



AS SEB Pank

Aastaruanne

2019

Sisukord

Sissejuhatus - üldinformatsioon	2
Tegevusaruanne	3
Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne	17
Konsolideeritud kasumiaruanne	17
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	17
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	18
Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne	19
Konsolideeritud rahavoo aruanne	20
Lisad konsolideeritud finantsaruannetele	21
Juhatuse deklaratsioon	80
Sõltumatu audiitori aruanne	81
Juhatuse poolt kinnitatud kasumi jaotamise ettepanek	85
Nõukogu kinnitus SEB Pank 2019.a. konsolideeritud majandusaasta aruandele	86

Sissejuhatus - üldinformatsioon

Krediitiasutuse üldandmed

Ärinimi	AS SEB Pank
Asukoht ja aadress	Tornimäe 2, Tallinn 15010, Eesti
Registreerinud riigi nimetus	Eesti Vabariik
Registreerimise kuupäev	08.12.1995
Registrikood	10004252 (EV Äriregister)
Telefon	+372 6 655 100
SWIFT	EEUHEE2X
e-posti aadress	info@seb.ee
Interneti kodulehekülg	http://www.seb.ee

Audiitor

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

Aruande bilansipäev	31.12.2019
Aruandeperiood	01.01.2019 - 31.12.2019
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), miljonites eurodes

Tegevusaruanne

1. Krediidiasutuse kontsern vastavalt krediidasutuste seadusele

1.1. Konsolideerimisgrupp

Ärinimi	Registri number	Registreerimis-kuupäev	Aadress	Põhitegevusala	Osalus ***	Soetusmaksumus (milj. EUR)
AS SEB Liising	10281767	03.10.97	Tallinn, Tornimäe 2	Liising	100,0%	1,8
AS Rentacar*	10303546	20.10.97	Haapsalu, Posti 41	Liising	100,0%	0,0
AS SEB Varahaldus	10035169	22.05.96	Tallinn, Tornimäe 2	Varahaldus ja fondijuhtimine	100,0%	2,7
SK ID Solutions AS**	10747013	27.03.01	Tallinn, Pärnu mnt 141	Sertifitseerimis- ja ajatempliteenused	25,0%	1,0
						5,5

Kõik ettevõtjad on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris.

* AS-i SEB Liising konsolideeritud tütarettevõtja.

** Sidusettevõtja.

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

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

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

Mittetulundusühing SEB Heategevusfond on konsolideerimisgruppi mitte kuuluv ühing, mis registreeriti 06.01.2006. Ühingu asutasid AS SEB Pank ja AS SEB Elu- ja Pensionikindlustus. Ühingu eesmärgiks on rahaliste vahendite kogumine ning jaotamine heategevuslikel eesmärkidel vanemliku hoolitsuseta jäänud lastega tegelevatele organisatsioonidele. Ühingu lõpetamisel antakse pärast võlausaldajate nõuete rahuldamist allesjäänud vara üle samalaadsete eesmärkidega Eesti Vabariigi Valitsuse nimekirja kantud tulumaksusoodustusega mittetulundusühingule või sihtasutusele, avalik-õiguslikule juriidilisele isikule, riigile või kohalikule omavalitsusüksusele.

Mittetulundusühing Spordiklubi United on konsolideerimisgruppi mitte kuuluv ühing, mis alustas tegevust septembris 2008.a. Ühingu asutajaks on AS SEB Pank. Ühingu eesmärgiks on spordiürituste korraldamine harrastuslikul ja võistlustasemel ning oma tegevuse ja toetajate reklaamimiseks reklaamürituste korraldamine. Ühingu lõpetamisel antakse ühingu vara üle ühinguga samalaadsete eesmärkidega mittetulundusühingule või sihtasutusele või teistele isikutele põhikirjaliste eesmärkide saavutamiseks avalikkuse huvides.

Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2020

Aruande avalikustamise hetkeks ei ole sündmusi, mis võiksid mõjutada kontserni finantsstrateegiat 2020. aastal.

1.2. Juhatuse ja nõukogu liikmed ning nendele kuuluvad aktsiad

Juhatuse liikmed 2019. aastal: Allan Parik, Artjom Sokolov, Ainar Leppänen, Eve Kümnik ja Marko Rintala.

Nõukogu liikmed 2019. aastal: Riho Unt, Stefan Stignäs, Mats Torstendahl, Erkka Näsäkkälä, Aušra Matusevičiene ja Juha Kotajoki.

AS-i SEB Pank juhatuse ja nõukogu liikmed ning nende lähikondlased, samuti ülal nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavad äriühingud ei omanud seisuga 31.12.2019 AS-i SEB Pank aktsiaid.

1.3. AS SEB Panga juhtimiskorda käsitlev teave

Juhatuse liikmete osalused nõukogudes

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

Värbamispoliitika juhtorgani liikme valikuks

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

Töökuulutus otsitava ametikoha kohta avaldatakse erinevates kanalites. Erinevate kanalite kaudu tagab panga grupp võimalikult suure hulga potentsiaalselt sobivate kandidaatide informeerituse vakantsest ametikohast ja sellele esitatud nõuetest.

Tööotsingu kuulutus avaldatakse alati ka panga grupi siseveebis.

Juhtorgani liikme värbamisel kasutatakse samuti sihtotsingut.

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

Enne isiku valimist panga juhatuse või nõukogu liikmeks esitab kandidaat pangale ülevaate oma hariduse, töökogemuse, ettevõtluses osalemise ja tema kohta karistusregistrisse kantud karistuste kohta ning kinnituse, et puuduvad sellised asjaolud, mis välistavad tema õiguse olla krediidasutuse juht.

Panga juhatuse ja nõukogu liikmete kandidaatide sobivust hindab panga nõukogu töötasukomitee, mis täidab ühtlasi krediidasutuste seadusega nõutud nomineerimiskomitee ülesandeid. Juhtorgani liikme hindamisel võetakse arvesse AS-i SEB Pank tegevuse iseloomu, ulatust ja keerukust ning ametikohaga kaasnevaid kohustusi. Komitee hindab juhtorgani liikme kandidaadi reputatsiooni, tema ametikohale vastavaid teadmisi, oskusi ja kogemusi, samuti sõltumatust ja ametiülesannete täitmisele pühendavat aega. Hindamine ja selle tulemused dokumenteeritakse.

Juhatuse ja nõukogu liikmete kandidaatide esitamisel tuleb komiteel tagada juhtorgani liikmete kandidaatide teadmiste, oskuste ja kogemuste tasakaal ning juhtorganite koosseisu mitmekesisuse põhimõtete rakendamine.

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

Mitmekesisuspoliitika

AS SEB Pank on seisukohal, et töötajaskonna mitmekesisus rikastab äritegevust. AS SEB Pank pakub võrdseid võimalusi ja võrdseid õigusi kõigile, sõltumata soost, rahvusest, etnilisest päritolust, vanusest, seksuaalsest orientatsioonist, soolisest identiteedist või usutunnitusest. Mitmekesisuse üldpõhimõtted kehtivad sealhulgas juhtorgani liikmete valikul.

Panga juhatuse ja nõukogu liikmete valimise tulemusena peab nõukogu ja juhatuse liikmete koosseis olema panga juhtimiseks piisavalt mitmekesine, mis võimaldab erinevate kogemuste ja teadmiste laialdasemat integreerimist juhtorganite töösse. Panga juhatuse ja nõukogu moodustamisel pöörab AS SEB Pank tähelepanu, et selle koosseis oleks lisaks teadmiste ja kogemuste piisavalt laiaesinduslik ka lähtuvalt vanusest, soost, geograafilisest päritolust, haridusest ja töökogemusest.

Riskikomitee

Panga nõukogu moodustas riskikomitee 2015.a. alguses. Riskikomitee koosolekud toimuvad vähemalt neli korda aastas.

Grupi audiitori poolt osutatud muud kindlustandvad teenused

Ettevõtte audiitor on grupile 2019. aasta jooksul osutanud muid kindlustandvaid teenuseid, mille läbiviimise kohustus tuleneb vastavalt krediidasutuste seadusest, väärtipaberituru seadusest ning investeerimisfondide seadusest ja muid nõustamisteenuseid, mis on lubatud vastavalt Eesti Vabariigis kehtivale audiitoritegevuse seadusele.

1.4. Strateegia ja organisatsioon

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

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

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

SEB Pank Grupil on enam kui 748 200 klienti, keda teenindab 1 019 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 18 pangakontorit, 229 pangautomaati ning 10 123 POS-terminali. Kasutusel on üle 519 900 deebet- ja krediitkaardi. Peale selle kasutab üle 71% klientidest internetipanga teenuseid.

2. Olulised sündmused

Ärikliendid

2019. aastal oli laenutegevus üsna stabiilse kasvuga kogu aasta vältel, olles samal ajal ka laiapõhjaline ja hõlmates paljusid sektoreid. Ettevõtete investeerimistegevus ning sentiment oli mõõdukam kui aasta tagasi, kuid tõi siiski kaasa panga finantsportfelli hea kasvu. Jätkus ka mõned aastad tagasi Eestis alanud pangandusmaastiku koondumine, mis pani teiste pankade ärikliente otsima uut kodupanka, mis avas SEB jaoks võimaluse uuteks kliendisuheteks.

Kokkuvõttes **kasvas** SEB suurettevõtete finantseerimisportfell **tugevalt** – 16% võrreldes 2018. aastaga.

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

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

Väikesed ja keskmise suurusega ettevõtted

Kliendid kasutavad järjest aktiivsemalt panga digiteenuseid. Hea näitena suurenes 2019. aastal väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete kontode avamine kaugkanalites **9% võrreldes eelmise aastaga**. Ärikliendid saavad suhelda oma kliendihalduritega videokohtumise teel.

Üha rohkem SEB ärikliente siseneb internetipanka nutiseadmete kaudu, mistõttu hakkas pank **äriklientidele** pakkuma **mobiilirakenduse** kasutamise võimalust. SEB jaepanganduse valdkonna juhi Ainar Leppäneni sõnul saavad kliendid uuendatud rakenduses näha eurokontode saldosid ja väljavõtteid, samuti teha mobiilirakenduse abil euroülekandeid, kinnitada makseid ja leida teavet pangakontorite või sularahaautomaatide kohta.

Toimusid viies ja kuues Kasvuprogramm; 2019. aastal **töötati SEB innovatsioonikeskuses välja 44 ideed**. SEB juhatuse esimehe Allan Pariku sõnul on innovatsioonikeskus üks neid ettevõtmisi, millega SEB on võtnud endale aktiivse liidri rolli Eesti majanduselu arendamisel ja toetamisel. Tallinnas innovatsioonikeskuse avamise peamine põhjus oli soov aidata äriklientidel oma tegevust edasi arendada, parandada nende konkurentsivõimet ja seeläbi anda oma panus Eesti majanduskasvu. Pariku sõnul ei tohi kindlasti alahinnata ka innovatsioonikeskuse kiiresti populaarsust kogunud üritusi ja koolitusi, mille sihtrühmaks on erakliendid ja üliõpilased.

SEB robot paneb ettevõtted kasvama. Growby on tehisintellektil ja masinõppel põhinev lahendus, mis õpib ettevõtete kogemustest ning oskab kogutud teadmisi omakorda edasi anda teistele ettevõtetele. Masinõppe abil koondab robot endas nii kõige uuenduslikumate ja kiiremini kasvavate ettevõtete kogemused kui ka need kogemused, mis on omandatud SEB Kasvuprogrammi käigus, kus osales kokku 20 Eesti ettevõtet eri valdkondadest.

SEB uus teenus annab tõe **uuenduslike finantslahenduste loomiseks**. SEB internetipank annab ülevaate kliendi kontodest SEB-s, LHV-s, Citadeles ja Swedbankis üle kogu Baltikumi. SEB era- ja ärikliendid saavad nüüd lisada internetipanka oma kõigis kolmes Balti riigis asuvate SEB ja Swedbanki kontode info. Uuendusena saab vaadata oma konto saldot ja väljavõtteid SEB internetipangas.

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

Väikeste ja keskmise suurusega ettevõtetest klientidele on korraldatud mitmeid üritusi, nagu näiteks maksevahendusteemaline hommik klientidele; makro hommikuseminar väikestele ja keskmise suurusega ettevõtetele; e-Akadeemia live-seminarid; korteriühistute seminarid.

Detsembris korraldati kolmes Balti riigis väikeste ja keskmise suurusega ettevõtete seas uuring „**Baltimaade ettevõtlusbaromeeter**” (Baltic Business Outlook). Uuringus osales rohkem kui 5 000 vastajat ning SEB tutvustab Eesti, Läti ja Leedu tulemusi 2020. aasta esimeses kvartalis.

SEB ja **EveryPay allkirjastasid koostöölepingu**, et pakkuda panga äriklientidele täiesti uuel tasemel **kaardimaksete vastuvõtmise teenust internetis**. SEB ettevõtete panganduse juhi Artjom Sokolovi sõnul on SEB-l rõõm teha koostööd Eesti ettevõttega, kes aitab pangal pakkuda oma äriklientidele moodsat lahendust klientide teenindamiseks kogu maailmas.

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

SEB lansseeris programmi Balti finantstehnoloogia ettevõtetele uute võimaluste pakkumiseks. Koostöös Mastercardi ja ettevõttega NFT Ventures kavatseb SEB tuua Eestis turule *Lighthouse* programmi. Väikestele finantstehnoloogiaetevõtetele mõeldud programm võimaldab arendada tooteid ning parandada koostööd pankade ja investorite vahel. *Lighthouse* programm toodi turule 2018. aasta sügisel Vilniuses, Stockholmis ja Helsingis.

Erakliendid

2019. aasta üks suurimaid saavutusi Eesti erakliendisegmendis oli **SEB kodupangaks valinud klientide arvu suurenemine**, aasta jooksul rohkem kui 2 500 klienti. Stabiilse majanduskasvu ja rahvastiku sissetuleku suurenemise taustal tegi SEB head tööd uute klientide leidmisel, teenuste isikupärastamisel ja Eesti turul parimate tootepakkumiste arendamisel.

2019. aasta veebruaris lõpetas SEB Eesti **koodikaartide kasutuselt kõrvaldamise** kooskõlas Euroopa Komisjoni ettenähtud tähtaegadega, millega pandi punkt selles vallas 2018. aastal alustatud suurele tööle. Viimase kahe aasta jooksul korraldas pank laiaulatusliku teavituskampaania, et suunata oma kliente kasutama turvalisemaid ja uuemaid autentimislahendusi. Eestis pakuti klientidele nelja võimalust ja 2019. aasta lõpuks olid kõige populaarsemad lahendused ID-kaart (peaaegu 34% kasutajatest) ning SEB, Swedbanki ja Telia ühistöö tulemusena loodud Smart-ID (32% kõigist klientidest).

Klientide seas on kogumas populaarsust sellised uued lahendused nagu **mobiilirakendus, välkmaksed, Smart-ID ja videokohtumised**. Mobiilirakendus, mida hakati pakkuma ka äriklientidele, kogus igakuiselt juurde kuni 4 000 klienti, saavutades 2019. aasta lõpuks rekordilise 140 000 kasutaja piiri. Mobiilirakenduse populaarsust toetasid ka uued funktsioonid ja arendused.

