aruandluseks. Seega on Grupi roheliste laenude maht tihedalt kooskõlas taksonoomia tehniliste sõelumiskriteeriumitega. Grupp pakub eri liiki rohetooteid, mis sisalduvad roheliste laenude kogumahu – ettevõtete rohelised laenud, rohelised kodulaenud, roheline liising, rohelised mikrolaenud, rohelised garantiid, rohelised renoveerimislaenud.

Balti divisjon on seadnud roheliste laenude mahu eesmärgi 2030. aastaks – 4 870 miljonit eurot. Alljärgnevas tabelis on esitatud Balti divisjoni roheliste laenude maht ja Grupi osa selles 2024. ja 2023. aasta 31. detsembri seisuga.

	Bati divisjon				Grupi osakaal Balti divisjoni indeksist, %	
	31.12.2024	31.12.2023	Muutus, %	Eesmärk, 2030	31.12.2024	31.12.2023
Rohelised laenud (miljonites eurodes)	1 664	1 183	40,66	4 870	25,87	29,54

Seisuga 31.12.2024 moodustas Balti divisjoni roheliste laenude osakaal 7,38% kogu divisjoni krediidiportfelli (seisuga 31.12.2023 5,50%). Suurima osa rohelistest laenudest moodustavad rohelised ettevõtluslaenud.

⁵ Kogu laenuportfell sisaldab laene, siduvaid kohustusi ja tingkohustusi, tuletisinstrumente, välja arvatud riskipositsioonid Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi teiste vastaspoolte suhtes.

⁶ Kestlikkusega seotud rahastamine on määratletud vastavalt SEB roheliste võlakirjade raamistikule (viimane versioon kiideti heaks 2022. aastal): [https://webapp.sebgroup.com/mb/mblib.nsf/alldocsbyunid/5B4B0C86A07FD173C12587DF004C18DE/\\$FILE/SEB_Green_Bond_Framework_jaa_nuar_2022.pdf](https://webapp.sebgroup.com/mb/mblib.nsf/alldocsbyunid/5B4B0C86A07FD173C12587DF004C18DE/$FILE/SEB_Green_Bond_Framework_jaa_nuar_2022.pdf)

Lisaks esitatakse Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi aastaaruandes (www.sebgroup.com/our-offering/reports-and-publications/annual-and-sustainability-reports) konsolideeritud kujul rohevarade suhtarv (edaspidi GAR), mis näitab, kui suur osa portfelist on kooskõlas EL-i taksonoomiaga⁷.

Grupi otsene jalajälg

Grupp on pühendunud enda tegevusest tuleneva süsiniku jalajälje järkjärgulisele vähendamisele aja jooksul, et saavutada pikaajaline eesmärk vähendada absoluutset CO₂ ekvivalentkogust 2045. aastaks ligikaudu nullini kooskõlas Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi eesmärkidega. Grupp arvutab ja esitab oma otsese ja kaudse kasvuhoonegaaside heite (edaspidi KHG) vastavalt KHG protokollile⁸. Kasvuhoonegaaside heitkogused on jaotatud 1., 2. ja 3. mõjualade järgi kooskõlas KHG protokolliga ettevõtte standardi tegevuskontrolli meetodiga:

- 1. mõjuala – Grupi otsesed heitkogused, näiteks ametiautod ja külmutusainete lekked;
- 2. mõjuala – enda tarbeks elektrienergia tootmine ning kütte ja jahutuse ostmine;
- 3. mõjuala – kategooriad 1–14 (enda tegevus ja tarneahel).

Kasvuhoonegaaside heide arvutatakse välja tegevuspõhiste andmete põhjal (elektritarbimine, kütusekasutus, paberikasutus, jne), korrutades asjakohase äritegevuse andmepunkt mõõdetuna konkreetsetes ühikutes (nt kilovatt-tund, kütuseliitrid, paberitonnid jne) vastava heitekoefitsiendiga, mis väljendab CO₂ ekvivalenti heidet valitud tegevuskategoorias. Andmepunktid, mis hõlmavad lisaks süsinikdioksiidile ka teisi kasvuhoonegaase on teisendatud CO₂ ekvivalentideks (edaspidi CO₂ ekv), kasutades selleks asjakohaseid globaalse soojenemise potentsiaali⁹ (Global Warming Potential, GWP) väärtusi.

2024. aastal rakendas Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (sealhulgas kontsern) grupp uut metoodikat, et tõhustada ja laiendada KHG heite aruandlust 1., 2. ja 3. mõjuala (kategooriad 1–14) lõikes. Vastav metoodika on välja töötatud koostöös kolmandast osapoolast teenusepakkujaga, et parandada tulemuste täpsust. Uut metoodikat ei kohaldata tegevuspiirangute tõttu tagasiulatuvalt, mistõttu otsesest tegevusest tulenevat KHG heidet seisuga 31.12.2023 ümber ei arvutatud ja see ei ole otseselt võrreldav seisuga 31.12.2024 saadud tulemustega. Peamised erinevused on seotud erinevate kohaldatud heitekoefitsientidega – 2024. aastal kasutas Grupp rahvusvaheliselt tunnustatud heitekoefitsiente, mis on ühtlustatud kogu Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupis. Lisaks kohaldas Grupp 2024. aastal elektritarbimise puhul KHG arvutamisel turupõhist lähenemisviisi, kasutades riigipõhiseid heitekoefitsiente. Turupõhise lähenemisviisi kohaselt võetakse eelmiste perioodidega võrreldes täpsemalt arvesse ka taastuvenergia tootmise, ülekandmise ja jaotamisega seotud kaudseid heitkoguseid. Muudatused metoodikas ja heitekoefitsientides kajastavad Grupi pühendumust KHG heite selgele ja usaldusväärsele aruandlusele, aidates kaasa Grupi laiemate kliima- ja kehtlikkuseesmärkide saavutamisele.

Grupi otsesest tegevusest tulenev KHG heide seisuga 31.12.2024 on esitatud järgmises tabelis tegevuskategooriate ja mõjualade kaupa.

Kategooria	Heitkogus, t CO ₂ ekv 31.12.2024	
Elekter	447	
Küte	384	
Lennureisid	144	
Hajusheide	85	
Reisimine maanteel (auto, buss, takso)	27	
Kontoripaber	9	
Jäätmed	0,4	
Kokku	1 096	

Ulatus	Heitkogus, t CO ₂ ekv 31.12.2024	Osakaal kogu heitkogusest, %
Mõjuala 1	101	9,23
Mõjuala 2	331	30,19
Mõjuala 3	664	60,58

⁷ https://finance.ec.europa.eu/sustainable-finance/tools-and-standards/eu-taxonomy-sustainable-activities_en

⁸ <https://ghgprotocol.org/corporate-standard>

⁹ Globaalse soojendamise potentsiaal (edaspidi GWP) on termin, mida kasutatakse kasvuhoonegaasi molekuli suhtelise tugevuse kirjeldamiseks, võttes arvesse, kui kaua see atmosfääris aktiivne on.

Seisuga 31.12.2024 oli Grupi otsesest tegevusest tulenev KHG koguheid 1 096 t CO₂ ekv (31.12.2023 – 623 t CO₂ ekv). Metoodika muutuste, sealhulgas erinevate kohaldatud heitekoefitsientide tõttu ei ole arvatud kasvuhoonegaaside heite tulemused otseselt võrreldavad, kuid suundumused jäid samaks – suurem osa kasvuhoonegaaside heitest tekkis energiakasutusest. Elektri- ja soojusenergia kogutarbimine moodustas 76% 2024. aastal mõõdetud kasvuhoonegaaside koguheitest ja oli 831 t CO₂ ekv. Elektri- ja soojusenergia tarbimine vähenes 2024. aastal võrreldes 2023. aastaga vastavalt 8% ja 33%.

Teine suurim kasvuhoonegaaside heitkoguste kategooria oli ärireisid, sealhulgas maantee- ja lennureisid, mis moodustasid 16% 2024. aasta mõõdetud kasvuhoonegaaside koguheitest - 171 t CO₂ ekv. 2024. aastal suurenes maanteetranspordiga seotud kütusetarbimine 22% võrra võrreldes 2023. aasta tarbimisega.

KHG heitmete aruandluses võetakse arvesse olulisust, andmete kättesaadavust ja asjakohasust Grupi tegevuse ja ärimudeli seisukohast. Kuigi seisuga 31.12.2024 võeti arvesse enamikku Grupi enda tegevusest, näiteks energiakasutusest, ärireisidest ja peamistest tarbekaupadest tulenevast kasvuhoonegaaside heitest, oli Grupi tarneahelaga seotud ja mitmete muude kaudsete heitkoguste kategooriate (3. mõjuala) kaasamine piiratud, kuna andmed ei olnud veel kättesaadavad. Grupp vaatab üle ja võimalusel laiendab avalikustavat teavet tulevastes aruandlusperioodides, lisades võrreldavad andmed, ühtsed baasaastad ning parandades andmete kättesaadavust kõigi 3. mõjuala kasvuhoonegaaside heitmekategooriate osas, kui see on teostatav.

Rahastatud heitkogused

Rahastatud kasvuhoonegaaside heitkogused on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupp liitnud oma kliimamuutuste leevendamise strateegia peamiste ärieesmärkidega, seades prioriteediks vähese CO₂-heittega majandusele ülemineku toetamise kooskõlas Pariisi kokkuleppega. Selle kohustuse peamine eesmärk on saavutada 2050. aastaks kõigis portfellides netonullheide, lisaks on 2030. aastaks seatud vahe-eesmärgid. Selleks, et täita Euroopa Keskpanga ootusi seoses kliima- ja keskkonnariskide juhendiga, kehtestati 2024. aastal panga tasandil vahe-eesmärgid, mis hõlmavad märkimisväärset osa CO₂-mahukate sektorite rahastatud kasvuhoonegaaside heitest. Need sektorid on NZBA määratluse kohaselt põllumajandus, alumiinium, kivisüsi, äri- ja elamukinnisvara, raud ja teras, nafta ja gaas, elektrienergia tootmine ja transport.

Täpsemad üksikasjad on esitatud kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise aruandes, mis on kättesaadav aadressil <https://www.seb.ee/en/about-seb/investors>.

4.2.3. Kestlikud tooted

Grupi peamine instrument – rohelised laenud – on loodud selleks, et pakkuda üksikisikutele ja ettevõtjatele kapitali kestlike varade omandamiseks või selliste projektide algatamiseks, mis aitavad kaasa kliimamõjude leevendamisele.

Roheliseks või jätkusuutlikuks rahastamiseks kvalifitseerumise kriteeriumid ja määratlused on põhjalikult esitatud SEB roheliste võlakirjade raamistikus, mis on Grupi roheliste toodete pakkumise alus ja hõlbustab klientide juurdepääsu rahastamisvõimalustele, mis toetavad nende üleminekut vähese CO₂-heittega tegevusele. Raamistikuga suunatakse rahastamine muu hulgas taastuvenergia, keskkonnahoidlike hoonete ja ressursitõhususe projektidesse, aidates veelgi kaasa klientide kestlikkusalaale jõupingutustele. SEB roheliste võlakirjade raamistiku kriteeriumid on suuresti kooskõlas EL-i taksonoomiaga, mis defineerib kliimamuutuste leevendamise ja kohanemisega seotud olulise panuse. Sellest tulenevalt on roheliste laenude portfelli tugevalt kooskõlas EL-i taksonoomia olulise panuse kriteeriumidega.

Iga kategooria kriteeriumide täielikku ja üksikasjalikku loetelu on kirjeldatud SEB roheliste võlakirjade raamistikus (2022): [https://webapp.sebgroup.com/mb/mblib.nsf/alldocsbyunid/5B4B0C86A07FD173C12587DF004C18DE/\\$FILE/SEB_Green_Bond_Framework_January_2022.pdf](https://webapp.sebgroup.com/mb/mblib.nsf/alldocsbyunid/5B4B0C86A07FD173C12587DF004C18DE/$FILE/SEB_Green_Bond_Framework_January_2022.pdf).

Grupp pakub eraklientidele rohelisi laene, sealhulgas rohelist liisingut ja rohelist kodulaenu, soodustingimustel. Rohelise liisingu kaudu pakutakse soodsaid tingimusi täiselektrisõidukeid ostvatele klientidele, mille tulemusena suurenes nende osakaal maht laenuportfellis 2024. aastal 2023. aastaga võrreldes 53%.

Roheline kodulaen hõlbustab parema energiatõhususega eluaseme ostmist.

Kvalifitseerumiseks peab enne 2021. aastat ehitatud hoone vastama A-energiaklassi nõudele, samas kui pärast 2021. aastat ehitatud hoonel peab primaarenergia nõudlus olema vähemalt 10% madalam, kui liginullenergiahoonetele kehtiv piirmäär. 2024. aastal suurenes Grupi roheliste kodulaenude maht eelmise aastaga võrreldes 20%.

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi kõiki uusi tooteid hindab kestlike toodete komitee. Kestlike toodete komitee määrab kindlaks, kas Grupi üksused võivad toodete või teenuste turustamisel lisada kestlikkusega seotud viiteid, sealhulgas viiteid ESG teguritele, ÜRO säästva arengu eesmärkidele, EL-i taksonoomiale ja artikli 9 kohastele fondidele. Keskkonna- ja kestlike toodete juhtimiskomitee on kestlike toodete komitee alamkomitee, mis hindab varade sobivust Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi kestlikkumärgisega programmidesse lisamiseks. Grupp on määranud selged rollid ja juhtimisstruktuuri iga uue kestlikkusega seotud toote heakskiitmiseks kestlikkuse juhtimise juhistes.

Grupi kestlik laenupakkumine:

Toode	Eesmärk
Roheline laen ettevõttele	Rahastada projekte, mis vastavad vähese CO ₂ -heitega ja/või kestliku ühiskonna pikaajalisele visioonile
Roheline liising	Edendada maanteetranspordi CO ₂ -heite vähendamist, pakkudes otsese CO ₂ -heite vabadele sõidukitele paremaid rahastamistingimusi
Roheline kodulaen	Edendada energiatõhusate eluasemete valimist paremate rahastamistingimustega
Roheline mikrolaen ettevõttele	Rahastada vähese CO ₂ -heitega ühiskonnale vastavaid väikesemahulisi projekte, eelkõige taastuvenergia- ja elektrilaadimisjaamadega seotud projekte
Roheline ärikinnisvaralaen	Edendada energiatõhusate ärikinnisvaraprojektide ehitamist ja soetamist
Rohelised garantiid ja akreditiivid taastuvenergia projektidele	Edendada piirkonna taastuvenergiaprojekte
Korterelamu renoveerimislaen	Vähendada korterelamu primaarenergianõudlust 30%

Grupp pakub ka SEB Life and Pension Baltic SE väljatöötatud lahendusi, mille eesmärk on pakkuda rahalist kindlustunnet oluliste elusündmuste ajal. Lisaks turvatunde pakkumisele aitavad pensioniks kogumine ja elukindlustustooted kaasa sotsiaalsele kestlikkusele, toetades majanduslikku stabiilsust ja vähendades vaesusrisi, andes inimestele võimaluse oma tulevikku kindlamalt planeerida ja luua pikaajalist rahalist heaolu. SEB Baltic Life and Pension Baltic SE teise ja kolmanda samba pensionikogumise lahendused integreerivad Grupi turustuskanalite kaudu ESG-põhimõtteid. Pensionikogumise lahendused rõhutavad kahjulike sektorite väljajätmist, soodustades positiivsete arengute edendamist, kaasamist ja aktiivset osalust, et luua nii sotsiaalset mõju kui ka pikaajalist kasumlikkust. Äriklientidele on mõeldud tööandajapensioni lahendus, mis võimaldab ettevõttel töötajate pensioni kogumisse panustada. Sotsiaalselt vastutustundliku ettevõtteks annab Grupp eeskuju, pakkudes seda tööandajapensionit oma töötajatele. Programmis osaleb üle 85% töötajatest, mis näitab tema olulisust ja vajalikkust.

4.2.4. Kestlikkuse juhtimine

Grupp järgib Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupis kehtestatud kestlikkuse juhtimise mudelit, keskendudes selgete rollide ja volituste rakendamisele eri tasanditel. Kestlikkuse juhtimise mudel tagab kehtivate seaduste, kestlikkuse eesmärkide, strateegia ja Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi kehtestatud poliitika järgimise.

Grupi juhatusel ja nõukogul on üldine vastutus kestlikkuse strateegia kehtestamise eest. Juhatuse teostab lõplikku järelevalvet kestlikkusega seotud mõju, riskide ja võimaluste kindlakstegemise, hindamise ja integreerimise üle, näiteks strateegia, riskijuhtimisprotsesside ja poliitikaraamistiku raames.

Kestlikkuse tegevuskava igapäevane elluviimine on Balti divisjoni jätkusuutlikkuse juhi peamine ülesanne ja see roll kuulub Balti divisjoni¹⁰ laiendatud juhtkonda. Jätkusuutlikkuse osakonna kohalik juht on ametisse määratud selleks, et tagada kestlikkuse tegevuskava tõhus juhtimine Grupis ja esindada Gruppi erinevates välistes organisatsioonides, nagu näiteks pangaliit. Jätkusuutlikkuse osakond hõlmab mitut muud rolli, et tagada kestlikkuse strateegia tulemuslik elluviimine, sealhulgas peamised tulemusnäitajad ja järeelmeetmed, juhtimisvaldkond, poliitika, koolitused ja teabevahetus, kestlik tootearendus, ESG-andmevaldkond, regulatiivsete nõuete haldamine ja muud asjakohased teemad. Lisaks sellele on veel palju muid funktsioone, mis aitavad kaasa tegevustele kestlikkuse valdkonnas ja hõlmavad kõiki kolme kaitseliini: finants, riskijärelevalve, riskijuhtimine, Balti regulatiivsete küsimuste üksus, klienditeenindusüksused, krediit, õigus, vastavuskontroll, siseaudit, hanked ja muud funktsioonid.

Erinevad juhtorganid kiidavad heaks ja jälgivad strateegilisi otsuseid, mis on seotud kestlikkuse integreerimisega Grupi eri protsessidesse, et täita regulatiivseid nõudeid ja kestlikkuse eesmärgi või peamisi tulemusnäitajaid. Balti divisjonis ja Grupis on loodud nõuandvad ja otsuseid tegevad organid, et tagada strateegia tõhus elluviimine, kliima- ja keskkonnariskide leevendamine ning erinevate kestlikkusega seotud küsimuste eskaleerimine. Kestlikkuse juhtimise põhjalik ülevaade ja kirjeldus on esitatud kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise aruandes, mis on kättesaadav aadressil www.seb.ee.

4.2.5. Jätkusuutlikkuse poliitika

Grupp haldab kestlikkusküsimusi grupisiseste poliitikate ja juhiste kaudu. Kõik poliitika vaadatakse läbi kord aastas ja ajakohastatakse vastavalt vajadusele. Grupp on võtnud endale kohustuse integreerida kestlikkuse poliitikate kaudu erinevatesse protsessidesse, näiteks kliendisuhte loomisse või äriotsuste tegemisse.

Jätkusuutlikkuse poliitikate raamistikul on krediidiriski hindamisel oluline roll tagades, et äriotsused on kooskõlas Grupi kestlikkuse standardite ja nendega seotud poliitikatega. Raamistik hõlmab jätkusuutlikkuse poliitika, jätkusuutlikkuse juhtimise juhiseid, kahte teemapoliitika ja erinevaid valdkondlike poliitika, mis kirjeldavad vastava äritegevuse häid tavasid ja annavad juhiseid, mille järgimist Grupp ettevõtetele ootab.

Kaks teemapoliitika – keskkonnapoliitika ning sotsiaal- ja inimõiguste poliitika – on aluseks Grupi tööle kaitsta keskkonda ja kliimat ning austada inimõigusi. Nendes esitatakse seisukohad konkreetsete teemade kohta, tuvastatakse negatiivsed mõjud ning esitatakse ootused ja piirangud ettevõtete teatud käitumisele. Neid kohaldatakse Grupi kogu väärtusahelale ning need hõlmavad tegevusi kogu maailmas.

¹⁰ Grupp koos AB SEB bankas (Leedu) ja AS SEB banka ning tema tütar-ettevõtja SIA SEB līzings (Läti) on edaspidi viidatud kui Balti Division.

Valdkondlike poliitikate eesmärk on kehtestada Grupi seisukoht piirangute, nõudmiste ja ootuste kujul asjakohastes ESG-teemades sektorites, millel võib olla oluline mõju kestlikkusele. Valitud valdkondlikud poliitikad kehtivad Grupi ärisuhetele ja käsitlevad kliimamuutuste leevendamist ning vajadusel füüsilisi kliimariske ja kliimamuutustega kohanemist iga tööstusharu puhul. Samuti toetavad need meie rahastamis- ja investeerimistegevuses üleminekut taastumatutelt energiaallikalt taastuvenergiale, kusjuures taastuvenergia alternatiividele on seatud konkreetsed üleminekuootused.

Grupp järgib Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi poliitikaraamistikke ning võtab need vastu, jälgides aktiivselt uuendusi ning rakendades neid kohalikul tasandil. Kõik poliitikad kiidab heaks Grupi juhatus.

Kestlikkusega seotud kaalutlused on integreeritud ka Grupi muudesse poliitikatesse (nt kliendisuhete loomise poliitika, töötasupoliitika). Üksikasjalikum teave kestlikkusega seotud poliitikate ja nende rakendamise tavade kohta on esitatud kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise aruandes, mis on kättesaadav aadressil www.seb.ee.

4.2.6. Kestlikkuse partnerid

Grupp osaleb konstruktiivsetes dialoogides erinevate institutsioonide, poliitikakujundajate ja muude sidusrühmadega, aidates kaasa kestlikkuseesmärke toetavate ja sotsiaalselt heaolu suurendavate eeskirjade ja tavade väljatöötamisele.

Grupp teeb kestlikkusega seotud aruteludes koostööd mitme olulise organisatsiooniga, sealhulgas Eesti Töoandjate Keskliit, Eesti Personalijuhtimise Ühing PARE, Eesti Mentorite Koda, Eesti Kaubandus-Tööstuskoda, Eesti Pangaliit, Vastutustundliku Ettevõtluse Foorum, Rootsi Kaubanduskoda Eestis, Sihtasutus Rohetiiger, Eesti E-kaubanduse Liit, Sotsiaalsete Ettevõtete Võrgustik, Turundajate Liit, Eesti Kommunikatsioonijuhtide Liit, Eesti Korteriühistute Liit, Eesti Kinnisvaramaaklerite Koda, Eesti Sisekoolituse Arendamise Liit.

4.2.7. Sotsiaalne teave

Grupp loob suhteid ühiskonnaga kolme peamise vaatenurgaga: lugupidavate ja rahuldust pakkuvate suhete edendamine töötajatega, klientide vajadustega arvestamine ja nende nõustamine finantsotsuste tegemisel ning investeerimine laiemasse kogukonda. Need põhimõtted juhivad Grupi otsuseid konkreetsete algatuste ja partnerluste osas.

4.2.7.1. Oma töötajaskond ja töökeskkond: pühendumine heaolule ja kasvule

Oma töötajaskond

Grupp on pühendunud tervisliku ja kaasava töökoha loomisele, kus töötajad saavad areneda. Meie terviklik lähenemine heaolule hõlmab füüsilist, vaimset ja sotsiaalset mõõdet. Tugeva mitmekesisuse, võrdsuse ja kaasamise algatuste abil tagame võrdsed võimalused, tugevdame oma kultuuri ning edendame kestlikku kasvu ja innovatsiooni.

Oleme kehtestanud terviklikud põhimõtted, mis suunavad meie suhtlust ja vastutust töötajate ees:

- ärieetika koodeks – tagab järjepidevuse ja terviklikkuse suhetes klientide, töötajate ja sidusrühmadega;
- töötasupoliitika – edendab võrdsed võimalusi ja erapooletuid hüvitiste tavasid;
- kaasamise ja mitmekesisuse poliitika – arendab kultuuri, kus iga töötaja tunneb, et teda austatakse ja väärtustatakse;
- töökorra nõuded – annab suunised tööalaste ootuste, sealhulgas kaug- ja hübriid töö korralduse kohta;
- sotsiaal- ja inimõiguste poliitika – vastab rahvusvahelistele standarditele, tugevdades meie pühendumust inimõigustele kõigis sidusrühmades.

Grupi pühendumust soodustada kaasavat, toetavat ja võimestavat keskkonda tõendab töötajate tugev lojaalsus. Keskmine tööstaaž on 14 aastat.

Töötajate õppimine ja areng

Grupp on pühendunud kestvale õppimisele ja professionaalsele arengule tagades, et töötajatel on oskused, mis võimaldavad neil edu saavutada. Konkreetsete täiendus- ja ümberõppe algatustega valmistame töötajaid ette tulevaste väljakutsetega toimetulekuks. Grupisisene õpiplatvorm annab juurdepääsu ettevõttesisestele ja -välistele koolitusvõimalustele, kusjuures 2024. aastal tuli töötaja kohta keskmiselt 44 õpitundi.

Koolitused on olulised hoidmaks ka ettevõtte kultuuri. Selle toetamiseks tuleb töötajatel (v.a konsultandid ja lapsehoolduspuhkusel olevad töötajad) läbida regulaarselt kohustuslikke koolitusi.

Grupil on kolmeastmeline kestlikkuse koolitusprogramm, mis ulatub baastasemest eksperttasemeni, hõlmates juhtimist, regulatiivseid nõudeid, riskijuhtimist ja kestlikku rahastamist. See terviklik programm pakub 30 erinevat kestlikkusega seotud kursust, mida ajakohastatakse regulaarselt, et säilitada asjakohasus ja mille läbimiseks kulub kuni 20 tundi.

2024. aastal tunnistati kestlikkus Grupi töötajate põhipädevuseks, tugevdades selle integreerimist arenguprogrammidesse ja võeti kasutusele uus kursus biosfääri seotusest majandustegevusega, mille läbis 80% asjaomastest töötajatest. Lisaks julgustatakse töötajaid läbima igal aastal uuendatavat kestlikkuse alast sertifitseerimist, mis keskendub kestliku rahanduse riskidele, võimalustele ja regulatiivsetele arengutele.

Töötervishoid ja töökeskkond

Grupp järgib pikaajalist lähenemisviisi, et edendada tervislikku töö- ja eraelu tasakaalu, mida toetavad paindlikud töövõimalused uute tehnoloogiate ja uuendatud töömeetodite kaudu. Alates 2021. aastast on Grupp lubanud enamikul töötajatel töötada kodust kuni kaks päeva nädalas. Töötajate küsitlused näitavad, et seda praktikat hinnatakse kõrgelt.

Vabatahtlik töö

Töötajaid julgustatakse tegema vabatahtlikku tööd, kusjuures sellisele tegevusele pühendatakse üks tööpäev aastas. Näiteks kasutati seda päeva 2024. aastal, et aidata läbi viia Baltimaade suurimat kestlikkuse festivali *Impact Day*, aga käidi ka abiks loomade varjupaikades, puhastati avalikke parke ning toetati spordiüritusi.

Vaimse tervise tugi

Grupp paneb rõhku vaimsele tervisele, pakkudes seminare ja töövahendeid spetsiaalsel heaolu veebilehel.

Vaimse tervise probleemide lahendamiseks pakutakse psühholoogi konsultatsioone ja tervisekindlustust.

Eesti suurima vaimse tervisega tegelev MTÜ Peaasi.ee on andnud Grupile vaimse tervise kuldmärgise. Kuldmärgise saamiseks on vaja seada esikohale töötajate vaimne tervis. Eesti Fimaspori Liit nimetas Grupi ka Eesti kõige sportlikumaks ettevõtteks ning Tervise Arengu Instituut ja Tööinspeksioon tunnustasid Grupi tervist edendava töökohana. Lisaks sai Grupp sotsiaalministeeriumilt peresõbraliku tööandja märgise. SEB pälvis kaitseministeeriumi „Riigikaitse toetaja“ hõbetaseme tunnustuse, säilitades reservväelaste sissetuleku õppekogunemiste ajal.

Töötajate kaasamine

Grupi prioriteediks on talentide värbamine, arendamine ja hoidmine, et olla kiiresti muutuv keskkonnas asjakohane. Töötajate kaasamine on juhtkonna töö oluline osa, mis hõlmab töötajate ärakuulamist ja nende muredega tegelemist.

Iga-aastane töötajate kaasamise uuring

Uuring „*Insight*“ mõõdab töötajate kaasatust ja valmisolekut soovitada Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) gruppi kui tööandjat. Küsitluse tulemused ja kommentaarid annavad väärtuslikke teadmisi Grupi strateegia, prioriteetide seadmise ja otsuste tegemise jaoks:

- 2024. aastal oli uuringule vastajate osakaal 92%, mis ületas finantssektori 75% võrdlusindeksi;
- töötajate kaasatuse hinne 2024. aastal oli 80, mis on võrdväärne 2023. aastaga.

Mitmekesisus, võrdsus ja kaasamine

Grupi ärietika koodeksis on sõnaselgelt keelatud igasugune diskrimineerimine ja ahistamine, tagades, et kõiki töötajaid koheldakse austusega, olenemata nende etnilisest või rahvuslikust päritolust, soost, transsoolisest identiteedist või eneseväljendusest, nahavärvist, usutunnistusest, religioonist, kodakondsusest, vanusest, puudest, perekonnaseisust või seksuaalsest sättumusest.

Mitmekesised ja tasakaalus meeskonnad

Grupi eesmärk on tasakaalustatud meeskonnad nii soo, vanuse, oskuste kui ka kultuuritausta poolest. On kehtestatud tegevuskorrad erinevate vabade ametikohtade täitmiseks. Kõrgemale juhtkonnale on seatud konkreetset mitmekesisuse eesmärgid: 2024. aastal jäi juhatuse sooline tasakaal samaks (67% mehi ja 33% naisi), mis on kooskõlas eesmärgiga säilitada alaesindatud soo osas vähemalt 30% tasakaal.

Ohutu ja kaasav töökoht

2024. aastal võttis Grupp kasutusele töövägivalla ja ahistamise vastu võitlemise juhendi. Selle eesmärk on kaitsta töötajaid tõhusalt vägivalla ja ahistamise eest ning edendada ohutut töökeskkonda kõigi töötajate jaoks. Grupi pühendumust mitmekesisusele on tunnustanud Eesti Inimõiguste Keskus mitmekesisuse töökohamärgise uuendamisega.

Lisateavet tasustamise kohta leiate Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi kestlikkuse avalduse tasustamise jaotisest: <https://sebgroupp.com/our-offering/reports-and-publications/annual-and-sustainability-reports>.

4.2.7.2. Grupi kliendid

Grupp on pühendunud kaasava, turvalise ja kliendikeskse panganduskeskkonna edendamisele, tehes jõupingutusi teenuste kättesaadavuse parandamiseks, kliendiandmete kaitsmiseks ja tagasisidega tegelemiseks, suurendamaks kliendirahulolu. Grupp korraldab regulaarselt ka kestlikkuse alaseid seminare oma äriklientidele, kaasates igal aastal sadu erinevate ettevõtete esindajaid. Lisaks esinevad Grupi töötajad regulaarselt välispartnerite korraldatud üritustel, kus keskendutakse äriklientide koolitamisele kestlikkuse teemades.

Teenuste ligipääsetavuse parandamine

Grupp on võtnud endale kohustuse tagada, et kõik kliendid mõistaksid ja saaksid kasutada Grupi tooteid ja teenuseid, olenemata nende finantskirjaoskusest, vanusest või funktsionaalsetest võimetest. Grupp on koondanud loodud tippkeskusesse ligipääsetavuse teadmised juriidiliste küsimuste, front-end arenduse ja disaini kohta, et integreerida ligipääsetavuse teema arendusprotsessidesse. Samuti kogutakse kasutajate tagasisidet, iseäranis erivajadustega klientidelt.

See on kooskõlas Grupi käimasolevate jõupingutustega valmistuda tulevaseks Euroopa Liidu ligipääsetavuse direktiiviks¹¹. Kuigi direktiiv on suunatud peamiselt tarbijateenustele, hindab Grupp ka äriklientidele mõeldud toodete ligipääsetavust, sest nende vajadused võivad olla sarnased eraklientide omadega.

Koostöös Tallinna Ülikooliga arendas Grupp eakamatele klientidele suunatud digitaalseid pangateenuseid. Peamised arendused, nii juba rakendatud kui ka tulevased, hõlmavad täiustatud maksevormi, teksti ja piltide kontrasti ning klienditeekonna üldist täiustamist.

¹¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 17. aprilli 2019. aasta direktiiv (EL) 2019/882 toodete ja teenuste ligipääsetavusnõuete kohta.

Grupp on seadnud prioriteediks selged teksti- ja disainielemendid ning ligipääsetavuse hindamise meetodid on nüüd projekteerimisprotsesside standardne osa.

2024. aastal ajakohastas Grupp oma mobiilirakenduse ligipääsetavuse funktsioone, sealhulgas fondi suurendamist ja häälfunktsioone. Lisaks uuendati enamikku Grupi veebilehekülgi, et need vastaksid rahvusvahelistele suunistele, tagamaks parema ligipääsetavuse puuetega inimestele.

Eestis on Grupp mitmes äsja renoveeritud kontoris varustanud teeninduslauad võimenditega kuulmispuudega klientide abistamiseks.

Kogu aasta vältel on Grupp parandanud organisatsiooni teadlikkust kognitiivsete häiretega ja õpiraskustega inimeste ligipääsetavusest. Korraldati seminare, et tutvustada EL-i ligipääsetavuse direktiivi nõudeid ja kehtestada teenusestandardid puuetega klientidele. Täiendavad tööd keskendusid kliendidokumentide ja digitaalse sisu ümberkirjutamisele lihtsustatud keeles ning ligipääsetavate PDF-dokumentide loomisele.

Kliendiandmete turvalisus

Grupp peab esmatähtsaks infoturvet ja klientide eraelu puutumatust, tagades vastavuse eraelu puutumatust käsitlevatele õigusaktidele, nagu isikuandmete kaitse üldmäärus (edaspidi GDPR)¹². Grupi infoturbe haldussüsteem on loodud selleks, et juhtida riske ja kaitsta tarbijate huve korrapärase riskihindamise, ohuaruannete ja pidevate turvaparanduste kaudu. Kliendiandmete turvalisus on lisatud töötajate kohustuslikku koolitusse, et edendada turvateadlikkuse kultuuri.

Kliendirahulolu ja kaebuste käsitlemine

Grupi prioriteet on mõista klientide seisukohti teenuste osas ja hõlbustada klientide kaebuste lihtsat esitamist mis tahes eelistatud kanali kaudu, soovides neid kiiresti ja professionaalselt lahendada.

Grupi kaebuste käsitlemise struktureeritud protsessid hõlmavad põhjalikke järelmeetmeid ja otsuste selget edastamist klientidele. Kui klient ei ole tulemusega rahul, on tal õigus taotleda otsuse läbivaatamist ja võtta vajaduse korral ühendust järelevalveasutustega.

Grupp hindab pidevalt teenuste kvaliteeti ja kaebuste käsitlemise tavasid, kasutades tagasisidet tulevaste probleemide ennetamiseks. Selline ennetav lähenemisviis on toonud kaasa kaebuste ja järelevalvealaste uurimiste arvu pideva vähenemise. Lisaks on Grupp loonud kliendikogemuse täiustamise osakonna, millel on oluline roll kvaliteedikontrolli hoidmisel.

Kogukonna kaasamise ja sotsiaalsete investeeringute programmid

Grupp edendab positiivseid muutusi kogu ühiskonnas algatuste kaudu, mis toetavad haridust, juhtimist, talentide arendamist ja finantskirjaoskust. Grupi eesmärk on anda järgmisele põlvkonnale edu saavutamiseks vajalikud teadmised ja oskused, edendades samal ajal kestlikkuse alast teadlikkust ja finantsalast kaasatust kogu ühiskonnas. Grupp pakub ettevõtetele vajalikke tööriistu kestlikkusega seotud probleemide ületamiseks, edendades samal ajal innovatsiooni ja koostööd.

Programmid lastele ja noortele

SEB Koolisaadikute programmi eesmärk on parandada õpilaste finantskirjaoskust. Kuue kuu jooksul osalevad 9.–12. klassi õpilased kursustel, mis käsitlevad selliseid põhiteemasid nagu isiklikud rahaasjad, investeerimine, eelarvestamine, küberjulgeolek ja ettevõtlus. Kokku osales Tallinnas, Riias ja Vilniuses toimunud 2024. aasta avauuritustel 350 noort. Juba viiendat aastat Eestis ja neljandat aastat kogu Baltikumis toimuv programm on edukalt kaasanud 45 587 õpilast.

Grupp toetab aktiivselt noorte juhtide programmi, edendades piirkondlikku integratsiooni kogu Läänemere piirkonnas ja julgustades ideede vahetamist noorte juhtide vahel. 2024. aastal tõi see algatus kokku osalejaid erinevatest sektoritest, sealhulgas ettevõtlus-, poliitika- ja kultuurivaldkonnast, mittetulundusühingutest, avalikust sektorist ja akadeemilistest ringkondadest, edendades valdkondade vahelist koostööd ja dialoogi.

2024. aastal toimus edukalt juba seitsmendat aastat järjest praktikaprogramm Youth LAB. Laekus rekordarv taotlusi, üle 1 100, mille tulemusena valiti 50 praktikanti tasustatud suvepraktikale. Viimase seitsme aasta jooksul on Eesti noorte praktikaprogrammis Youth Lab osalenud üle 240 noore, kellest ligi kolmandik on kindlustanud endale alalise ametikoha Grupis.

2024. aastal äratas programm suurt huvi sellistes valdkondades nagu tootearendus, tehnoloogia ning jae- ja korporatiivpangandus.

Grupp edendab noorte ettevõtlust ka strateegilise partnerluse kaudu Junior Achievement Eestiga. See koostööalgatus pakub aastaringset laiaulatuslikku ja praktilist ettevõtlusalast haridust, millest saavad igal aastal kasu 25 000 õpilast üle kogu riigi.

Grupp on laiendanud oma koostööd üliõpilastega ka Baltikumi juhtivates akadeemilistes asutustes, edendades innovatsiooni ja haridusalast tippaset. Tuginedes pikaajalisele koostööle Tartu Ülikooliga, sõlmiti sarnane leping ka Tallinna Tehnikaülikooliga (TalTech).

Koostöö Tartu Ülikooliga on suunatud teadusvõimekuse kasvatamisele. SEB Tartu Innovatsioonikeskus juhendas 2024. aastal ligikaudu 100 bakalaureuse- ja magistriõppe üliõpilast strateegiliselt olulistest projektides. Grupp toetab ka nelja andmeteaduse ja informaatika magistranti, toetades andmepõhiste nõustamislahenduste väljatöötamist. Koostööd on jätkatud ka Eesti Kunstiakadeemiaga (edaspidi EKA), kus tudengid tegelevad tulevikukindlate toodete ja teenuste kujundamisega.

SEB Heategevusfond on alates 2006. aastast pühendunud nende Eesti laste toetamisele, kes ei saa elada oma päritolu peres. Fond kogub aktiivselt annetusi ja teostab aasta-ringselt mitmesuguseid projekte turva- ja asenduskodudes ning kasuperedes ja eestkoste all elavate laste toetuseks. Igal aastal saab fondist toetust ligi 1 000 last.

¹² <https://gdpr-info.eu/>

Fondi õppestipendiumi eesmärgiks on pakkuda asendushooldusel olevatele noortele võrdseid võimalusi edasiõppimiseks ja isiklikuks arenguks. Selle algatuse raames saab osaleda igakuiselt toimivas karjääripäeva loengusarjas, mis on ellu kutsutud nende iseseisvuse toetamiseks. Grupp toetab aktiivselt ka spetsiaalseid koolitusprogramme, mille eesmärk on parandada teismeliste ja noorte täiskasvanute vaimset tervist.

2024. aastal tähistas Grupp kuueteistkümnendat aastat järjest toimuvat heategevusprojekti „Jõulusoovide puu“, millega koguti ja täideti Eesti asendus- ja turvakodudes elavate laste jõulusoovid.

Naiste ja tütarlaste võimestamine

2024. aastal viis Grupp läbi neljanda järjestikuse enesekindluse kampaania, mille eesmärk on suurendada naiste enesekindlust ettevõtluses ja investeerimises. Eesmärk on laiendada naiste juurdepääsu kapitalile, motiveerides neid püüdlema ambitsioonikate eesmärkide poole ja tegema märkimisväärsed edusamme oma ettevõtete arendamisel.

Programmid ettevõtetele, kogukondadele ja ühiskonnale laiemalt

Enda süsiniku jalajälje vähendamise alase teadlikkuse tõstmiseks käivitas Grupp 2021. aastal SEB mobiilirakenduse *MyFootprint*. Rakendus arvutab kasutaja isikliku süsiniku jalajälje, võttes aluseks tema vastused küsimustele elustiili, toitumise ja ostuharjumuste kohta. Kasutajale pakutakse kohandatud ja tegevuspõhiseid mikroülesandeid, mida nimetatakse „tegudeks“ ja mille eesmärk on edendada kestlikke käitumismuutusi.

Osana Grupi võetud kohustusest suurendada teadlikkust ja edendada kestlikkust, finantskirjaoskust ja digitaalset kaasatust käsitlevat haridust ühiskonnas laiemalt, on Grupp aktiivselt osalenud mõjukates meediaprojektides ja koostööalgatustes. Grupi produtseeritud makroökonoomistide Mihkel Nestori ja Peeter Koppeli juhitud *podcast* „Nestor ja Koppel“ keskendub majandusküsimustele. Eelmisel hooajal kogus *podcast* keskmiselt 18 000 kuulajat episoodi kohta ning 2024. aastal jõudis see kokku miljoni kuulajani, mis teeb sellest Eesti populaarseima majandus- ja investeerimisteemalise taskuhäälingu.

Koostöös TalTechi ja Eesti Rahvusringhäälinguga (ERR) tutvustas Grupp 2024. aastal kaasahaaravat ja harivat e-rehkenduse matemaatika väljakutset. See algatus võimaldas osalejatel testida oma teadmisi, lahendades esimesele kuni kaheteistkümnendale klassile mõeldud matemaatikaülesandeid. 2024. aasta e-rehkendusest võttis osa ligi 30 000 inimest.

Hariduse ja kogukonna arengu toetamiseks on Grupp vähekindlustatud elanikkonnarühmade toetamiseks seadnud prioriteediks tehnoloogia taaskasutamise. Grupp allkirjastas lepingu *GreenDice*’iga, mis on arvutiseadmete ringlussevõtuga tegelev organisatsioon. Selle partnerluse raames suunatakse Grupi hooldatud seadmed Eesti peredesse, mis toob kasu enam kui 400 kasutajale. 2024. aastal anti *GreenDice*’ile üle 93 sülearvutit.

Juba kolmandat aastat järjest on Grupp olnud Baltikumi ja Põhjamaade suurima kestlikkuse festivali Impact Day kaaskorraldajaks. Igal aastal ühendab see formaat kestlikele lahendustele pühendunud ettevõtjaid, avalikke organisatsioone, poliitikakujundajaid ja eraisikuid. 2024. aastal oli festivalil üle 2600 osaleja.

2024. aastal jätkas Grupp programmeerimiskooli kood/Jõhvi toetamist, mis pakub Eestis täiskasvanutele tasuta IT-haridust. Toetus jätkub veel vähemalt kaks õppeaastat, lisaks pakub Grupp kooli õpilastele töövõimalusi ja tasustatud praktikakohti.

Alates 2003. aastast on Grupp uhkusega Rahvuskooper Estonia kuldsponsor. Grupp toetab SEB Tallink Tennismeeskonna kaudu ka 14–18-aastaseid noori tennisetalente, et aidata neil jõuda maailma 100 parima mängija hulka.

SEB Kasvuprogramm on ärikiirendi ambitsioonikatele ettevõtjatele kõigis kolmes Balti riigis, soodustades uuenduslike lahenduste väljatöötamist, partnerluste loomist ja suurendades innovatsioonisuutlikkust. Alates programmi käivitamisest 2017. aastal on programmi Baltikumis läbinud üle 300 ettevõtte. 2024. aastal osales programmis 14 ettevõtet Eestist, mis on samas suurusjärgus kui varasematel aastatel.

2024. aastal alustas Grupp koostööd *start-up* ja tehnoloogiakonverentsiga *Latitude59*. Üritus tõi kokku 3 000 osalejat, sealhulgas 500 investorit ja 800 innovaatilist idufirmat, kelle peamine eesmärk oli luua globaalseid kontakte ja edendada innovatsiooni. 2024. aasta konverentsil keskenduti mõjule ja kaasamisele.

Grupp jätkas koostööd innovatsiooniliidrite klubiga, mille oleme asutanud koos Tallinna Teaduspargiga Tehnopol. Tegemist on idufirmade teadmiste jagamise keskusega, mille fookuses on innovatsiooni.

Grupp aitab kestlikel ideedel kasvada, pakkudes tasuta eAkadeemia ressursse. See äri edendamise platvorm aitab tulevastel ettevõtjatel äritegevusega alustada. 2024. aastal kogus platvorm Eestist 3 918 külastajat.

4.2.8. Juhtimiselane teave

Usaldus Grupi vastu annab eelduse selleks, et saaksime ellu viia enda äritegevust ja säilitada ühiskonnas oma olulise tähtsusega funktsiooni klientide, aktsionäride, majandusarengu ja ühiskonna hüvanguks. Grupp on võtnud endale kohustuse viia oma äritegevust läbi ausalt, tagades seaduste ja määruste järgimise ning võideldes finantskuritegevuse vastu.

Rikkumistest ja muredest teatamine

Grupp rakendab kindlat rikkumisest teatamise protsessi, et hõlbustada eeskirjade eiramisest teatamist. Töötajatel, sidusrühmadel ja üldsuse esindajatel, kes tuvastavad võimaliku ebaseadusliku käitumise, on mitu teatamisvõimalust. Nad võivad teate edastada otse vastavuskontrolli või siseauditi juhile või teatada anonüümselt välise digiteenuse *WhistleB* kaudu. Üksikasjalik teave Grupi rikkumisest teatamise protsessi kohta on kättesaadav veebilehel <https://sebgroupp.com/whistleblowing>.

Korruptsiooni- ja altkäemaksuvastane poliitika

Grupp keelab rangelt igasuguse ebaseadusliku või ebaeetilise äritegevuse ega tegele sellega, säilitades nulltolerantsi igasuguse korruptsioonis osalemise või sellega seotuse suhtes. Grupi töötajad, juhatuse liikmed, sõltumatud töövõtjad, konsultandid ja esindavad või sellega seotud isikud ei tohi mingil juhul otseselt ega kaudselt osaleda altkäemaksu pakkumises, lubamises, andmises, küsimises ega vastuvõtmises.

Grupp rakendab terviklikku korruptsioonivastast poliitikat, mille on kinnitanud juhatus ja nõukogu. Selles esitatakse Grupi korruptsioonivastaste meetmete raamistik ning korruptsiooniriskide hindamise ja maandamise põhimõtted. Poliitikas kirjeldatakse ka riskianalüüsi tulemustel põhinevaid ennetusmeetmeid. Lisaks kehtestatakse poliitikaga suunised vahendajate ja muude kolmandate isikutega seotud korruptsiooniriskide juhtimiseks. See poliitika toimib koos ärieetika koodeksi ning muude asjakohaste põhimõtete ja juhistega.

Finantskuritegevuse ennetamine

Finantskuritegevuse ennetamine on Grupi jaoks oluline usalduse säilitamiseks, maineriskide maandamiseks ja õigusnormidele vastavuse tagamiseks. Grupp ei paku ega reklaami tooteid ega teenuseid, mis on vastuolus kohalike maksuseaduste ja maksustamise vältimise vastaste seadustega. Grupp tegeleb aktiivselt riskihindamisega, kehtestab töökindlad raamistikud ja rakendab kontrolle, et tagada maksukuulekus.

Tarneahela juhtimine

Grupi juhatus on heaks kiitnud tarnijate käitumiskodeksi, mis on integreeritud hankeprotsessi ja tarnijate hindamisse, tuginedes riskipõhisele lähenemisele. Grupp kasutab tarnijate hindamiseks ülemaailmselt tunnustatud kestlikkuse seire platvormi *EcoVadis*, ühendades kestlikkuse hindamise teadmised andmehaldusvahenditega. Tulemust kasutatakse olulise sisendina tarnijate valimisel, aga ka praeguste tarnijate kestlikkuse tulemuste mõõtmiseks ja parandamiseks.

Küberturvalisus ja andmekaitse meetmed

Grupp on klientide finantsandmete kaitsmiseks rakendanud töökindla infoturbe haldussüsteemi, mis põhineb sellistel valdkonnastandarditel nagu ISO 27001 ja NIST küberturvalisuse raamistik. Kehtivad põhimõtted hõlmavad teavet, küber- ja füüsilist julgeolekut, seatud eesmärgid ja juhtimist. Neid uuendatakse igal aastal, et võtta arvesse muutusi ohtudes, klientide vajadustes ja regulatsioonides, ning need kehtivad Grupile, kolmandatest isikutest tarnijatele ja kõigile kliendisegmentidele.

Juhtimisega seotud lisateave on avaldatud Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi aruandes, mis on kättesaadav aadressil <https://sebgroup.com/our-offering/reports-and-publications/annual-and-sustainability-reports>.

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud kasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	Lisa	2024	2023
Intressitulu, mis on arvatatud efektiivse intressimäära meetodiga		397,5	344,4
Muud intressid ja sarnane tulu		57,1	49,2
Intressikulu		-166,1	-99,0
Neto intressitulu	4	288,5	294,6
Komisjoni- ja teenustasu tulu		64,4	64,9
Komisjoni- ja teenustasu kulu		-17,6	-16,6
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	5	46,8	48,3
Neto finantstulu	6	17,0	12,4
Kasum sidusettevõtjalt	17	0,3	0,2
Muud tegevustulud		0,1	0,5
Neto muu tulu		0,4	0,7
Tegevustulud kokku		352,7	356,0
Personalikulud	7	-65,0	-58,1
Materiaalse ja immateriaalse põhivara, vara kasutusõiguse amortisatsioon ja väärtuse muutus	8	-7,6	-7,6
Muud tegevuskulud	9	-12,4	-12,7
Tegevuskulud kokku		-85,0	-78,4
Kasum enne laenukahjumeid ja kehtestatud lõive		267,7	277,6
Eeldatavad krediitkahjumid, neto	10	5,6	3,1
Kehtestatud lõivud: kriisilahendustasu		0,0	-1,9
Tegevuskasum		273,3	278,8
Tulumaks	11	-98,3	-47,1
Puhaskasum		175,0	231,7

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	2024	2023
Puhaskasum	175,0	231,7
Muu koondkasum	-	-
Kokku koondkasum	175,0	231,7

Järgnevad lisad lehekülgedel 28 - 83 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

Varad	Lisa	31.12.2024	31.12.2023
Raha ja nõuded keskpangale	12	1 451,6	1 541,5
Laenud krediitiasutustele	13,14	51,0	34,1
Laenud klientidele	14	7 226,0	6 746,3
Võlaväärtpaberid	15	324,0	201,3
Tuletisinstrumentid	16,35	26,1	30,9
Investeeringud sidusettevõtjatesse	17	2,5	2,1
Immateriaalne põhivara	18	4,6	4,6
Materiaalne põhivara	19	5,5	9,7
Vara kasutusõigus	20	11,5	14,1
Muud varad	21	15,1	47,4
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	22	18,1	15,8
Varad kokku		9 136,0	8 647,8
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused	23	1 424,7	1 014,8
Klientide hoiused ja laenud	24	6 482,4	6 231,6
Tuletisinstrumentid	16,35	26,7	29,7
Tulumaksukohustus	11	39,1	18,9
Edasilükkunud tulumaksu kohustus	11	2,6	2,2
Eraldised	25	7,0	6,1
Muud kohustused	26	91,6	152,4
Viitvõlad ja ettemaksed	27	13,5	12,6
Kohustused kokku		8 087,6	7 468,3
Omakapital			
Aktiivkapital	28	42,5	42,5
Aažio		86,3	86,3
Reservid	28	19,1	19,1
Jaotamata kasum		900,5	1 031,6
Omakapital kokku		1 048,4	1 179,5
Kohustused ja omakapital kokku		9 136,0	8 647,8

Järgnevad lisad lehekülgedel 28 - 83 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Aktsia- kapital (lisa 28)	Üle- kurss (aazio)	Reservid (lisa 28)	Jaota- mata kasum	Oma- kapital kokku
Saldo seisuga 01.01.2023	42,5	86,3	19,1	940,2	1 088,1
Puhaskasum	-	-	-	231,7	231,7
Kokku koondkasum	-	-	-	231,7	231,7
Dividendid (2,12 eurot aktsia kohta)	-	-	-	-140,9	-140,9
Muud	-	-	-	0,6	0,6
Saldo seisuga 31.12.2023	42,5	86,3	19,1	1 031,6	1 179,5
Saldo seisuga 01.01.2024	42,5	86,3	19,1	1 031,6	1 179,5
Puhaskasum	-	-	-	175,0	175,0
Kokku koondkasum	-	-	-	175,0	175,0
Dividendid (4,61 eurot aktsia kohta)	-	-	-	-306,7	-306,7
Muud*	-	-	-	0,6	0,6
Saldo seisuga 31.12.2024	42,5	86,3	19,1	900,5	1 048,4

* Pikaajalised motivatsiooniprogrammid (Lisa7)

Järgnevad lisad lehekülgedel 28 - 83 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

(miljonites eurodes)

Äritegevus	Lisa	2024	2023
Tegevuskasum		273,3	278,8
Korrigeerimised:			
Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning vara kasutusõiguse amortisatsioon ja väärtuse muutus	8	7,6	7,6
Eeldatavate krediitkahjumite vähenemine	10	-5,6	-3,1
Eraldiste suurenemine (+) / vähenemine (-)	25	0,5	0,1
Intressitulu	4	-454,6	-393,6
Intressikulu	4	166,1	99,0
Kulu välisvaluuta kursivahest	6	16,5	6,4
Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning vara kasutusõiguse realiseerimise tulu (-) / kulu (+)	18, 19	0,0	-0,1
Aktsiapõhise kompensatsiooni suurenemine		0,6	0,6
Kapitaliosaluse tulu sidusettevõttest	17	-0,4	-0,1
Äritegevusega seotud varade ja kohustute muutus:			
Keskpannga kohustusliku reservi ja laenud krediidiasutustele suurenemine (-) / vähenemine (+)		3,8	-6,1
Laenud klientidele suurenemine		-475,3	-191,8
Võlaväärtpaberite suurenemine (-) / vähenemine (+)		-122,7	85,7
Tuletisinstrumentide neto muutus		1,8	13,8
Muude varade, viitlaekumiste ja ettemakstud kulude suurenemine (-) / vähenemine (+)		30,0	-38,7
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiuste suurenemine (+) / vähenemine (-)		410,1	160,6
Klientide hoiuste ja laenude suurenemine		242,2	91,9
Muude kohustuste, viitvõlgade ja ettemaksete suurenemine (+) / vähenemine (-)		-55,9	42,4
Saadud intress		457,0	385,7
Makstud intress		-168,2	-116,9
Makstud tulumaks		-77,8	-36,9
Neto rahavoog äritegevusest (+) / (-)		249,0	385,3
Investeeringustegevus			
Materiaalse põhivara ja immateriaalse põhivara soetus	18, 19	-3,1	-3,6
Materiaalse põhivara ja immateriaalse põhivara müük		3,5	-
Neto rahavoog investeeringustegevusest (+) / (-)		0,4	-3,6
Finantseeringustegevus			
Makstud dividendid		-306,7	-140,9
Rendimaksed		-5,3	-5,1
Neto rahavoog finantseeringustegevusest (+) / (-)		-312,0	-146,0
Neto suurenemine (+) / vähenemine (-) rahas ja raha ekvivalentides		-62,6	235,7
Raha ja selle ekvivalendid seisuga 01. jaanuar		1 508,6	1 279,3
Valuutakursside muutuste mõju rahale ja raha ekvivalentidele		-5,8	-6,4
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-62,6	235,7
Raha ja selle ekvivalendid seisuga 31. detsember		1 440,2	1 508,6
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:		31.12.2024	31.12.2023
Sularaha	12	49,9	34,6
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	12	1 339,4	1 440,0
Nõudmiseni hoiused krediidiasutustes	13	50,9	34,0
		1 440,2	1 508,6

Järgnevad lisad lehekülgedel 28 - 83 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Lisad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandele

Ettevõtja teave

AS SEB Pank (edaspidi Pank) on Tallinnas (Eestis), Tornimäe 2 registreeritud krediidiasutus. Panga registrikood on 10004252. Panga ja tema tütarettevõtjate (edaspidi Grupp) tegevusala on pangandus ja finantsteenused. Seisuga 31.12.2024 ja 31.12.2023 on Pangal osalus järgmistes tütarettevõtjates ja sidusettevõttes:

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
SK ID Solutions AS**	10747013	27.03.01	Tallinn, Pärnu mnt 141	Sertifitseerimis- ja ajatempliteenused	25,0%	1,0
						2,8

Kõik ettevõtjad on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris.

* AS-i SEB Liising konsolideeritud tütarettevõtja.

** Sidusettevõtja.

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

Panga ainuaktsionär on Rootsis registreeritud Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), kes on ka lõplikku kontrolli teostav osapool. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) koos oma kõikide tütarettevõtjatega on edaspidi mainitud kui Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupp.

31.12.2024 lõppenud aasta konsolideeritud majandusaasta aruande kiitis AS-i SEB Pank juhatus heaks 13.03.2025 ja see esitatakse kinnitamiseks ainuaktsionäreile.

1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

1.1. Vastavuse kinnitus

Käesolev Grupi konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt (edaspidi 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 õiglasel väärtusel. 31.12.2024 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel on kasutatud järjepidevalt samasid raamatupidamisarvestuse põhimõtteid, mis 31.12.2023 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel.

Grupp on koostanud finantsaruanded tegevuse jätkuvuse põhimõttel. 18. detsembril 2024 teatas Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupp plaanist lihtsustada oma juriidilist struktuuri Baltikumis, liites Eesti, Läti ja Leedu pangad üheks üksuseks, kahe piiriülese ühinemise kaudu. Eeldusel, et kohalikud finantsjärelevalve asutused ja Euroopa Keskpank (edaspidi ECB) annavad vajaliku heakskiidu, jõustub uus juriidiline struktuur 2027. aasta alguses. Ühendatud juriidilise üksuse asukohaks saab Eesti, filiaalidega Lätis ja Leedus. Väljakuulutatud restruktureerimiskava ei ole mõjutanud tegevuse jätkuvuse hinnangut, kuna Grupp jätkab oma tegevust ka pärast ühinemist.