Digiteenuste hoogustumist toetas kogu aasta vältel **turundus- ja suhtekorraldustegevus**, saavutades aasta lõpuks 58% suuruse osakaalu digitaalses müügis.

2019. aasta suvel taaskäivitati **SEB suvine praktikantide programm Youth LAB**, mis tekitas panga vastu huvi ligi 240 noorel inimesel. Programm põhines uuenduslikel start-up-tööprotsessidel, samas oli praktikantide eesmärk luua ka neile endile sobiv pangandus. Üks suvel SEB-s toimetanud praktikantide rühm pidas videoblogi, mida toetas suhtekorralduskampaania ja blogi pidamine, et suurendada projekti toetavat teavitustegevust ja tõmmata sellele tähelepanu. Suvised praktikaperioodi lõppedes jäi SEB-sse tööle iga neljas praktikant, toetades nii noorte talentide arenguprogrammi.

Ühe peamise arengueesmärgina sai palju tähelepanu **investeeringisvaldkond**. 2019. aasta kevadel ja sügisel peetud investeeringiseminarid kogusid palju tähelepanu ja populaarsust kogu Eestis ja mitte ainult suurlinnades nagu Tallinn ja Tartu. Videomaterjali alusel koostas SEB investeeringisloengud, mida peeti finantskirjaoskuse raames. 2018. aastal käivitatud uus meediaformaad – „Investeeringisminutid”, jätkas oma arenguteed, aidates SEB-l saavutada teise/kolmanda koha kogu investeeringisemealises meedias.

2019. aastal **jätkas SEB laste leiutamisevõistluse toetamist** koostöös Eesti oma lastebrändi, multifilmi ja Lottemaa teemapargiga. 2019. aastal jõudsid võistlust puudutavad turundus- ja suhtekorraldustegevused rekordilise 300 000 inimeseni. Eelmisel aastal toimunud kolmandale võistlusele saadeti paarsada leiutist. SEB eesmärk on selle algatusega tugevdada panga brändi tuntust laste ja nende vanemate seas ning toetada innovatsiooni ja ettevõtlusväärtuste populaarsust laste hulgas.

SEB pöörab palju tähelepanu **oma kogemuste jagamisele finantskirjaoskuse valdkonnas**. 2019. aastal jätkas pank omal algatusel vabatahtlike finantskirjaoskuse tunde, toetades ka Eesti Pangaliitu vabatahtlike õpetajatega, kes andsid tunde üle Eesti ja uuendasid oma veebipõhiseid finantskirjaoskuse õppematerjale. SEB ja Eesti Pangaliidu traditsiooniline ettevõtmine: Eesti veebipõhine finantskirjaoskuse tund toimus 31. mail, kaasates kümneid koole ja klasse üle kogu riigi. 2019. aastal alustas pank koostööd riigi vanima ülikooli, **Tartu Ülikooli ja selle teaduskooliga**, mis vastutab nende noorte täiendõppe eest, kes soovivad koolis rohkem teadmisi saada. **SEB eesmärk on toetada oma brändi tuntust noorte seas, toetada teaduskooli digitaliseerimisel ja oma materjalide uuendamisel** ning pakkuda asutusele ka turundusalast tuge, et tõsta selle populaarsust Eesti koolide ja õpilaste seas. Koos teaduskooliga lõi SEB uue veebihariduse platvormi Eesti kooliõpilaste jaoks. Uus platvorm pakub veebikursuste ja mälumängude võimalust. Plaan on tulevikus tõsta kursuste arvu 50ni viies erinevas õppeaines. Lisainfot uue platvormi kohta saab veebilehelt <https://e-oppekeskus.ee/>.

Organisatsioon

2019. aastal sai AS SEB Pank mitu auhinda ja tunnustust:

- Global Finance: Parim pank Eestis
- Vastutustundliku äritegevuse indeks: Kuldmärgis
- Global Finance: Parim väärtpaberite haldusteenuste pakkuja Eestis
- Eesti Personalijuhtimise Ühing PARE: Parim personaliprojekt "Digiakadeemia"
- DIVE Grupi testostude uuring: teine koht klienditeeninduses Eestis
- Global Finance: Parim digitaalne pank Eestis
- SEB Eesti oli üks finalistidest konkursil „Eesti unistuste tööandja“
- Eesti Kaubandus-Tööstuskoda: kolmas koht Eesti ettevõtete konkurentsivõime edetabelis finantsvahendajate seas

Sotsiaalne vastutus ja sponsorlus

SEB-d tunnustati vastutustundliku ettevõtluse auhinnagalal **kuldtaseme** kvaliteedimärgisega. SEB-l oli au võtta kuldmärgis vastu esimest korda.

AS SEB Pank on seadnud endale eesmärgiks saada **parimaks nõustamispangaks** Baltimaades, mis klientide jaoks tähendab nõustamist ja finantskirjaoskuse jagamist. Selle eesmärgi saavutamiseks viidi 2019. aastal ellu mitmed algatused.

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

SEB peamine noortekanal **Instagrami konto**, mis toodi turule 2018. aastal, **jõudis märgilise 2 000 jälgijani**, kaasates noori finantskirjaoskuse, innovatsiooni ja ettevõtlusväärtuste kaudu. SEB Instagrami konto peamised teemad aasta vältel olid ka keskkond, vastutustundlikkus ja investeeringud, millesse kaasati SEB saadikutena mitmed Eesti *influencerid*.

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

SEB Grupp koostab SEB vastutustundliku ettevõtluse aruannet, mis on avaldatud nende kodulehel <http://www.sebgroup.com>. AS SEB Pank Grupp annab SEB Grupi liikmena oma sisendi selle aruande koostamisse. AS SEB Pank Grupi vastutustundliku ettevõtluse käsitlusega saab tutvuda kodulehel <http://www.seb.ee>.

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

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

SEB koostab **regulaarselt majandusülevaateid** majanduslaste teadmiste levitamiseks: Põhjamaade majandusanalüüs, finantsjuhtide uuring, SEB investeerimise väljavaade.

Vastutustundliku panuse andmine kogukonnale:

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

AS SEB Pank andis panuse ühiskonda:

- AS SEB Pank panustas Eesti **noorte tennisistide arengusse**, toetades Eesti Tenniseliitu ja SEB Tallink Tennis Teami.
- **Rahvuskooper Estonia** kuldsponsorina andis AS SEB Pank 2019. aastal oma panuse ooperitraditsiooni tulevikku, andes välja seitsmenda publikupreemia nii nais- kui ka meessolistile, kelle valisid välja ooperiküllastajad. Hääletuses osales 3 000 inimest.

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

AS SEB Pank toetas 2019. aastal ettevõtluskonkursi **Ajujaht** ja **Junior Achievement** tegevusi.

AS SEB Pank toetab Eesti juhtivat ettevõtluskonkurssi „Ajujaht“, mille eesmärk on aidata kaasa uute teadmispõhiste ettevõtete tekkele ja parandada noorte ettevõtjate ärialaseid oskusi. Teist aastat järjest andis SEB „Ajujahil“ eriauhinna parima sotsiaalse ettevõtte tiitli pälvinud ettevõttele.

Koostöös Junior Achievement Eestiga andis SEB oma panuse ettevõtluse arendamisse Eesti noorte hulgas. SEB toetas õpilasfirmade ja miniettevõtete programme Eesti põhikoolides ja gümnaasiumides.

AS SEB Pank toetas 2019. aastal **MTÜ SEB Heategevusfondi** tegevust, mille eesmärk on parandada vanemliku hoolitsuseta laste heaolu.

2019. aastal anti **välja mitmeid stipendiume**, näiteks õpestipendium, noore ema stipendium ja hobistipendium. Lisaks korraldati jõulupuu projekt, mille raames sai jõulukingituse 800 lastekodulast. 2019. aasta jooksul korraldati rohkem kui 30 eriüritust, kus osales üle tuhande lapse.

3. Tasustamise põhimõtted ja nende elluviimine SEB Panga Grupis

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

SEB Panga Grupi visioon on osutada oma klientidele maailmatasemel teenust. Selleks on oluline kaasata, hoida, arendada ja motiveerida õigeid inimesi. SEB Panga Grupi töötasupoliitika on raamistik pikaajalise väärtuse loomise hüvitamiseks kooskõlas aktsionäride huvidega. See tugineb tõhusal tulemustele orienteeritud töökultuuril koos kvaliteetse riskijuhtimisega, arvestades kapitali piisavust ja vajalikku likviidsust. SEB Panga Grupp usub ja soodustab püsivat ja dünaamilist tulemustele orienteeritud töökultuuri kui pikaajalise edu saavutamise vahendit ja stimuleerib tulemuste saavutamist ning õiget käitumist. Lisaks aitab töötasupoliitika vältida riski, et töötasumudelid ajendavad võtma liigseid riske või tekitavad huvide konflikte, mis kahjustavad SEB Panga Grupi klientide parimaid huve. Tulemusjuhtimise protsess – selgete ja ühistele eesmärkidele suunatud tulemusmõõdikute seadmine, eesmärkide täitmise pidev jälgimine ja tulemustele vastava tasusüsteemi loomine – on pangas kehtiva tulemusjuhtimise kultuuri alus.

Teave töötasupoliitika kehtestamise otsustusprotsessi kohta, sealhulgas teave töötasukomitee kohta (koosseis ja volitused)

AS-i SEB Pank nõukogu kinnitas Töötasupoliitika 18.01.2019. Kõik SEB Panga Grupi ettevõtted on töötasupoliitika nõuded rakendanud. Töötasupoliitika väljatöötamisse ei kaasatud väliseid nõustajaid.

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

Töötasukomitee

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

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

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

Ühelgi töötasukomitee liikmel ei ole AS SEB Panga aktsiaid.

Töötasukomitee liikmed on:

Mats Torstendahl

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) asepresident, Ettevõtete ja eraklientide panganduse juht.

Riho Unt

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Balti Divisjoni juht.

Juha Kotajoki

AS SEB Pank nõukogu liige.

Töötasu ja töötulemuste hindamise omavaheline tasakaal

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

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

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

SEB Panga Grupi töötasu struktuur sisaldab kolme elementi:

- põhitasu (kindlaks määratud kuine tasu);
- tulemustasu:
 - All Employee Programm (AEP);
 - lühiajaline rahaline tulemustasu (STI);
 - ühekordsed preemiad;
- tööandjapension ja muud soodustused.

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

Põhitasu – töölepingus kindlaks määratud kuine tasu.

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

All Employee Programm (AEP) on kogu SEB Grupis kasutatav ühine kasumiosalusprogramm, mis soodustab SEB kui terviku vaadet ja omab tugevat seost pikaajalise soorituse ja aktsionäride huvidega. Kui AEP kasumiosaluse maksmine

on otsustatud, siis on selles võimalus osaleda kõigil SEB Panga Grupi töötajatel vastavalt kehtivatele AEP tingimustele. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) kehtestab igal aastal riikide lõikes AEP tingimused konkreetse majandusaasta kohta AEP kasumiosaluse makse tase otsustatakse SEB Panga töötasukomitee poolt, võttes aluseks Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) aktsionäride üldkoosoleku ja Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) töötasukomitee otsused.

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

Töötasupoliitika näeb ette, et tulemustasu määramise ja väljamaksmise põhimõtted riskivõtjatele peavad vastama SEB Panga Grupi pikaajalistele jätkuvatele ärihuvidele, äristrateegiale, eesmärkidele, väärtustele ning peavad soodustama usaldusväärset ja tõhusat riskijuhtimist ning töötajaid ei julgustata võtma üleliigseid ja SEB Panga Grupi jaoks vastuvõetamatuid riske.

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

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

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

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

AS-i SEB Pank nõukogu kinnitab erandina käsitletavate töötajate nimekirja kaks korda aastas vastavalt juhatuse ettepanekule. Muudatuse nimekirja tehakse tihedamini juhul, kui muutuvad töötajad või SEB grupi ettevõtte organisatsiooniline ülesehitus. Erandina käsitletavate töötajate nimekiri kooskõlastatakse enne kinnitamist riskikontrolli ja Compliance (vastavuskontrolli) osakonnaga.

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

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

a) 10 000 eurot või rohkem ja;

b) ületab 40% töötaja kogu hüvitisest aastas (tingimust ei kohaldata töötajatele, kes on kantud SEB erandina käsitletavate töötajate nimekirja vastavalt Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) töötasu poliitikale), edasilükatud tulemustasu osa on vähemalt 40%. AS SEB Pank on defineerinud 68 töötajat erandina käsitletavate töötajatena, sealhulgas juhatuse liikmed.

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

Tulemustasu maksimaalsed tasemed

SEB Panga Grupp kehtestab mõistliku tasakaalu fikseeritud ja muutuva tasu vahel, kaaludes tasu väljamakse hetke riskide tekkida võimise hetkega. See tähendab, et erandina käsitletavatele töötajatele kehtivad tasustamisel teatud kindlad ülempiirid ja edasilükkamistähtjad. Tulemustasu ei tohi ületada 100% aastasest põhitasust.

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

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

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

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

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

Ülaltoodud tingimusi hinnatakse enne tulemustasu iga edasilükatud osa väljamaksmist.

Üldine informatsioon 2019.a. töötasustamise kohta

Kommentaariid ja mõisted allolevates tabelites:

- Kõik summad on esitatud ilma tööandja maksudeta
- Töötajate arv on seisuga 31.12.2019
- Tabel Tasustamine - Üldine kvantitatiivne teave tasudest (põhitasu, tulemustasu, edasilükatud osa, lahkumishüvitised jne) SEB Panga Grupi töötajatele, jaotatud juhatuse liikmete, erandina käsitletavate töötajate kaupa
- Tabel Tasustamine divisjonides - Üldine kvantitatiivne teave tasudest SEB Panga Grupis valdkonna järgi

Tasustamine

(miljonites eurodes)

2019	Tasu				Töötajate arv			
	Erandina käsitle-				Erandina käsitle-			
	Juha-	tavad	Teised	Kokku	Juha-	tavad	Teised	Kokku
	tus*	töötajad	töötajad		tus*	töötajad	töötajad	
Põhitasu	1,0	3,9	22,4	27,3	13	68	1 024	1 105 **
Tulemustasu	0,2	0,5	2,7	3,4	9	61	954	1 024
sisaldab:								
Lühiajaline rahaline tulemustasu (k.a. AEP) *****	0,0	0,4	2,4	2,8				
Pikaajaline aktsiatel põhinev tulemustasu	0,2	0,1	0,3	0,6				
Tulemustasu ja põhitasu suhe	18%	13%	12%	12%				
Tulemustasu edasilükatav osa	0,2	0,3	1,4	1,9				
Ühekordsed preemiad	1,2	4,7	26,2	32,1				
Väljamaksmata edasilükatud töötasu suurus – nõudeõigus tekkinud *****	0,1	0,1	0,1	0,3				
Väljamaksmata edasilükatud töötasu suurus – nõudeõigus veel tekkimata *****	0,0	0,1	0,1	0,2				
Koondamishüvitis ***				0,1				14
Kokku lepitud kuid seni väljamaksmata koondamishüvitis				-				

* panga ja tütarettevõtjate juhatuste liikmed

** Sealhulgas mitte aktiivseid töötajaid oli 86

*** Suurim koondamishüvitis oli 10 934 eurot

**** AEP = All Employee Program

***** Ainult LTI

2018	Tasu				Töötajate arv			
	Juhatu- sus*	Erandina käsitte- tavat töötajad	Teised töötajad	Kokku	Juhatu- sus*	Erandina käsitte- tavat töötajad	Teised töötajad	Kokku
Põhitasu	0,9	3,8	20,9	25,6	13	70	1021	1104 **
Tulemustasu	0,3	0,5	2,2	3,0	8	61	974	1043
<i>sisaldab:</i>								
Lühiajaline rahaline tulemustasu (k.a. AEP)*****	0,0	0,3	2,0	2,3				
Pikaajaline aktsiatel põhinev tulemustasu	0,3	0,2	0,2	0,7				
Tulemustasu ja põhitasu suhe	32%	14%	11%	12%				
Tulemustasu edasilükatav osa	0,3	0,4	1,2	1,9				
Ühekordsed preemiad	1,2	4,5	24,2	29,9				
Väljamaksmata edasilükatud töötasu suurus – nõudeõigus tekkinud*****	0,1	0,1	0,0	0,2				
Väljamaksmata edasilükatud töötasu suurus – nõudeõigus veel tekkimata*****	0,1	0,2	0,2	0,5				
Koondamishüvitis***				0,2				19
Kokku lepitud kuid seni väljamaksmata koondamishüvitis				-				

* panga ja tütarettevõtjate juhatuste liikmed
 ** Sealhulgas mitte aktiivseid töötajaid oli 81
 *** Suurim koondamishüvitis oli 11 592 eurot
 **** AEP = All Employee Program
 ***** Ainult LTI

Tasustamine divisjonides

2019	Põhitasu		Tulemustasu		Tulemustasu ja põhitasu suhe
	Tasustamine	Töötajad*	Tasustamine	Töötajad*	
Korporatiivpanganduse divisjon	2,5	75	0,3	67	13%
Jaepanganduse divisjon	9,0	523	1,0	450	12%
Muud	15,8	507	2,0	507	13%
Kokku	27,3	1 105	3,3	1 024	12%

2018	Põhitasu		Tulemustasu		Tulemustasu ja põhitasu suhe
	Tasustamine	Töötajad*	Tasustamine	Töötajad*	
Korporatiivpanganduse divisjon	2,6	77	0,3	68	11%
Jaepanganduse divisjon	9,1	514	0,9	452	10%
Muud	13,9	513	1,8	523	13%
Kokku	25,6	1 104	3,0	1 043	12%

*Täistööajaga töötajad

4. Kapitali juhtimine

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

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

Koos kapitali adekvaatsuse pideva jälgimise ja aruandlusega juhatusele kindlustatakse sellega omakapitali, ICAAP-i ja järelevalvealaste nõuete vahelise seose juhtimine sellisel viisil, et Grupp ei seaks ohtu äritegevuse kasumlikkust ja Grupi finantsstabiilsust.

Kapitalisuharvud on kapitali tugevuse näitamise peamiseks vahendiks. Vaatamata heale riskijuhtimisele peab Grupp hoidma kapitalipuhvreid ootamatute kahjude katteks. SEB Grupis juhitakse kapitali keskselt, olles vastavuses ka kohalike seadusandliku ja sisemise kapitali nõuetega. Vastavalt SEB grupi kapitalipoliitikale korraldab emaettevõtja koheselt täiendava kapitali kaasamise, kui AS SEB Pank vajab kapitalisüste otsustatud kapitali taseme hoidmiseks.

Kapitali adekvaatsus

(miljonites eurodes)

KAPITALIBAAS		31.12.2019	31.12.2018
OMAVAHENDID		956,6	956,7
1. ESIMISE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)		956,6	956,7
1.1. ESIMISE TASEME PÕHIOMAVAHENDID (CET1)		956,6	956,7
1.1.1. Esimese taseme põhiomavahenditena (CET1) aktsepteeritavad kapitaliinstrumendid		128,8	128,8
Sissemakstud kapitaliinstrumendid		42,5	42,5
Ülekurs		86,3	86,3
1.1.2. Jaotamata kasum *		821,4	822,4
1.1.3. Muu akumuleeritud koondkasum		0,0	0,0
1.1.4. Muud reservid		19,4	19,4
1.1.5. Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) korrigeerimine seoses usaldatavusfiltritega		-0,9	-0,1
1.1.6. (-) Muu immateriaalne vara		-5,1	-4,9
1.1.7. (-) Sisereitingute meetodil põhinev krediidiriski korrigeerimise		-7,0	-8,9
1.1.8. Muud üleminekusätetest tulenevad esimese taseme põhiomavahendite korrigeerimised		0,0	0,0
2. TEISE TASEME OMAVAHENDID		0,0	0,0
RISKIGA KAALUTUD VARA (RWA)		31.12.2019	31.12.2018
KOGURISKIPOSITSIOON		2 981,2	2 616,8
1. RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL		2 693,2	2 450,2
1.1. Standardmeetod		405,8	338,8
Keskvalitsused ja keskpangad		18,6	16,6
Regionaal- ja kohalikud omavalitsused		24,7	16,0
Avaliku sektori asutused		40,0	43,0
Äriühingud		12,0	10,5
Jaenõuded		248,4	220,6
Kinnisvarale seatud hüpoteegiga tagatud riskipositsioonid		0,1	0,2
Viivitused nõuded		0,5	0,5
Investeeringufondide aktsiad ja osakud		5,6	4,4
Omakapitali investeeringud		9,4	6,6
Muud varad		46,5	20,4
1.2. Sisereitingute meetod (IRB)		2 287,4	2 111,4
Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid		1 957,8	1 808,1
1.2.1. Krediitiasutused ja investeerimisühingud		64,2	69,7
Äriühingud - VKEd		770,0	719,5
Äriühingud - eriotstarbelised nõuded		17,1	17,1
Äriühingud - muud		1 106,5	1 001,8
Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või			
1.2.2. ümberhindlustegurite sisehinnanguid		329,6	303,3
Äriühingud - muud		0,0	0,0
Jaenõuded - VKE-de kinnisvaraga tagatud		10,6	8,7
Jaenõuded - tagatud muu kinnisvara kui VKEde kinnisvaraga		226,6	201,7
Jaenõuded - muud jaenõuded VKEdele		19,8	17,7
Jaenõuded - muud jaenõuded, mis ei ole nõuded VKEdele		72,6	75,2
2. KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISSPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMA		22,2	25,7
3. KOKKU OPERATSIOONIRISKI SUMMA (AMA)		126,9	140,8
4. KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE (CVA) PUHUL		0,1	0,1
5. MUUDE RISKIPOSITSIOONIDE SUMMAD		138,8	0,0

* Prognositavad dividendid on jaotamata kasumist maha arvatud.

KAPITALI SUHTARVUD

	31.12.2019	31.12.2018
OMAVAHENDID	956,6	956,7
KOGURISKIPOSIITSIOON Basel III (ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta)	2 981,2	2 616,8
Omakapitali nõue (8%)	238,5	209,3
Koguomavahendite suhtarv	32,1%	36,6%
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv	32,1%	36,6%
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv	32,1%	36,6%
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv	0,0%	0,0%

KONSOLIDEERIMISGRUPI LIIKMED, KES ON KAPITALI ADEKVAATSUSE ARVUTAMISEL KAASATUD

AS SEB Pank
AS SEB Liising Grupp
AS SEB Varahaldus

KAPITALINÕUDED JA PUHVRIID

	31.12.2019			31.12.2018		
	Kogu kapital	Tier 1 kapital	CET1 kapital	Kogu kapital	Tier 1 kapital	CET1 kapital
OMAVAHENDID						
Omavahendite summa	956,6	956,6	956,6	956,7	956,7	956,7
Koguriskipositsiooni summa *	2 981,2	2 981,2	2 981,2	2 616,8	2 616,8	2 616,8
Kapitali adekvaatus	32,1%	32,1%	32,1%	36,6%	36,6%	36,6%
Kapitalinõuded kokku, k.a. puhvrid	499,4	439,7	395,0	423,9	371,6	332,3
	16,8%	14,8%	13,3%	16,2%	14,2%	12,7%
sealhulgas:						
Omavahendite baasnõuded	238,5	178,9	134,2	209,3	157,0	117,8
	8%	6%	4,5%	8%	6%	4,5%
Kapitali säilitamise puhver	74,5	74,5	74,5	65,4	65,4	65,4
	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
Süsteemse riski puhver	29,8	29,8	29,8	26,2	26,2	26,2
	1%	1%	1%	1%	1%	1%
Muu süsteemselt olulise institutsiooni puhver	59,6	59,6	59,6	52,3	52,3	52,3
	2%	2%	2%	2%	2%	2%
Omavahendite ülejääk(+) kapitalinõuetest kokku, k.a. puhvrid	457,1	516,7	561,5	532,7	585,1	624,3

* Koguriskipositsioon ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta

FINANTSVÕIMENDUSE MÄÄR

	31.12.2019	31.12.2018
Kogu riskipositsiooni näitaja finantsvõimenduse arvutuseks	7 344,0	7 148,6
selest bilansilised kirjed	6 850,4	6 543,5
selest bilansivälised kirjed	493,6	605,1
Finantsvõimenduse määr	13,0%	13,4%

Suhtarvud

(miljonites eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Puhaskasum	100,4	63,7
Keskmine omakapital	1 050,6	1 036,5
Omakapitali tulukus (ROE), %	9,56	6,15
Varad, keskmine	6 710,0	6 339,6
Vara tootlus (ROA), %	1,50	1,00
Neto intressitulu	112,4	99,7
Intressitootvad varad, keskmine	6 601,5	6 228,2
Puhas intressimarginaal (NIM), %	1,70	1,60
Laenukahjumitega korregeeritud neto intressitulu	116,2	98,8
Intressitootvad varad, keskmine	6 601,5	6 228,2
Laenukahjumitega korregeeritud netointressimarginaal, %	1,76	1,59
Intressitulu	121,8	108,8
Intressitootvad varad, keskmine	6 601,5	6 228,2
Intressitootvate varade intressitootlus, %	1,85	1,75
Intressikulu	9,4	9,1
Intressikandvad kohustused, keskmine	5 539,0	5 191,2
Võõrkapitali hind, %	0,17	0,18
Hinnavahe (Spread), %	1,68	1,57
Kulude ja tulude suhe, %	34,4	36,9

Selgitused

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

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

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

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

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

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

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

Hinnavahe (Spread) = Intressitootvate varade intressitootlus - Võõrkapitali hind

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

Intressimäär riskiga varad:

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

Intressimäär riskiga kohustused:

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

Tegevuskulud kokku:

Personalikulud
Materiaalse ja immateriaalse põhivara amortisatsioon ja väärtuse muutus
Muud tegevuskulud

Tulud kokku:

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

Varade kvaliteet

(miljonites eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Koguvarad	6 863,6	6 558,2
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	19,3	27,5
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud / Koguvarad, %	0,28	0,42
Laenude ja nõuete allahindlus	19,9	24,1

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne**Konsolideeritud kasumiaruanne**

(miljonites eurodes)

	Lisa	2019	2018
<i>Intressitulu</i>	4	121,8	108,8
<i> sealhulgas efektiivse intressimääraga intressitulu</i>	4	101,5	90,6
<i>Intressikulu</i>	5	-9,4	-9,1
Neto intressitulu		112,4	99,7
<i>Komisjoni- ja teenustasu tulu</i>	6	69,9	67,6
<i>Komisjoni- ja teenustasu kulu</i>	7	-19,2	-19,1
Neto teenustasutulu		50,7	48,5
Neto finantstulu	8	5,4	5,8
Tulu investeerimistegevusest (neto)		4,7	1,2
Kasum kapitaliosalusest		0,0	0,3
Muud tegevustulud	9	0,4	0,7
Neto muu tulu		5,1	2,2
Tulud kokku		173,6	156,2
Personalikulud	10	-42,0	-39,7
Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning vara kasutusõiguse amortisatsioon ja väärtuse muutus	19,20,21	-7,4	-3,5
Muud tegevuskulud	11	-10,5	-14,3
Kulud kokku		-59,9	-57,5
Kasum enne laenukahjumeid		113,7	98,7
Eeldatavad krediidikahjumid, neto	12	3,8	-0,9
Kasum enne tulumaksu		117,5	97,8
Tulumaks	13	-17,1	-34,1
Puhaskasum		100,4	63,7

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	2019	2018
Puhaskasum	100,4	63,7
Muu koondkasum	-	-
Kokku koondkasum	100,4	63,7

Järgnevad lisad lehekülgedel 21 - 79 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

	Lisa	31.12.2019	31.12.2018
Varad			
Raha ja nõuded keskpangale	14	844,1	1 156,9
Laenud krediitiasutustele	15,16	66,0	80,4
Laenud klientidele	16	5 706,9	5 153,3
Võlaväärtpaberid	17	159,2	109,7
Tuletisinstrumentid	17	6,1	6,6
Omakapitali instrumentid	17	13,4	9,9
Investeeringud sidusettevõtjatesse	18	1,4	1,4
Immateriaalne põhivara	19	5,1	4,9
Materiaalne põhivara	20	10,6	9,8
Vara kasutusõigus	21	20,4	-
Muud finantsvarad	22	11,1	12,3
Muud mittefinantsvarad	23	19,4	13,0
Varad kokku		6 863,7	6 558,2
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused	24	1 212,3	1 022,0
Klientide hoiused ja laenud	25	4 446,1	4 399,9
Tuletisinstrumentid	26	7,8	6,2
Tulumaksukohustus	13	6,9	10,5
Eraldised	27	3,3	5,8
Muud finantskohustused	28	104,1	66,0
Muud mittefinantskohustused	29	13,6	14,2
Kohustused kokku		5 794,1	5 524,6
Omakapital			
Aktiivkapital	30	42,5	42,5
Aazio		86,3	86,3
Reservid	32	19,4	19,4
Jaotamata kasum		921,4	885,4
Omakapital kokku		1 069,6	1 033,6
Kohustused ja omakapital kokku		6 863,7	6 558,2

Järgnevad lisad lehekülgedel 21 - 79 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad

Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Aksia- kapital (lisa 30)	Üle- kurss (aazio)	Reservid (lisa 32)	Jaota- mata kasum	Oma- kapital kokku
Saldo seisuga 31.12.2017	42,5	86,3	21,0	892,7	1 042,5
*IFRS 9 kohaldamise mõju	-	-	-1,6	-1,6	-3,2
Saldo seisuga 01.01.2018	42,5	86,3	19,4	891,1	1 039,3
Puhaskasum	-	-	-	63,7	63,7
Kokku muu koondkasum	-	-	-	63,7	63,7
Dividenditulu	-	-	-	-70,0	-70,0
Muud	-	-	-	0,6	0,6
Saldo seisuga 31.12.2018	42,5	86,3	19,4	885,4	1 033,6
Saldo seisuga 31.12.2018	42,5	86,3	19,4	885,4	1 033,6
**IFRS 16 kohaldamise mõju	-	-	0,0	-2,0	-2,0
Saldo seisuga 01.01.2019	42,5	86,3	19,4	883,4	1 031,6
Puhaskasum	-	-	-	100,4	100,4
Kokku muu koondkasum	-	-	-	100,4	100,4
Dividenditulu	-	-	-	-63,0	-63,0
Muud	-	-	-	0,6	0,6
Saldo seisuga 31.12.2019	42,5	86,3	19,4	921,4	1 069,6

*IFRS 9 Finantsinstrumendid on kohaldatud alates 01.01.2018

**IFRS 16 Rendilepingud on kohaldatud alates 01.01.2019

Info dividendide kohta on lisa 31.