Konsolideeritud raamatupidamisaruanne on esitatud miljonites eurodes, kui ei ole märgitud teisiti.

1.3. Olulised otsused, hinnangud ja eeldused raamatupidamisarvestuse põhimõtete rakendamisel

Grupi konsolideeritud finantsaruannete koostamisel on juhtkond teinud otsuseid, hinnanguid ja eeldusi, mis mõjutavad kajastatud tulude, kulude, varade ja kohustiste summasid ning nendega kaasnevat avalikustatavat informatsiooni. Nende eelduste ja hinnangutega seotud ebakindlus võib viia tulemusteni, mis nõuavad tulevastel perioodidel mõjutatud varade või kohustiste bilansilise maksumuse olulist korrigeerimist. Hinnangud põhinevad ekspertide hinnangutel ja eeldustel, mis juhtkonna arvates on tõesed ja õiglased. Juhtkond hindab neid otsuseid ja hinnanguid pidevalt. Olulisi raamatupidamisalaseid otsuseid, hinnanguid ja eeldusi, millel on juhtkonna hinnangul kõige olulisem mõju, kirjeldatakse allpool asjakohastes jaotistes.

1.4. Konsolideerimine

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

1.4.1. Tütarettevõtjad

Konsolideeritud 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 õigus üksuses osalemisest tulenevale muutuval kasumile ja ta saab mõjuvõimu kaudu, mis tal on üksuse üle, mõjutada seda kasumit.

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted (jätkub)

Kontroll loetakse olemasolevaks, kui emaettevõtjale kuulub otseselt või kaudselt üle 50% hääleõigustest, välja arvatud juhul, kui on tõendeid selle kohta, et mõnel teisel investoril on praktiline suutlikkus (majandus)üksuse asjaomast tegevust ühepoolset juhtida.

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 õiglasest väärtusest. Äriühenduses omandatud eristatavad varad ja kohustused ning tingimuslikud kohustused võetakse algselt arvele nende õiglasest väärtusest omandamise kuupäeval, sõltumata mittekontrollitavast osalusest. Omavahelised tehingud, saldod ja realiseerimata kasum ja kahjum Grupi ettevõtjate vahelistelt tehingutelt elimineeritakse.

1.4.2. 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 tegevuspoliitika puudutavate otsuste langetamisel, kuid samas ei saa ta määrata ega kontrollida selliseid finants- ja tegevuspoliitika. 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.

1.5. Tehingud välisvaluutas

Emaettevõtja ja tütarettevõtjate arvestus- ja esitusvaluuta on euro. Tehingud välisvaluutas hinnatakse ümber arvestusvaluutasse tehingu päeval kehtivate Euroopa Keskpanka 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.

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

1.6. Raha ja selle ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentidena rahavoogude aruandes kajastatakse kassas olevat sularaha, üleöödeposiite, korrespondentkontosid keskpankades (välja arvatud kohustuslik reserv) ja korrespondentkontosid teistes pankades, mida saab kohe konverteerida teadaoleva suurusega rahasummadeks ja mille väärtuse muutumise risk on väike.

1.7. Finantsvarad

Finantsvarad kajastatakse finantsseisundi aruandes kui Grupist saab instrumendi lepinguline osapool ja need kajastatakse esmasel arvele võtmisel õiglasest väärtuses. Esmasel arvele võtmisel liidetakse tehingukulud õiglasele väärtusele, välja arvatud finantsvarade puhul, mida kajastatakse õiglasest väärtusest 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 muutustega ilmnenud. Finantsvarad õiglasest väärtusest võetakse arvele tehingupäeval. Korregeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad võetakse arvele arvelduspäeval.

Grupp klassifitseerib ja mõõdab finantsvarasid seejärel järgmistes kategooriates:

- finantsinstrumendid õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande (edaspidi FVPL);
- korregeeritud soetusmaksumuses (edaspidi AC).

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

1.7.1. Võlainstrumendid (laenu ja võlakirjad)

Klassifitseerimise aluseks on kombinatsioon finantsvarade juhtimise ärimudeli hindamisest ja sellest, kas lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimaksetest (edaspidi 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 õiglase väärtuse 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. Võlainstrumendid kajastatakse finantsseisundi aruande kirjetel Laenu krediidiasutustele, Laenu klientidele ja Võlaväärtpaberid, ning need sisaldavad instrumente, mis kuuluvad järgmistesse mõõtmiskategooriatesse:

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted (jätkub)

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) ärimudeli eesmärk on hoida varasid lepingujärgsete rahavoogude kogumiseks ja

(b) lepingujärgsete rahavoogude tunnused hõlmavad ainult põhiosa- ja intressimakseid. Nende varade bilansilist brutojääkmaksumust mõõdetakse kasutades efektiivse intressimäära meetodit ja korrigeeritakse eeldatavate krediitkahjumitega.

Finantsinstrumentid IFRS 9 mõõtmiskategooriate järgi on esitatud lisa 30.

1.7.2. Omakapitaliinstrumentid

Omakapitaliinstrumente klassifitseeritakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavateks finantsvaradeks. Õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes neto finantstulu real.

1.7.3. Tuletisinstrumentid

Tuletisinstrumentid klassifitseeritakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (hoitakse kauplemiseesmärgil), välja arvatud juhul, kui neid need on määratletud riskimaandusinstrumentidena. Õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes neto finantstulu real.

1.8. 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 hoitavateks. Õiglase väärtuse muutused kajastatakse kasumiaruandes neto finantstulu real. Kauplemiseesmärgil hoitavad finantskohustused on tuletisinstrumentid, mida ei määratleta riskimaandusinstrumentidena.

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 krediidiastutuste hoiused, Klientide hoiused ja laenu ning Muud kohustused.

1.9. 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.

1.10. 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 uute rahavoogude alusel kasutades finantsvara algset efektiivset intressimäära ja kajastab muudatusest tuleneva kasumi või kahjumina.

1.11. Õiglase väärtuse mõõtmine

Õiglane väärtus on hind, mis saadakse vara müümisel või tasutakse kohustise üleandmisel tavapärasel turul turuosaliste vahel mõõtmispäeval.

Aktiivsel turul noteeritud finantsinvesteeringute õiglase väärtuse aluseks on noteeritud turuhinnad. Kui õiglases väärtuses mõõdetud varal või kohustisel on ostuhind ja müügihind, kasutatakse ostu-müügi hinna vahel olevat hinda, mis kajastab õiglast väärtust antud asjaoludel kõige paremini.

Selliste finantsinstrumentide õiglane väärtus, mida ei noteerita aktiivsel turul, määratakse kindlaks erinevate hindamismeetodite abil, kasutades maksimaalselt jälgitavaid sisendeid. Kasutatavad hindamismeetodid on näiteks diskonteeritud rahavood, optsioonide

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted (jätkub)

hinnamudelid, sama instrumendiga tehtud hiljutiste tehingute hindamised ja hindamised muude finantsinstrumentide puhul, mis on sisuliselt samad. Õiglases väärtuses finantskohustiste hindamisel kajastub Grupi enda krediitkvaliteet.

Õiglast väärtust mõõdetakse üldiselt üksikute finantsinstrumentide puhul. Lisaks tehakse portfelli korrigeerimisi tururiskide ja iga vastaspoole krediidiriski katmiseks finantsvarade ja -kohustiste rühmade puhul nende riskide netopositsiooni alusel. Kui varadel ja kohustistel on tasakaalustavad tururiskid, kasutatakse üksteist tasakaalustavate riskipositsioonide õiglase väärtuse kindlaksmääramiseks turu keskmisi hindu. Vastaspoole riski ja oma krediidiriski kajastamiseks börsivälistes tuletisinstrumentides tehakse netopositsioonis korrektsioone iga vastaspoole suhtes.

Olulised raamatupidamislikud otsused, hinnangud ja eeldused - Finantsinstrumentide 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. Õiglases väärtuses finantskohustuste hindamisel kajastub Grupi enda krediitkvaliteet. Arvestades õiglases 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 tuletisinstrumentide puhul, ei ole noteeritud hinnad kättesaadavad, mistõttu kasutatakse õiglase väärtuse prognoosimisel hindamismudeleid. Õiglase väärtuse hindamise osana tehakse tuletisinstrumentide hindamisel väärtuse korrektsioone, et kaasata vastaspoole ja enda krediidiriski. Väärtuse korrigeerimise hindamise meetodid vaadatakse üle jooksvalt, kui toimuvad muutused turutavades vastusena muudatustele reguleerivates poliitikates ja raamatupidamis põhimõtetes, kui ka üldistes turuarengutes.

Grupp on loonud finantsinstrumentide õiglase väärtuse kindlaksmääramiseks kontrollikeskkonna, mis hõlmab hindamismudelite ja hindade ülevaatusi sõltumatult äritegevusest. Avalikustamise eesmärgil liigitatakse õiglasi väärtusi õiglase väärtuse hierarhias vastavalt sisendite jälgitavuse tasemele, vaata lisa 3.

1.12. Finantsvarade väärtuse langus**1.12.1. Mõõtmine**

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

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

Krediidiriski hindamine ja eeldatava krediitkahjumi hinnang on erapooletu ja tõenäosustega kaalutud ning hõlmab kogu saadaolevat ja hindamiseks asjakohast teavet, sealhulgas teavet toimunud sündmustest, praegustest tingimustest ning mõistlikke ja toetavaid prognoose tuleviku sündmustest ja majandustingimustes aruandekuupäeva seisuga. Skandinaaviska Enskilda Banken AB (publ) grupp kasutab eeldatava krediitkahjumi arvutamiseks nii mudeleid kui ekspertkrediidi hinnangut (edaspidi ECJ).

Eeldatava krediitkahjumi mudelil on kolmetasemeline lähenemisviis, mis tugineb krediidiriski muutustel. Kõikide kirjete suhtes kohaldatakse 12-kuu eeldatava krediitkahjumi (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 makseviivitusega (3. tase), kohaldatakse kogu eluea eeldatavat krediitkahjumit.

1.12.2 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 makseviivituse tõenäosuse (edaspidi PD) muutus stsenaariumiga kaalutud eluea makseviivituse tõenäosuses aruandluskupäeva seisuga võrreldes stsenaariumiga kaalutud eluea makseviivituse 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 järgmistest olukordades (back-stop) tunnused:

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

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

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted (jätkub)

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

1.12.3. Makseviivituse definitsioon

Makseviivitusega finantsinstrumendid on tasemel 3. Grupp kohaldab makseviivituse mõistet raamatupidamislikul eesmärgil, mis vastab sellele, kuidas seda määratletakse kapitalinõuete regulatsiooni otstarbel, (Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (edaspidi EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediidasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõudeid, artikkel 178), mis hõlmab finantsvarasid, mille tagasimaksed on hilenud üle 90 päeva. Kõikide 3. taseme finantsvarade puhul esinevad vara väärtuse languse tunnused.

1.12.4. Modelleerimine

Eeldatavat krediidikahjumit arvutatakse funktsioonina makseviivituse tõenäosusest (edaspidi PD), krediidiriskile avatud positsioonist võlgniku makseviivituse hetkel (edaspidi EAD) ja makseviivitusest tingitud kahjumäärast (edaspidi LGD) kui ka kahjumi ajastusest. Grupi IFRS 9 meetodika aluseks eeldatava krediidikahjumi mõõtmisel on olemasolevad sisereitingute meetoditel (edaspidi 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. Makseviivituse tõenäosus on tõenäosus, et laenu ei tagastata ja makseviivitus tekib kas 12-kuu või elueapõhisel horisondil. Iga üksiku instrumendi eeldatav makseviivituse tõenäosus hõlmab varasemate sündmuste, kehtivate turutingimuste ja tulevaste majandustingimuste kohta mõistliku ning põhjendatud teabe arvesse võtmist. Grupp kasutab IFRS 9-le omaseid makseviivituse tõenäosuse mudeleid. Mudelite kalibreerimise aluseks on kombinatsioon geograafilisest asukohast, varaklassist ja tootetüübist. Krediidiriskile avatud positsiooni väärtus võlgniku makseviivituse korral kujutab endast hinnangulist tasumata summat võlgniku makseviivituse tekkimise hetkel. Bilansiväliste ja välja maksmata summade puhul sisaldab krediidiriskile avatud positsiooni väärtus võlgniku makseviivituse korral täiendavaid hinnangulisi summasid, mis viivituse tekkimise hetkeks on välja makstud. IFRS 9 puhul korrigeeritakse EAD mudeleid 12-kuulise või elueapõhise horisondi suhtes. Makseviivitusest tingitud kahjumäär (edaspidi LGD) on summa, mida makseviivituse korral ei pruugita tagasi saada. Makseviivitusest tingitud kahjumäär arvestab iga saadud tagatise summat ja kvaliteeti kui ka paranemise võimalust, kus laenusaja 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 krediidikahjumi 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 erasikute 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.

1.12.5. Tulevikku vaatav teave

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupp kasutab eeldatava krediidikahjumi 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 Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi majandusuuringute osakond. Stsenaariumid kinnitab Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) 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.

1.12.6. Ekspertkrediidi hinnang

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

2024. aasta jooksul vähendati portfelli taseme ülekatteid ja jaotati mõningatele haavatavatele sektoritele, millele lisandusid riskipositsioonide täiendavad ülekandmised 1. tasemest 2. tasemesse. 2024. aastal lisati tasemete ülemineku mõiste seoses mudeli

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted (jätkub)

ülekattega portfelli tasandil, mis tähendab, et riskipositsioonide rühmad võivad omada sarnaseid omadusi ja seega simuleeritakse neid grupi tasandil, mis viib krediidiriski eeldatava olulise suurenemise tõttu kollektiivse üleminekuni 2. tasemele.

Samuti dokumenteeriti 2024. aastal eraldi suunises ECJ portfelli hindamisraamistik. Enamik olemasolevaid protsesse ei muutunud, neile on lisatud eespool nimetatud kollektiivne taseme üleminek ja üksikute SICR-sündmuste laiendamine, et kaasata varajaste hoiatusmärkide (edaspidi EWI) käivitajad.

Grupi jaoks töi lisandunud üksikute EWI SICR-i sündmuste mõju kaasa 28 miljoni euro suuruse riskipositsiooni ülekandmise 2. tasemele, mille ECL-i mõju oli 0,01 miljonit eurot.

Olulised raamatupidamislikud otsused, hinnangud ja eeldused - Eeldatava krediidikahjumi mudel

Eeldatava krediidikahjumi arvutamisel on mitmeid põhikontseptsioone, mis nõuavad kõrgemal tasemel hinnangu andmist. Eeldatava krediidikahjumi 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 makseviivituse 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. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupp kasutab eeldatava krediidikahjumi mõõtmistes tulevikku vaatava teabe alusena pangasiseselt väljatöötatud makromajanduslikke prognoose.

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupp kasutab eeldatava krediidikahjumi määramiseks nii mudeleid kui ekspertkrediidihinnangut. Ekspertkrediidihinnangu kasutamise eesmärk on kaasata modelleeritud eeldatava krediidikahjumi puhul arvestamata jäetud tegurite hinnangulist mõju. Hinnangu ulatus, mis on vajalik eeldatava krediidikahjumi hindamiseks, sõltub arvutuste tulemustest, olulisusest ja üksikasjaliku teabe olemasolust. Mudeleid, hinnanguid ja eeldusi vaatab regulaarselt üle Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi riskiorganisatsioon ja need kiidab heaks Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi riskikomitee.

Eeldusi ja sensitiivsuse analüüsi kirjeldatakse täpsemalt lisas 2.2.

1.12.7. Mahakandmised

Grupp kannab korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatava finantsvara osaliselt või täielikult finantsseisundi aruandest välja, kui võla sissenõudmine laenusajaalt 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 vähendamises.

1.13. 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 põhivara soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumulieeritud kulum ja võimalikud väärtuse langusest tulenevad kahjumid, 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.

1.14. 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 tekkiv majanduslik kasu tuleb edaspidi Grupile. 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 akumulieeritud kulum ja võimalik väärtuse langusest tulenev kahjum. Kui immateriaalne vara koosneb erinevatest komponentidest, millel on erinev kasulik eluiga, siis amortiseerib Grupp neid eraldi vastavalt nende konkreetsele kasulikule elueale. Grupp vaatab varade ja nende komponentide eeldatava kasuliku eluea üle vähemalt kord aastas.

Kasuliku elueaga immateriaalsed varad, st kõik immateriaalsed varad v.a. firmaväärtus, amortiseeritakse kasutades lineaarset amortisatsioonimeetodit nende eluea jooksul (3 aastat või sisemiselt loodud immateriaalse vara puhul kauem) 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 5-8 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.

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted (jätkub)

Immateriaalse vara kajastamine lõpetatakse selle võõrandamisel (st kuupäeval, mil saaja omandab kontrolli) või kui selle kasutamisest või võõrandamisest ei ole oodata tulevast majanduslikku kasu. Mistahes kasum või kahjum, mis tekib vara kajastamise lõpetamisel (mis arvutatakse neto müügitulu ja vara bilansilise maksumuse vahena), kajastatakse kasumiaruandes.

Standardis IAS 38 Immateriaalsed varad esitatud juhiseid rakendatakse pilvandmetöötuse kokkulepete suhtes, kui kontsern saab ressursi, mida ta saab kontrollida, eeldades, et ta ei arvesta immateriaalset vara rendina. Kui pilvandmetöötuse korraldus ei anna kontsernile tarkvara jaoks immateriaalset vara (ega sisalda rendilepingut), siis on pilvandmetöötuse korralduse aluseks olevale tarkvarale juurdepääsu õigus üldjuhul teenusleping, kus makstud tasud kantakse kuludesse vastavalt teenuse saamisele.

1.15. 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.

1.16. Rendilepingud**1.16.1. Grupp kui rendileandja**

Kapitalirent on rent, mille puhul kõik vara omandiga seotud olulised riskid ja hüved kanduvad rendileandjalt üle rentnikule. Grupp liigitab kapitalirendiks sisuliselt kõik rendilepingud, milles Grupp on rendileandja. Kapitalirent kajastatakse laenuandmisena, mis tähendab, et renditulu kajastatakse neto intressitulul.

1.16.2. Grupp kui rentnik

Rendilepinguid kajastatakse kasutamiseõiguse 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. Rendimaksed diskonteeritakse kasutades rendi sisemist intressimäära, kui seda on võimalik kindlaks määrata; või kui mitte, siis Grupi alternatiivset laenuintressimäära. Kasutamiseõiguse esemeks olev vara amortiseeritakse lineaarselt kas vara kasuliku kasutusea või rendiperioodi jooksul, olenevalt sellest, kumb neist on lühem. Rendimaksed hõlmavad kindlaksmääratud rendimaksed, millest on lahutatud saadaolevad rendihüvitised ja muutuvaid rendimaksed, mis sõltuvad indeksist või määrast.

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

1.17. 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 siduvatele laenukohustustele ja sarnastele laenukohustustele ning muutused eraldistes kajastatakse kasumiaruandes neto eeldatava krediidikahjumina.

Eraldisi hinnatakse ja korrigeeritakse vajadusel igal bilansipäeval.

1.18. 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 õiglasel väärtuses, mis enamasti võrdub saadud garantiitasuga. Seejärel kajastatakse garantiikohustust kas vastavalt eeldatava krediidikahjumi mudelile IFRS 9 Finantsinstrumendi 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 tingimusliku kohustustena.

1.19. Tegevustulud**1.19.1. 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 eeldatavate tulevaste rahavoogude läbi finantsinstrumendi eeldatava eluea finantsinstrumendi bilansilise jääkväärtuseni. Efektiivse intressimäära arvestus hõlmab tehingukulusid, makstavaid ja saadavaid tasusid, mis moodustavad efektiivse intressimäära lahutamatu osa.

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted (jätkub)

1.19.2. Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Tulu kliendilepingutest kajastatakse komisjoni- ja teenustasutuluna. See ei kehti tulu kajastamise suhtes liisinglepingutest või finantsinstrumentidest ja muudest IFRS 9, Finantsinstrumentid, rakendusalasle 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 intressituluna.

Komisjoni- ja teenustasutulu kajastatakse eesmärgiga näidata klientidele lubatud teenuste osutamist summas, mis peegeldab tasu, millele Grupil 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 kontroll 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: rahaülekandevahe tulu kajastatakse tehingu toimumise hetkel.

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

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

1.19.3. Neto finantstulu

Õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtuse muutustest tulenev kasum ja kahjum kajastatakse Neto finantstulu real.

1.19.4. Dividenditulu

Dividende kajastatakse siis, kui (majandus)üksuse õigus saada väljamakseid on kindlaks tehtud.

1.20. Hüvitised töötajatele

1.20.1. 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 Viitvõlad ja ettemaksed real.

1.20.2. Lahkumishüvitised

Lahkumishüvitised kuuluvad väljamaksmisele, kui töötaja töösuhe lõpetatakse enne tavapärase 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.

1.20.3. 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

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted (jätkub)

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.

1.20.4. Aktsiapõhised maksed

Grupil on aktsiapõhine motivatsiooniprogramm, mis põhineb Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) aktsiatel, mille alusel töötajatele pakutakse Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) omakapitaliinstrumente. Selles programmis saavad osaleda ainult võtmetöötajad. Selliseks programmiks on aktsiate edasilükkamise programm Share Deferral Programme (edaspidi SDP). Omakapitalil põhinevad aktsiapõhised programmid annavad töötajatele õiguse saada Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) omakapitaliinstrumente. Nende õiguste õiglane väärtus määratakse kindlaks kasutades vastavaid hindamismudeleid, arvestades preemia tingimusi ja Grupi hinnangut õiguste koguarvu kohta, mille Grupp lõpuks rakendab, mis hinnatakse ümber igal aruandekuupäeval. Nende programmide osas, mille kvalifikatsiooniperiood endiselt kestab, jätkub ka kulude kirjendamine seni, kuni programm lõpeb.

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 Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi teenistusse, et nende õigused säiliks.

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

Erandina üldreeglist on riigi kaitsekulude katteks kehtestatud tähtajaliselt alates 01.01.2026 kuni 31.12.2028 Eestis uus kasumilt arvutatav julgeolekumaks määraga 2%.

Krediidiasutused peavad ka maksma oma eelmises kvartalis teenitud kasumilt avansilist tulumaksu määraga 18%. Nii tulumaksu avansiline makse kui ka julgeolekumaks tasutakse riigile järgmise kvartali kolmanda kuu 10. päevaks.

Kasumi jaotamisel saab tekkiva tulumaksukohustuse tasaarveldada tulumaksu avansiliste maksetega. Kui dividende ei jaotata, siis tagastatakse avansiline tulumaks alles ettevõtte likvideerimise hetkel. Väljamakstud kasumi summa maksustatakse maksumääraga 22/78 netosummast.

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. Edasilükkunud tulumaksu kohustust kajastatakse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kasutades maksumäära 22/78.

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.

1.22. 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 lisas 29. Komisjonitasu näidatakse komisjoni- ja teenustasutulu hulgas.

1.23. 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 nominaalhinnaga, kajastatakse ülekursina omakapitalis.

Grupi finantsseisundi aruandes omakapitalis kajastatud reservid hõlmavad:

Üldine pangandusreserv

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

Lisa 1. Raamatupidamisarvestuse põhimõtted (jätkub)

Reservkapital

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

Dividendid kajastatakse omakapitalis sellel perioodil, millal nad välja kuulutatakse. Kõik dividendid, mis kuulutatakse välja pärast aruandeperioodi, kuid enne finantsaruannete avaldamiseks heakskiitmist, avaldatakse bilansipäevajärgsete sündmuste lisas.

1.24. Muudatused arvestuspõhimõtetes ja avalikustatavas teabes

1.24.1. Jõustunud ja Euroopa Liidus heaks kiidetud standardid/muudatused.

Arvestuspõhimõtteid on rakendatud järjepidevalt kõigil aruandes esitatud perioodidel, välja arvatud järgnevad IFRS-id ja IFRS-ide muudatused, mida on rakendatud alates 1. jaanuarist 2024:

- IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ muudatused: kohustiste liigitamine lühi- või pikaajalisteks (muudatused).
- IFRS 16 „Rendiarvestus“ muudatused: rendikohustis müügi ja tagasirendi korral (muudatused).
- IAS 7 „Rahavoogude aruanded“ ja IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ muudatused: rahastamiskokkulepped tarnijatega (muudatused).

Grupi arvestuspõhimõtetele kõnealuste IFRS-ide ja IFRS-ide muudatuste rakendamine olulist mõju ei avaldanud.

1.24.2. Vastuvõetud, kuid mitte veel jõustunud ega ennetähtaegselt rakendatud standardid

Euroopa Liidus heaks kiidetud, kuid veel jõustumata standardid/muudatused

- IAS 21 „Valuutakursside muutuste mõjud“ muudatused: vahetatavuse puudumine. Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2025 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Juhtkond on hinnanud, et sellel ei ole olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

Standardid/muudatused, mis ei ole veel ei jõustunud ega ka Euroopa Liidus heaks kiidetud

- IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ ja IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ muudatused: finantsinstrumentide liigitamine ja mõõtmine. 2024. aasta mais andis IASB välja finantsinstrumentide liigitamist ja mõõtmist puudutavad muudatused, millega muudeti standardeid IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ ja IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ ning mida hakatakse kohaldama kõigile 1. jaanuaril 2026 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Juhtkond hindab, kas sellel on oluline mõju Grupi finantsaruannetele.
- IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ ja IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ muudatused: loodusjõududest sõltuvat elektrienergiat puudutavad lepingud. 2024. aasta detsembris andis IASB välja muudatused loodusjõududest sõltuvat elektrienergiat puudutavate lepingute kajastamise parandamiseks, millega muudeti standardeid IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ ja IFRS 7 „Finantsinstrumendid: avalikustatav teave“ ning mida hakatakse kohaldama kõigile 1. jaanuaril 2026 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Juhtkond hindab, kas sellel on oluline mõju Grupi finantsaruannetele.
- IFRS 18 „Finantsaruannete esitamine ja neis avalikustatav teave“. 2024. aasta aprillis andis IASB välja standardi IFRS 18 „Finantsaruannete esitamine ja neis avalikustatav teave“, mis asendab standardi IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ ning mida hakatakse kohaldama kõigile 1. jaanuaril 2027 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Järgmistel aruandeperioodidel analüüsib juhtkond uue standardi nõudeid ja hindab selle mõju.
- IFRS 19 „Avaliku aruandekohustusega tütarettevõtted: avalikustatav teave“. 2024. aasta mais andis IASB välja standardi IFRS 19 „Avaliku aruandekohustusega tütarettevõtted: avalikustatav teave“, mida hakatakse kohaldama kõigile 1. jaanuaril 2027 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Juhtkond hindab, kas sellel on oluline mõju Grupi finantsaruannetele.
- IFRS-ide iga-aastased edasiarendused – 11. köide. 2024. aasta juulis andis IASB välja IFRS-ide iga-aastaste edasiarenduste 11. köite. Kõnealuseid muudatusi tuleb hakata kohaldama kõigile 1. jaanuaril 2026 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Juhtkond hindab, kas sellel on oluline mõju Grupi finantsaruannetele.
- IFRS 10 „Konsolideeritud finantsaruanded“ ja IAS 28 „Investeeringud sidus- ja ühisettevõtetesse“ muudatused: varade müügi ja üleandmise tehingud investori ning tema sidus- või ühisettevõtete vahel. 2015. aasta detsembris lükkas IASB muudatuse jõustumise kuupäeva määramata ajaks edasi, et oodata ära oma kapitaliosaluse meetodit käsitleva uuringu tulemusel.

2. Riskipoliitika ja -juhtimine

2.1. Riskipoliitika ja -struktuur

Risk on defineeritud Grupis kui võimalik negatiivne kõrvalekalle oodatavast finantstulemusest. Riskide võtmine ja riskijuhtimine on kogu Grupi äritegevuse lahutamatu osad ja peavad seetõttu olema seotud äristrateegiaga. Grupi kasumlikkus ja elujõulisus sõltuvad otseselt võimest tuvastada, mõõta, hinnata, jälgida, juhtida, leevendada, raporteerida ja hinnastada kõiki materiaalseid riske, millega ta kokku puutub, hoides samal ajal piisavat kapitali- ja likviidsuspositsiooni ettenägematuteks sündmusteks. Nõukogu vastutab riskijuhtimise raamistiku ja põhimõtete ning Grupi poolt võetavate riskide maksimaalsete vastuvõetavate tasemete kehtestamise eest. Grupi riskiisu on nõukogu pikaajaline vaade riskiliikidele ja -tasemetele, mida Grupp on valmis võtma, et saavutada oma üldised ärieesmärgid.

Grupi peamine risk on krediidirisk. Teised riskid, millele Grupp on avatud, hõlmavad tururiski, mitte-finantsriski, sh info- ja kommunikatsioonitehnoloogia risk, äririski, likviidsusrisi, strateegilist riski ning maineriski. Märkimisväärne riskitegur on keskkonnarisk. Riskide katmiseks hoiab Grupp kapitalipuhvrid ja likviidsusreserve ettenägematute sündmuste tarbeks. Grupp püüab oma tegevuses pidevalt tuvastada, mõõta, hinnata, jälgida, juhtida, maandada ja raporteerida nii olemasolevaid kui ka tekkivaid riske selleks ette nähtud riskijuhtimisprotsessiga. 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

Riskitaluvuse seisukohavõtted lühidalt	Mõõtmine	2024	2023
Krediidirisk ja varade kvaliteet Säilitada kvaliteetne krediidiportfell tugeva krediidikultuuri kaudu, mis põhineb pikaajalistel suhetel, teadmistel klientide kohta ja keskendumisel võlteenindusvõimele.	- Laenu, tingimuslikud kohustused ja tuletisinstrumendid kokku (miljonites eurodes) (Lisa 14,16) - Neto eeldatava krediidikahjumi määr, (baaspunktides)(Lisa 10) - Väärtuse languse tunnustega laenude osakaal, (%) (Lisa 14)	8 786,3 7 0,25	8 397,0 4 0,26
Likviidsuse ja rahastamise risk Säilitada tugev struktuurne likviidsuspositsioon, tasakaalustatud sõltuvus hulgirahastamisest ja piisavad likviidsed reservid, et tulla stressistsenaariumi korral toime võimalike raha netoväljavooludega.	- Kõrge krediitikvaliteediga likviidsete varade suhe järgmise 30 kalendripäeva jooksul oodatava raha netoväljavoolu (Likviidsuskatte kordaja), (%) (Lisa 2.3) - Kättesaadava stabiilse rahastuse suhe nõutava stabiilse rahastuse summale üheaastasel ajahorisondil (Stabiilse netorahastuse kordaja), (%) (Lisa 2.3)	133,46 126,35	162,22 124,81
Tururisk Pirata tururiskist tulenevat majandusliku väärtuse ja saadava tulu negatiivsete arengute mõju, s ealhulgas hindamise ebakindlust, nii lühi- kui ka pikaajalisest perspektiivist	Panga varade ja kohustuste majandusliku väärtuse muutus, mis tuleneb ebasoodsast ühe protsendiühikulisest paralleelnihkest kõikide valuutade intressimäärade puhul (Neto delta 1%) (EUR m)	-12,12	-10,58
Mitte-finantsrisk Pirata Grupi avatust mittefinantsriskidele töhuse sisekontrolli raamistiku abil ning tagades riskimaandamisvahendite ja -protsesside struktureeritud ja järjepideva kasutamise kõigi materiaalsete mitte-finantsriskide puhul.	Operatsioonilised kahjud tegevustuludest, (%)	0,04 (auditeerimata)	0,13 (auditeerimata)
Kogurisk ja kapitali adekvaatsus Säilitada piisav kapitalitugevus, et katta koguriske ning tagada SEB pikaajaline ellujäämine ja positsioon finantssektori vastaspoolena, tegutsedes samal ajal turvaliselt, ületades regulatiivseid nõudeid.	Riskiga kaalutud vara (koguriskipositsiooni summa) (miljonites eurodes) (Lisa 35) - Esimese taseme põhiomavahendid (CET1) koguriskipositsioonist, (%) (Lisa 35) - Esimese taseme põhiomavahendid (Tier1) koguriskipositsiooni näitajast (finantsvõimendus), (%)	3 604,1 23,59 8,63	3 418,4 27,22 9,84

2.2. Krediidirisk

Mõiste

Krediidirisk on risk saada kahjumit tulenevalt laenusaja ebaõnnestumisest lepinguliste kohustuste täitmisel Grupi ees. Krediidiriski mõiste hõlmab ka vastaspoole riski, mis tuleneb kauplemistevõlvusest, riigiriski, arveldusriski ja krediidikontsentratsiooniriski.

Peamine risk Grupis on krediidirisk ja see tekib krediidiportfellis, mis koosneb laenudest, tingimuslikest kohustustest ja vastaspoole krediidiriskidest, mis tulenevad tuletislepingutest, klientidele, kelle hulgas on ettevõtted, finants- ja avaliku sektori asutused ning eraisikud. Grupi krediidiriskile avatud positsioon koosneb nii krediidiportfelliga kui ka võlainstrumentidest.

Riskijuhtimine

Krediidipoliitika ja otsustusprotsess

Grupi üldise krediidipoliitika peamine põhimõte on, et laenuandmine peab tuginema krediidianalüüsil ning olema vastavuses laenusaja rahavoogude ja laenu tagasimaksmise võimega. Klient peab olema pangale tuntud ja laenu otstarve peab olema täielikult arusaadav. Äriüksused vastutavad krediidiriski eest kuni krediidikohustuse tagasimaksmiseni.

Krediididotsuse tegemise aluseks on kliendi krediidivõimelisuse hindamine ja krediidiliik. Hinnatavateks teguriteks on kliendi äri- ja finantsriskitegurid (praegused ja oodatavad) ning kaitse eritingimuste ja tagatiste näol. Krediididotsuse tegemisel võetakse arvesse nii soovitud tehingut kui kliendi kogu tegevust pangas. Krediididotsusega kaasneb analüüsil põhinev kliendi eraldi ja sõltumatult määratud riskiklassifikatsioon. Protsess sõltub kliendi tüübist (nt jaeklient, ettevõtte või institutsioon), riskitasemest ning tehingu suurusest ja liigist. Suuremate ettevõtete ja institutsionaalsete klientide puhul on sõltumatu ja professionaalne krediidianalüüs eriti oluline ning ärivaldkondade toetatud krediididotsused on sõltumatult kinnitatud krediidikomitee poolt. Eriskute ja väikeettevõtete krediididotsus tehakse sageli krediidiskoori arvutamise mudeli põhjal. Kõik olulised krediididotsused nõuavad ärivaldkondadest sõltumatu krediidikomitee esimehe heakskiitu. Riskivõtmise üle otsustamine toimub kollegiaalselt krediidikomiteedes või otsustamisõigust omavate isikute poolt vastavalt panga juhatuse poolt kinnitatud otsustamislimitidele.

Grupi krediidipoliitika kajastavad ka Grupi lähenemist jätkusuutlikkusele, nagu on kirjeldatud ettevõtte jätkusuutlikkuse poliitikas, täiendavates poliitikates, valdkondlikes poliitikates ja nendega seotud positsiooniavaldustes, ning neid võetakse arvesse laenuandmise protsessis ja kliendialloogides.

Riski maandamine

Krediidiriski vähendamiseks kasutatakse mitmeid krediidiriski maandamise meetodeid. Kasutatav meetod sõltub sobivusest tootele ja kõnealusele kliendile, selle õiguslikust täitmisele pööratavusest ning Grupi 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 krediidiasutused, kelle krediidikvaliteeti hinnatakse samade meetodite ja sagedusega, kui kliendigruppide krediidikvaliteeti. Suurte äriklientide puhul maandatakse krediidiriski sageli piiravate eritingimustega.

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

Limiidid ja jälgimine

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

Grupp jälgib oma krediidiriski kvaliteeti pidevalt. Kõik liimid ja riskiklassid vaatab vähemalt kord aastas üle vastav krediididotsustusorgan (krediidikomitee, mis koosneb vähemalt kahest nõukogu kinnitatud krediidijuhiste kohaselt volitatud pangatöötajast).

Eraisikute ja väikeettevõtjate – jaeportfelli – regulaarseks jälgimiseks on kasutusel käitumiskoori mudelid, samas kui laenude analüüsimisel kasutatakse taotluskoori arvutamise mudeleid. Kliendihalduritel on kohustus väikeettevõtete finantsandmeid uuendada vähemalt 1 kord aastas. Käitumiskoor arvutatakse igakuiselt kõikidele eraisikute ja väikeettevõtjate laenudele.

Tagatisvara väärtusi vaadatakse regulaarselt üle, nt krediidikomitee poolt läbi viidavate iga-aastaste klientide ülevaatuste või iga-aastase sisemise indekseerimise kaudu.

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 Grupil vältida või piirata krediidikahumeid. Probleemsete laenudega tegeleb kõrgendatud äririski divisjon, kasutades selleks erinevaid meetodeid: läbirääkimised klientidega, laenude restruktureerimine, 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 krediidikahjumi eraldised tehakse raamatupidamisstandardi IFRS 9 Finantsinstrumendid kohaldamisalasse kuuluvatele korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumentidele. Eeldatava krediidikahjumi mudeli peamine põhimõte on kajastada finantsinstrumentide krediidikvaliteedi üldise halvenemise või paranemise trendi.

Lisa 2. Riskipoliitika ja –juhtimine (jätkub)

Laene, mille lepinguliselt tingimusi on finantsraskuste tõttu kliendi kasuks muudetud, nimetatakse leevendatud laenuks. Leevendusmeetmed ulatuvad laenu maksepuhkusest (kõige tavalisem meede) laenu refinantseerimiseni uutel tingimustel ja võla kustutamiseni. Kui muudatused lepingutingimustes on olulised, loetakse ka laen allahinnatuks. Leevendusmeetmed ja laenu leevendatuks klassifitseerimise otsustab vastav krediidiotsustusorgan.

Krediidiportfelli analüüs ja stressi-testid

Riskiorganisatsioon vaatab regulaarselt üle ja hindab kogu krediidiportfelli ning selle varade kvaliteeti 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 ning tagatiste ja garantiide vormis.

Grupi iga-aastase sisemise kapitalidekvaatsuse hindamise protsessi (edaspidi ICAAP) osana viiakse regulaarselt läbi krediidiportfelli stressiteste, sh pöördstressiteste. Konkreetsete sektorite või alamportfellide erianalüüse ja stressiteste viiakse läbi vastavalt vajadusele. Grupi krediidiportfelli vastupanuvõime hindamine kliimaga seotud riskidele on viimastel aastatel läbi viidud tundlikkusanalüüsina. 2024. aastal integreeriti kliimaga seotud riskide mõõtmine stressitestide tööriista. Metoodika põhineb oluliste sektorite ülemineku kliimastenaariumide analüüsil, üldisel makromajanduslikul hindamisel, mis põhineb NGFSi (*Network for Greening the Financial System*) stsenaariumidel, ning füüsiliste ja üleminekuriskide mõjul äri- ja elamukinnisvara tagatistele. Kasutatakse mitmesuguseid võimalikke tulevikustsenaariume ja pikaajalist väljaadet, eeldades, et kliimaga seotud sündmused, mis hõlmavad nii ülemineku- kui ka füüsilisi riske, realiseeruvad üheaegselt ja tõsisemalt. Hindame neid stsenaariume, võttes arvesse nii praegust kokkupuudet kliimarisikuga kui ka tulevikku suunatud hinnanguid võimalike mõjude kohta.

Kliimarisiki hindamine viiakse läbi, et kvantifitseerida kliimaga seotud sündmustest tulenev võimalik mõju krediidiriskile, mis hõlmab füüsilise riski analüüsi (tehakse nii ärikinnisvara kui ka kodumajapidamiste hüpoteeklaenu portfelli puhul) ja üleminekuriski analüüsi (keskendudes kodumajapidamiste hüpoteeklaenu portfelli).

Riski mõõtmine

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

Grupp jagab laenuportfelli kahte suurde segmenti:

1) mitte-jaeklientide portfelli hõlmab laene juriidilistele isikutele, kes kuuluvad kliendigruppi, mille suhtes on Grupp võtnud krediidiriski summas üle 1 000 000 EUR (2023: 1 000 000 EUR) ja

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

Riski mõõtmiseks, jälgimiseks ja omavahendite nõuete arvutamiseks kasutatakse enamiku panga krediidiportfellide puhul järelevalveasutuste poolt heaks kiidetud sisereitingute meetodit (edaspidi IRB).

Mitte-jaeklientide portfelli sisaldavad segmendispetsiifilisi reitingutööriistu ja PD (makseviivituse tõenäosuse) skaalasid. Suuremaid osapooli mõõdetakse riskiskaalal 1–16, väikeseid ja keskmise suurusega ettevõtteid (edaspidi VKEd) skaalal 1–12. Makseviivituses klientidele määratakse kõrgeim riskiklass ja kolm sellele eelnevat riskiklassi on loetud pideva järelevalve all olevateks. Iga riskiklassi skaala jaoks teeb Grupp individuaalsed üheaastased üle-tsüklilised makseviivituse tõenäosuse hinnangud, mis põhinevad sisemistel ja välistel andmetel.

Eraisikute ja väikeettevõtete puhul kasutab pank vastava makseviivituse tõenäosuse hindamiseks krediidskoori arvutamissüsteemi. Makseviivituse tõenäosuse mudelid jaotavad lepingud 8 mitte-makseviivituse riskikategooriasse / kogumisse.

Vastaspole risk tuletisinstrumentide lepingutes

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

Vastaspole krediidirisk tuletisinstrumentide lepingutes on risk, et vastaspool ei suuda täita oma lepingujärgseid kohustusi, kus Grupil on nõue vastaspole suhtes. Nõue vastaspolele vastab neto positiivsele kohustusele Grupi kasuks. Et tuletisinstrumenti turuväärtus kõigub kuni selle tähtjani, siis tuleb arvestada tuleviku turutingimustest tingitud ebamäärasusega ja arvutada krediidiriski ekvivalent.

Tuletisinstrumentidega seotud krediidiriski käsitletakse peatükis 3. Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus. Krediidiriski peatükis keskendutakse eelkõige klientide ning krediidasutuste (teiste krediidasutuste) laenu ja nõuetega seotud krediidiriskile.

Tuletisinstrumentide lepingutes sisalduv vastaspole krediidirisk mõjutab ka kasumit ja kahjumit vastaspole/oma krediidiriski korrigeerimise (edaspidi CVA/DVA) kaudu, mis kajastab tuletisinstrumentide positsioonidega seotud krediidiriski. Need korrigeerimised sõltuvad sellistest tururiski teguritest nagu intressimäär, valuutakursid ja krediidiriski marginaal.

Ekspertkrediidihinnang

Grupp kasutab ECLi arvutamiseks nii mudeleid kui ekspertkrediidihinnangut (edaspidi ECJ). Ekspertkrediidihinnangu ulatus sõltub mudeli tulemusest, olulisusest ja olemasolevast teabest. ECJd võib rakendada mudeliga hõlmamata tegurite kaasamiseks vastaspole või portfelli tasandil.

Portfelli tasandil mudeli ülekatted, kasutades ECJ-d, on kindlaks määratud majandusraskuse avatud sektorite analüüsi ja stressitestide abil. Mudeli ülekatteid hinnatakse ümber kord kvartalis seoses krediidikahjumi allahindluste hindamisega.

Lisa 2. Riskipoliitika ja –juhtimine (jätkub)

Portfellitasandi mudeli ülekatted tehti ECJ abil. 2024. aastal vähendati portfellitasandi mudeli ülekatted 8,4 miljoni euron (31. detsember 2023: 12,6 miljonit eurot) ja jaotati mõningatele haavatavatele sektoritele. Portfellitasandi mudeli ülekatted peegeldavad valdavalt jätkuvalt ebakindlat geopoliitilist maastikku, mida iseloomustavad pidevad sõjalised, poliitilised ja majanduslikud konfliktid. Ebakindlus on endiselt seotud ka teatavate segmentidega, nagu tarbijatega seotud ja ehitusettevõtted.

Tulevikku vaatav teave: peamiste makromajanduslike muutujate eeldused ECL-i arvutamiseks

ECL-i mõõtmisel sisalduva tulevikku vaatava teabe aluseks on Skandinaaviska Enskilda Banken AB (publ) majandusuuringute osakonna tehtud makromajanduslikud prognoosid. Erapooletu hinnangu tagamiseks IFRS 9 kohaselt kasutatakse vähemalt kolme erineva tõenäosuskaaluga stsenaariumi. Baasstsenaarium kujutab endast kõige tõenäolisemat tulemust ning seda rakendatakse ka finantsplaneerimise ja eelarve koostamise protsessis, samas kui teised stsenaariumid esindavad vastavalt positiivsemaid ja negatiivsemaid tulemusi. Igale stsenaariumile omistatud tõenäosuse kaalud määratakse kindlaks statistilise analüüsi ja ekspertarvamuse kombinatsiooni abil. Stsenaariumid ning nende tõenäosuse kaalud vaadatakse läbi igas kvartalis või vajaduse korral sagedamini majanduskeskkonna kiirete või oluliste muutuste tõttu.

2024. aastal ajakohastati stsenaariume ja tõenäosusi kord kvartalis, et kajastada muutuvat majandusväljavaadet. Meetodit, mida kasutatakse tulevikku suunatud teabe kaasamiseks modelleerimiseks, ei ole muudetud.

Baasstsenaariumis eeldatakse vastupidavat ja stabiilset üleilmset majanduskasvu aastatel 2024–2026. Inflatsioonivastane võitlus on suures osas võidetud ilma sügava majanduslanguseta, kuigi teenuste hinnad tõusevad endiselt veidi liiga palju. Madalam inflatsioon ja baasintressimäärade kärped on aastatel 2025–2026 ostujõu, kapitalikulutuste ja majanduskasvu seisukohast otsustava tähtsusega. Euroala majanduskasv peaks olema mõõdukas, sest Saksamaa võitleb tsükliliste ja struktuursete probleemidega, samal ajal kui USA üllatab jätkuvalt tõusuga. Põhjamaade ja Baltimaade kasvunäitajad kiirenevad aastatel 2025–2026 selgelt. Intressimäärade kõrge tundlikkuse tõttu enamikus neist riikidest on varasemad ebasoodsad tingimused muutumas soodsaks teguriks.

Allolevas tabelis on esitatud viimase põhistsenaariumi makromajanduslike muutujate eeldused, mida kasutati eeldatava krediidi kahjumi hindamiseks seisuga 31. 12. 2024:

	2025	2026	2027
SKT kasv, %	2,2	2,8	3,0
Ärikinnisvara hindade kasv, %	-0,8	3,5	2,5
Leibkondade tarbimiskulutuste kasv, %	1,4	2,5	2,5
Elamukinnisvara hindade kasv, %	1,3	2,9	2,0
Inflatsioonimäär, %	3,8	2,6	2,5
Nominaalpalga kasv, %	5,2	5,5	5,0
Töötuse määr, %	7,2	6,8	6,2

Kõige olulisemad eeldused, mis mõjutavad mitte-jaeklientide ning jaeklientide portfelli eeldatava krediidi kahjumi allahindluseid on järgmised:

Mitte-jaeklientide portfelli:

- | | |
|------------------------------|------------------------------------|
| (i) SKT | mõju ettevõtete tootlusele |
| (ii) Kinnisvara hindade kasv | mõju tagatise väärtuse hindamisele |

Jaeklientide portfelli:

- | | |
|--|--|
| (i) Leibkondade tarbimiskulutuste kasv | mõju laenusaaajate võimele täita oma lepingujärgseid kohustusi |
| (ii) Elamukinnisvara hindade kasv | mõju hüpoteegi väärtuse hindamisele |
| (iii) Töötuse määr | mõju laenusaaajate võimele täita oma lepingujärgseid kohustusi |
| (iv) Intressimäär | mõju laenusaaajate võimele täita oma lepingujärgseid kohustusi |
| (v) Inflatsioonimäär | mõju laenusaaajate võimele täita oma lepingujärgseid kohustusi |
| (vi) Nominaalpalga kasv | mõju laenusaaajate võimele täita oma lepingujärgseid kohustusi |

Negatiivse stsenaariumi korral on peamised langusriskid tariifid ja geopoliitika. Maailmamajandus võib osutuda Trumpi poliitika suhtes oodatust tundlikumaks. Kui USA kehtestab tariifid kiiremas tempos ja suuremas ulatuses, kui meie põhistsenaariumis eeldati, võib järgneda ulatuslikum kaubandussõda. Sellises olukorras võivad kõrgem inflatsioon koos üldiselt suure ebakindlusega sundida keskpanku karmistama oma rahapoliitikat, kodumajapidamisi rohkem säästma ja ettevõtteid negatiivse kasvuspiraali ajal kõhklema investeeringute tegemisel. Sellist stsenaariumi võib veelgi süvendada näiteks Lähis-Lda konflikti eskaleerumine ja kõrgemad energiahinnad.

Positiivses stsenaariumis eeldatakse kasvuväljavaate teatavat tõusu. USA valimiste eel oli palju närvilisust ja kui kampaania retoorika ei muutu täielikult riiklikuks poliitikaks, võivad turud selle asemel reageerida kergendusralli vormis, millel on positiivne mõju meeolule ja nõudlusele. Koos soodsate inflatsiooniüllatustega, kiiremate intressikärbete ja Hiina võimaluse kasutamisega struktuurireformide kava käivitamiseks võib majanduskasv pakkuda positiivseid üllatusi. Stsenaariumide täiendav kirjeldus on saadaval Põhjamaade majandusülevaates, mis avaldati 2024. aasta novembris.

Lisa 2. Riskipoliitika ja –juhtimine (jätkub)

ECLi arvutamisel seisuga 31.12.2024 oli kolme stsenaariumi tõenäosus põhiststsenaariumi puhul 60% (65% 2023. aasta lõpus), positiivse stsenaariumi puhul 20% (2023: 15%) ja negatiivse stsenaariumi puhul 20% (2023: 20%).

Makromajanduslike eelduste sensitiivsusanalüüs

Üldiselt eeldatakse, et majandusarengu halvenemine või negatiivse stsenaariumi toimumise tõenäosuse suurenemine suurendab 1. tasemelt 2. tasemele siirduvate laenude arvu ja eeldatava krediitkahjumi allahindluseid. Seevastu majandusarengu paranemisel või positiivse stsenaariumi toimumise tõenäosuse suurenemisel on oodata vastupidist, positiivset mõju.

Juhul, kui nii positiivsetele kui negatiivsetele stsenaariumitele omistatakse 100% realiseerumise tõenäosus, väheneksid mudelipõhiselt arvutatud eeldatava krediitkahjumi allahindlused vastavalt 3% ja suureneksid 10% võrreldes kaalutud stsenaariumiga.

(miljonites eurodes)	Stsenaariumist tulenevad eeldatava krediitkahjumi eraldised	Erinevus tõenäosusega kaalutud eeldatava krediitkahjumi eraldistest, %
Negatiivne stsenaarium	19,8	10
Positiivne stsenaarium	17.5	-3

Peamised eeldused krediidiriski olulise suurenemise vallandumiseks (SICR)

Lepingute puhul, mille alguskuupäev on alates 01.01.2018, on peamine näitaja lepingu eluea PD (makseviivituse 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 Panga sisemises riskiklassifikatsioonis alates lepingu algusest.

Kvantitatiivsed meetmed krediidiriski olulise suurenemise vallandumiseks (edaspidi SICR)

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

1) Kui finantsvara läheb krediitklassi Pideva järelvalve all, siis on see oluline krediidiriski suurenemine ning sellele omistatakse automaatselt tase 2.

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

- maksed on hilinevad 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.

Lisa 2. Riskipoliitika ja –juhtimine (jätkub)

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

31.12.2024	Nõuded keskpangale, laenu krediitiasutustele, laenu klientidele	Võlaväärt- paberid ja tuletisinstru- mendid	Tingimuslikud kohustused ja laenulemiitid
Keskpangad	1 401,7	-	0,2
Valitsemissektor	386,3	322,8	74,6
Krediitiasutused	51,0	16,1	57,1
Muud finantsettevõtjad	82,4	4,1	64,2
Mittefinantsettevõtjad	3 068,6	7,1	1 203,4
millest:			
Kinnisvaraalaane tegevus	1 074,8	4,6	62,2
Hulgi- ja jaekaubandus	523,9	0,1	201,8
Tootmine	299,4	0,2	161,6
Põllumajandus, metsamajandus ja kalandus	262,0	-	13,7
Elektrienergia, gaasialuru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	242,5	0,4	443,6
Veondus, laondus	181,9	0,3	71,5
Haldus- ja abitegevused	108,0	-	16,3
Ehitus	74,0	-	125,2
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	107,3	-	54,7
Veevarustus	46,8	-	19,4
Majutus ja toitlustus	37,8	-	7,3
Info ja side	71,0	1,5	19,7
Tervishoid ja sotsiaaltöö	16,3	-	2,2
Mäetööstus	8,0	-	0,8
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	2,3	-	0,8
Haridus	1,4	-	0,2
Muud teenused	11,2	-	2,4
Kodumajapidamised	3 688,7	-	116,6
Kokku	8 678,7	350,1	1 516,1

31.12.2023	Nõuded keskpangale, laenu krediitiasutustele, laenu klientidele	Võlaväärt- paberid ja tuletisinstru- mendid	Tingimuslikud kohustused ja laenulemiitid
Keskpangad	1 506,9	-	0,2
Valitsemissektor	366,1	201,3	70,6
Krediitiasutused	34,1	27,2	61,8
Muud finantsettevõtjad	53,7	-	22,2
Mittefinantsettevõtjad	2 829,1	3,7	1 341,1
millest:			
Kinnisvaraalaane tegevus	986,2	2,4	109,8
Hulgi- ja jaekaubandus	522,0	0,4	187,2
Tootmine	317,9	0,2	145,6
Põllumajandus, metsamajandus ja kalandus	294,4	-	20,6
Elektrienergia, gaasialuru ja konditsioneeritud õhuga varustamine	169,9	0,6	556,4
Veondus, laondus	175,0	0,1	94,1
Ehitus	100,8	-	14,2
Haldus- ja abitegevused	60,2	-	128,6
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	50,7	-	39,6
Majutus ja toitlustus	43,8	-	21,7
Info ja side	39,8	-	2,5
Veevarustus	31,3	-	11,8
Tervishoid ja sotsiaaltöö	21,9	-	2,0
Mäetööstus	9,1	-	0,7
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	2,0	-	1,1
Haridus	1,3	-	0,1
Muud teenused	2,8	-	5,1
Kodumajapidamised	3 497,4	-	99,9
Kokku	8 287,3	232,2	1 595,8

Lisa 2. Riskipoliitika ja –juhtimine (jätkub)

Riskide kontsentreerumine (miljonites eurodes)	31.12.2024		31.12.2023	
	Arv/Summa	% neto- omavahenditest	Arv/Summa	% neto- omavahenditest
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	12	-	10	-
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused (milj. EUR)	1 211,0	142,42	1 141,7	122,72
Kokku	1 211,0	142,42	1 141,7	122,72
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	850,3		930,3	

Riskikontsentratsioon hõlmab nõudeid keskpanga, keskvalitsuse, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi ja teiste klientide vastu (laenud, intressinõuded, väärtpaberinõuded, tuletisinstrumendid ja bilansivälised kohustused, mis võivad muutuda nõueteks).

Riskikontsentratsiooni piirmäärast on vabastatud:

- nõuded Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi vastu, kui nad kuuluvad kapitalinõuete määruse kohase konsolideeritud järelevalve alla, mida kohaldatakse Panga enda suhtes, ja kui on täidetud Euroopa Keskpanga määruse (EL) 2016/445 artikli 9(3) nõuded;
- nõuded keskpanga ja keskvalitsuse vastu, millele määratakse tagamata kujul III osa II jaotise 2. peatüki kohaselt riskikaal 0%;
- muud riskipositsioonid vastavalt kapitalinõuete määruse artiklile 400.

Suur krediidiriski positsioon on määratletud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 (CRR) ning see on kogu riskipositsioon kliendi või omavahel seotud klientide rühma vastu, kui riskipositsiooni väärtus on vähemalt 10% Grupi esimese taseme omavahenditest, ehk 85,0 miljonit eurot seisuga 31.12.2024 (93,0 miljonit eurot seisuga 31.12.2023), vaata esimese taseme omavahendid lisast 34. Arvesse võetakse kõiki instrumente, mille puhul võib Grupile tekkida krediidirisk. Kliendi või omavahel seotud klientide rühma suhtes kehtiv koguriskipositsiooni piirmäär, pärast krediidiriski maandamise ja kapitalinõuete määruse artiklite 399–403 kohaste erandite mõju arvessevõtmist, on 25% Grupi esimese taseme omavahenditest. Ühegi kliendi või omavahel seotud klientide rühma kogu riskipositsioon ei ületanud regulatiivset piirmäära, mis on 25% Grupi esimese taseme põhiomavahenditest.

Maksimaalne krediidiriski subjektiks olev avatus krediidiriskile arvestamata hoitavaid tagatise või muid krediidikvaliteeti parandavaid kokkuleppeid
(miljonites eurodes)

Eeldatava krediidikahjumi allahindluse subjekt:

	31.12.2024	31.12.2023
Nõuded keskpangale	1 401,7	1 506,9
Nõudmiseni hoiused krediidiasutustele	50,9	34,0
Laenud klientidele ja krediidiasutustele	7 241,5	6 768,0
Valitsemissektor	386,3	366,0
Krediidiasutused	0,1	0,1
Muud finantsettevõtjad	82,4	53,7
Mittefinantsettevõtjad	3 078,3	2 840,4
Kodumajapidamised	3 694,4	3 507,8
Muu finantsvara	15,1	47,4

Ei ole eeldatava krediidikahjumi allahindluse subjekt:

Võlaväärtpaberid	324,0	201,3
Tuletisinstrumendid	26,1	30,9

Laenudega seotud bilansivälised kohustused ja garantiid (Lisad 14, 33)

Tingimuslikud kohustused	485,2	467,8
Antud finantsgarantiid	106,8	110,2
Akrediitivid	7,2	33,1
Laenulimiidid	1 029,3	1 126,0
Muud	4,2	4,3
Maksimaalne avatus krediidiriskile	10 578,0	10 186,6

2.3. Likviidsusrisk

Mõiste

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

Lisa 2. Riskipoliitika ja juhtimine (jätkub)

Likviidsuse juhtimine ja riski mõõtmine

Nõukogu on kehtestanud tervikliku raamistiku Grupi likviidsusnõuete juhtimiseks nii lühi- kui pikaajalises perspektiivis. Grupi likviidsusriski juhtimise eesmärk on kindlustada, et Grupp omaks kontrolli oma likviidsusriski üle, sh omaks piisavalt likviidseid varasid oma likviidsuskohustuste õigeaegseks täitmiseks kõikides ettenähtavates olukordades ilma olulise kulude kasvuta.