Järgnevad lisad lehekülgedel 21 - 79 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad

Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

Äritegevus	Lisa	2019	2018*
Saadud intressid		121,8	108,1
Makstud intressid		-9,0	-7,8
Saadud teenustasu	6	69,9	67,6
Makstud teenustasu	7	-19,2	-19,1
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud		5,8	6,2
Personalikulud		-51,8	-53,2
Makstud tulumaks		-17,1	-34,1
Neto rahavoog äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust (+) / (-)		100,4	67,7
Äritegevusega seotud varade muutus:			
Keskpanga kohustuslik reserv ja laenu krediidiasutustele suurenemine (-) / vähenemine (+)		38,7	-13,7
Laenu klientidele suurenemine (-) / vähenemine (+)		-560,7	-423,0
Muud finants- ja mitteinfinantsvarade suurenemine (-) / vähenemine (+)		-26,3	18,7
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:			
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused suurenemine (+) / vähenemine (-)		228,1	-205,1
Klientide hoiused ja laenu suurenemine (+) / vähenemine (-)		46,0	652,1
Muud kohustused suurenemine (+) / vähenemine (-)		-0,1	-5,4
Neto rahavoog äritegevusest (+) / (-)		-173,9	91,3
Investeeringustegevus			
Neto laekumised/väljaminekud võlaväärtpaberitelt		-49,4	-20,5
Neto laekumised/väljaminekud investeerimisportfelli väärtpaberitelt		1,0	-1,2
Materiaalse ja immateriaalse vara ost	19, 20	-10,5	-4,6
Saadud dividendid		0,1	0,0
Neto rahavoog investeerimistegevusest (+) / (-)		-58,8	-26,3
Finantseerimistegevus			
Makstud dividendid		-63,0	-70,0
Rendimaksud		-4,9	-
Neto rahavoog finantseerimistegevusest (+) / (-)		-67,9	-70,0
Neto suurenemine (+) / vähenemine (-) rahas ja raha ekvivalentides		-300,6	-5,0
Raha ja selle ekvivalendid seisuga 01. jaanuar		1 150,6	1 155,6
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-300,6	-5,0
Raha ja selle ekvivalendid seisuga 31. detsember		850,0	1 150,6
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:		31.12.2019	31.12.2018
Kassa		37,8	35,9
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	14	753,2	1 076,8
Nõudmiseni hoiused krediidiasutustes	15	59,0	37,9
		850,0	1 150,6

*2018 andmed on uuendatud seoses esitlusviisi muutusega (Lisa 36)

Järgnevad lisad lehekülgedel 21 - 79 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad

Lisad konsolideeritud finantsaruannetele**Ettevõtja teave**

AS SEB Pank (pank) on Tallinnas (Eestis), Tornimäe 2 registreeritud krediitiasutus. Panga registrikood on 10004252. Panga ja tema tütarettevõtjate (grupp) tegevusala on pangandus ja finantsteenused. Seisuga 31.12.2019 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
AS SEB Varahaldus	10035169	22.05.96	Tallinn, Tornimäe 2	Varahaldus ja fondijuhtimine	100,0%	2,7
SK ID Solutions AS	10747013	27.03.01	Tallinn, Pärnu mnt 141	Sertifitseerimis- ja ajatempliteenused	25,0%	1,0
						5,5

Panga ainuaktsionär on Rootsis registreeritud Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (SEB Grupp), kes on ka lõplikku kontrolli teostav osapool (lisa 30).

31.12.2019 lõppenud aasta konsolideeritud majandusaasta aruande kiitis AS-i SEB Pank juhatus heaks 13.03.2020 ja see esitatakse kinnitamiseks ainuaktsionäridele.

Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted**1.1 Vastavuse kinnitus**

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

1.2 Koostamise alused

Raamatupidamisaruanne on koostatud lähtudes soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud teatud finantsvarade ja -kohustuste (sh tuletisinstrumentide) puhul, mida mõõdetakse õiglases väärtuses. 31.12.2019 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel on kasutatud järjepidevalt samasid raamatupidamisarvestuse põhimõtteid, mis 31.12.2018 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel, välja arvatud raamatupidamisarvestuse põhimõtted, mis tulenevad 01.01.2019 kehtima hakanud uuest standardist IFRS 16.

Konsolideeritud ja panga rahavoo aruannetes muudeti likviidsete võlakirjade esitusviisi ning arvati välja „Raha ja selle ekvivalentide jäägi“ hulgast. 2018 aasta võrreldavate andmete esitusviisi on vastavalt muudetud (vt lisa 36).

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

1.3. Konsolideerimine

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

1.3.1. Tütarettevõtjad

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

Emaettevõtja ja konsolideeritud tütarettevõtjate raamatupidamisaruanded on koostatud sama perioodi kohta ning need on koostatud vastavalt emaettevõtja raamatupidamisarvestuse põhimõtetele. Tütarettevõtja konsolideeritakse alates hetkest, mil emaettevõtjal tekib kontroll tütarettevõtja üle. Tütarettevõtja konsolideeritakse kuni kontrolli lõppemiseni. Äriühendused kajastatakse ostumeetodil. Tütarettevõtte 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 mistahes vähemusosaluse olemasolust ja suuruselt. Omavahelised tehingud, saldod ja realiseerimata kasum ja kahjum grupi ettevõtete vahelistelt tehingutelt elimineeritakse.

1.3.2. Sidusettevõtjad

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

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

1.4. Tehingud välisvaluutas

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

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

1.5. Raha ja selle ekvivalendid

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

1.6. Finantsvarad

Finantsvarad kajastatakse finantsseisundi aruandes kui Grupist saab instrumendi lepinguline osapool ja need kajastatakse esmasel arvele võtmisel õiglasest väärtusest. 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 muudatuste ilmnemisel. Finantsvarad õiglasest väärtusest võetakse arvele tehingupäeval, v.a laenud, mis võetakse arvele arvelduspäeval. Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad võetakse arvele arvelduspäeval.

Grupp klassifitseerib ja mõõdab finantsvarasid seejärel järgmistest kategooriates:

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

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

1.6.1. Võlainstrumendid (laenud ja võlakirjad)

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

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

Õiglas väärtuses muutustega läbi kasumiaruande: Võlainstrumentid klassifitseeritakse siia kategooriasse, kui nad ei vasta korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglas 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 õiglas väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, kui varasid juhitakse ja hinnatakse õiglas 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 õiglas väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi või korrigeeritud soetusmaksumuses, kui nende esialgsel arvelevõtmisel on need määratletud kui õiglas 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) lepingujärgse rahavoo tunnused hõlmavad ainult põhiosa- ja intressimakseid. Nende varade bilansilist brutojääkmaksumust mõõdetakse kasutades efektiivse intressimäära meetodit ja korrigeeritakse eeldatavate krediidikahjumitega.

1.6.2. Omakapitaliinstrumentid

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

1.6.3. Tuletisinstrumentid

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

1.6.4. Muutmine

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

1.6.5. Mahakandmised

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

Grupp võib maha kanda finantsvara, mille suhtes rakendatakse ikka veel sundtäitmist. Selliste 31.12.2019 lõppenud aasta jooksul maha kantud varade tasumata lepingujärgsed summad moodustasid 1,5 miljonit eurot (31.12.2018 – 0,6 miljonit eurot). Grupp püüab talle õiguslikult kuuluvad, kuid põhjendatud ootuseta täieliku tagasisaamise suhtes, osaliselt maha kantud summad siiski täielikult tagasi saada.

1.7. Finantsgarantiid

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

1.8. Eeldatav krediidikahjum

1.8.1. Mõõtmine

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

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

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

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

1.8.2 Krediidiriski oluline suurenemine

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

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

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

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

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

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

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

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

1.8.3. Maksejõuetuse definitsioon

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

1.8.4. Modelleerimine

Eeldatavat krediidikahju arvutatakse funktsioonina maksejõuetuse tõenäosusest (PD), krediidiriskile avatud positsioonist võlgniku maksejõuetuse hetkel (EAD) ja maksejõuetusest tingitud kahjumäärast (LGD) kui ka kahju ajastusest. Grupi

IFRS 9 metoodika aluseks eeldatava krediitkahju mõõtmisel on olemasolevad sisereitingute meetoditel (IRB) põhinevad riskimudelid IFRS 9 kohaselt lubatud ulatuses. Et nende raamistike eesmärgid on erinevad, siis on ka eeldatavate krediitkahjumite arvutamise viis erinev ja seetõttu tehakse IFRS 9 nõuetele vastavuse tagamiseks IRB parameetritesse vastavad korrigeerimised. Korrigeerimised hõlmavad kohandamist through-the-cycle ja downturn parameetritelt, mida kasutatakse IRB mudelites, IFRS 9 alusel kasutatavatele point-in-time parameetritele, mis arvestab tulevikku vaatavat teavet. Maksejõuetuse tõenäosus on tõenäosus, et laenu ei tagastata ja maksejõuetus tekib kas 12-kuu või elueapõhisel horisondil. Iga üksiku instrumendi eeldatav maksejõuetuse tõenäosus hõlmab varasemate sündmuste, kehtivate turutingimuste ja tulevaste majandustingimuste kohta mõistliku ning põhjendatud teabe arvesse võtmist. Grupp kasutab IFRS 9-le omaseid maksejõuetuse tõenäosuse mudeleid. Mudelite kalibreerimise aluseks on kombinatsioon geograafilisest asukohast, varaklassist ja tootetüübist. Krediidiriskile avatud positsiooni väärtus võlgniku maksejõuetuse korral kujutab endast hinnangulist tasumata summat võlgniku maksejõuetuse tekkimise hetkel. Bilansiväliste ja välja maksmata summade puhul sisaldab krediidiriskile avatud positsiooni väärtus võlgniku maksejõuetuse korral täiendavaid hinnangulisi summasid, mis viivituse tekkimise hetkeks on välja makstud. IFRS 9 puhul korrigeeritakse EAD mudeleid 12-kuulise või elueapõhise horisondi suhtes. Maksejõuetusest tingitud kahjumäär (LGD) on summa, mida maksejõuetuse korral ei pruugita tagasi saada. Maksejõuetusest tingitud kahjumäär arvestab iga saadud tagatise summat ja kvaliteeti kui ka paranemise võimalust, kus laenusaja tagastab kõik oma viivituse oleva laenu üle tähtaja kohustused ja alustab uuesti lepingujärgsete maksetega. Grupp kasutab olemasolevaid LGD mudeleid kohandatuna, et järgida IFRS 9 nõudeid.

Eeldatava krediitkahju 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 limiitide puhul, nagu krediitkaardid ja eraisikute hüpoteeklaenu, modelleeritakse eeldatavat eluiga ajaloolise käitumise põhjal. Selliste kohustuste eeldatav järelejäänud käitumuslik eluiga tugineb ajalooliselt jälgitaval üleelamise kõveral ja seda mõjutab aeg alates kokkuleppe algusest.

1.8.5. Tulevikku vaatav teave

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

Tulevikku vaatavaid stsenaariume koostab SEB Grupi majandusuringute osakond. Stsenaariumid kinnitab SEB Grupi riskikomitee. Stsenaarium koosneb makromajandusliku arengu kvalitatiivsest kirjeldusest ja kvantitatiivsest osast, mis sisaldab peamiste makromajanduslike muutujate prognoosi kolmeks järgnevaiks 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 ja riiklikud statistikaametid.

1.8.6. Ekspertkrediidi hinnang

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

1.9. Finantskohustused

Finantskohustused võetakse arvele õiglasel väärtusel. Kui finantskohustusi kajastatakse õiglasel väärtusel 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.

Finantskohustused õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande

Finantskohustused õiglasel väärtusel muutustega läbi kasumiaruande klassifitseeritakse kauplemissuhtes riski hoidvatena. Kauplemissuhtes riski hoidvad finantskohustused on tuletisinstrumendid, mida ei määratleta riskimaandusinstrumentidenä.

Muud finantskohustused

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

1.10. Öiglase väärtuse mõõtmine

Öiglase väärtuse mõõtmise eesmärk on leida hind, millega mõõtmispäeval toimuks turuosaliste vahel tavapärane tehing turutingimustel. Parim tunnistus öiglasest 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. Öiglasest väärtuses finantskohustuste hindamisel kajastub grupi enda krediitkvaliteet. Arvestades öiglasest väärtuses mõõdetavate finantskohustuste hindamise ebamäärasust ja subjektiivsust, on võimalik, et järgmise majandusaasta tulemused võivad kasutatud eeldustest erineda.

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

1.11. Netoarvestused

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

1.12. Materiaalsed põhivarad

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

1.13. Immateriaalsed põhivarad

Immateriaalsed varad on tuvastatavad mitterahalised varad ilma füüsilise olemuseta. Immateriaalse vara kajastamiseks peab üksus suutma näidata, et ta omab kontrolli antud immateriaalse vara üle, mis viitab sellele, et sellest tekkinud majanduslik kasu tuleb edaspidi 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 akumuleeritud kulum ja võimalik väärtuse langusest tulenev kahjum.

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

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

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

Amortiseeritavate varade puhul hinnatakse vara väärtuse võimalikule langusele viitavate asjaolude esinemist. Selliste asjaolude esinemise korral hinnatakse vara kaetavat väärtust ning võrreldakse seda bilansilise maksumusega. Väärtuse

langusest tekkinud kahjum kajastatakse summas, mille võrra vara bilansiline maksumus ületab selle kaetava väärtuse. Vara kaetav väärtus on vara õiglane väärtus, millest on maha lahutatud müügikulutused, või selle kasutusväärtus, vastavalt sellele, kumb on kõrgem. Vara väärtuse languse hindamise eesmärgil hinnatakse kaetavat väärtust väikseima võimaliku varade grupi kohta, mille puhul on võimalik rahavoogusid eristada. Muud varad, v.a. finantsvarad ja firmaväärtus, mille väärtus alla hinnati, vaadatakse igal aruandekuupäeval üle võimaliku tagasikandmise eesmärgil.