Likviidsusriski juhitakse juhatuse kehtestatud limiitide kaudu. *Treasury* funktsioonil on üldine vastutus likviidsuse juhtimise ja rahastamise eest. Riskiosakond mõõdab ja raporteerib regulaarselt limiitide kasutamist erinevate turutingimuste ja stressitestide põhjal. Likviidsusriski aruanne esitatakse regulaarselt riskijärelevalve komiteele, juhatusele ning nõukogu riskikomiteele. Kuigi likviidsuse juhtimine on pidev protsess, tehakse igal aastal likviidsusvajaduse sisehindamine, et tuvastada võimalikud puudujäägid seoses Grupi pikaajaliste likviidsuseesmärkidega ja tagada likviidsuse juhtimise piisavus.

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

- (i) struktuurse likviidsuse vaatenurk, milles stabiilne rahastamine on seotud mittelikviidsete varadega;
- (ii) Grupi vastupidavus lühiajalisele stressile hulgi- ja pankadevaheliste rahastamisturgude sulgemise tõttu (sõltuvus hulgirahastamisest);
- (iii) 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.

Seda riski mõõdetakse regulatiivselt määratletud stabiilse netorahastamise kordajaga (edaspidi NSFR) ja sisemise Core Gap Ratio'ga. NSFR mõõdab saadaoleva stabiilse rahastamise summat nõutava stabiilse rahastamise summa suhtes. Sarnaselt mõõdab Core Gap suhtarv stabiilse rahastamise (üle 1-aastase tähtajaga) ja mittelikviidsete varade (tähtaeg üle 1 aasta) suhet. NSFR-i ja sisemise Core Gap Ratio 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

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 Grupp muud tüüpi rahastamist (peamiselt hulgirahastamist).

Toimetulekuperiood likviidsuskriisi olukorras

Tõsist stressi saab modelleerida kombineerides piiratud pankadevahelise rahaturu eeldused hoiuste väljavoolu ja kohustuste kasutuselevõtmiste jms eeldustega. Tulemus kajastub järelevalveasutuse poolt määratletud likviidsuse kattekordajas (edaspidi LCR), kus stressistsenaariumi puhul on modelleeritud neto väljavool 30-päevase perioodi jooksul seotud kogu likviidsete varade summaga. 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 (edaspidi ILAAP) täiendab sisemist kapitaliadekvaatsuse hindamise protsessi (edaspidi ICAAP). ILAAP on loodud tuvastamaks võimalikud puudujäägid Grupi pikaajalise soovitud likviidsuse tasemes, võttes arvesse et efektiivne likviidsuse juhtimine on pidevalt täiustuv protsess.

Likviidsusriski mõõtmise näitajad

	31.12.2024	31.12.2023
Stabiilse netorahastuse kordaja, %	126,35	124,81
Laenude-hoiuste suhe, %	111,78	108,73
Likviidsuse kattekordaja, %	133,46	162,22

Grupi peamiseks finantseerimisallikaks on jaeklientide hoiused, mis on oma olemuselt suures osas stabiilsed. Pikaajalise likviidsuse juhtimisel annab Grupile täiendavat kindlust kuulumine rahvusvahelisse pangandusgruppi. Likviidsust juhitakse koostöös Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi *Treasury*'ga. Läbi emaettevõtte on Grupil parem juurdepääs rahvusvahelistele rahaturgudele kui iseseisvalt.

Järgmises tabelis on toodud Grupi poolt finantskohustuste alusel, mis ei ole tuletisinstrumendid, tasumisele kuuluvad lepingulised diskonteerimata rahavood järelejäänud lepinguliste või eeldatavate lunastustähtaegade järgi kui peaks tekkima vajadus kohustuste varasemaks tagasimaksmiseks seisuga 31. detsember ja nende finantsvarade lunastustähtaja analüüs (esitatud bilansilises väärtuses), mida Grupp hoiab likviidsusriski juhtimiseks.

Lisa 2. Riskipoliitika ja –juhtimine (jätkub)

Likviidsusrisk (järelejäänud tähtaja järgi)

(miljonites eurodes)

31.12.2024

		Kuni 3	3-12	1-5	Üle 5		Bilansiline väärtus finantsseisundi aruandes
	Nõudmiseni	kuud	kuud	aastat	aasta	Kokku	
Raha ja nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita (Lisa 12)	1 389,3	-	-	-	-	1 389,3	1 389,3
Nõudmisi hoiused krediidiasutustele (Lisa 13)	50,9	-	-	-	-	50,9	50,9
Võlaväärtpaberid (Lisa 15)	-	19,8	23,8	246,9	32,0	322,5	324,0
Likviidsuse juhtimiseks kasutatavad varad kokku	1 440,2	19,8	23,8	246,9	32,0	1 762,7	1 764,2
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused (Lisa 23)	53,9	15,1	326,4	1 104,7	0,0	1 500,1	1 424,7
Klientide hoiused ja laenud (Lisa 24)	4 600,4	1 240,9	584,8	64,8	8,0	6 498,9	6 482,4
Muud kohustused (Lisa 26)	55,4	43,6	24,4	28,1	0,9	152,4	91,6
sh rendikohustused (Lisa 20, 26)	-	1,3	3,7	9,7	0,3	15,0	15,0
Diskonteerimata finantskohustused kokku	4 709,7	1 299,6	935,6	1 197,6	8,9	8 151,4	7 998,7
Tühistamatud bilansivälised kohustused	1 518,7	-	-	-	-	1 518,7	-

31.12.2023

		Kuni 3	3-12	1-5	Üle 5		Bilansiline väärtus finantsseisundi aruandes
	Nõudmiseni	kuud	kuud	aastat	aasta	Kokku	
Raha ja nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita (Lisa 12)	1 474,6	-	-	-	-	1 474,6	1 474,6
Nõudmisi hoiused krediidiasutustele (Lisa 13)	34,1	-	-	-	-	34,1	34,1
Võlaväärtpaberid (Lisa 15)	-	2,3	0,7	150,1	48,2	201,3	201,3
Likviidsuse juhtimiseks kasutatavad varad kokku	1 508,7	2,3	0,7	150,1	48,2	1 710,0	1 710,0
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused (Lisa 23)	34,8	26,5	319,8	680,7	0,0	1 061,8	1 014,8
Klientide hoiused ja laenud (Lisa 24)	4 451,4	928,7	812,0	54,5	11,1	6 257,7	6 231,6
Muud kohustused (Lisa 26)	55,4	43,6	24,4	28,1	0,9	152,4	152,4
sh rendikohustused (Lisa 20, 26)	-	1,2	3,6	13,3	0,4	18,5	18,5
Diskonteerimata finantskohustused kokku	4 541,6	998,8	1 156,2	763,3	12,0	7 471,9	7 398,8
Tühistamatud bilansivälised kohustused	1 598,1	-	-	-	-	1 598,1	-

Järgmine tabel kajastab Grupi diskonteerimata tuletisinstrumentide (brutos arveldatavad) analüüsi seisuga 31. detsember. Tuletisinstrumentid (brutos arveldatavad) on kaasatud analüüsi sõltuvalt sellest, kas nende õiglane väärtus on bilansikuupäeva seisuga negatiivne või positiivne. Selliste tuletisinstrumentide maksepool on toodud vähenemisenä ja laekumiste pool suurenemisenä.

Tuletisinstrumentid (brutos arveldatavad)**31.12.2024**

		Kuni 3	3-12	1-5	Üle 5		Bilansiline väärtus finantsseisundi
	Nõudmiseni	kuud	kuud	aastat	aasta	Kokku	
Tuletisinstrumentid -varad	-	461,3	24,1	53,3	6,4	545,1	26,1
Tuletisinstrumentid -kohustused	-	459,3	24,0	56,6	7,1	547,0	26,7

Tuletisinstrumentid (brutos arveldatavad)**31.12.2023**

		Kuni 3	3-12	1-5	Üle 5		Bilansiline väärtus finantsseisundi
	Nõudmiseni	kuud	kuud	aastat	aasta	Kokku	
Tuletisinstrumentid -varad	-	568,1	35,4	45,9	7,3	656,7	30,9
Tuletisinstrumentid -kohustused	-	569,9	33,0	46,2	7,5	656,6	29,7

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, CVA-s, 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. *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 riskiisu seisukohavõtuga. Juhtkond määrab, kui suur tururisk on aktsepteeritav, kehtestades üldised tururiski liimid ja suunised osana panga riskivalmidusest. Nõukogu riskikomitee kehtestab riskiisu tasemed antud liimide piires.

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 Grupi erinevate üksuste võetud tururiski. Riskikontrolli funktsioon jälgib nii liimitest kinnipidamist ja turuhindu sulgemisel kui ka vastavust hindamisstandarditele ja uute toodete turule kasutuselevõttu. Tururiskide aruanne esitatakse regulaarselt riskijärelevalve komiteele, juhatusele ning nõukogu riskikomiteele.

Riski mõõtmine

Tururiski hindamisel kasutab Grupp meetmeid, mis võtavad arvesse kahjumeid normaalses ja äärmuslikes turutingimustes. Tururiski normaalses turutingimustes mõõdetakse Value at Risk (edaspidi VaR) meetodikaga ja erimeetmetega, mis sobivad erinevatele riskitüüpidele. Neid meetmeid täiendatakse stressitestide ja stsenaariumianalüüsides, milles hinnatakse võimalikku kahju äärmuslikes turutingimustes. Et ükski meetod ei saa katta kõiki riske igal ajahetkel, kasutatakse mitmeid lähenemisviise, mille puhul 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 Grupp kasutab VaR-i mõõtmiseks, piiramiseks ja raporteerimiseks ajaloolisel simulatsioonil põhinevat VaR mudelit 99% tõenäosuse taseme ja kümnepäevase ajaperioodiga. Mudel koondab kõikide riskitüüpide tururiski ja katab suurt hulka riskitegureid kõikides varaklassides. Grupp kasutab ka stressiolukorra VaR meetodit, kus VaR arvutatakse olemasoleva portfelli kohta, kasutades turuandmeid ajaloolisest, rahutust ajaperioodist, mis hõlmab Lehman Brothers'i makseviivitust. VaR mudelit kontrollitakse järeltestimise analüüsiga ja korrapärase läbivaatamisega sõltumatu mudeli valideerimise teel.

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

Value at Risk (10 päeva) riskitüüpide kaupa

(miljonites eurodes)

	31.12.2024	31.12.2023
	(auditeerimata)	(auditeerimata)
Intressirisk	1,5	2,0
Krediidiriski marginaal	0,7	0,6
Valutarisk	-	-
Aktsiahinna risk	-	-
Riskihajutamise efekt	-0,6	-0,4
Kokku	1,6	2,2

Krediidiriski marginaali eraldiseisva riskiväärtuse muutus on seotud arvutusmudeli ja meetodika ajakohastamisega vastavalt parimatele turutavadele.

Stsenaariumianalüüs ja stressitestid

Stsenaariumianalüüs ja stressitestid on riskijuhtimise raamistiku osad, mis täiendavad VaR meetodikat. Konkreetsemalt testivad need portfelle kasutades pigem stsenaariume kui neid, mis on olemas VaR-i simulatsiooniaknas, ning hõlmavaid pikemaajalisi ajahorisonte. 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

Lisa 2. Riskipoliitika ja –juhtimine (jätkub)

stsenaariumid). Seda liiki analüüs annab juhtkonnale pildi võimalikust mõjust, mida suured turuliikumised üksikutes riskitegurites kui ka laiemates turustsenaariumides võivad portfelli avaldada.

Spetsiifilised riskinäitajad

VaR-i ja stressiteste täiendatakse spetsiifiliste riskinäitajatega, mh intressiriski puhul Delta1%-ga ning puhta intressitulu (edaspidi 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 AS SEB Panga valuutatingutest kui sellest, et Grupi tegevusi viiakse läbi erinevates valuutades. Grupi peamine eesmärk välisvaluutariski võtmisel on võimaldada oma klientidele sujuvat kauplemist välisvaluutadega ning juhtida efektiivselt klientide tehingutest tekkivaid rahavooge. Koos klienditehingute rahavoogudega juhib Grupp välisvaluutariski, mis tuleneb bilansistruktuurist ja tuludest.

Valuutapositsioonist tulenevat tururiski mõõdetakse sisemiselt üldise VaR raamistiku abil. Täiendavalt on APJK (Aktivate ja Passivate Juhtimise Komitee) 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 Grupi valuutariski bilansikuupäeva seisuga.

Välisvaluuta positsioon

(miljonites eurodes)

	Kurss	31.12.2024	
		Positsioon	Protsent kapitalist
Ameerika dollar (USD)	1,0389	0,6	0,1
Ülejäänud pikk positsioon	-	1,0	0,1
Ülejäänud lühike positsioon	-	0,5	0,1
Avatud positsioon	-	1,0	0,1

	Kurss	31.12.2023	
		Positsioon	Protsent kapitalist
Šveitsi frank (CHF)	1,0799	-0,5	-0,1
Ülejäänud pikk positsioon	-	0,3	0,0
Ülejäänud lühike positsioon	-	-0,3	0,0
Avatud positsioon	-	0,8	-0,1

Seisuga 31.12.2024 oli maksimum valuuta netopositsioon USD (2023: CHF). Kasutatud on Euroopa Keskpanga sulgemiskurssi.

Seisuga 31.12.2024 oli valuuta netopositsioon alla 2% neto omakapitali taseme, 17,0 miljon eurot (18,6 milj. eurot 31.12.2023).

2.4.2. Intressimäära risk

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

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

Grupp kasutab intressimäära riskiga varade (Finantsvarade) ja intressimäära riskiga kohustuste (Finantskohustuste) struktuurist tuleneva mittevastavuse riski hindamisel Delta 1% metoodikat, et vältida 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.

Grupp kasutab intressimäärade muutusest tingitud puhaintressitulu muutuse kajastamiseks ka NII tundlikkuse mõõdikuid. 2024. aastal määratleti NII tundlikkus kui aastase neto intressitulu väärtuse muutus paralleelse intressimäärade muutuse kohta 200 baaspunkti võrra koos täiendavate eeldustega, nt intressimäärade alammäärad. Grupis ei ole NII tundlikkuse limiiti kehtestatud, kuid nõukogu riskikomitee on selle asemel kehtestanud vastava riski suu määra.

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

Intressimäära risk viitab võimalusele, et Grupi varade, kohustuste ja intressiga seotud tuletisinstrumentide väärtust mõjutavad negatiivsed muutused intressimäärades või muud asjakohased riskitegurid. Suurem osa Grupi intressimäära riskist on struktuurne ja tekib pangatoimingute käigus, kui varade ja kohustuste, sh tuletisinstrumentide intressi fikseerimise perioodide vahel on ebakõla.

Lisa 2. Riskipoliitika ja –juhtimine (jätkub)

Alljärgnevas tabelis on näidatud Grupi varade ja kohustuste intressimäärade tundlikkus +100 baaspunkti ja -100 baaspunkti muutuse suhtes. See arvutatakse väärtuse muutusena 1 baaspunkti suurusele nihkele ja seejärel seda suurendatakse, et kajastada 100 baaspunkti suurust muutust.

Intressimäärade tundlikkus (miljonites eurodes)	31.12.2024	31.12.2023
+100 bp	-12,21	-10,55
-100bp	12,13	10,59

Intressimäärade riskiga varad ja kohustused intressi fikseerimise perioodi järgi

(miljonites eurodes)

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

31.12.2024	Ilma tähtajata ja 1 kuu jooksul	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Finantsvarad							
Nõuded keskpangale	1 401,6	-	-	-	-	-	1 401,6
Laenud krediitiasutustele	50,8	0,1	-	-	-	-	50,9
Laenud klientidele	1 640,6	2 241,3	2 947,8	183,3	137,1	67,8	7 217,9
Finantsvarad kokku	3 093,0	2 241,4	2 947,8	183,3	137,1	67,8	8 670,4
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused	385,0	1 035,0	-	0,0	-	-	1 420,0
Klientide hoiused ja laenud	5 340,8	474,2	300,5	278,1	60,2	7,7	6 461,5
Finantskohustused kokku	5 725,8	1 509,2	300,5	278,1	60,2	7,7	7 881,5
Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi, bilansiline positsioon	-2 632,8	732,2	2 647,3	-94,8	76,9	60,1	788,9
Tuletisinstrumentid varad	270,9	149,3	8,5	9,1	18,1	1,2	457,1
Tuletisinstrumentid kohustused	278,2	148,7	9,4	13,5	39,8	4,4	494,0
Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi	-2 640,1	732,8	2 646,4	-99,2	55,2	56,9	752,0

31.12.2023	Ilma tähtajata ja 1 kuu jooksul	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Finantsvarad							
Nõuded keskpangale	1 506,8	-	-	-	-	-	1 506,8
Laenud krediitiasutustele	33,2	-	-	-	-	-	33,2
Laenud klientidele	1 696,4	2 076,2	2 631,9	85,2	162,4	85,7	6 737,8
Finantsvarad kokku	3 236,4	2 076,2	2 631,9	85,2	162,4	85,7	8 277,8
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused	250,2	745,0	-	15,0	-	-	1 010,2
Klientide hoiused ja laenud	5 007,2	367,1	343,7	437,5	47,2	10,1	6 212,8
Finantskohustused kokku	5 257,4	1 112,1	343,7	452,5	47,2	10,1	7 223,0
Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi, bilansiline positsioon	-2 021,0	964,1	2 288,2	-367,3	115,2	75,6	1 054,8
Tuletisinstrumentid varad	276,5	233,7	24,0	18,2	15,1	1,8	569,3
Tuletisinstrumentid kohustused	279,7	232,9	24,1	20,5	29,1	3,6	589,9
Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi	-2 024,2	964,9	2 288,1	-369,6	101,2	73,8	1 034,2

Lisa 2. Riskipoliitika ja –juhtimine (jätkub)

2.4.3. Aktsiahinna risk

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

Grupil pole kauplemisportfellis aktsiaid.

2.5. Mitte-finantsrisk

Mõiste

Mitte-finantsrisk 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, vastavusriski, õiguslikke ja finantsaruandluse riske, riske, mis on seotud info-, küber- ja füüsilise turbega ning projektriski. Mõiste ei hõlma strateegilist ja maineriski.

Riskijuhtimine

Mitte-finantsriskid on omased kogu Grupi äritegevusele. Vastutus mitte-finantsriskide juhtimise eest lasub kõikidel Grupi juhtidel. Läbi tõhusa sisekontrollikeskkonna ning tagades riskide maandamise vahendite ja protsesside struktureeritud ja järjepideva kasutamise, on Grupi eesmärk säilitada tugev riskikultuur pidades mitte-finantsriski ja kahjude taset.

Kõik töötajad on kohustatud riski sisaldavatest sündmustest järgmisele tasandile teatama ja need registreerima nii, et riske oleks võimalik nõuetekohaselt kindlaks teha, hinnata, juhtida, maandada, jälgida ja nendest aru anda. Grupp kasutab Grupi ülest IT rakendust, et salvestada ja raporteerida riske sisaldavaid sündmusi, kahjutasemeid ja muid mitte-finantsriski andmeid analüüsimiseks ja võrdlusuuringuks sarnaste ettevõtetega.

Grupp viib regulaarselt läbi koolitusi olulistes valdkondades, sh kohustuslikud koolitused kõigile töötajatele infoturbe, pettuste ennetamise, rahapesuvastase võitluse, tunne oma klienti korra (edaspidi KYC), isikuandmete kaitse üldmääruse (edaspidi GDPR) ja eetika koodeksi teemadel. Lisaks on Grupil ka ametlik väline rikkumistest teatamise kord, mis julgustab töötajaid teatama rikkumistest ja ebaseaduslikest või ebaseaduslikest käitumisest.

Kõiki uusi või muudetud tooteid, protsesse ja/või süsteeme ning ka ümberkorraldusi hinnatakse Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi ülese uue toote kinnitamise protsessiga (edaspidi UTHP), mille eesmärk on tuvastada võimalikud mitte-finantsriskid ja kindlustada ennetavate meetmete rakendamine, et kaitsta Gruppi tahtmatu riskivõtmise eest. Protsessi kasutatakse ka Grupi oluliste allhankelepingute iga-aastasteks ülevaatuseks.

Kõik äriüksused, kelle tegevuses sisaldub märkimisväärne risk, viivad regulaarselt läbi riski ja kontrolli enesehindamist (edaspidi RCSA) vastavalt Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi ülesele metoodikale. Hindamised on mõeldud oluliste mitte-finantsriskide tuvastamiseks ja juhtimiseks Grupi erinevates äri- ja tugiprotsessides täies ulatuses. Kuna RCSA-d on enesehinnangud, siis äriüksus viib neid ise läbi ja neid rakendatakse kogu organisatsioonis.

Ülemaailmne ühenduvus ja pilveteenuste, kolmandatest osapooltest tarnijate ja allhangete suurem kasutamine on pangandussektori trendid, mis sama aegselt suurendavad küberkuritegevuse riski. Selliste riskide minimeerimiseks, töötab Grupp ennetavalt ohustenaariumide, ohuanalüüsi ja riskijuhtimisega.

Kaitsmaks Grupi intellektuaalomandit, kliendiandmeid ja muud tundlikku teavet volitamata juurdepääsu eest, arendatakse ja kohandatakse pidevalt tegevusi küberkuritegevuse tuvastamiseks, selle eest kaitsmiseks, avastamiseks, sellele reageerimiseks ja sellest taastumiseks. Regulaarselt viiakse läbi turvavärskendusi, süsteemiuuendusi ja turvateste. Lisaks on Grupp vastu võtnud küberriski ja küberturvalisuse poliitika.

"Alati kontrolli" lähenemisviisi ja "vähimate privileegidega" juurdepääsu põhimõtete kasutamine koos tehniliste kaitsemeetmetega tagab täiendava kaitse ja nähtavuse, mis on vajalik iga seadme, kasutaja, rakenduse ja võrgu haldamiseks ning jälgimiseks. Sama oluline kui "alati kontrolli" ja "vähimate privileegidega" on usaldusväärse riskikultuuri edendamine ja turvateadlikkuse tõstmine, mitte ainult töötajate, vaid ka Grupi klientide seas. Seda on võimalik teha läbi koolituste, info jagamise ja regulaarse suhtluse.

Mudel riski osas on Grupil raamistik tuvastamiseks riske, mis on integreeritud kogu Grupi mudelitesse ja protsessidesse.

Grupp kindlustab, et organisatsioon on valmis reageerima ja toimima olulise teenuste katkemise ajal, tehes selleks kindlaks kriitilise tähtsusega tegevused ning säilitades uuendatud ja igal aastal testitud talitluspidevuse plaanid Grupi üleses süsteemis.

Grupi mitte-finantsriskide tuvastamise, hindamise, juhtimise, maandamise, jälgimise ja raporteerimise eest vastutab riskiosakond. Olulisi intsidente ja avatust mitte-finantsriskidele analüüsitakse ning vastav aruanne esitatakse regulaarselt riskijärelevalve komiteele, juhatusele ning nõukogu riskikomiteele.

Riski mõõtmine

Grupp kasutab operatsiooniriski regulatiivse kapitalinõude arvutamiseks täiustatud mõõtmismudelitel põhinevat meetodit (edaspidi AMA).

2.6. Ärisk

Mõiste

Ärisk on oodatust väiksema tulu risk, mis on tingitud vähenenud mahtudest või hinnasurvest koos suutmatusega kompenseerida tulude vähenemist kulude vähenemisega. Strateegiline risk on negatiivse mõju oht, mis tuleneb negatiivsetest äriotsustest, otsuste ebaõigest rakendamisest või ärikeskkonna muutustele reageerimise puudumisest. Mainerisk on risk, mis tuleneb klientide,

Lisa 2. Riskipoliitika ja –juhtimine (jätkub)

vastaspoolte, aktsionäride, investorite, võlaomanike, turuanalüütikut, muude asjaomaste osapoolte või reguleerivate asutuste negatiivsest suhtumisest, mis võib negatiivselt mõjutada Grupi võimet säilitada olemasolevaid või luua uusi ärisuhteid või rahastamist.

Riskijuhtimine

Äri-, strateegilised ja mainega seotud riskid on oma olemuselt seotud äritegevusega.

Nende riskide maandamiseks, mõõtmiseks ja kontrollimiseks teostab Grupp erinevaid tegevusi, nt. regulaarselt läbi viidud strateegilisi ettevõtlusülevaateid, ennetava kulujuhtimise läbiviimist ja pidevat aktiivset dialoogi väliste sidusrühmadega.

2.7. Kapitali adekvaatsus ja kapitali juhtimine

Grupi kapitali adekvaatsuse eesmärk, kapitali allokeerimine ja allokeeritud kapitali tootlus on riskipõhised meetmed, mis on kaasatud kõikide tegevuste käigus tekkinud ja kindlaks määratud riskide hindamisse.

Kapitali juhtimine peab olema tulevikku vaatav ja vastavuses lühi- ja pikaajaliste äriplaanide ja makromajandusliku keskkonnaga. Grupi juhtkond kasutab sisemist mudelit, et arvutada, kui palju kapitali on vaja Grupi riskide katmiseks (niinimetatud majanduslik kapital). Kapitali adekvaatsuse hindamisel ja kapitali eesmärkide seadmisel on tähtis parameeter stressitest. Seda hinnatakse iga-aastases sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsessis (edaspidi ICAAP).

Kapitali planeerimise osana on Grupil taasteplaan, mis hindab võimalikke kapitali talituspidevuse meetmeid ning kirjeldab juhtimist kapitali stressistsenaariumi korral.

Kapitali juhtimine tagab, et kapitali kasutatakse seal, kus sel on võimalik luua kõige paremaid riskiga korrigeeritud tulemusi. Grupi juhtkond kasutab sisemist kapitali allokeerimise raamistikku (ärikapital), mis jaotab vajaminevat kapitali äriüksuste võetud riskide põhjal.

Kapitali adekvaatsus tähendab, et Grupil on piisavalt kapitali, et katta krediidiriske, mittefinants- ja tururiske, mis tulenevad Grupi varade portfelist ning Grupi võetud kohustustest tulenevaid riskipositsioone ja tingimuslikke kohustisi.

Grupi kapitali adekvaatsuse suhtarve arvutatakse kooskõlas Basel III määruse (CRR 575/2013) nõuetega.

Vastavalt Basel III nõuetele olid Grupi riskipõhised kapitali adekvaatsuse suhtarvid seisuga 31.12.2024 järgmised: koguomavahendite suhtarv 23,59% (2023: 27,22%) ja esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv 23,59% (2023: 27,22%), mis on kõrgem kui miinimum, mis on vajalik kapitali adekvaatsuse määra säilitamiseks, mis on 8% riskiga kaalutud varadest (vaata lisa 34).

Lisaks peab Grupp täitma Pillar 2 nõuet 2,20% (2023: 2,00%), kombineeritud puhvri nõuet: kapitali konserveerimise puhver 2,50% (2023: 2,50%), vastutsüklikult kapitalipuhvrit 1,46% (2023: 1,43%), muu süsteemselt olulise institutsiooni (O-SII) puhver 2,00% (2023: 2,00%) ja Pillar 2 suunis 1,25% (2023: 1,25%) kogu riskipositsioonist. Grupp on kooskõlas kõikide kapitalinõuetega.

Grupp vastab kõigile kapitalinõuetele. Grupis on kehtestatud strateegiad ning neile vastavad protseduurid, et säilitada jätkuvalt adekvaatne omavahendite tase, lähtudes krediidiastutuse võetud riskide tasemest.

2.8. Individuaalne miinimumnõue omavahendite ja kõlblike kohustiste (edaspidi MREL) kohta konsolideeritud alusel

Krediidiastutuste finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiiv (edaspidi 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 suurendamiseks. 2017. aastal töötas Ühtne Kriisilahendusnõukogu (edaspidi SRB) välja oma MREL-i põhimõtted ning võttis vastu esimesed siduvad otsused suurte panganduskontsernide jaoks. Seisuga 31.12.2024 täidab Grupp omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuet ning on rakendanud meetmeid, et tagada nõude jälgimine ja täitmine igal ajal.

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 pangas finantsstruktuurides ja riskiprofiilis.

Miinimumnõue arvutatakse omavahendite ja kõlblike kohustuste summana, mis on väljendatud protsendina krediidiastutuse või investeerimisühingu kõikidest riskipositsioonide summast, sealhulgas kombineeritud puhvrinõue (edaspidi TREA) või finantsvõimenduse määra riskipositsioon (edaspidi LRE).

MREL-nõuet ELi allkonsolideeritud alusel (kohaldatav Grupile) saab täita sisemiste MREL-instrumentide või omavahenditega. Grupp kasutab MREL-nõuete täitmiseks kahe instrumendi kombinatsiooni, MREL instrumentide saldod seisuga 31.12.2024 ja 31.12.2023 on kajastatud lisas 23.

2.9. Kestlikkusega seotud riskid

Keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimise (edaspidi ESG) risk, eelkõige kliimaga seotud risk, on süsteemne risk ja seetõttu määratletakse seda kui riskitegurit, mis realiseerib ja võimendab olemasolevaid riske, nagu krediidirisk, tururisk, mittefinantsrisk ja likviidsusrisk. Sellest tulenevalt on keskkonnavalused, sotsiaalsed ja juhtimisega seotud riskide juhtimine integreeritud olemasolevatesse protsessidesse ning juhtimisstruktuuri, et tuvastada ja hinnata, mõõta, juhtida ning maandada, jälgida ja raporteerida riske Grupis.

2024. aastal viis Grupp läbi iga-aastase kliima- ja keskkonnariski (edaspidi C&E) tegurite olulisuse hindamise järgmiste finantsriskikategooriate kohta: krediidi-, mittefinants-, likviidsus- ja tururisk.

Lisa 2. Riskipoliitika ja –juhtimine (jätkub)

Kuigi erinevad C&E riskitegurid leiti olevat olulised erinevate riskide puhul, hinnatakse Grupi üldises riskijuhtimise raamistikus krediidiriski oluliste riskiteguritena kliimaga seotud füüsilisi riske ja üleminekuriske. Kliimaga seotud füüsilised kliimarisgid ja nendega seotud kohanemisoriskid, sealhulgas pikaajalised muutused ilmastikuoludes, on praegu krediidiklientide jaoks vähem tõsised kui üleminekuriskid, kuid eeldatavasti suurenevad need aja jooksul.

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 hindamismudelid ja hindade ülevaatus sõltumatult äritegevusest. Kui valideerimispõhimõtteid ei järgita, siis nõuavad olulise ja põhimõttelise tähtsusega erandid vastava otsustusorgani heakskiitu.

Finantsinstrumendi õiglase väärtuse leidmiseks kasutab Grupp erinevaid meetodeid, aktiivsetel turgudel noteeritud hindu, hindamismetoodikaid, millesse kaasatakse jälgitavad andmed ja hindamismetoodikad, mille aluseks on sisemised mudelid. Avalikustamise eesmärgil liigitatakse õiglasest väärtuses kajastatavaid finantsinstrumente õiglase väärtuse hierarhias vastavalt sisendite turul jälgitavuse tasemele. Riskiosakond liigitab ja vaatab pidevalt üle finantsinstrumentide liigitamist õiglase väärtuse hierarhias. Hindamisprotsess on kõigi tasemete finantsinstrumentide puhul sama.

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 Grupil on vahetu juurdepääs.

Õiglast väärtust mõõdetakse üldiselt üksikute finantsinstrumentide puhul, lisaks tehakse korrigeerimisi portfellis, et katta krediidiriski. Vastaspoole riski ja oma krediidiriski peegeldamiseks börsivälistes tuletisinstrumentides tehakse netopositsioonis korrigeeringuid iga vastaspoole suhtes. Need korrigeeringud arvutatakse vastaspoole tasandil krediidiriskile avatud positsiooni alusel võlgniku makseviivituse hetkel, makseviivituse tõenäosuse ja tagastamismäärade alusel. Makseviivituse tõenäosuse ja tagastamismäära teavet saab tavaliselt krediidiriski vahetustehingute turgudelt. Vastaspoolte puhul, kus see teave kättesaadav ei ole või kus seda loetakse ebausaldusväärseks kohustuse iseloomu tõttu, võetakse tarvitusele alternatiivsed meetodid, kus makseviivituse tõenäosuse aluseks on konkreetse majandusharu üldised krediidiindeksid ja/või reiting.

Õiglasest 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 hindamismudelid olulised sisendid otseselt või kaudselt jälgitavad. 2. taseme hindamistehnikad sisaldavad diskonteeritud rahavoogude, optsioonide hinnastamise mudelite, hiljutiste tehingute ja teise, sisuliselt sama instrumendi hinna kasutamist.

Jälgitavate sisendite näited on valuutakursid, siduvad väärtapaberite hinnanoteeringud, turuintressimäärad (Euribor, Libor, jms), volatiilsus, mis tuleneb sama tähtajaga jälgitavatest optsioonihindadest ja tegelikest 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 optsioonid ja intressivahetustehingud, mis põhinevad 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 optsioonid, 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 õiglane 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 kokkuvõtte Grupi finantsseisundi aruandes õiglasest väärtuses kajastatud varade ja kohustuste õiglase väärtuse määramise hierarhiast.

Lisa 3. Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus (jätkub)

Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses
(miljonites eurodes)

	Õiglase väärtuse mõõtmine aruandeperioodi lõpus põhineb:			
	Noteeritud hind aktiivsetel turgudel (Tase 1)	Hindamistehnikad kasutades jälgitavaid sisendpara- meetreid (Tase 2)	Hindamistehnikad kasutades mitte- jälgitavaid sisendpara- meetreid (Tase 3)	Kokku
31.12.2024				
Võlaväärtpaberid (Lisa 15)	306,4	16,1	1,5	324,0
Tuletisinstrumentid (Lisa 16)	0,1	26,0	-	26,1
Varad kokku	306,5	42,1	1,5	350,1
Kohustused				
Tuletisinstrumentid (Lisa 16)	0,1	26,6	-	26,7
Kohustused kokku	0,1	26,6	-	26,7

	Õiglase väärtuse mõõtmine aruandeperioodi lõpus põhineb:			
	Noteeritud hind aktiivsetel turgudel (Tase 1)	Hindamistehnikad kasutades jälgitavaid sisendpara- meetreid (Tase 2)	Hindamistehnikad kasutades mitte- jälgitavaid sisendpara- meetreid (Tase 3)	Kokku
31.12.2023				
Võlaväärtpaberid (Lisa 15)	185,7	15,6	-	201,3
Tuletisinstrumentid (Lisa 16)	-	30,9	-	30,9
Varad kokku	185,7	46,5	-	232,2
Kohustused				
Tuletisinstrumentid (Lisa 16)	0,2	29,5	-	29,7
Kohustused kokku	0,2	29,5	-	29,7

Liikumised tasemete vahel võivad toimuda siis, kui on alust arvata, et turutingimused on muutunud, näiteks on toimunud muutus likviidsuses. Aastatel 2024 ja 2023 ei ole tasemete vahel liikumisi toimunud.

Investeeringute õiglane väärtus

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

Alltoodud tabel kajastab Grupi 3. taseme instrumentide muutusi 31.12.2023 ja 31.12.2024 lõppenud aastate kohta:

Taseme 3 kirjete võrdlus

(miljonites eurodes)

	Võlaväärtpaberid
Saldo seisuga 01.01.2023	32,9
Lõppenud	-33,3
Kasum kasumiaruandes - realiseerunud	0,4
Saldo seisuga 31.12.2023	0,0
Saldo seisuga 01.01.2024	0,0
Ost	1,5
Saldo seisuga 31.12.2024	1,5

Kasumiaruandes kajastatud omakapitaliinstrumentide ja võlaväärtpaberite realiseerumata ja realiseerunud kasum ja kahjum on toodud real Neto finantstulu.

Lisa 3. Finantsvarade ja kohustuste õiglase väärtus (jätkub)

3. taseme finantsinstrumentide tundlikkus mittejälgitavate sisendite suhtes

Võrdlusandmete eesmärgil on alljärgnevas tabelis esitatud selliste varade ja kohustuste õiglase väärtuse suhtelise ebakindluse võimalik mõju kasumile või kahjumile, mille hindamine sõltub mittejälgitavatest sisenditest seisga 31. detsember 2024:

	31.12.2024			
(miljonites eurodes)	Varad	Kohustused	Neto	Sensitiivsus
Võlaväärtpaberid	1,5	-	1,5	0,2
Kokku	1,5	-	1,5	0,2

Võlaväärtpaberite tundlikkus on üldjuhul kvantifitseeritud kui 5% suurune muutus turuväärtuses, välja arvatud krediivõimaluste (10%) ning probleemplaenu ja struktureeritud laenu (15%) puhul.

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

Finantsvarad, mida ei mõõdeta õiglases väärtuses

(miljonites eurodes)

	31.12.2024		31.12.2023	
	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus	Bilansiline väärtus	Õiglase väärtus
Varad				
Nõuded keskpangale (Lisa 12)	1 401,7	1 401,7	1 506,9	1 506,9
Laenud krediidasutustele (Lisad 13,14)	51,0	51,0	34,1	34,1
Laenud klientidele (Lisa 14)	7 226,0	7 061,7	6 746,3	6 558,6
Valitsemissektor	386,3	380,8	366,0	358,0
Muud finantsettevõtjad	82,4	82,3	53,7	53,5
Mittefinantsettevõtjad	3 068,6	3 052,4	2 829,2	2 791,8
Kodumajapidamised	3 688,7	3 546,2	3 497,4	3 355,3
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses kokku	8 678,7	8 514,4	8 287,3	8 099,6
Kohustused				
Keskpankade ja krediidasutuste hoiused (Lisa 23)	1 424,7	1 438,6	1 014,8	1 015,1
Klientide hoiused ja laenud (Lisa 24)	6 482,4	6 479,4	6 231,6	6 214,2
Nõudmiseni hoiused	4 588,0	4 582,5	4 431,6	4 434,2
Tähtajalised hoiused	1 892,8	1 895,3	1 797,1	1 777,1
Laenufondid	1,6	1,6	2,9	2,9
Finantskohustused korrigeeritud soetusmaksumuses kokku	7 907,1	7 918,0	7 246,4	7 229,3

Muude finantsvarade (Lisa 21) ja muude finantskohustuste (Lisa 26) bilansilised väärtused on ligilähedased nende õiglasele väärtusele.

Grupp hindab nende finantsvarade ja -kohustuste õiglasest väärtust, mis ei ole kajastatud Grupi finantsseisundi aruandes õiglases väärtuses. Kõik finantsinstrumentid, mida ei mõõdeta õiglases väärtuses on kirjeldatud õiglase väärtuse hindamise hierarhia 3. tasemel mittejälgitavate sisendite kasutamise tõttu välja arvatud Nõuded keskpangale, mis on Tase 2.

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

4. Neto intressitulu

	2024	2023
Laenud klientidele	341,3	296,6
Laenud krediidasutustele ja keskpangale	56,2	47,8
Kokku intressitulu, mis on arvatatud efektiivse intressimäära meetodiga	397,5	344,4
Laenud klientidele (liisingportfell)	51,1	45,4
Võlaväärtpaberid	5,9	3,7
Muu intressitulu	0,1	0,1
Kokku muu intressi- ja sarnane tulu	57,1	49,2
Kokku intressitulu	454,6	393,6
Klientide hoiused ja laenud	-103,7	-57,3
Krediidasutuste hoiused	-56,3	-27,8
Negatiivne intressikulu	-	-8,2
Kokku intressikulu, mis on arvatatud efektiivse intressimäära meetodiga	-160,0	-93,3
Tagatisfondi kulud	-5,8	-5,5
Muu intressikulu	-0,3	-0,2
Muud intressi- ja sarnased kulud kokku	-6,1	-5,7
Kokku intressikulu	-166,1	-99,0
Neto intressitulu	288,5	294,6

5. Neto komisjoni- ja teenustasu tulu

	2024	2023
Pangakaardid	21,8	22,1
Maksed	8,2	9,1
Hoiused	7,9	8,6
Kindlustuse vahendustasud	8,0	7,5
Väärtpaberituru tehingud	5,9	5,9
Garantiid	3,9	3,8
Laenud	3,7	3,7
Krediidilepingud	2,4	1,6
Muud komisjoni- ja teenustasud	2,6	2,6
Komisjoni- ja teenustasu tulu	64,4	64,9
Pangakaardid	-9,8	-9,1
Maksed	-5,0	-4,7
Väärtpaberid	-1,0	-1,1
Liisinglepingud	-0,5	-0,5
Muud komisjoni- ja teenustasud	-1,3	-1,2
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-17,6	-16,6
Neto komisjoni- ja teenustasu tulu	46,8	48,3

6. Neto finantstulu

2024				
	Õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad kauplemise eesmärgil soetatud	Kohustuslikult õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		
			Muud	Kokku
Võlaväärtpaberid	0,2	8,2	-	8,4
Tuletisinstrumentid	0,4	-	-	0,4
Tulud valuutatehingutelt	24,6	-	-	24,6
Kursivahed	-	-	-16,4	-16,4
Kokku	25,2	8,2	-16,4	17,0

2023				
	Õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad kauplemise eesmärgil soetatud	Kohustuslikult õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		
			Muud	Kokku
Võlaväärtpaberid	0,1	6,8	-	6,9
Tuletisinstrumentid	-4,0	-	-	-4,0
Tulud valuutatehingutelt	15,9	-	-	15,9
Kursivahed	-	-	-6,4	-6,4
Kokku	12,0	6,8	-6,4	12,4

7. Personalikulud

	2024	2023
Töötasukulud*	-45,3	-40,5
Sotsiaalkindlustuse kulud	-15,2	-13,6
Kindlaksmääratud sissemaksetega skeemi kulud	-1,3	-1,1
Aktsiapõhised maksed	-1,0	-0,8
Muud personalikulud	-2,2	-2,1
Kokku	-65,0	-58,1

* Pikaajaliste motivatsiooniprogrammidega seotud kulud on kajastatud personalikuludes 2024. aastal kogusummas 0,7 miljon eurot (2023: 0,6 miljon eurot). See programm on Share Deferral Program (edaspidi SDP) (Lisa 1.20).

Grupi keskmine töötajate arv 2024. aastal oli 1 075 (2023: 1 050).

Seotud osapooltele arvestatud tasud on lisas 32.

Alltoodud tabel näitab aktsiaoptsioonide arvu ja kaalutud keskmist kasutushinda (edaspidi WAEP) ning liikumisi aktsiaoptsioonides aasta jooksul

	2024		2023	
	Arv	WAEP	Arv	WAEP
Kehtivad seisuga 01. jaanuar	450 429		457 477	
Antud aasta jooksul	86 241		125 295	
Tühistatud aasta jooksul	-10 905		-35 710	
Kasutatud aasta jooksul	-120 007	12,93	-96 633	10,70
Lõppenud aasta jooksul	-		-	
Kehtivad seisuga 31. detsember	405 758		450 429	
Kasutatavad seisuga 31. detsember	64 036		81 124	

Seisuga 31.12.2024 kehtinud aktsiaoptsioonide kaalutud keskmine järelejäänud eluiga oli 4,63 aastat (2023: 4,63 aastat).

Aasta lõpu seisuga kehtinud optsioonide kasutushindade vahemik oli 12,45–13,73 EUR (2023: 9,96–11,92 EUR).

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

	2024	2023
Vara kasutusõiguse amortisatsioon (Lisa 20)	-3,8	-3,8
Materiaalse põhivara amortisatsioon (Lisa 19)	-2,6	-2,8
Immateriaalse põhivara amortisatsioon (Lisa 18)	-1,2	-1,0
Kokku	-7,6	-7,6

9. Muud tegevuskulud

	2024	2023
Kulud ruumidele	-2,9	-2,7
Turunduskulud	-1,9	-2,5
Järelvalvetasud	-2,2	-1,8
Infotehnoloogiaalased kulud	-0,8	-1,3
Komandeeringukulud	-0,7	-0,6
Infopäringud	-0,5	-0,5
Majandamis- ja kantseleikulud	-0,4	-0,3
Konsultatsioonikulud	-0,4	-0,1
Muud tegevuskulud	-2,6	-2,9
<i>millest:</i>		
<i>Muud teenused</i>	<i>-0,1</i>	<i>-0,2</i>
<i>Auditi kulu</i>	<i>-0,3</i>	<i>-0,3</i>
Kokku	-12,4	-12,7

10. Neto eeldatav krediidikahjum

Grupp võib maha kanda finantsvara, mille suhtes rakendatakse ikka veel sundtäitmist. Selliste 31.12.2024 lõppenud aasta jooksul maha kantud varade tasumata lepingujärgsed summad moodustasid 0,5 miljonit eurot (2023: 0,7 miljonit eurot). Grupp püüab talle õiguslikult kuuluvad, kuid põhjendatud ootuseta täieliku tagasisaamise suhtes, osaliselt maha kantud summad siiski täielikult tagasi saada.

	2024	2023
Kasum (+) või kahjum (-) väärtuse langusest - 1. tase	3,2	2,8
Kasum (+) või kahjum (-) väärtuse langusest - 2. tase	0,7	-0,3
Kasum (+) või kahjum (-) väärtuse langusest - 3. tase	1,5	0,1
Kasum (+) või kahjum (-) väärtuse langusest (IFRS 9)	5,4	2,6
Laenude mahakandmised ja laekumised		
Laenude mahakandmised kokku	-0,5	-0,7
Laenude mahakandmise allahindluse vähendamine	0,3	0,5
Laenude mahakandmise kulu	-0,2	-0,2
Laekunud mahakandmistelt	0,4	0,7
Mahakandmised kokku	0,2	0,5
Neto eeldatav krediidikahjum	5,6	3,1
Neto eeldatava krediidikahjumi määr*, %	0,07	0,04

* Arvutatud kui neto eeldatav krediidikahjum seoses laenud klientidele ja krediidasutustele jooksva aasta algsaldoga, mõõdetuna amortiseeritud soetusmaksumuses, finantstagatiste ja laenukohustuste osas, millest on maha arvatud ECL allahindlused.

11. Tulumaks

	2024	2023
Tulumaksu kulu dividendide jaotamisel AS SEB Pank	64,3	22,3
Tasaarveldus eelmiste aastate tulumaksu avansiliste maksetega AS SEB Pank	-32,3	-14,4
Tulumaksu avansilised maksed AS SEB Pank	35,0	35,3
Tulumaksu kulu dividendide jaotamisel AS SEB Liising	28,1	3,6
Tulumaksu kulu dividendide jaotamisel AS Rentacar	2,8	-
Edasilükkunud tulumaks*	0,4	0,3
Kokku	98,3	47,1

*Grupi edasilükkunud tulumaksu kohustus on arvestatud tütarettevõtete AS SEB Liising ja tema tütre AS Rentacar teenitud kasumilt. Tulumaks makstakse dividendide jaotamisel.

Grupi edasilükkunud tulumaksukohustus on seotud järgnevaga:

	Ajutiste erinevuste arvestamine ja tagasikandmine		
Ajutiste erinevuste maksumõju	01.01.2024	Konsolideeritud kasumiaruandes	31.12.2024
Panga tütarettevõtjate jaotamata kasum	2,2	0,4	2,6
Kokku edasilükkunud tulumaksu kohustus	2,2	0,4	2,6

	Ajutiste erinevuste arvestamine ja tagasikandmine		
Ajutiste erinevuste maksumõju	01.01.2023	Konsolideeritud kasumiaruandes	31.12.2023
Panga tütarettevõtjate jaotamata kasum	1,8	0,4	2,2
Kokku edasilükkunud tulumaksu kohustus	1,8	0,4	2,2

Seisuga 31.12.2024 on tulumaksukohustus bilansis 39,1 miljonit eurot (2023: 18,9 miljonit eurot).

12. Raha ja nõuded keskpangale

	31.12.2024	31.12.2023
Sularaha	49,9	34,6
Nõudmiseni hoiused	1401,7	1 506,9
<i>millist: kohustuslik reserv</i>	62,3	66,9
Kokku	1 451,6	1 541,5

Kohustusliku reservi deposiidid on kasutatavad Grupi igapäevases äritegevuses. Kohustuslik reserv kannab intressi 0% ja mittekohustuslik reservi osa (nõudmiseni hoiused) 3% kuni 4%. 2024. aastal olid intressitulud summas 46,1 miljon eurot (2023 olid intressitulud 36,4 miljon eurot). Nõudmiseni hoiustele keskpangas kohaldatakse krediitkahjumite (edaspidi ECL) allahindlusi, seisuga 31. detsember 2024 ja 2023 on allahindlused keskpanga nõudmiseni hoiustel krediitkahjumid ümardatud nullini.

13. Laenud krediidasutustele

	31.12.2024	31.12.2023
Nõudmiseni hoiused	50,9	34,0
Laenud (Lisa 14)	0,1	0,1
Kokku	51,0	34,1

Krediidasutuste nõudmiseni hoiustele kehtivad eeldatava krediitkahjumi allahindlused, seisuga 31. detsember 2024 ja 2023 on krediidasutuste nõudmiseni hoiuste krediitkahjumite allahindlused ümardatud nullini.

Kõik nõuded krediidasutustele kuuluvad kvaliteediklassi investeerimisjärk ja tavaline jälgimine.

14. Laenud klientidele ja krediidasutustele

	31.12.2024	31.12.2023
Valitsemissektor	386,3	366,0
Krediidasutused (Lisa 13)	0,1	0,1
Muud finantsettevõtjad	82,4	53,7
Mittefinantsettevõtjad	3 068,6	2 829,2
Kodumajapidamised	3 688,7	3 497,4
Kokku	7 226,1	6 746,4

Nõuded klientidele majandusharude lõikes on esitatud lisas 2. Riskipoliitika ja -juhtimine.

Nõuded klientidele tähtaegade lõikes on esitatud intressi fikseerimise perioodi järgi lisas 2. Riskipoliitika ja -juhtimine.

Krediidikohustused ja eeldatava krediidikahjumi (edaspidi ECL) allahindlused tasemete ja kategooriate lõikes

Tabel näitab korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavate bilansiliste kohustuste bilansilisi jääkväärtuseid ning bilansiväliste kohustuse bruto jääkväärtuseid jagatuna tasemetele kui vahendit, mis asetab eeldatava krediidikahjumi 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			
	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
31.12.2024												
Laenud												
Valitsemissektor	386,3	-	-	386,3	-	-	-	-	386,3	-	-	386,3
Krediidasutused	0,1	-	-	0,1	-	-	-	-	0,1	-	-	0,1
Muud finantsettevõtjad	80,7	1,7	-	82,4	-	-	-	-	80,7	1,7	-	82,4
Mittefinantsettevõtjad	2 830,6	236,7	11,0	3 078,3	-4,6	-3,6	-1,5	-9,7	2 826,0	233,1	9,5	3 068,6
Kodumajapidamised	3 494,0	192,9	7,5	3 694,4	-0,5	-2,3	-2,9	-5,7	3 493,5	190,6	4,6	3 688,7
Kokku	6 791,7	431,3	18,5	7 241,5	-5,1	-5,9	-4,4	-15,4	6 786,6	425,4	14,1	7 226,1
Finantsgarantiid ja laenukohustused												
Kesk pangad	0,2	-	-	0,2	-	-	-	-	0,2	-	-	0,2
Valitsemissektor	74,6	-	-	74,6	-	-	-	-	74,6	-	-	74,6
Krediidasutused	57,1	-	-	57,1	-	-	-	-	57,1	-	-	57,1
Muud finantsettevõtjad	64,2	0,1	-	64,3	-	-	-	-	64,2	0,1	-	64,3
Mittefinantsettevõtjad	1 141,6	58,3	5,8	1 205,7	-1,2	-0,3	-0,9	-2,4	1 140,4	58,0	4,9	1 203,3
Kodumajapidamised	92,6	24,2	-	116,8	0,0	-0,2	-	-0,2	92,6	24,0	-	116,6
Kokku	1 430,3	82,6	5,8	1 518,7	-1,2	-0,5	-0,9	-2,6	1 429,1	82,1	4,9	1 516,1
Kokku laenud, finantsgarantiid ja laenukohustused												
Kesk pangad	0,2	-	-	0,2	-	-	-	-	0,2	-	-	0,2
Valitsemissektor	460,9	-	-	460,9	-	-	-	-	460,9	-	-	460,9
Krediidasutused	57,2	-	-	57,2	-	-	-	-	57,2	-	-	57,2
Muud finantsettevõtjad	144,9	1,8	-	146,7	-	-	-	-	144,9	1,8	-	146,7
Mittefinantsettevõtjad	3 972,2	295,0	16,8	4 284,0	-5,8	-3,9	-2,4	-12,1	3 966,4	291,1	14,4	4 271,9
Kodumajapidamised	3 586,6	217,1	7,5	3 811,2	-0,5	-2,5	-2,9	-5,9	3 586,1	214,6	4,6	3 805,3
Kokku	8 222,0	513,9	24,3	8 760,2	-6,3	-6,4	-5,3	-18,0	8 215,7	507,5	19,0	8 742,2
Eeldatava krediidikahjumi kaetuse määr*, %					0,08	1,25	21,81	0,21				
Eeldatava krediidikahjumi allahindluse osakaal koguaallahindlusest, %					35,00	35,56	29,44					

Tase 3 laenud / Kokku kõik laenud - bruto, % 0,26

Tase 3 laenud/ Kokku kõik laenud - neto, % 0,20

*Arvestatud ECL allahindlustena seoses laenude, finantstagatiste ja laenukohustuste bilansilise brutomaksumusega.

Lisa 14. Laenud klientidele ja krediidiasutustele (jätkub)

	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
31.12.2023												
Laenud												
Valitsemissektor	366,0	-	-	366,0	-	-	-	-	366,0	-	-	366,0
Krediidiasutused	0,1	-	-	0,1	-	-	-	-	0,1	-	-	0,1
Muud finantsettevõtjad	50,1	3,6	-	53,7	-	-	-	-	50,1	3,6	-	53,7
Mittefinantsettevõtjad	2 705,5	126,0	8,9	2 840,4	-5,0	-2,7	-3,5	-11,2	2 700,5	123,3	5,4	2 829,2
Kodumajapidamised	3 360,1	138,9	8,8	3 507,8	-2,8	-4,1	-3,5	-10,4	3 357,3	134,8	5,3	3 497,4
Kokku	6 481,8	268,5	17,7	6 768,0	-7,8	-6,8	-7,0	-21,6	6 474,0	261,7	10,7	6 746,4
Finantsgarantiid ja laenukohustused												
Keskpangad	0,2	-	-	0,2	-	-	-	-	0,2	-	-	0,2
Valitsemissektor	70,6	-	-	70,6	-	-	-	-	70,6	-	-	70,6
Krediidiasutused	61,8	-	-	61,8	-	-	-	-	61,8	-	-	61,8
Muud finantsettevõtjad	21,7	0,5	-	22,2	-	-	-	-	21,7	0,5	-	22,2
Mittefinantsettevõtjad	1 317,5	24,7	0,9	1 343,1	-1,6	-0,2	-0,1	-1,9	1 315,9	24,5	0,8	1 341,2
Kodumajapidamised	77,7	22,5	-	100,2	-0,1	-0,3	-	-0,4	77,6	22,2	-	99,8
Kokku	1 549,5	47,7	0,9	1 598,1	-1,7	-0,5	-0,1	-2,3	1 547,8	47,2	0,8	1 595,8
Kokku laenud, finantsgarantiid ja laenukohustused												
Keskpangad	0,2	-	-	0,2	-	-	-	-	0,2	-	-	0,2
Valitsemissektor	436,6	-	-	436,6	-	-	-	-	436,6	-	-	436,6
Krediidiasutused	61,9	-	-	61,9	-	-	-	-	61,9	-	-	61,9
Muud finantsettevõtjad	71,8	4,1	-	75,9	-	-	-	-	71,8	4,1	-	75,9
Mittefinantsettevõtjad	4 023,0	150,7	9,8	4 183,5	-6,6	-2,9	-3,6	-13,1	4 016,4	147,8	6,2	4 170,4
Kodumajapidamised	3 437,8	161,4	8,8	3 608,0	-2,9	-4,4	-3,5	-10,8	3 434,9	157,0	5,3	3 597,2
Kokku	8 031,3	316,2	18,6	8 366,1	-9,5	-7,3	-7,1	-23,9	8 021,8	308,9	11,5	8 342,2
Eeldatava krediidikahjumi kaetuse määr*, %					0,12	2,31	38,17	0,29				
Eeldatava krediidikahjumi allahindluse osakaal koguaallahindlusest, %					39,75	30,54	29,71					

Tase 3 laenud / Kokku kõik laenud - bruto, % 0,26

Tase 3 laenud/ Kokku kõik laenud - neto, % 0,16

*Arvestatud ECL allahindlustena seoses laenude, finantstagatiste ja laenukohustuste bilansilise brutomaksumusega.