1.15. Rendilepingud

Grupp on rakendanud IFRS 16 „Rendiarvestus“, kasutades muudetud tagasiulatuvat lähenemisviisi ja seetõttu ei ole võrreldavaid andmeid ümber hinnatud vaid kajastatakse jätkuvalt IAS 17 „Rent“ ja sellega seotud tõlgenduste alusel. Täiendava teabe saamiseks IFRS 16 rakendamisega seotud muutuste ja üleminekumõjude kohta vaata lisa 1.23.1.

1.15.1. Grupp kui rendileandja

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

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

1.15.2. Grupp kui rentnik

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

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

1.15.3. Kuni 31.12.2018 kohaldatud ja IFRS-iga 16 asendatud raamatupidamisarvestuse põhimõtted.

Kasutusrendimaksed kajastatakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kasumiaruandes kuluna. Rendikulud kajastatakse kasumiaruande real „Muud tegevuskulud“.

1.16. Eraldised

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

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

1.17. Tegevustulud

1.17.1. Intressitulu- ja kulu

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

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

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

1.17.2. Komisjoni- ja teenustasutulu

Tulu kliendilepingutest kajastatakse komisjoni- ja teenustasutuluna. Grupp kajastab müügitulu kui ta annab kontrolli teenuste üle kliendile. See ei kehti tulu kajastamise suhtes liisingulepingutest või finantsinstrumentidest ja muudest IFRS 9, Finantsinstrumendid, rakendusallasse 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 intressitulu“.

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

Makaskaartide, arvelduskonto teenuste, maksete komisjoni- ja teenustasutulu kajastatakse sõltuvalt kliendile pakutavast teenusest kas teenuse osutamise hetkel või teenuse osutamise perioodi jooksul. Tehingu hinnas puudub nii oluline muutuv tasu, mida võidakse tulevikus tühistada, kui ka eraldi täitmiskohustused, mis peavad olema eristatavad.

Teenustasutulu klientide varade hoidmise ja haldamise eest kajastatakse perioodi kohta, millisel teenused osutati. Tootlusega seotud tasud kajastatakse siis, kui on väga tõenäoline, et kajastatud tulu olulist tuludest tagasitoomist ei toimu, mis juhtub siis, kui tootluse näitajad on täidetud.

Tasud sündikaatlaenuidelt, mille korraldaja on SEB, kajastatakse tuluna kui sündikaat on lõppenud ja grupile ei ole jäänud mingit osa laenust või grupile on jäänud osa laenust teiste osalejatega sama efektiivse intressimääraga. Vahendus-, komisjoni- ja teenustasud, mis tulenevad tehingute läbirääkimistest kolmandate osapoolte heaks, näiteks ettevõtete ülevõtmine, ost või müük, kajastatakse tehingu lõpuleviimisel.

Kulud, mis on otseselt seotud komisjoni- ja teenustasu tulu teenimisega, kajastatakse „Komisjoni- ja teenustasu kulude“ real.

1.17.3. Neto finantstulu

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

1.17.4. Dividenditulu

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

1.18. Hüvitised töötajatele

1.18.1. Lühiajalised hüvitised

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

1.18.2. Lahkumishüvitised

Lahkumishüvitised kuuluvad väljamaksmisele, kui töötaja töösuhe lõpetatakse enne 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.

1.18.3. Kindlaksmääratud sissemaksetega skeemid või kindlustuslepingud

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

1.19. Aktsiapõhised maksed

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

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

1.20. Maksustamine

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtjate jooksvat kasumit üldiselt ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ega kohustusi. Jooksva kasumi asemel maksustatakse Eestis kasumi jaotamine maksumääraga 20/80 dividendidena väljamakstud summalt. Kasumi jagamisel dividendi väljamaksmisega kaasnevat ettevõtja tulumaksu kajastatakse kasumiaruandes tulumaksukuluna samal perioodil kui dividendid välja kuulutatakse, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal need tegelikult välja makstakse. Maksukulu kajastatakse ainult juhul kui maksustatavad sündmused (kasumi jaotamine dividendina või muud omakapitali vähendavad väljamaksed) aset leiavad. Alates 2019. aastast on võimalik dividendide väljamaksetele rakendada maksumäär 14/86. Seda soodsamat maksumäärat saab kasutada dividendimaksele, mis ulatub kuni kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendide väljamakseni, mis on maksustatud kuni 20/80 maksumääraga. Kolme eelneva majandusaasta keskmise dividendimakse arvestamisel oli 2018.a. esimene arvesse võetav aasta.

Alates 01.04.2018 kehtib krediitdiasutuste kvartalikasumile ettevõtte tulumaks määras 14%. Maks tuleb tasuda järgmise kvartali kolmanda kuu 10. päevaks. Kasumi jaotamisel tuleb tasuda täiendav tulumaks määras kuni 6%, mis teeb kogu maksumääraks kuni 20%. Täiendava maksu määr sõltub dividendide maksmise korrapärasusest. Kui dividende ei maksta, siis avansilist tulumaksu ei tagastata. Avansilist tulumaksu rakendati panga kasumile esmakordselt 2018. aasta II kvartalis.

1.21. Varahaldusteenused

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

1.22. Aktsiakapital 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. 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.

1.23. Uued või muudetud standardid ja tõlgendused

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

1.23.1. Uute või muudetud standardite ja tõlgenduste rakendamine

Uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel, mis hakkasid esmakordselt kehtima 01.01.2019 alanud aruandeaastal või hiljem, on eeldatavasti mõju Grupile.

IFRS 16 „Rendiarvestus“ vahetab välja IAS-i 17 „Rent“ ja sellega seotud tõlgendused. Standard jõustub alates 01.01.2019 ning see on heaks kiidetud Euroopa Liidu poolt. Uus standard muudab märkimisväärselt seda, kuidas arvestab SEB kui rendilevõtja rendilepinguid, kehtestades ühtse, bilansilise rendiarvestuse mudeli, mis nõuab rendivarade (kasutamisoiguse esemeks oleva vara) ja vastavate rendikohustuste kajastamist. Kasumiaruandes asendub kasutusrendi lineaarne kulu kasutamisoiguse esemeks oleva vara amortisatsiooniga ja intressikuludega rendikohustuselt. Praktikas raamatupidamisarvestus rendileandjate jaoks ei muutu.

Üleminekul IFRS-ile 16 on Grupp otsustanud rakendada muudetud tagasiulatuvat lähenemisviisi. Muudetud tagasiulatuvat lähenemisviisi rakendamiseks rentidele on Grupp otsustanud mõõta iga rendilepingu puhul eraldi kasutamisoiguse esemeks olevat vara (i) summaga, nagu Grupp oleks rakendanud IFRS-i 16 alates rendilepingu alguskuupäevast kasutades alternatiivset laenuintressimäära esmase rakendamise kuupäeval või (ii) summaga, mis võrdub rendikohustusega. Lisaks on Grupp otsustanud rakendada praktilist abinõud kasutades tagantjärele tarkust rendi tähtaja hindamisel ja mitte kajastada kasutamisoiguse esemeks olevat vara või rendikohustust rendilepingute puhul, mille tähtaeg lõpeb 12 kuu jooksul alates esialgse rakendamise kuupäevast, mitte uuesti hinnata, kas leping on rendileping või sisaldab renti esialgse rakendamise kuupäeval ja mitte kaasata madala väärtusega vara.

Peamine mõju Grupi raamatupidamisaruannetele tuleneb kinnisvara rendilepingute arvestusest. Oluline mõju kasumiaruandele puudub, kuigi esitamine kasumiaruandes muutub, sest muud kulud asenduvad kasutamisoiguse esemeks oleva vara amortisatsiooniga ja intressikuludega rendikohustuselt. Olulist mõju riskikontsentratsioonile ja kapitaliadekvaatsusele ei ole.

Uus standard kehtestab uued hinnangud, mis mõjutavad rendikohustuste mõõtmist. SEB mõõdab rendikohustust selle tekkimisel ja edaspidi võib olla vajalik seda muuta, nt hinnangut, kas optsioon on piisavalt kindel, et seda kasutada. Et see suurendab raamatupidamisaruande volatiilsust, kontrollib ja jälgib Grupp seda pidevalt.

Tabelid näitavad IFRS 16-le ülemineku mõju SEB Panga Grupi bilansile pärast IAS 17 kohaste 31.12.2018 lõpp-bilansside vastavusse viimist IFRS 16 kohaste algbilanssidega alates 01.01.2019.

Mõju varadele, kohustustele ja omakapitalile
 (miljonites eurodes)

	Bilansiline väärtus 31.12.2018	Üleminek IFRS 16- le	Bilansiline väärtus 01.01.2019
Varad			
Vara kasutusõigus	0,0	21,7	21,7
Muud mittefinantsvarad ¹⁾	13,0	4,2	17,2
Netomõju varad kokku		25,9	
Kohustused			
Eraldised	5,8	-2,4	3,4
Muud finantskohustused ²⁾	66,0	30,3	96,3
Netomõju kohustused kokku		27,9	
Omakapital kokku ³⁾	1 033,6	-2,0	1 031,6
Netomõju kohustused kokku ja omakapital		25,9	

¹⁾ Muude mittefinantsvarade suurenemine tuleneb kasutusrendi nõuete muutusest

²⁾ Muuse finantskohustuste suurenemine tuleneb rendikohustuste muutusest

³⁾ Omakapitali vähenemine tuleneb eelmiste perioodide jaotamata kasumi muutusest

Vara kasutusõiguse ja rendikohustuste vahe kajastatakse omakapitalis

Üleminek IAS 17-lt IFRS 16-le rentimise kajastamine

(miljonites eurodes)

Kasutusrentide tulevaste perioodide maksete miinimumsumma seisuga 31.12.2018	31,5
Allahindlus	-0,9
Varem kasutusrendiks klassifitseeritud rendikohustuste nüüdiseväärtus, rakendades IAS 17	30,6
Lühiajalised rendid kantakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kulusse	-0,2
Rendilepingud, mille alusvara on väikese väärtusega, kajastatakse lineaarselt kuluna	-0,1
Rendikohustused seisuga 01.01.2019 IFRS 16 rakendumisel	30,3

IFRS 9 muudatus: negatiivse hüvitisega ettemaksed

Muudatusega lubatakse kajastada finantsvara, mille lepingutingimused lubavad või nõuavad, et lepingupool maksaks või saaks lepingu ennetähtaegse lõpetamise korral mõistlikus suuruses hüvitist (st vara omaniku seisukohalt vaadatuna tekiks nii 'negatiivne hüvitis'), korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglasel väärtuses muu koondkasumi kaudu. Grupp on hinnanud, et ei ole olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

IAS 28 muudatused: pikaajalised osalused sidus- ja ühisettevõtetes

Muudatustega käsitletakse seda, kas pikaajalisi osalusi sidus- ja ühisettevõtetes, mis moodustavad sisuliselt osa netoinvesteeringust kõnealustesse sidus- või ühisettevõtetesse, tuleks mõõta (ja nende väärtuse langust kajastada) vastavalt standardile IFRS 9 või IAS 28 või tuleks neid rakendada kombineeritult. Muudatustega täpsustatakse, et kapitaliosaluse meetodil mittekajastatavate pikaajaliste osaluste kajastamisel kohaldatakse Grupp esmalt standardit IFRS 9 ning alles seejärel standardit IAS 28. Standardi IFRS 9 rakendamisel ei arvesta ettevõtte seega pikaajaliste osaluste bilansilise väärtuse korrigeerimisega, mis standardi IAS 28 rakendamisel tekib. Grupp on hinnanud, et ei ole olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

IFRIC-i tõlgendus 23: ebakindlus tulumaksu kajastamisel

Tõlgenduses käsitletakse tulumaksu kajastamist juhtudel, kus maksustamisviisile omane määramatus mõjutab standardi IAS 12 rakendamist. Tõlgenduses antakse suuniseid ebamäärase maksustamisviisi eraldi ja koos kajastamise, maksuhalduri kontrolli, ebakindluse kajastamiseks sobiva meetodi valimise ning asjaolude muutumise kajastamise kohta. Grupp on hinnanud, et ei ole olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

IAS 19 muudatus: plaani muutmine, kärpimine või arveldamine

Muudatustega pannakse ettevõtetele kohustus uuendada aktuaarseid eeldusi, et teha pärast plaani muutmist, kärpimist või arveldamist kindlaks jooksva tööalase teenistuse kulutus ning netointress ülejäänud aruandlusperioodiks. Samuti täpsustatakse muudatustega seda, kuidas mõjutab plaani muutmine, kärpimine või arveldamine vara ülemmäära rakendamist. Grupp on hinnanud, et ei ole olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

IASB on välja andnud muudatuste kogumiku „Iga-aastased IFRS-ide parandused ajavahemikuks 2015–2017“.

Grupp on hinnanud, et ei ole olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

- IFRS 3 „Äriühendused“ ja IFRS 11 „Ühised ettevõtmised“. Standardi IFRS 3 muudatustega täpsustatakse, et kui ettevõtte saavutab ühistegevuseks liigituva äritegevuse üle kontrolli, tuleb tema varasem osalus kõnealuses äritegevuses ümberhinnata. Standardi IFRS 11 muudatustega täpsustatakse, et kui ettevõtte saavutab ühistegevuseks liigituva äritegevuse läbi ühise kontrolli, tema varasemat osalust kõnealuses äritegevuses ümber ei hinnata.
- IAS 12 „Tulumaks“. Muudatustega täpsustatakse, et omakapitali alla liigitatud finantsinstrumentide maksetega seotud tulumaskohustist tuleb kajastada vastavalt sellele, kus kajastati möödunud perioodidel jaotamisele kuuluva kasumi tekitanud tehinguid või sündmusi.
- IAS 23 „Laenukasutuse kulutused“. Muudatused puudutavad standardi paragrahvi 14 ning nendega täpsustatakse, et kui tingimustele vastav varaobjekt on viidud otstarbekohasesse kasutus- või müügivalmidusse, kuid sellega seotud laen ei ole täies ulatuses tagasi makstud, tuleb kanda kõnealune laenusumma ettevõtte üldiste laenukohustuste koosseisu.

Ülejäänud uutel või muudetud standarditel või tõlgendustel, mis hakkasid esmakordselt kehtima 01.01.2019 alanud aruandeaastal või hiljem, ei ole eeldatavasti olulist mõju Grupile.

1.23.2. Uued standardid, tõlgendused ja nende muudatused

Välja on antud uusi või muudetud standardeid ja tõlgendusi, mis muutuvad Grupile kohustuslikuks alates 01.01.2020 või hilisematel perioodidel ja mida Grupp ei ole rakendanud.