Lisa 14. Laenud klientidele ja krediitiasutustele (jätkub)

Eeldatavate krediitikahjumite allahindluste muutused

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

31.12.2024	Tase 1 (12 kuud eeldatav krediitikahjum)	Tase 2 (kogu eluea jooksul eeldatav krediitikahjum)	Tase 3 (kogu eluea jooksul eeldatav krediitikahjum)	Kokku
Muud finantsettevõtjad				
Eeldatavate krediitikahjumite allahindlused 01. jaanuar	-	-	-	-
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-	-0,2	-	-0,2
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-	0,2	-	0,2
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	-	-	-
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	-	-	-	-
Eeldatavate krediitikahjumite vähenemine mahakandmiste tõttu	-	-	-	-
Kokku	-	-	-	-
Mittefinantsettevõtjad				
Eeldatavate krediitikahjumite allahindlused 01. jaanuar	5,0	2,7	3,5	11,2
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-0,3	-0,2	-0,6	-1,1
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-	0,7	-1,6	-0,9
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,3	-	0,3
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	-0,1	0,1	0,3	0,3
Eeldatavate krediitikahjumite vähenemine mahakandmiste tõttu	-	-	-0,1	-0,1
Kokku	4,6	3,6	1,5	9,7
Kodumajapidamised				
Eeldatavate krediitikahjumite allahindlused 01. jaanuar	2,8	4,1	3,5	10,4
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,5	-0,3	-0,3	-0,1
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-2,8	-1,5	-0,1	-4,4
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	-	-	-
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	-	-	-	-
Eeldatavate krediitikahjumite vähenemine mahakandmiste tõttu	-	-	-0,2	-0,2
Kokku	0,5	2,3	2,9	5,7
Kokku laenud				
Eeldatavate krediitikahjumite allahindlused 01. jaanuar	7,8	6,8	7,0	21,6
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,2	-0,7	-0,9	-1,4
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-2,8	-0,6	-1,7	-5,1
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,3	-	0,3
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	-0,1	0,1	0,3	0,3
Eeldatavate krediitikahjumite vähenemine mahakandmiste tõttu	-	-	-0,3	-0,3
Kokku	5,1	5,9	4,4	15,4

(jätkub)

Lisa 14. Laenud klientidele ja krediitdiasutustele (jätkub)

Finantsgarantiid ja laenukohustused

Eeldatavate krediitkahjumite allahindlused 01. jaanuar	1,7	0,5	0,1	2,3
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-0,2	-0,3	-	-0,5
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,2	0,3	0,8	0,9
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,1	-	0,1
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	-0,1	-0,1	-	-0,2
Eeldatavate krediitkahjumite vähenemine mahakandmiste tõttu	-	-	-	-
Kokku	1,2	0,5	0,9	2,6
Kokku laenud, finantsgarantiid ja laenukohustused				
Eeldatavate krediitkahjumite allahindlused 01. jaanuar	9,5	7,3	7,1	23,9
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-	-1,0	-0,9	-1,9
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-3,0	-0,3	-0,9	-4,2
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,4	-	0,4
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	-0,2	-	0,3	0,1
Eeldatavate krediitkahjumite vähenemine mahakandmiste tõttu	-	-	-0,3	-0,3
Kokku	6,3	6,4	5,3	18,0

(lõpp)

Krediitkohustuste ja Eeldatavate krediitkahjumite allahindluste areng

2024. aastal suurenesid 1. taseme krediitkohustuste brutoväärtused 190,7 miljonit eurot, kajastades kasvu mittefinantsettevõtjates ja kodumajapidamistes. 1. taseme ECL-i allahindlused vähenesid 3,2 miljoni euro võrra, kus krediitkohustuste brutoväärtuse suurenemise mõju tasakaalustas portfelli ülekatte vähenemine, mis nii 1. kui ka 2. taseme kogutasandil vähenes 4,2 miljoni euro võrra. Metodoloogia muutusest tingitud muudatuste tulemusel vähenes 1. tasemel veel 0,2 miljonit eurot, mis oli peamiselt seotud ettevõtete riskipositsioonide uuendatud LGD mudeliga.

2. taseme krediitkohustuste brutoväärtused suurenesid 197,7 miljoni euro võrra peamiselt tasemete ülemineku kaasamise tõttu portfelli tasandil tehtud mudeli ülekatte protsessi summas 136,1 miljonit eurot, mis mõjutas mittefinantsettevõtjaid ja kodumajapidamisi. 2. taseme ECL-i allahindlused vähenesid 0,9 miljoni euro võrra, kus krediitkohustuste brutoväärtuse suurenemise mõju leevendas portfelli ülekatte vähenemine. Vaata lisa 2.2.

3. taseme krediitkohustuste brutoväärtused suurenesid 5,7 miljoni euro võrra ja vastavad ECL-i allahindlused vähenesid 1,8 miljoni euro võrra. ECL vähenemine on seletatav klientide krediidiriski muutustega 0,9 miljoni euro ulatuses. Lisaks mõjutasid 3. taseme riskipositsioone ja ECL-i allahindlusi mahakandmised ja tagasimaksed, mis vähendasid ECL-i allahindlusi 0,3 miljoni euro võrra, samuti ettevõtete riskipositsioonide uuendatud LGD mudeliga, mille tulemuseks oli 0,3 miljoni euro suurune kasv.

Lisa 14. Laenud klientidele ja krediitiasutustele (jätkub)

31.12.2023	Tase 1 (12 kuud eeldatav krediitkahjum)	Tase 2 (kogu eluea jooksul eeldatav krediitkahjum)	Tase 3 (kogu eluea jooksul eeldatav krediitkahjum)	Kokku
Muud finantsettevõtjad				
Eeldatavate krediitkahjumite allahindlused 01. jaanuar	-	0,1	-	0,1
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-	-	-	-
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-	-0,1	-	-0,1
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	-	-	-
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	-	-	-	-
Eeldatavate krediitkahjumite vähenemine mahakandmiste tõttu	-	-	-	-
Kokku	-	-	-	-
Mittefinantsettevõtjad				
Eeldatavate krediitkahjumite allahindlused 01. jaanuar	5,3	3,3	4,4	13,0
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-0,5	-0,3	-0,3	-1,1
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	0,2	-0,7	-0,1	-0,6
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,1	-	0,1
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	-	0,3	-0,1	0,2
Eeldatavate krediitkahjumite vähenemine mahakandmiste tõttu	-	-	-0,4	-0,4
Kokku	5,0	2,7	3,5	11,2
Kodumajapidamised				
Eeldatavate krediitkahjumite allahindlused 01. jaanuar	4,9	3,4	3,3	11,6
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,3	-0,4	-0,4	-0,5
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-1,5	0,8	0,1	-0,6
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	-	-	-
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	-0,9	0,3	0,6	-
Eeldatavate krediitkahjumite vähenemine mahakandmiste tõttu	-	-	-0,1	-0,1
Kokku	2,8	4,1	3,5	10,4
Kokku laenud				
Eeldatavate krediitkahjumite allahindlused 01. jaanuar	10,2	6,8	7,7	24,7
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-0,2	-0,7	-0,7	-1,6
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-1,3	-	-	-1,3
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,1	-	0,1
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	-0,9	0,6	0,5	0,2
Eeldatavate krediitkahjumite vähenemine mahakandmiste tõttu	-	-	-0,5	-0,5
Kokku	7,8	6,8	7,0	21,6

(jätkub)

Lisa 14. Laenud klientidele ja krediitiasutustele (jätkub)

Finantsgarantiid ja laenukohustused

Eeldatavate krediitkahjumite allahindlused 01. jaanuar	2,0	0,3	-	2,3
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-0,2	-0,4	-	-0,6
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,1	0,5	0,1	0,5
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	-	-	-
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	-	0,1	-	0,1
Eeldatavate krediitkahjumite vähenemine mahakandmiste tõttu	-	-	-	-
Kokku	1,7	0,5	0,1	2,3

Kokku laenud, finantsgarantiid ja laenukohustused

Eeldatavate krediitkahjumite allahindlused 01. jaanuar	12,2	7,1	7,7	27,0
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-0,4	-1,1	-0,7	-2,2
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-1,4	0,5	0,1	-0,8
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,1	-	0,1
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	-0,9	0,7	0,5	0,3
Eeldatavate krediitkahjumite vähenemine mahakandmiste tõttu	-	-	-0,5	-0,5
Kokku	9,5	7,3	7,1	23,9

(lõpp)

Tase 3 laenud ja tagatised kategooriate lõikes

Tabel näitab taseme 3 bilansilisi bruto jääkväärtuseid, eeldatava krediitkahjumi allahindlusi ja tagatiste õiglaseid väärtuseid laenukategooriate lõikes.

31.12.2024

Tase 3 (eluea ECL)	Bilansiline bruto jääkväärtus	Eeldatava krediitkahjumi allahindlused	Bilansiline jääkväärtus	Tagatise õiglase väärtus
Mittefinantsettevõtjad	11,0	-1,5	9,5	7,7
Kodumajapidamised	7,5	-2,9	4,6	3,8
Kokku	18,5	-4,4	14,1	11,5

31.12.2023

Tase 3 (eluea ECL)	Bilansiline bruto jääkväärtus	Eeldatava krediitkahjumi allahindlused	Bilansiline jääkväärtus	Tagatise õiglase väärtus
Mittefinantsettevõtjad	8,9	-3,5	5,4	4,3
Kodumajapidamised	8,8	-3,5	5,3	4,3
Kokku	17,7	-7,0	10,7	8,6

Lisa 14. Laenud klientidele ja krediidasutustele (jätkub)

Krediidikohustused kvaliteediklasside lõikes

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

31.12.2024	Tase 1 (12 kuud eeldatav krediidikahjum)	Tase 2 (kogu eluea jooksul eeldatav)	Tase 3 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Kokku
Kvaliteediklass				
Valitsemissektor				
Investeeringisjark	31,2	-	-	31,2
Tavaline jälgimine	355,1	-	-	355,1
Pideva järelevalve all	-	-	-	-
Maksejõuetus	-	-	-	-
Kokku	386,3	-	-	386,3
Krediidasutused				
Investeeringisjark	0,1	-	-	0,1
Tavaline jälgimine	-	-	-	-
Pideva järelevalve all	-	-	-	-
Maksejõuetus	-	-	-	-
Kokku	0,1	-	-	0,1
Muud finantsettevõtjad				
Investeeringisjark	56,8	-	-	56,8
Tavaline jälgimine	23,9	1,7	-	25,6
Pideva järelevalve all	-	-	-	-
Maksejõuetus	-	-	-	-
Kokku	80,7	1,7	-	82,4
Mittefinantsettevõtjad				
Investeeringisjark	706,1	10,0	-	716,1
Tavaline jälgimine	2 124,5	217,8	-	2 342,3
Pideva järelevalve all	-	8,9	-	8,9
Maksejõuetus	-	-	11,0	11,0
Kokku	2 830,6	236,7	11,0	3 078,3
Kodumajapidamised				
Investeeringisjark	-	-	-	-
Tavaline jälgimine	3 494,0	192,9	-	3 686,9
Pideva järelevalve all	-	-	-	-
Maksejõuetus	-	-	7,5	7,5
Kokku	3 494,0	192,9	7,5	3 694,4
Kokku laenud klientidele ja krediidasutustele kvaliteediklasside lõikes				
Investeeringisjark	794,2	10,0	-	804,2
Tavaline jälgimine	5 997,5	412,4	-	6 409,9
Pideva järelevalve all	-	8,9	-	8,9
Maksejõuetus	-	-	18,5	18,5
Kokku	6 791,7	431,3	18,5	7 241,5
Finantsgarantiid ja laenukohustused				
Investeeringisjark	782,6	7,0	-	789,6
Tavaline jälgimine	647,7	75,3	-	723,0
Pideva järelevalve all	0,0	0,3	-	0,3
Maksejõuetus	-	-	5,8	5,8
Kokku	1 430,3	82,6	5,8	1 518,7
Kokku kvaliteediklasside lõikes				
Kokku investeeringisjark	1 576,8	17,0	-	1 593,8
Kokku tavaline jälgimine	6 645,2	487,7	-	7 132,9
Kokku pideva järelevalve all	0,0	9,2	-	9,2
Kokku maksejõuetus	-	-	24,3	24,3
Kokku	8 222,0	513,9	24,3	8 760,2

Lisa 14. Laenud klientidele ja krediidasutustele (jätkub)

31.12.2023	Tase 1 (12 kuud eeldatav krediidikahjum)	Tase 2 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Tase 3 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Kokku
Kvaliteediklass				
Valitsemissektor				
Investeeringisjark	-	-	-	-
Tavaline jälgimine	366,0	-	-	366,0
Pideva järelevalve all	-	-	-	-
Maksejõuetus	-	-	-	-
Kokku	366,0	-	-	366,0
Krediidasutused				
Investeeringisjark	0,1	-	-	0,1
Tavaline jälgimine	-	-	-	-
Pideva järelevalve all	-	-	-	-
Maksejõuetus	-	-	-	-
Kokku	0,1	-	-	0,1
Muud finantsettevõtjad				
Investeeringisjark	30,0	1,6	-	31,6
Tavaline jälgimine	20,1	2,0	-	22,1
Pideva järelevalve all	-	-	-	-
Maksejõuetus	-	-	-	-
Kokku	50,1	3,6	-	53,7
Mittefinantsettevõtjad				
Investeeringisjark	583,2	8,6	-	591,8
Tavaline jälgimine	2 122,3	106,8	-	2 229,1
Pideva järelevalve all	-	10,6	-	10,6
Maksejõuetus	-	-	8,9	8,9
Kokku	2 705,5	126,0	8,9	2 840,4
Kodumajapidamised				
Investeeringisjark	-	-	-	-
Tavaline jälgimine	3 360,1	138,9	-	3 499,0
Pideva järelevalve all	-	-	-	-
Maksejõuetus	-	-	8,8	8,8
Kokku	3 360,1	138,9	8,8	3 507,8
Kokku laenud klientidele ja krediidasutustele kvaliteediklasside lõikes				
Investeeringisjark	613,3	10,2	-	623,5
Tavaline jälgimine	5 868,5	247,7	-	6 116,2
Pideva järelevalve all	-	10,6	-	10,6
Maksejõuetus	-	-	18	17,7
Kokku	6 481,8	268,5	17,7	6 768,0
Finantsgarantiid ja laenukohustused				
Investeeringisjark	875,3	0,8	-	876,1
Tavaline jälgimine	673,9	45,7	-	719,6
Pideva järelevalve all	0,3	1,2	-	1,5
Maksejõuetus	-	-	0,9	0,9
Kokku	1 549,5	47,7	0,9	1 598,1
Kokku kvaliteediklasside lõikes				
Kokku investeeringisjark	1 488,6	11,0	-	1 499,6
Kokku tavaline jälgimine	6 542,4	293,4	-	6 835,8
Kokku pideva järelevalve all	0,3	11,8	-	12,1
Kokku maksejõuetus	-	-	18,6	18,6
Kokku	8 031,3	316,2	18,6	8 366,1

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

Grupi sisemised krediidiireitingu klassid:

Kvaliteediklass	Makseviivitus tõenäosuse (PD)
	vahemik
Investeeringisjark	0 < 0.46%
Tavaline jälgimine	0.46% < 7%
Pideva järelevalve all	7% < 100%
Makseviivitus	100%

Jaeriskipositsioonid ja standardmeetodiga riskipositsioonid (peamiselt avalik sektor) jagunevad standardmonitooringuks ja makseviivituseks.

15. Völaväärtpaberid

	31.12.2024	31.12.2023
Kohustuslikult õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	324,0	201,3
Kokku	324,0	201,3

Völaväärtpaberid koosnevad valitsuse ja ettevõtete völakirjadest, riigi völakirjadest, mis on seatud Eesti Pangas koondtagatiseks. Alates 2024. aasta lõpust hõlmavad völaväärtpaberid ka *Venture Debt* programmi raames finantseeritud instrumente.

16. Tuletisinstrumentid

Saldo seisuga 31.12.2024

	Tinglik väärtus		Õiglane väärtus	
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused
Intressimääraga seotud	824,3	538,9	20,6	21,7
Valuutaga seotud	457,8	457,3	5,5	5,0
Kokku	1 282,1	996,2	26,1	26,7

Saldo seisuga 31.12.2023

	Tinglik väärtus		Õiglane väärtus	
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused
Intressimääraga seotud	641,6	435,5	27,8	23,1
Valuutaga seotud	580,8	584,2	3,1	6,6
Kokku tuletisinstrumentide kohustused	1 222,4	1 019,7	30,9	29,7

17. Investeeringud sidusette võtjatesse

Sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute liikumise aruanne

	Perioodi alguses	Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum	Arvestatud edasi-lükkunud tulumaks	Perioodi lõpus
2024	2,1	0,5	-0,1	2,5
2023	2,0	0,2	-0,1	2,1

Sidusettevõtjad	AS SEB Panga osa arvestatud				Bilansiline väärtus	Osalus (%)
	Varad	Kohustused	Tulud	kasumis		
SK ID Solutions AS						
2024	15,7	3,5	18,6	1,5	2,5	25
2023	13,7	3,5	16,8	1,2	2,1	25

2024. ja 2023. aastal soetusi ja müüke ei olnud.

18. Immateriaalne põhivara

	Tarkvara ja muu immateriaalne
Saldo seisuga 01.01.2024	9,9
Soetus	1,2
Kajastamise lõpetamine (Lisa 8)	-0,1
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2024	11,0
Saldo seisuga 01.01.2024	-5,3
Amortisatsioon (Lisa 8)	-1,2
Kajastamise lõpetamine (Lisa 8)	0,1
Kogunenud amortisatsioon seisuga 31.12.2024	-6,4
Neto bilansiline väärtus 31.12.2024	4,6
Saldo seisuga 01.01.2023	8,4
Soetus	1,5
Kajastamise lõpetamine (Lisa 8)	0,0
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2023	9,9
Saldo seisuga 01.01.2023	-4,3
Amortisatsioon (Lisa 8)	-1,0
Kogunenud amortisatsioon seisuga 31.12.2023	-5,3
Neto bilansiline väärtus 31.12.2023	4,6

2024. aasta jooksul moodustasid soetused sisemistest arendustest 1,3 miljonit eurot (2023: 1,1 miljonit eurot).

19. Materiaalne põhivara

	Muu vara
Saldo seisuga 01.01.2024	26,9
Soetatud	1,9
Kajastamise lõpetamine	-5,3
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2024	23,5
Saldo seisuga 01.01.2024	-17,2
Amortisatsioon (Lisa 8)	-2,6
Kajastamise lõpetamine	1,8
Kogunenud amortisatsioon seisuga 31.12.2024	-18,0
Neto bilansiline väärtus 31.12.2024	5,5
Saldo seisuga 01.01.2023	27,5
Soetus	2,1
Kajastamise lõpetamine	-2,7
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2023	26,9
Saldo seisuga 01.01.2023	-17,1
Amortisatsioon (Lisa 8)	-2,8
Kajastamise lõpetamine	2,7
Kogunenud amortisatsioon seisuga 31.12.2023	-17,2
Neto bilansiline väärtus 31.12.2023	9,7

20. Rendilepingud

Rendilevõtja		2024	2023
	Kasumiaruanne		
Rendikohustuste intressikulu	Neto intressitulu	-0,3	-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		
Amortisatsioonikulu vara kasutusõigusest (Lisa 8)		-3,8	-3,8
	Kokku	-4,4	-4,3
	Finantsseisundi aruanne	31.12.2024	31.12.2023
Lõppbilanss	Vara kasutusõigus	11,5	14,1
Rendikohustused (Lisa 26)	Muud kohustused	15,0	18,5

Rendikohustuste lõpptähtaja analüüs on toodud lisas 2.3. Likviidsusrisk

Rendileandja**Kapitalirent****Diskonteerimata rendimaksed, mida eeldatakse pärast aruandekuupäeva**

	2024	2023
aasta 1	277,6	287,4
aasta 2	242,2	222,6
aasta 3	193,3	191,0
aasta 4	145,6	141,3
aasta 5	108,7	93,2
üle 5 aasta	14,7	13,7
Saadaolevad diskonteerimata rendimaksed kokku	982,1	949,2
Realiseerimata finantstulu	-98,5	-89,9
Rendi brutoinvesteering	883,6	859,3

Finantstulu (intressitulu) netoinvesteeringult	51,1	45,4
--	------	------

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

Kapitalirendi nõuded on kajastatud konsolideeritud finantsseisundi aruande real Laenukl klientidele ning neile on arvestatud ECL allahindlusi (Lisa 14).

21. Muud varad

	31.12.2024	31.12.2023
Maksed teel	11,4	6,6
Klientide arveldused	2,2	39,6
Muud arveldused	1,5	1,2
Kokku	15,1	47,4
<i>millest: muud finantsvarad</i>	<i>15,1</i>	<i>47,4</i>

*vähenemine väärtipaberitehingute arveldusest

Kõik muud varad on lühiajalised ning ei kanna olulist krediidiriski

22. Viitlaekumised ja ettemakstud kulud

	31.12.2024	31.12.2023
Ettemakstud kulud ja kogunenud tulud	9,9	10,8
Allrendi nõuded	2,0	2,7
Muud	6,2	2,3
Kokku	18,1	15,8

23. Keskpankade ja krediidasutuste hoiused

	31.12.2024	31.12.2023
Tähtajalised hoiused	1 370,6	979,9
Nõudmiseni hoiused	54,1	34,9
Kokku	1 424,7	1 014,8

Seisuga 31.12.2024 olid Grupi kohustused Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupile 1 411,0 miljonit eurot ja seisuga 31.12.2023 - 1 002,9 miljonit eurot, neist 295,0 miljonit eurot olid MREL-i (omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue) nõuete täitmiseks vajalikud eelisõiguseta kohustused (seisuga 31.12.2023 - 175,0 miljonit eurot) (Lisa 32).

24. Klientide hoiused ja laenud

	31.12.2024	31.12.2023
Nõudmiseni hoiused	4 588,0	4 431,6
Tähtajalised hoiused	1 892,8	1 797,1
Laenufondid	1,6	2,9
Kokku	6 482,4	6 231,6

Klientide hoiused ja laenud kliendiliikide lõikes

Juriidilised isikud	3 054,4	3 114,1
Kodumajapidamised	3 051,0	2 773,8
Avalik sektor	377,0	343,7
Kokku	6 482,4	6 231,6

Seisuga 31.12.2024 olid Grupi kohustused Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupile 9,1 miljonit eurot ja seisuga 31.12.2023 16,6 miljonit eurot (Lisa 32).

25. Eraldised

	31.12.2024	31.12.2023
Eraldis töötajate pikaajalistelele motivatsiooniprogrammile	4,4	3,9
Eraldis bilansivälistele kohustustele	2,6	2,2
Kokku	7,0	6,1

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

Aastate 2024 ja 2023 bilansiväliste kohustuste eraldise muutus on näidatud lisas 14.

Töötajate pikaajaliste motivatsiooniprogrammide eraldise muutus:

	31.12.2024	31.12.2023
Saldo seisuga 01. jaanuar	3,9	3,8
Lisandumised	1,7	1,5
Maksed	-1,2	-1,4
Saldo seisuga 31. detsember	4,4	3,9

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

Aastate 2024 ja 2023 bilansiväliste kohustuste eraldise muutus on näidatud lisas 14.

26. Muud kohustused

	31.12.2024	31.12.2023
Muud arveldused	32,3	36,6
Maksed teel	25,6	13,5
Klientide arveldused*	18,7	83,8
Kapitalirendi kohustused (Lisa 20)	15,0	18,5
Kokku	91,6	152,4
<i>millest: muud finantskohustused</i>	<i>91,6</i>	<i>152,4</i>

*vähenemine väärtpaberiarveldustest

27. Viitvõlad ja ettemaksed

	31.12.2024	31.12.2023
Kogunenud kohustused	8,1	7,5
Ettemakstud tulud	2,7	3,0
Muud	2,7	2,1
Kokku	13,5	12,6

28. Aktsiakapitali reservid

<u>Aktsiad</u>	31.12.2024			31.12.2023		
	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.

Muud reservid**Grupp**

(miljon eurot)

	Üldine pangandus-reserv
Saldo seisuga 01.01.2023	19,1
Saldo seisuga 31.12.2023	19,1
Saldo seisuga 01.01.2024	19,1
Saldo seisuga 31.12.2024	19,1

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 - 2024 Pank reservialdisi ei teinud.

29. Hallatavad klientide varad

	31.12.2024 (auditeerimata)	31.12.2023 (auditeerimata)
Täishaldusteenusega investimisportfellid	62,5	56,6
Muud investeeringud	13,3	15,1
Kokku	75,8	71,7

31.12.2024 lõppenud aastal ulatus fondide valitsemistasu 3,8 miljoni euroni (3,7 miljonit eurot aastal 2023) ja see sisaldub väärtpaberituru tehingute tulus, mis on kasumiaruande real Neto teenustasutulu.

30. Finantsinstrumendid mõõtmiskategooriatekaupa

31.12.2024	Õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad kauplemise eesmärgil soetatud	Kohustuslikult õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	Korrigeeritud soetusmaksu- mus	Kokku
Varad				
Raha ja nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita (Lisa 12)	-	-	1 451,6	1 451,6
Laenud krediitiasutustele (Lisad 13,14)	-	-	51,0	51,0
Laenud klientidele (Lisa 14)	-	-	7 226,0	7 226,0
Võlaväärtpaberid (Lisa 15)	-	324,0	-	324,0
Tuletisinstrumendid (Lisa 16)	26,1	-	-	26,1
Muud finantsvarad (Lisa 21)	-	-	15,1	15,1
Finantsvarad kokku	26,1	324,0	8 743,7	9 093,8
Muud mittefinantsvarad	-	-	-	42,2
Varad kokku	26,1	324,0	8 743,7	9 136,0
Kohustused				
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused (Lisa 23)	-	-	1 424,7	1 424,7
Klientide hoiused ja laenud (Lisa 24)	-	-	6 482,4	6 482,4
Tuletisinstrumendid (Lisa 16)	26,7	-	-	26,7
Muud finantskohustused (Lisa 24)	-	-	91,6	91,6
Kohustused kokku	26,7	-	7 998,7	8 025,4
Muud mittefinantskohustused	-	-	-	62,2
Omakapital kokku	-	-	-	1 048,4
Kohustused ja omakapital kokku	26,7	-	7 998,7	9 136,0

Finantsinstrumendid mõõtmiskategooriate kaupa

31.12.2023	Õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad kauplemise eesmärgil soetatud	Kohustuslikult õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	Korrigeeritud soetusmaksu- mus	Kokku
Varad				
Raha ja nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita (Lisa 12)	-	-	1 541,5	1 541,5
Laenud krediitiasutustele (Lisad 13,14)	-	-	34,1	34,1
Laenud klientidele (Lisa 14)	-	-	6 746,3	6 746,3
Võlaväärtpaberid (Lisa 15)	-	201,3	-	201,3
Tuletisinstrumendid (Lisa 16)	30,9	-	-	30,9
Muud finantsvarad (Lisa 21)	-	-	47,4	47,4
Finantsvarad kokku	30,9	201,3	8 369,3	8 601,5
Muud mittefinantsvarad	-	-	-	46,3
Varad kokku	30,9	201,3	8 369,3	8 647,8
Kohustused				
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused (Lisa 23)	-	-	1 014,8	1 014,8
Klientide hoiused ja laenud (Lisa 24)	-	-	6 231,6	6 231,6
Tuletisinstrumendid (Lisa 16)	29,7	-	-	29,7
Muud finantskohustused (Lisa 24)	-	-	152,4	152,4
Kohustused kokku	29,7	-	7 398,8	7 428,5
Muud mittefinantskohustused	-	-	-	39,8
Omakapital kokku	-	-	-	1 179,5
Kohustused ja omakapital kokku	29,7	-	7 398,8	8 647,8

31. Lühiajalised ning pikaajalised varad ja kohustused

	31.12.2024			31.12.2023		
	Lühiajalised nõuded	Pikaajalised nõuded	Kokku	Lühiajalised nõuded	Pikaajalised nõuded	Kokku
Varad						
Raha ja nõuded keskpangale (Lisa 12)	1 451,6	-	1 451,6	1 541,5	-	1 541,5
Laenud krediitiasutustele (Lisa 13,14)	50,9	0,1	51,0	34,1	-	34,1
Laenud klientidele (Lisa 14)	1 270,8	5 955,2	7 226,0	1 090,0	5 656,3	6 746,3
Võlaväärtpaberid (Lisa 15)	43,6	280,4	324,0	3,0	198,3	201,3
Tuletisinstrumentid (Lisa 16)	7,0	19,1	26,1	3,4	27,5	30,9
Investeeringud sidusettevõtjatesse (Lisa 17)	-	2,5	2,5	-	2,1	2,1
Immateriaalne põhivara (Lisa 18)	-	4,6	4,6	-	4,6	4,6
Materiaalne põhivara (Lisa 19)	-	5,5	5,5	-	9,7	9,7
Vara kasutusõigus (Lisa 20)	0,2	11,3	11,5	0,3	13,8	14,1
Muud varad (Lisa 21)	13,9	1,2	15,1	46,7	0,7	47,4
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud (Lisa 22)	17,1	1,0	18,1	13,5	2,3	15,8
Varad kokku	2 855,1	6 280,9	9 136,0	2 732,5	5 915,3	8 647,8
	31.12.2024			31.12.2023		
	Lühiajalised kohustused	Pikaajalised kohustused	Kokku	Lühiajalised kohustused	Pikaajalised kohustused	Kokku
Kohustused						
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused (Lisa 23)	359,7	1 065,0	1 424,7	349,8	665,0	1 014,8
Klientide hoiused ja laenud (Lisa 24)	6 410,7	71,7	6 482,4	6 169,4	62,2	6 231,6
Tuletisinstrumentid (Lisa 16)	6,1	20,6	26,7	6,9	22,8	29,7
Tulumaksukohustus (Lisa 11)	39,1	-	39,1	18,9	-	18,9
Edasilükkunud tulumaksu kohustus (Lisa 11)	-	2,6	2,6	-	2,2	2,2
Eraldised (Lisa 25)	6,3	0,7	7,0	5,3	0,8	6,1
Muud kohustused (Lisa 26)	68,2	23,4	91,6	123,2	29,2	152,4
Viitvõlad ja ettemaksed (Lisa 27)	9,8	3,7	13,5	11,2	1,4	12,6
Kohustused kokku	6 899,9	1 187,7	8 087,6	6 684,7	783,6	7 468,3
Neto	-4 044,8	5 093,2	1 048,4	-3 952,2	5 131,7	1 179,5

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

32. 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;
- samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavad äriühingud.

2024

Aasta lõpu saldod ja tehingud aasta jooksul seotud osapooltega

	Emaettevõtja		Emaettevõtja grupi ettevõtjad		Sidusettevõtjad		Võtmeisikud	
	Intressimäär %	Varad/ kohustused	Intressimäär %	Varad/ kohustused	Intressimäär % kohustused	Varad/ kohustused	Intressimäär % kohustused	Varad/ kohustused
Laenud	1.9-6.0	42,6	-	0,0	-	-	2.2-7.4	1,1
Tuletisinstrumendid	(-0.4)-4.4	16,1	-	-	-	-	-	-
Muud nõuded	-	0,1	0.0-5.0	1,0	-	-	-	-
Hoiused*	0.0-5.8	397,6	0.0-3.7	1 022,5	0.0-3.7	2,4	0.0-3.3	4,4
Tuletisinstrumendid	0.0-4.4	16,3	-	-	-	-	-	-
Muud kohustused	-	0,3	-	0,6	-	-	-	-

* millest emaettevõtja rahaline tagatis 1,1

Garantiid	Emaettevõtja grupi ettevõtjad	
	Emaettevõtja	ettevõtjad
Saadud garantiid	-1,0	-0,3
Antud garantiid	15,5	0,1
Antud garantiid (seotud osapool on kasusaaja)	43,2	1,5

	Emaettevõtja grupi ettevõtjad		Sidus-ettevõtjad Võtmeisikud	
	Emaettevõtja	ettevõtjad	Sidus-ettevõtjad	Võtmeisikud
Intressitulu	9,9	0,1	-	0,1
Intressikulu	-17,9	-38,8	-	-
Komisjoni- ja teenustasu tulu	0,1	5,6	-	-
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-0,2	-0,4	-0,5	-
Neto finantstulu	16,7	-	-	-
Muud tulud	0,1	11,1	-	-
Muud kulud	-3,9	-2,8	-	-

2023

Aasta lõpu saldod ja tehingud aasta jooksul seotud osapooltega

	Emaettevõtja		Emaettevõtja grupi ettevõtjad		Sidusettevõtjad		Võtmeisikud	
	Intressimäär %	Varad/ kohustused	Intressimäär %	Varad/ kohustused	Intressimäär % kohustused	Varad/ kohustused	Intressimäär % kohustused	Varad/ kohustused
Laenud	0,0	30,5	0.0-0.4	1,3	-	-	2.2-5.5	1,2
Tuletisinstrumendid	-0.4-5.0	27,2	-	-	-	-	-	-
Muud nõuded	-	0,4	-	1,2	-	-	-	-
Hoiused*	0.9-6.5	346,9	4.0-4.6	672,6	4.0-4.6	1,4	0.0-4.0	4,3
Tuletisinstrumendid	3.9-5.3	11,0	-	-	-	-	-	-
Muud kohustused	-	0,2	-	0,7	-	-	-	-

* millest emaettevõtja rahaline tagatis 15,6

Lisa 32. Seotud osapooled (jätkub)

Garantiid	Emaettevõtja grupi			
	Emaettevõtja	ettevõtjad		
Saadud garantiid	-	-0,3		
Antud garantiid	13,3	0,1		
Antud garantiid (seotud osapool on kasusaaja)	47,3	1,8		

	Emaettevõtja grupi			
	Emaettevõtja	ettevõtjad	Sidusettevõtjad	Võtmeisikud
Intressitulu	11,2	0,1	-	-
Intressikulu	-10,1	-26,1	-	-
Komisjoni- ja teenustasu tulu	0,1	4,9	-	-
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-0,2	-0,2	-0,4	-
Neto finantstulu	-6,0	-	-	-
Muud tulud	0,4	10,6	-	-
Muud kulud	-2,9	-3,5	-	-

Hüvitised Grupi võtmeisikutele

Lühiajalised hüvitised
Lahkumishüvitised
Aktsiapõhised maksed

Kokku

2024	2023
1,1	1,1
0,1	0,1
0,3	0,3
1,5	1,5

AS-i SEB Pank tütarettevõtjate nõukogude liikmetele 2024. ja 2023. aastal tasusid ega hüvitisi ei makstud. 2024. aastal maksti AS-i SEB Pank nõukogu liikmele tasusid summas 52 275 eurot (2023: 47 998 eurot).

Personalikulud on esitatud lisas 7.

33. Tingimuslikud kohustused

	31.12.2024	31.12.2023
Tingimuslikud kohustused	485,2	467,8
<i>Antud finantsgarantiid</i>	106,8	110,2
<i>Akreditiivid</i>	7,2	33,1
Laenulimiidid	1 029,3	1 126,0
Muud	4,2	4,3
Kokku	1 518,7	1 598,1

Tingimuslikud kohustused ja laenulimiidid majandusharude lõikes on esitatud lisas 2. Riskipoliitika ja -juhtimine.

Potentsiaalne tulumaksukohustus dividendide jagamisest

Seisuga 31.12.2024 oli Grupi jaotamata kasum 900,5 miljonit eurot (2023: 1 031,6 miljonit eurot). Alates 1. jaanuarist 2025 dividendide väljamaksmisel omanikele kaasneb sellega tulumaksukulu kuni 22/78 netodividendina väljamakstavalt summalt.

Tulenevalt kohustusest teha maksuametile tulumaksu ettemakseid, on seisuga 31.12.2024 tasutud tulumaksu summas 35,8 (2023: 32,3 miljonit eurot). Seega, võttes arvesse regulatiivseid nõudeid omavahenditele ja kapitalile, on bilansipäeva seisuga jaotamata kasumist omanikele võimalik dividendidena välja maksta 372,4 miljonit eurot ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaksu kulu summas 25,6 miljonit eurot. Seisuga 31.12.2023, võttes arvesse regulatiivseid nõudeid neto-omavahenditele ja kapitalile, oleks dividendidena võimalik olnud välja maksta 502,1 miljonit eurot, millega oleks kaasnenud tulumaksu kulu summas 72,8 miljonit eurot.

31.12.2024 (samuti 31.12.2023) 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 tütarettevõtjas maksuhaldur 2024. 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

Gruppi kuuluvatel äriühingutel puuduvad õigusvaidlused, millest tulenevalt Grupp võiks kanda olulist kahju

34. Kapitali adekvaatsus

Grupi omavahendid, mida haldab tsentraalselt *Group Treasury*, jaguneb kaheks tasemeks:

- Esimese taseme (Tier 1) omavahendid: aktsiakapital, reservkapital, jaotamata kasum, üld- ja muud reservid, aktsepteeritav jooksva aasta kasum;
- Teise taseme (Tier 2) omavahendid: IRB provisjonid ületavad oodatavaid kahjusid;
- Mahaarvatavad summad: immateriaalse põhivara bilansiline väärtus, millest on maha arvatud usaldatavusnormatiivide kohane akumuleeritud amortisatsioon, mis on arvutatud tarkvaraga seotud varadele; usaldatavusfiltritest tulenevad CET1 korrigeerimised (õiglase väärtuse muutusest tulenev kasu või kahju, mis on tingitud tuletusinstrumentidest tulenevate kohustustega seonduvast finantsinstitutsiooni enda krediidiriskist, usaldusväärse hindamise nõuetest tulenev väärtuse korrigeerimine); ja IRB eraldiste puudujääk.

Riskiga kaalutud varade mõõtmisel kasutatakse kahte meetodit – standard- ja sisereitingute meetodit (IRB).

Allolevas tabelis on kokku võetud Grupi kapitali adekvaatsuse arvutamise komponendid ning suhtarvud 31. detsembril 2024 ja 2023 lõppenud aasta kohta:

Kapitali adekvaatsus

(miljonites eurodes)

KAPITALIBAAS	31.12.2024	31.12.2023
OMAVAHENDID	850,3	930,3
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)	850,3	930,3
<i>Esimese taseme põhiomavahendid (CET1)</i>	850,3	930,3
TEISE TASEME OMAVAHENDID (TIER 2 KAPITAL)	-	-
RISKIGA KAALUTUD VARA (RWA)	31.12.2024	31.12.2023
KOGURISKIPOSITSIOON	3 604,1	3 418,4
RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	3 127,1	2 998,4
STANDARDMEETOD (SA)	253,3	243,6
SISEREITINGUTE MEETOD (IRB)	2 873,8	2 754,8
<i>Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid</i>	2 463,8	2 361,7
<i>Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid</i>	410,0	393,1
KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD	13,7	15,6
KOKKU OPERATSIOONIRISKI SUMMA (AMA)	164,9	145,4
KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE (CVA) PUHUL	1,7	0,5
MUUDE RISKIPOSITSIOONIDE SUMMAD	296,7	258,5
KAPITALI SUHTARVUD	31.12.2024	31.12.2023
OMAVAHENDID	850,3	930,3
Koguriskipositsiooni summa	3 604,1	3 418,4
Omakapitali nõue, (8%)	288,33	273,47
Koguomavahendite suhtarv, (%)	23,59	27,22
Esimese taseme omavahendite (Tier1) suhtarv, (%)	23,59	27,22
Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) suhtarv, (%)	23,59	27,22
Teise taseme omavahendite (Tier 2) suhtarv, (%)	-	-
Regulatiivsed esimese taseme omavahendite Tier 1 kapitali nõuded, k.a puhvrite nõuded (ainult Pillar 1), (%)	10,50	10,50
millest kapitali konserveerimise puhver, (%)	2,50	2,50
millest süsteemse riski puhver, (%)	-	-
millest vastutsükliline kapitalipuhver, (%)	1,46	1,43
millest muu süsteemselt olulise institutsiooni puhver, (%)	2,00	2,00

35. Saldeerimine

Seisuga 31.12.2024 ja 31.12.2023 kohaldatakse Grupi järgmiste finantsvarade ja -kohustiste suhtes saldeerimist, koondsaldeerimise kokkuleppeid ja sarnaseid tasaarvelduskokkuleppeid:

Finantsvarad ja -kohustused, mille suhtes kohaldatakse saldeerimis- või tasaarvelduskokkuleppeid								
31.12.2024	Seotud kokkulepped					Muud bilansis olevad finantsinstrumendid, millele ei kohaldata koondsaldeerimise kokkuleppeid		
	Bruto-summ	Saldeerimine	Neto-summad finantsseisundi aruandes	Koondsaldeerimise kokkulepped	Rahaline tagatis saadud / panditud	Neto-summa	koondsaldeerimise kokkuleppeid	Kokku
Tuletisinstrumendid (varad)	26,1	-	26,1	-15,2	-1,1	9,8	0,0	26,1
Tuletisinstrumendid (kohustused)	26,8	-	26,8	-15,2	-	11,6	-0,1	26,7

Finantsvarad ja -kohustused, mille suhtes kohaldatakse saldeerimis- või tasaarvelduskokkuleppeid								
31.12.2023	Seotud kokkulepped					Muud bilansis olevad finantsinstrumendid, millele ei kohaldata koondsaldeerimise kokkuleppeid		
	Bruto-	Saldeerimi-	Neto-	Koond-	Rahaline	Neto-	koondsaldeerimis-	Kokku
	summ	ne	summa-	saldeeri-	tagatis			
	summ	ne	sundi	mise	saadud /	summ	e kokkuleppeid	
			aruandes	kokku-	panditud			
				lepped				
Tuletisinstrumendid (varad)	31,0	-	31,0	-13,5	-15,6	1,9	-0,1	30,9
Tuletisinstrumendid (kohustused)	29,9	-	29,9	-13,5	-	16,4	-0,2	29,7

Ülaltoodud tabelites on esitatud finantsvarad ja -kohustised, mis on bilansiaruandes esitatud netosummana või millel on võimalik tasaarveldusõigus, mis on seotud koondsaldeerimiskokkulepete või sarnaste kokkulepetega, koos nendega seotud tagastitega.

Finantsvarad ja -kohustised on bilansis kajastatud netosummas, kui Grupil on seadusest tulenev õigus saldeerimiseks tavapärase äritegevuse käigus ja pankroti korral ning nad kavatsevad arveldada netopõhiselt või realiseerida varad ja arveldada kohustised samaaegselt.

Finantsvarad ja -kohustised, mille suhtes kehtivad koondsaldeerimiskokkulepped või sarnased kokkulepped, mida ei esitata bilansiaruandes netosummana, on kokkulepped, mis on tavaliselt täitmisele pööratavad pankroti või makseviivituse korral, kuid mitte tavapärase äritegevuse käigus, või korralduste puhul, kus Grupil ei ole kavatsust instrumente samaaegselt arveldada.

Varad ja kohustised, mille suhtes ei kohaldata saldeerimist või tasaarvelduskokkuleppeid, st need, mille suhtes kohaldatakse ainult tagastilepinguid, esitatakse bilansis Muude instrumentidena, mille suhtes ei kohaldata tasaarvelduskokkuleppeid.

36. Sündmused peale majandusaasta lõppu

Aruandeperioodi lõpu ja finantsaruannete avaldamiseks heakskiitmise vahelisel ajal ei toimunud olulisi sündmusi.

37. Emaettevõtja põhjaruanded

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

Panga kasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	2024	2023
Intressitulu, mis on arvutatud efektiivse intressimäära meetodiga	425,0	367,0
Muud intressid ja sarnane tulu	5,9	3,8
Intressikulu	-166,5	-99,1
Neto intressitulu	264,4	271,7
Komisjoni- ja teenustasu tulu	60,1	60,5
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-16,8	-15,8
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	43,3	44,7
Neto finantstulu	17,0	12,5
Dividenditulu	118,6	20,0
Muud tegevustulud	-	0,4
Neto muu tulu	118,6	20,4
Tegevustulud kokku	443,3	349,3
Personalikulud	-63,1	-56,4
Materiaalse ja immateriaalse põhivara, vara kasutusõiguse amortisatsioon ja väärtuse muutus	-7,6	-7,5
Muud tegevuskulud	-9,5	-10,0
Tegevuskulud kokku	-80,2	-73,9
Kasum enne laenukahjumeid ja kehtestatud lõive	363,1	275,4
Eeldatavad krediitkahjumid, neto	5,5	-1,1
Kehtestatud lõivud: kriisilahendustasu	-	-1,9
Tegevuskasum	368,6	272,4
Tulumaks	-67,1	-43,1
Puhaskasum	301,5	229,3

Koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	2024	2023
Puhaskasum	301,5	229,3
Muu koondkasum	-	-
Kokku koondkasum	301,5	229,3

Lisa 37 Emaettevõtja esmased aruanded (jätkub)

Panga finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

Varad	31.12.2024	31.12.2023
Raha ja nõuded keskpangale	1 451,6	1 541,5
Laenud krediitiasutustele	50,9	34,0
Laenud klientidele	7 152,2	6 565,2
Võlaväärtpaberid	324,0	201,3
Tuletisinstrumentid	26,1	30,9
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2,8	2,8
Immateriaalne põhivara	4,6	4,6
Materiaalne põhivara	5,4	9,6
Vara kasutusõigus	11,3	13,8
Edasiükkunud tulumaks ettemaksed	13,8	46,6
Muud varad	12,4	13,8
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	9 055,1	8 464,1
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused	1 424,7	1 014,8
Klientide hoiused ja laenud	6 498,3	6 243,4
Tuletisinstrumentid	26,7	29,7
Tulumaksukohustus	8,2	15,3
Eraldised	5,7	5,4
Muud kohustused	55,0	115,3
Viitvõlad ja ettemaksed	13,1	12,3
Kohustused kokku	8 031,7	7 436,2
Omakapital		
Aktsiakapital	42,5	42,5
Aažio	86,1	86,1
Reservid	19,1	19,1
Jaotamata kasum	875,7	880,2
Omakapital kokku	1 023,4	1 027,9
Kohustused ja omakapital kokku	9 055,1	8 464,1

Lisa 37 Emaettevõtja esmased aruanded (jätkub)

Panga omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Aktisia- kapital (lisa 28)	Üle- kurss (aazio)	Reservid (lisa 28)	Jaota- mata kasum	Oma- kapital kokku
Saldo seisuga 01.01.2023	42,5	86,1	19,1	791,2	938,9
Puhaskasum	-	-	-	229,3	229,3
Kokku koondkasum	-	-	-	229,3	229,3
Dividendid (2,12 eurot aktsia kohta)	-	-	-	-140,9	-140,9
Muud	-	-	-	0,6	0,6
Saldo seisuga 31.12.2023	42,5	86,1	19,1	880,2	1 027,9
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	-	-	-	-	2,8
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	-	-	-	-	154,4
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2023	42,5	86,1	19,1	880,2	1 179,5
Saldo seisuga 01.01.2024	42,5	86,1	19,1	880,2	1 027,9
Puhaskasum	-	-	-	301,5	301,5
Kokku koondkasum	-	-	-	301,5	301,5
Dividendid (4,61 eurot aktsia kohta)	-	-	-	-306,7	-306,7
Muud*	-	-	-	0,7	0,7
Saldo seisuga 31.12.2024	42,5	86,1	19,1	875,7	1 023,4
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	-	-	-	-	2,8
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	-	-	-	-	27,8
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2024	42,5	86,1	19,1	875,7	1 048,4

Lisa 37 Emaettevõtja esmased aruanded (jätkub)

Panga rahavoogude aruanne

(miljonites eurodes)

Äritegevus

Tegevuskasum

Korrigeerimised:

	2024	2023
	368,6	272,4
Materiaalse ja immateriaalse põhivara, vara kasutusõiguse amortisatsioon ja väärtuse muutus	7,6	7,5
Eeldatavate krediitkajumite vähenemine	-5,5	1,1
Eraldiste suurenemine (+) / vähenemine (-)	0,5	0,1
Intressitulu	-430,9	-370,8
Intressikulu	166,5	99,1
Kulu välisvaluuta kursivahest	16,5	6,4
Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning vara kasutusõiguse realiseerimise tulu(-)/kulu(+)	-0,1	-0,1
Aktsiapõhise kompensatsiooni suurenemine	0,7	0,6
Dividendid	-118,6	-20,0

Äritegevusega seotud varade ja kohustute muutus:

Keskpanga kohustusliku reservi ja laenu krediidiasutustele suurenemine (-) / vähenemine (+)	4,6	-5,9
Laenu klientidele suurenemine	-583,7	-199,4
Võlaväärtpaberite suurenemine (-) / vähenemine (+)	-122,7	85,7
Tuletisinstrumentide neto muutus	1,8	13,8
Muude varade, viitlaekumiste ja ettemakstud kulude suurenemine (-) / vähenemine (+)	34,3	-39,5
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiuste suurenemine (+) / vähenemine (-)	410,1	160,6
Klientide hoiuste ja laenu suurenemine	246,2	95,5
Muude kohustuste, viitvõlgade ja ettemaksete suurenemine (+) / vähenemine (-)	-55,7	47,5
Saadud intress	432,8	361,5
Makstud intress	-168,5	-117,1
Makstud tulumaks	-74,2	-33,8
Neto rahavoog äritegevusest (+) / (-)	130,3	365,2

Investeeringutegevus

Materiaalse põhivara ja immateriaalse põhivara soetus	-3,0	-3,5
Materiaalse põhivara ja immateriaalse põhivara müük	3,5	-
Saadud dividendid	118,6	20,0
Neto rahavoog investeeringutegevusest (+) / (-)	119,1	16,5

Finantseerimistegevus

Makstud dividendid	-306,7	-140,9
Rendimaksud	-5,3	-5,1
Neto rahavoog finantseerimistegevusest (+) / (-)	-312,0	-146,0
Neto suurenemine (+) / vähenemine (-) rahas ja raha ekvivalentides	-62,6	235,7

Raha ja selle ekvivalendid seisuga 01. jaanuar

Välisvaluuta kursivahe muutuste mõju rahale ja raha ekvivalentidele	-5,8	-6,4
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-62,6	235,7

Raha ja selle ekvivalendid seisuga 31. detsember

Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	31.12.2024	31.12.2023
Sularaha	49,9	34,6
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	1 339,4	1 440,0
Nõudmiseni hoiused krediidiasutustes	50,9	34,0
	1 440,2	1 508,6

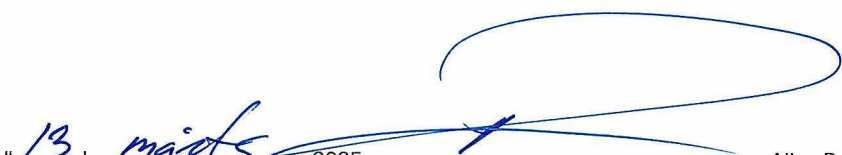
Juhatuse deklaratsioon

Juhatus on koostanud tegevusaruande ja AS-i SEB Pank konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande 31.12.2024 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:


"13. märts" 2025 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 2024 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud kasumiaruannet ja konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet, konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid, mis hõlmavad arvestusmeetodeid käsitlevat olulist teavet ja muud selgitavat teavet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt kontserni finantsseisundit seisuga 31. detsember 2024 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 IESBA kutseliste arvestusekspertide rahvusvahelise eetikakoodeksi (sh rahvusvaheliste sõltumatuse standardite) (edaspidi: IESBA koodeks) ja Eestis finantsaruannete auditi läbiviimisel asjassepuutuvate eetikanõuete, 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditis kõige märkimisväärsamad. Neid asjaolusid käsitleti konsolideeritud 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 konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande olulise väärkajastamise riskidele. Meie poolt teostatud auditiprotseduuride, sh alltoodud asjaolude käsitlemiseks teostatud protseduuride, tulemused on aluseks meie vandeauditori aruandele kaasneva konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta.



Shape the future
with confidence

Peamine auditi asjaolu	Kuidas konkreetset asjaolu auditi kontekstis käsitleti
Laenude allahindlus 31. detsember 2024. aasta seisuga oli kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes avalikkusele ja krediitiasutustele väljastatud laenude maht 7 226,1 mln eurot, eeldatava krediitkajuhu positiivne mõju 2024. aasta konsolideeritud kasumiaruandele ja koondkasumiaruandele oli 5,6 mln eurot ning kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastatud allahindlus 2024. aasta 31. detsembri seisuga moodustas kokku 15,4 mln eurot. Kontserni laenude allahindluse kajastamise põhimõtted on avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 1.12. Olulisemad raamatupidamislikud hinnangud ja otsused, avalikustatud laenud ja garantiid ning krediitrisiki juhtimise põhimõtted on toodud kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades 2.2, 10 ja 14. Laenuõuded moodustavad olulise osa kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastatud kogu varadest. Leidsime, et antud asjaolu on auditi kontekstis märkimisväärne, sest laenude allahindluse mõõtmine ja kajastamine kontserni eeldatava krediitkajuhu 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 krediitkajuhu mudelis kasutatavaid eeldusi, näiteks tehingu vastaspoole finantsseisundi, eeldatavate tulevaste rahavoogude ja tulevikku vaatavate makromajanduslike tegurite kohta. Eeltoodud asjaolude tõttu peame laenude allahindluse hindamist auditi peamiseks asjaoluks.	Auditiprotseduuride käigus tegime muu hulgas järgmist: Tegime endale selgeks protsessi (sh eeldused ja meetodid), mida juhtkond laenude allahindamise protsessi hindamisel kasutas. Testisime laenude väljastamise, kajastamise ja jälgimisega ning allahindamisega seotud peamiseid kontrollimehhanisme. Tutvusime kontserni laenude allahindamise põhimõtetega, mis põhinevad IFRS-il 9. IFRS 9 spetsialistide abil hindasime põhimõtete ja mudeli vastavust IFRS 9 nõuetele, pöörates eraldi tähelepanu igale mudelis kasutatavale olulisemale komponendile: makseviivituses olev riskipositsioon, makseviivituse tõenäosus, makseviivitusest tingitud kahjumäär, makseviivituse ja krediitrisiki 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 riskikogumid, tagatiste väärtus ja liigid, töötavad/mittetöötavad laenud ning muud eeldatava krediitkajuhu arvutustes 2024. aasta 31. detsembri seisuga kasutatud sisendandmed) kontsernisisesest ja -väliste andmetega. Koostasime valimi laenudest ja mudeli väljundandmetest, mille puhul kordasime ekspertide abiga eeldatava krediitkajuhu arvutusi. Lisaks analüüsisime spetsialistide antud krediitihinnangutega seotud eeldatava krediitkajuhu korrigeerimisi, arvestades juhtkonna poolt eeldatava krediitkajuhu korrigeerimisel rakendatud eeldustega. Viisime läbi analüütilised protseduurid, mille käigus võrdlesime muu hulgas näiteks laenude allahindluse saldosisid valdkonna keskmiste näitajate ja eelmise aastaga, liikumist tasemete vahel jne. Samuti hindasime konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades 1.12, 2.2, 10 ja 14 avalikustatud informatsiooni piisavust.



**Shape the future
with confidence**

Muu informatsioon

Muu informatsioon hõlmab tegevusaruannet, kuid ei hõlma konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet ega meie asjaomast vandeaudiitori aruannet. Juhtkond vastutab muu informatsiooni eest. Meie arvamus konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta ei hõlma muud informatsiooni ning meie kindlustandev järeldus selle kohta piirdub allpool kirjeldatuga.

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.

Tegevusaruande osas viisime läbi ka Eesti Vabariigi audiitortegevuse seaduses nõutud protseduurid. Need protseduurid hõlmavad hindamist, kas tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega ning koostatud vastavalt Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduse nõuetele.

Auditi käigus tehtud töö põhjal oleme jõudnud järgmisele järeldusele:

- ▶ tegevusaruanne on olulises osas kooskõlas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandega;
- ▶ tegevusaruanne on koostatud vastavalt asjakohastele Eesti Vabariigi raamatupidamise seaduses sätestatud nõuetele;

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused konsolideeritud 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 kavatseb 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.



**Shape the future
with confidence**

Kasutame auditeerides vastavalt rahvusvaheliste 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 auditiprotseduuri vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, väärtesitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- ▶ omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte arvamuse 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;
- ▶ planeerime kontserni auditi ja viime selle läbi, et hankida kontserni majandus- või äriüksuste finantsinformatsiooni kohta piisav asjakohane auditi tõendusmaterjal, mis on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta arvamuse kujundamise aluseks. Vastutame kontserni auditi otstarbel tehtava audititöö suunamise, järelevalve ja ülevaatamise eest. Jääme ainuvastutavaks 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, ning nende olemasolul ka ohtude kõrvaldamiseks astunud sammude või rakendatud kaitsemehhanismide kohta.

Me määrame nendele, kelle ülesandeks on valitsemine, esitatud asjaolude seast kindlaks asjaolud, mis olid käesoleva perioodi konsolideeritud 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.



**Shape the future
with confidence**

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

Aastal 2019 valiti meid aktsionäride otsusega AS-i SEB Pank konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi läbiviijaks. Otsust nimetada meid kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi läbiviijaks on perioodiliselt uuendatud ning audiitorteenuse katkematu osutamise koguperiood on olnud 6 aastat.

Vastavus nõukogule ja auditikomiteele esitatavale täiendavale aruandele

Meie käesolevas aruandes toodud aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kohta on kooskõlas kontserni auditikomiteele esitatava täiendava aruandega, mis on esitatud vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 537/2014 artiklile 11 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 nimetatud keelatud auditiväliste teenustega.

Auditi käigus ei ole me osutanud AS-ile SEB Pank ja tema tütarettevõtetele muid teenuseid peale konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditeerimise ja nende teenuste, mis on avalikustatud konsolideeritud majandusaasta aruandes (lisa 9).

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

Tallinn, 13. märts 2025

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

Juhatuse poolt kinnitatud kasumi jaotamise ettepanek

AS SEB PANK

Asukohaga: Tornimäe 2, Tallinn

JUHATUSE OTSUS NR 56 (SEBEE/25/MBD86)

Tallinn,

13. märts 2025

2024.a. majandusaasta kasumi jaotamine

1. Panga 2024. aasta majandusaasta kasum oli 301 511 489 (kolmsada üks miljonit, viissada üksteist tuhat, nelisada kaheksakümmend üheksa) eurot.

Kooskõlas auditeeritud finantstulemustega teha ainuaktsionärile ettepanek jaotada Panga 2024. aasta puhaskasum summas 301 511 489 eurot ja eelmiste finantsperioodide jaotamata kasum summas 574 174 808 eurot, kokku 875 686 297 eurot, järgnevalt:

Summad eurodes	2024
AS SEB Pank puhaskasum 31.12.2024 lõppenud majandusaastal	301 511 489
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	574 174 808
Jaotamata kasum kokku	875 686 297
Dividendidena maksta	-174 974 266
Jaotamata kasumi saldo	700 712 031

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

Allan Parik

Juhatuse esimees

Nõukogu kinnitus AS SEB Pank 2024 konsolideeritud majandusaasta aruandele

Juhatus on koostanud AS-i SEB Pank tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande 31.12.2024 lõppenud majandusaasta kohta.

AS-i SEB Pank nõukogu on juhatuse poolt esitatud 2024. majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, juhatuse ettepaneku kasumi jaotamise kohta ning sõltumatu vandeaudiitori aruande 27. märtsil 2025 läbi vaadanud ja ainuaktsionärile esitamiseks heaks kiitnud.

Aruande kinnitused

Aruande lõpetamise kuupäev on: 13.03.2025

AS SEB Pank (registrikood: 10004252) 01.01.2024 - 31.12.2024 imporditud majandusaasta aruande dokumendi õigsust on kinnitanud:

Kinnitaja nimi	Kinnitaja roll	Kinnituse andmise aeg
Vaima Kask	Sisestaja	09.04.2025

Aruande üldkoosoleku kinnitamise staatus

Üldkoosoleku poolt kinnitatud

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	EMTAK versioon	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Krediitdiasutused	64191	EMTAK 2025	508018109	100.00%	Jah