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

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

IFRS-ide kontseptuaalne raamistik

29.03.2018 andis IASB välja finantsaruandluse muudetud kontseptuaalse raamistiku, millega pannakse paika finantsaruandluse ja standardite kehtestamise üldised põhimõtted ning antakse juhiseid aruannete koostajatele ühetaoliste arvestusmeetodite väljatöötamiseks ning nõuandeid ka teistele standardite mõistmiseks ja tõlgendamiseks. Kontseptuaalse raamistikuga koos andis IASB välja ka eraldi lisadokumendi „IFRS-ides esinevate kontseptuaalse raamistiku viidete parandused“, milles on toodud ära muudatused asjakohastes standardites, et uuendada neis esinevaid viiteid finantsaruandluse muudetud kontseptuaalsele raamistikule. Selle eesmärk on olla muudetud kontseptuaalsele

raamistikule üleminekul abiks ettevõtetele, kes kasutavad kontseptuaalset raamistikku arvestuspõhimõtete väljatöötamiseks olukordades, kus ükski IFRS konkreetse tehingu kajastamist ei reguleeri. Aruannete koostajate puhul, kes kasutavad kontseptuaalset raamistikku arvestuspõhimõtete väljatöötamiseks, kohaldatakse uut raamistikku 01.01.2020 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele.

IFRS 3 „Äriühendused“ muudatused

IASB andis välja IFRS 3 muudatused, millega täpsustatakse 'äritegevuse' definitsiooni, et lahendada probleeme, mis on tekkinud ettevõtetele olukordades, kus neil on vaja teha kindlaks, kas omandatud on äritegevus või vararühm. Muudatusi kohaldatakse äriühendustele ja varadele, mille omandamise kuupäev on 01.01.2020 või hiljem algaval aruandlusperioodil, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. EL ei ole kõnealuseid muudatusi veel heaks kiitnud. Grupp hindab, et ei ole olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

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

Muudatusi kohaldatakse 01.01.2020 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatustega täpsustatakse mõiste 'oluline' definitsiooni ning selle kasutamist. Uue definitsiooni kohaselt loetakse informatsioon oluliseks, kui võib põhjendatult eeldada, et selle väljajätmine, väärkajastamine või varjamine võiks mõjutada otsuseid, mida üldotstarbeliste finantsaruannete esmased kasutajad konkreetse aruandva ettevõtte finantsaruannetes sisalduva finantsteabe alusel teevad. Samuti on täiendatud definitsiooniga kaasnevaid selgitusi. Muudatustega tagatakse ka see, et mõistet kasutatakse kõigis IFRS-ides samas tähenduses. Grupp hindab, et ei ole olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

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

Muudatusi kohaldatakse 01.01.2020 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele tagasiulatuvalt, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. 2019. aasta septembris võttis IASB vastu muudatused standardites IFRS 9, IAS 39 ja IFRS 7, millega lõpetas esimese etapi oma tööst, et tegeleda IBOR reformi mõjudega finantsaruandlusele. Teises etapis tegeletakse küsimustega, mis võivad mõjutada finantsaruandlust, kui tänane viitintressimäär asendatakse riskivaba intressimääraga (RFR). Avaldatud muudatused adresseerivad teemasid, mis mõjutavad finantsaruandlust intressimäära asendamisele eelneval perioodil, ja käsitlevad reformi mõju teatud IFRS 9 ja IAS 39 riskimaandamisarvestuse nõuetele, mis eeldavad tulevikku suunatud analüüsi. Muudetud on ka IFRS 7, kuhu lisandus täiendavaid nõudeid intressimäärade reformist tuleneva ebakindluse avalikustamise osas. Grupp on hinnanud, et ei ole olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ muudatused: kohustuste klassifitseerimine lühiajalisteks või pikaajalisteks

Muudatusi kohaldatakse 01.01.2022 või hiljem algavatele aruandlusperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatuste eesmärk on tagada finantsaruannete parem võrreldavus, aidates ettevõtetele määrata, kas võlad ja muud kohustused, mille maksetähtpäev ei ole kindel, tuleb finantsseisundi aruandes klassifitseerida lühi- või pikaajalisteks. Muudatused mõjutavad kohustuste esitusviisi finantsseisundi aruandes ega muuda eksisteerivaid nõudeid, mis puudutavad vara, kohustise, tulu või kulu mõõtmist, kajastamise aega või avalikustatavat infot. Muudatustega selgitatakse ka, kuidas klassifitseerida võlainstrumenti, mida ettevõtte võib arveldata emiteerides omakapitaliinstrumente. EL ei ole neid muudatusi veel heaks kiitnud. Grupp hindab, et ei ole olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

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

1.24 Olulised hinnangud raamatupidamisarvestuse põhimõtete rakendamisel

1.24.1. Eeldatava krediidikahju mudel

Eeldatava krediidikahju arvutamisel on mitmeid põhikontseptsioone, mis nõuavad kõrgemal tasemel hinnangu andmist. Eeldatava krediidikahju hindamine on oma loomult ebakindel ja nende hinnangute täpsus sõltub paljudest teguritest, nagu näiteks makromajanduse prognoosid ja hõlmab kompleksset modelleerimist ja hinnangute andmist. Krediidiriski olulise suurenemise hinnang on uus kontseptsioon standardis IFRS 9 finantsinstrumendid ja nõuab olulist hinnangut. Iga aruandlusperioodi lõpus hindab grupp, kas krediidirisk on alates esialgsest arvelevõtmisest oluliselt suurenenud, arvestades finantsinstrumendi järelejäänud tähtaja jooksul maksejõuetuse riskis toimuvat muutust, kasutades riski võtmenäitajaid, mida kasutatakse grupi praeguses riskijuhtimisprotsessis. Teine olulist hinnangut nõudev valdkond on

tulevikku vaatava teabe kaasamine ja makromajanduslikud stsenaariumid. IFRS 9 nõuab erapooletut ja tõenäosusega kaalutud krediidikahjumite näitajat, hinnates erinevaid võimalikke tulemusi, mis hõlmavad tulevaste majandustingimuste prognoose. SEB Grupp kasutab eeldatava krediidikahju mõõtmistes tulevikku vaatava teabe alusena pangasiseselt väljatöötatud makromajanduslikke prognoose. SEB Grupp kasutab eeldatava krediidikahju määramiseks nii mudeleid kui ekspertkrediidi hinnangu. Ekspertkrediidi hinnangu kasutamise eesmärk on kaasata modelleeritud eeldatava krediidikahju puhul arvestamata jäetud tegurite hinnangulist mõju. Hinnangu ulatus, mis on vajalik eeldatava krediidikahju hindamiseks, sõltub arvutuste tulemustest, olulisusest ja üksikasjaliku teabe olemasolust. Mudeleid, hinnanguid ja eeldusi vaatab regulaarselt üle SEB Grupi riskiorganisatsioon ja need kiidab heaks SEB Grupi riskikomitee.

Täiendavat informatsiooni on võimalik leida lehekülgedel 38-39.

2. Riskipoliitika ja -juhtimine

2.1. Riskipoliitika ja -struktuur

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

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

RISKIPROFIIL

Riski tüüp	SEB Panga Grupp peab	2019. aasta areng ja positsioonid
Krediidirisk ja varade kvaliteet	omama kindlat krediidikultuuri , mis põhineb pikaajalistel suhetel, teadmistel klientide kohta ja nende maksevõimele keskendumisel. See toob kaasa kvaliteetse krediidiportfelli.	• SEB Panga Grupil on hästi tasakaalustatud peamiselt Eesti ettevõtete ja majapidamiste laenudele keskendunud krediidiportfell. • Varade kvaliteet on tugev väikeste krediidikahjudega.
Tururisk	saavutama tulude madala volatiilsuse , teenides tulusid kliendist ajendatud äritegevusega.	• Tururisk tekib panga klientidest ajendatud kauplemistegevusest ning likviidsusportfelist. Üldiselt on SEB Panga Grupi tururisk madal. • Intressimäära risk tuleneb panga varade ja kohustuste intressimäärade ja tähtaegade mittevastavusest ning seda juhib <i>treasury</i> osakond.
Operatsiooni- ja reputatsiooni-risk	leevendama operatsiooniriske igas äritegevuses ja säilitama panga mainet.	• Pidev töö tõhusa sisekontrolliraamistikuga ning kõigi tuvastatud operatsiooniriskide riskimaandamisvahendite ja protsesside struktureeritud ning järjepideva kasutamise tagamisega. • Küber- ja inforiskide juhtimine ja leevendamine on peamised prioriteedid, et tagada klientidele turvaline ja kättesaadav teave, teenused ja tooted.
Likviidsuse ja rahastamise risk	omama hästi struktureeritud likviidsuspositsiooni ja piisavaid likviidsusreserve potentsiaalse hoiuste väljavoolu katmiseks stressistsenaariumi korral.	• Tugev likviidsuspositsioon, suured normatiive ületavad puhvrid. • SEB Panga Grupi peamised rahastamisallikad on klientide hoiused ja hulgirahastus.
Kogurisk ja kapitali adekvaatsus	koguriski talumiseks hoidma rahuldavat kapitali tugevust ning tagama panga pikaajalise püsimise ja positsiooni finantsvastaspoolena, tegutsedes samal ajal normatiivsete nõuete kohaselt.	• SEB on regulatiivsete kapitalinõuetega võrreldes tugevalt kapitaliseeritud. • Eesmärk on hoida kapitali adekvaatsuse puhvrit umbes 100 baaspunkti üle regulatiivse nõude.

2.2. Krediidirisk

Mõiste

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

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

Riskijuhtimine

Krediidipoliitika ja otsustusprotsess

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

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

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

Riskimaandamine

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

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

Limiidid ja jälgimine

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

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

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

Kliendihalduritel on kohustus tagatisvara väärtuse hinnangud vähemalt üks kord aastas üle vaadata ja vajadusel korrigeerida. Korporatiivklientide tagatiste väärtus vaadatakse üldjuhul üle krediidikomiteede poolt iga-aastase kliendi

ülevaatus käigus. Eluasemete ja hoonestamata maade tagatiste väärtusi korrigeeritakse Maa-ameti hinnastatistika põhjal arvutatud indeksitega.

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

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

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

Krediidiportfelli analüüs ja stressi-testid

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

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

Riski mõõtmine

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

AS SEB Panga Grupp jagab laenuportfelli kahte suurde segmenti:

A) mitte-jaeklientide portfelli hõlmab laene juriidilistele isikutele, kes kuuluvad kliendigruppi, mille suhtes on SEB Panga Grupp võtnud krediidiriski summas üle 500 000 EUR (2018: 500 000 EUR) ja

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

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

Oluliste korporatiivklientide portfelli jaoks sisaldab riskide klassifitseerimise süsteem spetsiaalseid reitingutööriistu ja PD (maksejõuetuse tõenäosuse) skaalasid. Suuremaid ja keskmise suurusega osapooli mõõdetakse riskiskaalal 1–16, väikeseid ja keskmise suurusega ettevõtteid (VKEd) skaalal 1–12. Varem kasutatud riskide klassifitseerimise süsteemi kohaselt mõõdeti ka väikeseid ja keskmise suurusega ettevõtteid (VKEd) skaalal 1–16, nagu on kirjeldatud eelmise aasta aastaaruandes. Makseviivituses (maksejõuetutele) klientidele antakse kõrgeim riskiklass ja kolm sellele eelnevat riskiklassi on loetud pideva järelevalve all olevateks. Iga riskiklassi skaala kohta annab SEB individuaalse üheaastase ületsükli makseviivituse tõenäosuse hinnangu, mis põhinevad enam kui 20-aastastel sise- ja välisandmetel.

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

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

Vastaspole risk tuletisinstrumentide lepingutes

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

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

Tuletisinstrumentidega seotud krediidiriski käsitletakse peatükis „3. Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus”. Seega keskendutakse krediidiriski peatükis eelkõige klientide ning krediidasutuste (teiste krediidasutuste) laenude ja nõuetega seotud krediidiriskile.

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

Peamiste makromajanduslike muutujate eeldused eeldatava krediidikahjumi allahindluste arvutamiseks

SEB Panga Grupp kasutab ECLi arvutamisel tulevikku vaatava informatsiooni jaoks pangasiseselt väljatöötatud makromajanduslike prognoose. Selleks, et kindlustada krediidikahjumite erapooletu hindamine IFRS 9 alusel, kasutatakse vähemalt kolme stsenaariumi. Üks neist on baasstsenaarium, mis peegeldab kõige tõenäolisemat tulemust, mida rakendatakse ka finantsplaneerimise ja eelarve protsessis, samas kui teised stsenaariumid peegeldavad ka positiivsemat või negatiivsemat tulemust. Tõenäosuse kaalud, mida igale stsenaariumile omistatakse, määratakse kindlaks kasutades statistilise analüüsi ja ekspertkrediidi hinnangu kombinatsiooni. Stsenaariumid vaadatakse üle neli korda aastas või sagedamini, kui see on asjakohane tingituna kiiretest arengutest. Kõige olulisemad, 31.12.2019 seisuga kasutatud põhistsenaariumi makromajanduslike muutujate eeldused on toodud allpool. Kasutatakse SEB koduturgude individuaalseid stsenaariume.

	2019	2020	2021	2022
SKT kasv	3,2%	2,0%	2,6%	2,5%
Ärikinnisvara hindade kasv	3,0%	3,0%	2,0%	2,5%
Töötuse määr	5,3%	5,8%	6,4%	6,2%
Leibkondade tarbimiskulutuste kasv	3,5%	2,8%	4,8%	3,0%
Elamukinnisvara hindade kasv	5,0%	3,0%	2,0%	3,0%
Nominaalpalga kasv	7,6%	6,0%	5,4%	5,0%
Inflatsioonimäär	2,3%	2,0%	2,2%	2,0%

Kõige olulisemad eeldused, mis mõjutavad korporatiivklientide ja väikeettevõtete ning eraisikute portfelli eeldatava krediidikahju allahindluseid on järgmised:

Korporatiivklientide ja väikeettevõtete portfelli:

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

Eraisikute portfelli:

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

Seisuga 31.12.2019 hinnati negatiivse stsenaariumi tõenäosust 20–25%-le ja positiivse stsenaariumi tõenäosus oli 17%. Seisuga 31.12.2018 hinnati negatiivse stsenaariumi tõenäosust 20–25%-le ja positiivse stsenaariumi tõenäosus oli 15%.

Makromajanduslike eelduste sensitiivsusanalüüs

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

Juhul, kui nii positiivsetele kui negatiivsetele stsenaariumitele omistatakse 100% realiseerumise tõenäosus, väheneksid mudelipõhiselt arvutatud eeldatava krediitkajuh allahindlused vastavalt 4% ja suureneksid 6% võrreldes kaalutud stsenaariumiga.

(miljonites eurodes)	Stsenaariumist tulenevad eeldatava krediitkajuh eraldised	Erinevus tõenäosusega kaalutud eeldatava krediitkajuh eraldistest, %
Negatiivne stsenaarium	21,4	6%
Positiivne stsenaarium	19,4	-4%

Peamised eeldused krediidiriski olulise suurenemise vallandumiseks (SICR)

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

Kvantitatiivsed meetmed krediidiriski olulise suurenemise vallandumiseks (SICR)

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

1) Kui finantsvara läheb krediitklassi "pideva järelevalve all", siis on see oluline 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.

Finantsvarade ja kohustuste jaotumine majandusharude lõikes

(miljonites eurodes)

31.12.2019	Finantsseisundi aruandes		
	Raha ja nõuded keskpangale, laenu- krediitiasutustele, laenu klientidele	Väärtpaberid	Tingimuslikud kohustused
Rahandus	938,2	13,7	43,4
Kinnisvara	846,4	-	54,8
Hulgi- ja jaekaubandus	446,6	0,0	181,8
Tööstus	408,7	0,0	159,1
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	309,2	-	126,7
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	216,4	-	10,2
Veondus, laondus	199,5	0,0	62,3
Avalik haldus ja riigikaitse	172,8	159,2	51,3
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	57,9	-	17,3
Haldus- ja abitegevused	56,1	-	7,2
Mäetööstus	50,9	-	1,6
Ehitus	50,8	-	107,6
Majutus ja toitlustus	49,3	-	0,8
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	34,1	0,0	24,9
Tervishoid ja sotsiaaltöö	33,1	-	10,9
Info ja side	14,9	1,1	4,8
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	13,0	-	5,6
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	6,4	0,0	0,5
Haridus	5,3	-	5,8
Eraisikud	2 727,3	-	123,8
Tuletisväärtpaberid	0,0	6,1	-
Allahindlused	-19,9	-	-
Kokku	6 617,0	180,1	1 000,4

Finantsvarade ja kohustuste jaotumine majandusharude lõikes

31.12.2018	Finantsseisundi aruandes		
	Raha ja nõuded keskpangale, laenu- krediitiasutustele, laenu klientidele	Väärtpaberid	Tingimuslikud kohustused
Rahandus	1 291,7	10,2	64,8
Kinnisvara	807,2	-	115,3
Hulgi- ja jaekaubandus	413,9	0,1	182,9
Tööstus	412,5	-	127,1
Energeetika, gaasi- ja auruvarustus	122,1	-	337,3
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	191,8	0,0	9,5
Veondus, laondus	173,0	0,0	75,2
Avalik haldus ja riigikaitse	136,0	109,7	32,7
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	51,2	-	14,5
Haldus- ja abitegevused	55,2	-	7,4
Mäetööstus	52,5	-	7,5
Ehitus	43,6	-	96,0
Majutus ja toitlustus	49,0	-	0,7
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	12,5	-	7,6
Tervishoid ja sotsiaaltöö	36,9	-	7,2
Info ja side	22,2	1,0	4,4
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	10,3	-	1,8
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	6,1	-	0,5
Haridus	5,5	-	7,3
Eraisikud	2 521,4	-	113,5
Tuletisväärtpaberid	-	6,6	-
Allahindlused	-24,0	-	-
Kokku	6 390,6	127,6	1 213,2

Riskide kontsentreerumine

(miljonites eurodes)

	31.12.2019		31.12.2018	
	Arv/Summa	% neto- omavahend	Arv/Summa	% neto- omavahend
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	5,0	-	5,0	-
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused (milj. EUR)	456,2	47,69	497,1	51,96
	457,2	47,79	497,7	52,02
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	956,6		956,7	

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

Kliendi riskikontsentratsioonist on maha arvatud:

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

Suure riskikontsentratsiooniga võlakohustuse mõiste on määratletud Euroopa Parlamendi ja Nõukogu Määruses nr 575/2013 ja see on ühe osapoole või omavahel seotud osapoolte võlgnevus grupi ees, mis ületab 10% grupi neto omavahenditest, s.o. seisuga 31.12.2019 95,7 miljonit eurot (95,7 miljonit eurot 31.12.2018), vaata neto omavahendid lk. 14. Võlakohustuste hulka kuuluvad kõik instrumendid, millega grupile kaasneb krediidirisk. Ühe osapoole või omavahel seotud osapoolte võlakohustuse limiidiks on 25%. Ühegi omandisuhete kaudu seotud osapoolte grupi võlgnevus ei ületanud 25% piirmäära SEB Pank Grupis.

Maksimaalne krediidiriski subjektiks olev võlakohustus arvestamata hoitavaid tagatisi või muid krediidikvaliteeti parandavaid kokkuleppeid

(miljonites eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Eeldatava krediidikahjumi allahindluse subjekt:		
Nõuded keskpangale	806,3	1 121,0
Laenud krediidiasutustele	66,0	80,4
Laenud klientidele	5 706,9	5 153,3
<i>Ettevõtted</i>	2 782,6	2 470,8
<i>Avalik sektor</i>	206,4	172,7
<i>Eluasemelaenud</i>	2 367,8	2 181,4
<i>Muud eraisikulaenud</i>	350,1	328,4
Muud finantsvarad	11,1	12,3
Ei ole eeldatava krediidikahjumi allahindluse subjekt:		
Võlaväärtpaberid	159,2	109,7
Tuletisinstrumendid	6,2	6,7
Omakapitali instrumendid	13,3	9,8
Laenudega seotud bilansivälised kohustused ja garantiid	1 000,4	1 213,2
Maksimaalne võlakohustus	7 769,4	7 706,4

2.3. Likviidsusrisk

Mõiste

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

Likviidsuse juhtimine ja riski mõõtmine

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

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

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

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

Struktuurne likviidsusrisk

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

Sõltuvus hulgirahastamisest

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

Toimetulekuperiood likviidsuskriisi olukorras

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

Sisemine likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsess

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

Likviidsusriski mõõtmise näitajad

	31.12.2019	31.12.2018
Core Gap suhtarv	105%	107%
Laenude-hoiuste suhe	129%	118%
Likviidsuse kattekordaja	148%	172%

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

Järgnev tabel kajastab SEB Panga Grupi poolt finantskohustuste alusel tasumisele kuuluvaid rahavoogusid järelejäanud lepingulise tähtaja järgi seisuga 31.12.2019. Tabelis toodud summad on lepingulised diskonteerimata rahavood.

Likviidsusrisk
(miljonites eurodes)

31.12.2019

						Bilansiline väärtus finantsseisundi	
	Nõudmiseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku	aruandes
Raha ja nõuded keskpangale	844,1	-	-	-	-	844,1	844,1
Võlaväärtpaberid	0,0	108,1	0,4	64,6	-	173,1	159,2
Likviidsuse juhtimiseks kasutatavad varad kokku	844,1	108,1	0,4	64,6	-	1017,2	1003,3
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused	41,7	0,6	251,1	924,0	-	1 217,4	1 212,3
Klientide hoiused ja laenud	4 258,8	23,2	84,0	74,6	8,4	4 449,0	4 446,1
Muud finantskohustused	75,2	4,5	11,5	10,7	2,2	104,1	104,1
sh rendikohustused	-	4,5	11,5	10,7	2,2	28,9	28,9
Diskonteerimata finantskohustused kokku	4 375,7	28,3	346,6	1 009,3	10,6	5 770,5	5 762,5
Tühistamatud bilansivälised kohustused	1 000,4	-	-	-	-	1 000,4	-

31.12.2018

						Bilansiline väärtus finantsseisundi	
	Nõudmiseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku	aruandes
Raha ja nõuded keskpangale	1 156,9	-	-	-	-	1 156,9	1 156,9
Võlaväärtpaberid	0,0	3,3	3,3	118,9	-	125,5	109,7
Likviidsuse juhtimiseks kasutatavad varad kokku	1 156,9	3,3	3,3	118,9	-	1 282,4	1 266,6
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused	56,9	0,6	195,5	756,9	15,1	1 025,0	1 022,0
Klientide hoiused ja laenud	4 194,7	26,4	111,0	59,6	11,6	4 403,3	4 399,9
Muud finantskohustused	66,0	-	-	-	-	66,0	66,0
sh rendikohustused	-	-	-	-	-	-	-
Diskonteerimata finantskohustused kokku	4 317,6	27,0	306,5	816,5	26,7	5 494,3	5 487,9
Tühistamatud bilansivälised kohustused	1 213,2	-	-	-	-	1 213,2	-

Järgmine tabel kajastab SEB Panga Grupi diskonteerimata tuletisinstrumentide analüüsi seisuga 31.12.2019. Tuletisinstrumentid (bruto) 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 (bruto)

31.12.2019

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

31.12.2018

						Bilansiline väärtus finantsseisundi	
	Nõudmiseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku	aruandes
Tuletisinstrumentid -sissetulek	-182,4	-17,9	-4,8	-3,1	-0,5	-208,7	-6,6
Tuletisinstrumentid -väljaminek	182,3	18,1	5,8	4,2	0,5	210,9	6,2

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

2.4. Tururisk

Mõiste

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

Riskijuhtimine

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

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

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

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

Riski mõõtmine

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

Value at Risk ja stressiolukorra Value at Risk

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

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

Value at Risk (10 päeva) riskitüüpide kaupa
 (miljonites eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Intressirisk	0,5	0,3
Krediidiriski marginaal	0,0	0,0
Valuutarisk	0,0	0,0
Aktiahinna risk	0,8	0,7
Riskihajutamise efekt	-0,3	-0,3
Kokku	1,0	0,7

Stsenaariumianalüüs ja stressitestid

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

Spetsiifilised riskinäitajad

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

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

2.4.1. Välisvaluutarisk

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

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

Järgnev tabel võtab kokku SEB Panga Grupi valuutariski bilansikuupäeva seisuga.

Välisvaluuta positsioon
 (miljonites eurodes)

	31.12.2019			31.12.2018		
	Kurss	Positsioon	Protsent kapitalist	Kurss	Positsioon	Protsent kapitalist
Rootsi kroon (SEK)	10,4468	-1,5	-0,2	10,2548	1,0	0,1
Ülejäänud pikk positsioon	-	5,9	0,6	-	5,0	0,5
Ülejäänud lühike positsioon	-	-2,7	-0,3	-	-0,4	0,0
Avatud positsioon	-	1,7	0,2	-	5,6	0,6

Valuuta netopositsioon oli alla 2% neto omakapitali taseme, 19,3 miljonit eurot 31.12.2019 (19,1 miljonit eurot 31.12.2018).

2.4.2. Intressimäära risk

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

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

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

SEB Panga Grupp kasutab intressimäärade muutumisest tingitud netointressimäära muutuste kajastamiseks ka NII tundlikkuse mõõdikuid. 2019. aastal määratleti NII tundlikkus kui aastase neto intressitulu väärtuse muutus paralleelse intressimäärade muutuse kohta 200 baaspunkti võrra. NII tundlikkuse mõõdikute meetodika on SEB Panga Grupis veel väljatöötamisel. SEB Panga Grupis ei ole NII tundlikkuse limiiti kehtestatud, kuid nõukogu riskikomitee on selle asemel kehtestanud riskitaluvuse määra riskipositsiooni summa suhtes.

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

Intressimäära tundlikkus

(miljonites eurodes)

30.12.2019 30.12.2018

Neto mõju omakapitali majanduslikule väärtusele (delta 1%) -12,1 -10,4

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

Intressimäära riskiga varad ja kohustused intressi fikseerimise perioodi järgi

(miljonites eurodes)

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

31.12.2019

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

31.12.2018

	Kuni 1 kuu	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Finantsvarad							
Nõuded keskpangale	1 121,1	-	-	-	-	-	1 121,1
Laenud krediidiasutustele	47,7	3,8	0,2	28,5	-	-	80,2
Laenud klientidele	1 309,1	1 621,7	1 818,0	49,1	257,4	102,1	5 157,4
Kokku finantsvarad	2 477,9	1 625,5	1 818,2	77,6	257,4	102,1	6 358,7
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused	506,9	200,5	15,8	178,2	105,3	15,0	1 021,7
Klientide hoiused ja laenud	4 203,0	26,2	35,2	74,8	57,6	2,3	4 399,1
Kokku finantskohustused	4 709,9	226,7	51,0	253,0	162,9	17,3	5 420,8
Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi, bilansiline positsioon	-2 232,0	1 398,8	1 767,2	-175,4	94,5	84,8	937,9
Tuletisinstrumentid varad	163,3	12,5	2,3	0,9	2,9	0,5	182,4
Tuletisinstrumentid kohustused	163,2	12,8	2,3	1,9	4,0	0,5	184,7
Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi	-2 231,9	1 398,5	1 767,2	-176,4	93,4	84,8	935,6

2.4.3. Aktsiahinna risk

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

Tururiski mõõdetakse VaR mudeli abil. Suurem osa aktsiate VaR-ist tuleneb pangaportfelli strateegiliste investeeringute positsioonidest. 2019 a. oli kümne päeva keskmine kauplemisportfelli aktsiaportfelli VaR 0,002 miljonit eurot (0,004 miljonit eurot 2018 a. jooksul). Kauplemisportfelli maht on sisemiselt piiratud nominaallimiitidega ja tururiski (VaR) limiidiga.

2.5. Operatsioonirisk

Mõiste

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

Riskijuhtimine

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

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

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

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

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

SEB Panga Grupp viib regulaarselt läbi koolitusi olulistest valdkondades, sh kohustuslikud koolitused kõigile töötajatele üldise operatsiooniriski, infoturbe, pettuste ennetamise, rahapesuvastase võitluse, tunne oma klienti korra, isikuandmete kaitse üldmääruse (GDPR) ja SEB ärieetika koodeksi teemadel. SEB Panga Grupil on ka ametlik rikkumistest teatamise kord, mis julgustab töötajaid teatama rikkumistest ja ebaseaduslikust käitumisest.

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

SEB Panga Grupi operatsiooniriskide mõõtmise ja neist teatamise eest vastutab riskiosakond. Olulisi operatsiooniriski sündmusi ja riskitaset analüüsitakse ning vastav aruanne esitatakse igakuiselt APJK-le ning kvartaalselt juhatusele ja nõukogu riskikomiteele. 2019. aastal moodustasid operatsiooniriskist tulenevad kahjud kokku 112 tuhat eurot (2018. aastal 109 tuhat eurot).

Riski mõõtmine

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

2.6. Kapitalinõuded

SEB Panga Grupi omavahendid summas 956,6 miljonit eurot (2018: 956,7 miljonit eurot) koosnevad:

1. Esimese taseme omavahenditest (Tier 1 kapital) 956,6 miljonit eurot (2018: 956,7 miljonit eurot);
2. Teise taseme omavahenditest (Tier 2 kapital) 0,0 miljonit eurot (2018: 0,0 miljonit eurot).

Grupi Tier 1 kapital koosneb esimese taseme põhiomavahendite (Common Equity Tier 1) (CET 1) summast, mis sisaldab järgmisi elemente: CET 1 aktsepteeritavad kapitaliinstrumentid, ametlikult kinnitatud jaotamata kasum, muu akumuleeritud koondkasum, muud reservid ja korregeerimised.

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

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

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

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

Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsess

Sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsess (ICAAP) on osa SEB Grupi ICAAP'ist. SEB's on ICAAP pidev tööprotsess. Enne iga-aastast raporteerimist Rootsi ja Eesti finantsinspeksioonidele algab senisest kontsentreeritum ICAAP'i projekt. Iga-aastane protsess algab harilikult 4. kvartalis, ning lõpeb järgneva aasta 1. kvartali jooksul. Iga-aastane ICAAP'i planeerimine sisaldab endas SEB Group Financial Management'ile informatsiooni edastamise sisu ja tähtaegu. Harilikult iga aasta jaanuari lõpuks esitab vastutav isik, kelleks on *Treasury* juht, Group financial Management'ile esimese mustandi ICAAP dokumendist. Veebruari lõpuks esitatakse lõplik versioon, mis sisaldab täiendusi vastavalt Group Financial Management'ilt esitatud soovitudele.

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

3. Finantsvarade ja kohustuste õiglane väärtus

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

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

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

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

Õiglast väärtust mõõdetakse üldiselt üksikute finantsinstrumentide puhul, lisaks tehakse korrigeerimisi portfellis, et katta krediidiriski. Vastaspoole riski ja oma krediidiriski peegeldamiseks börsivälistes tuletisinstrumentides tehakse netopositsioonis korrigeeringuid iga vastaspoole suhtes. Need korrigeeringud arvutatakse vastaspoole tasandil krediidiriskile avatud positsiooni alusel võlgniku maksejõuetuse hetkel, maksejõuetuse tõenäosuse ja tagastamismäärade alusel. Maksejõuetuse tõenäosuse ja tagastamismäärade 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 maksejõuetuse tõenäosuse aluseks on konkreetse majandusharu üldised krediidiindeksid ja/või reiting.

Õiglasel väärtusel finantskohustuste hindamisel kajastub grupi enda krediitkvaliteet. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus klasside kaupa on toodud lk 52.

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

2. tase Hindamistehnikad jälgitavate sisenditega

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

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

3. tase Hindamistehnikad oluliste mittejälgitavate sisenditega

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

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

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

Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses

(miljonites eurodes)

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

Õiglase väärtuse mõõtmine aruandeperioodi lõpus põhineb:				
31.12.2018	Noteeritud hind aktiivsetel turgudel (Tase 1)	Hindamistehnikad kasutades jälgitavaid sisendparameetreid (Tase 2)	Hindamistehnikad kasutades mitte- jälgitavaid sisendparameetreid (Tase 3)	Kokku
Võlaväärtpaberid	109,7	-	-	109,7
Tuletisinstrumentid	0,0	6,6	-	6,6
Omakapitali instrumentid	4,5	-	5,4	9,9
Varad kokku	114,2	6,6	5,4	126,2
Kokustused				
Tuletisinstrumentid	-	6,2	-	6,2
Kohustused kokku	-	6,2	-	6,2

Liikumised tasemete vahel võivad toimuda siis, kui on alust arvata, et turutingimused on muutunud, näiteks on toimunud muutus likviidsuses. Aastatel 2019 ja 2018 ei ole tasemete vahel liikumisi toimunud.

Investeeringute õiglase väärtus

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

Juhul, kui eeldatavate rahavoogude nüüdiseväärtus erineb +/-5% samas, kui teised tegurid ei ole muutunud, siis hinnatakse SEB Panga Grupi 3. taseme oluliste instrumentide õiglase väärtuse muutus kõrgemaks või madalamaks 385 tuhande euro võrra (2018 aastal 265 tuhande euro võrra).

Alltoodud tabel kajastab SEB Panga Grupi 3. taseme instrumentide muutusi 31. 12.2019 ja 31.12.2018 lõppenud aastate kohta:

Taseme 3 kirjete võrdlus

(miljonites eurodes)

	Omakapitali instrumendid
Saldo seisuga 01.01.2018	3,2
Kasum (kahjum) kasumiaruandes - realiseerumata	2,2
Saldo seisuga 31.12.2018	5,4
Saldo seisuga 01.01.2019	5,4
Kasum (kahjum) kasumiaruandes - realiseerumata	2,3
Saldo seisuga 31.12.2019	7,7

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

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

Finantsvarad, mida ei mõõdeta õiglasest väärtuses

(miljonites eurodes)

	31.12.2019		31.12.2018	
	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus, Tase 3	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus, Tase 3
Varad				
Nõuded keskpangale	806,3	806,3	1 121,0	1 121,0
Laenud krediitiasutustele	66,0	65,8	80,4	80,4
Laenud klientidele	5 706,9	5 570,8	5 153,3	5 021,7
<i>Ettevõtted</i>	<i>2 782,6</i>	<i>2 789,0</i>	<i>2 470,8</i>	<i>2 493,5</i>
<i>Avalik sektor</i>	<i>206,4</i>	<i>203,0</i>	<i>172,7</i>	<i>172,1</i>
<i>Eluasemelaenud</i>	<i>2 367,8</i>	<i>2 230,5</i>	<i>2 181,4</i>	<i>2 029,0</i>
<i>Muud eraisikulaenud</i>	<i>350,1</i>	<i>348,4</i>	<i>328,4</i>	<i>327,1</i>
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses kokku	6 579,2	6 442,9	6 354,7	6 223,1
Kohustused				
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused	1 212,3	1 205,7	1 022,0	1 020,7
Klientide hoiused ja laenud	4 446,1	4 448,0	4 399,9	4 392,0
<i>Nõudmiseni hoiused</i>	<i>4 014,8</i>	<i>4 014,8</i>	<i>3 971,7</i>	<i>3 971,7</i>
<i>Tähtajalised hoiused</i>	<i>420,1</i>	<i>420,9</i>	<i>414,5</i>	<i>405,4</i>
<i>Laenufondid</i>	<i>11,2</i>	<i>12,2</i>	<i>13,7</i>	<i>14,9</i>
Finantskohustused korrigeeritud soetusmaksumuses kokku	5 658,4	5 653,7	5 421,9	5 412,8

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

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

Finantsvarad ja kohustused mõõtmiskategooriate kaupa

(miljonites eurodes)

	Õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad kauplemise eesmärgil soetatud	Kohustuslikult õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	Korrigeeritud soetusmaksu- mus	Kokku
31.12.2019				
Varad				
Raha ja nõuded keskpangale	-	-	844,1	844,1
Laenud krediitiasutustele	-	-	66,0	66
Laenud klientidele	-	-	5 706,9	5 706,9
Võlaväärtpaberid	-	159,2	-	159,2
Tuletisinstrumentid	6,1	-	-	6,1
Omakapitali instrumentid	-	13,4	-	13,4
Muud finantsvarad	-	-	12,5	12,5
Total financial assets	6,1	172,6	6 629,5	6 808,2
Muud mittefinantsvarad				55,5
Varad kokku	6,1	172,6	6 629,5	6 863,7
Kohustused				
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused	-	-	1 212,3	1 212,3
Klientide hoiused ja laenud	-	-	4 446,1	4 446,1
Tuletisinstrumentid	7,8	-	-	7,8
Muud finantskohustused	-	-	104,1	104,1
Kohustused kokku	7,8	0,0	5 762,5	5 770,3
Muud mittefinantskohustused	-	-	-	23,8
Kokku omakapital	-	-	-	1069,6
Kohustused kokku	7,8	0,0	5 762,5	6 863,7
31.12.2018				
Varad				
Raha ja nõuded keskpangale	-	-	1156,9	1156,9
Laenud krediitiasutustele	-	-	80,4	80,4
Laenud klientidele	-	-	5153,3	5153,3
Võlaväärtpaberid	-	109,7	-	109,7
Tuletisinstrumentid	6,6	-	-	6,6
Omakapitali instrumentid	-	9,9	-	9,9
Muud finantsvarad	-	-	13,7	13,7
Total financial assets	6,6	119,6	6 404,3	6 530,5
Muud mittefinantsvarad				27,7
Varad kokku	6,6	119,6	6 404,3	6 558,2
Kohustused				
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused	-	-	1 022,0	1 022,0
Klientide hoiused ja laenud	-	-	4 399,9	4 399,9
Tuletisinstrumentid	6,2	-	-	6,2
Muud finantskohustused	-	-	66,0	66,0
Kohustused kokku	6,2	0,0	5 487,9	5 494,1
Muud mittefinantskohustused	-	-	-	30,5
Kokku omakapital	-	-	-	1033,6
Kohustused kokku	6,2	0,0	5 487,9	6 558,2

Lisad 4 - 37 konsolideeritud finantsaruannetele
(miljonites eurodes)

4. Intressitulu

	2019	2018
Laenud ja deposiidid	99,2	88,6
Liising	17,3	15,7
Deposiidid teistes pankades	2,3	2,0
Võlaväärtpaberid	2,4	1,7
Muud	0,6	0,8
Kokku	121,8	108,8

5. Intressikulu

	2019	2018
Regulatiivsed tasud	-3,4	-3,9
Intressikulud finantsvaradele	-2,8	-2,9
Teiste pankade vahendid	-1,0	-1,1
Tähtajalised ja muud hoiused	-1,7	-0,9
Nõudmiseni hoiused	-0,3	-0,3
Muud	-0,2	0,0
Kokku	-9,4	-9,1

6. Komisjoni- ja teenustasu tulu

	2019	2018
Pangakaartide teenused	28,8	28,2
Väärtpaberiturutehingud *	11,5	11,2
Ülekandetasud	5,5	5,0
Krediidilepingud	4,0	4,3
Kindlustuse vahendustasud	5,6	5,0
Muud arveldustasud	2,4	2,1
Tulud laenulepingutelt	3,1	2,9
Elektrooniliste kanalite tulud	3,3	2,9
Sularaha käsitlemise tulud	0,4	0,5
Muud teenused	5,3	5,5
Kokku	69,9	67,6

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

7. Komisjoni- ja teenustasu kulu

	2019	2018
Pangakaartide teenused	-10,4	-11,5
Väärtpaberiturutehingud	-3,0	-3,0
Inkassatsioonitasud	-1,6	-1,2
Ülekandetasud	-1,4	-1,1
Kulud liisinglepingutelt (täisteenus)	-0,7	-0,7
Elektrooniliste kanalite kulud	-0,5	-0,4
Muud teenused	-1,6	-1,2
Kokku	-19,2	-19,1

8. Neto finantstulu

	2019	2018
Tulud (kulud) kauplemistegevusest	0,2	0,1
Tuletisväärtpaberid	-0,6	0,5
Netotulu valuutatehingutelt	5,8	5,2
Kokku	5,4	5,8

9. Muud tegevustulud

	2019	2018
Renditulud	0,1	0,3
Viivised, trahvid, hüvitised	0,0	0,1
Muud tulud	0,3	0,3
Kokku	0,4	0,7

10. Personalikulud

	2019	2018
Personalikulud*	-30,6	-28,9
Sotsiaalkindlustuse kulud**	-9,7	-9,2
Muud personalikulud (värbamine, koolitus)	-1,7	-1,6
Kokku	-42,0	-39,7

* Pikaajaliste motivatsiooniprogrammidega seotud kulud on kajastatud personalikuludes 2019. aastal kogusummas 0,6 miljon eurot (2018 0,7 miljon eurot). Nendeks programmideks on Share Deferral Program (SDP) ja Restricted Share Program (RSP) (Lisa 1.19).

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

Seotud osapooltele arvestatud tasud on lisas 35.

11. Muud tegevuskulud

	2019	2018
Ruumide rent*	-0,4	-4,7
Muud administratiivkulud	-3,3	-3,2
Kulud ruumidele (kommunaalkulud)	-2,2	-2,1
Reklaam ja turundus	-1,7	-1,7
Infotehnoloogiaalased kulud	-1,1	-1,5
Infopäringud	-0,7	-0,6
Muud tegevuskulud	-1,1	-0,5
Kokku	-10,5	-14,3

*IFRS 16 üleminekule tulenevalt on ruumide rendikulu vähenenud ning näidatakse vara kasutusõigusena.

12. Neto eeldatav krediidikahjum

	2019	2018
Kasum või kahjum väärtuse langusest - 1. tase	0,2	-0,4
Kasum või kahjum väärtuse langusest - 2. tase	2,6	-1,1
Kasum või kahjum väärtuse langusest - 3. tase	0,7	-0,4
Kasum või kahjum väärtuse langusest (IFRS 9)	3,5	-1,9
Laenude mahakandmised ja laekumised		
Laenude mahakandmised kokku	-1,4	-0,6
Laenude mahakandmise allahindluse vähendamine	0,7	0,4
Laenude mahakandmise kulu	-0,7	-0,2
Laekunud mahakandmistelt	1,0	1,2
Mahakandmised kokku	0,3	1,0
Neto eeldatav krediidikahjum	3,8	-0,9
Eeldatava krediidikahju määr	0,06%	-0,02%

13. Tulumaks

	2019	2018
Tulumaksu kulu dividendide jaotamisel AS SEB Pank	6,2	17,5
Tasaarveldus eelmiste aastate tulumaksu avansiliste maksetega AS SEB Pank	-6,2	0,0
Tulumaksu avansilised maksed AS SEB Pank	13,5	9,1
Tulumaksu kulu dividendide jaotamisel AS SEB Liising	1,6	7,5
Tulumaksu kulu dividendide jaotamisel AS SEB Varahaldus	2,0	-
Kokku	17,1	34,1

Seisuga 31.12.2019 on tulumaksukohustus bilansis 6,9 miljon eurot (31.12.2018 10,5 miljon eurot).

13. Raha ja nõuded keskpangale

	31.12.2019	31.12.2018
Sularaha	37,8	35,9
Nõudmiseni hoiused	806,3	1 121,0
s.h. -kohustusliku reservi nõue	53,2	44,3
-nõudmiseni hoiused, raha ekvivalendid	753,1	1 076,7
Kokku	844,1	1 156,9

Kohustusliku reservi deposiidid on kasutatavad Grupi igapäevases äritegevuses. Kohustuslik reserv kannab intressi 0% ja mittekohustuslik reservi osa (nõudmiseni hoiused) -0,5%. 2019. aastal olid intressikulud summas -2 097,4 tuhat eurot (2018.a olid intressikulud -0,9 tuhat eurot).

15. Laenud krediidasutustele

	31.12.2019	31.12.2018
Nõudmiseni hoiused	58,9	38,2
Tähtajalised hoiused	0,0	37,2
Muud nõuded	7,1	5,0
Kokku	66,0	80,4

Kõik nõuded krediidasutustele kuuluvad riskiklassi 10 või paremad.

16. Laenud klientidele ja krediidasutustele

	31.12.2019	31.12.2018
Krediidasutused (Lisa 15)	66,0	80,4
Ettevõtted	2 782,6	2 470,8
Avalik sektor	206,4	172,7
Eluasemelaenud	2 367,8	2 181,4
Muud eraisikulaenud	350,1	328,4
Kokku	5 772,9	5 233,7

Nõuded järelejäänud tähtaegade lõikes

	31.12.2019	31.12.2018
üle 12 kuu	4 599,1	4 093,2
alla 12 kuu	1 173,8	1 140,5
Kokku	5 772,9	5 233,7

Nõuded klientidele majandusharude lõikes on esitatud Lisas 2, lk. 40

Nõuded klientidele tähtaegade lõikes on esitatud intressi fikseerimise perioodi järgi Lisas 2, lk. 46.

Liisingnõuded

	31.12.2019	31.12.2018
Liisingmaksete diskonteerimata väärtus		
kuni 1 aasta	224,5	203,7
1 - 5 aastat	531,5	476,7
üle 5 aasta	13,6	14,2
	769,6	694,6
Maha arvatud: tuleviku finantstulu	-33,6	-25,5
Liisingmaksete nüüdiseväärtus		
kuni 1 aasta	211,8	193,7
1 - 5 aastat	510,9	461,3
üle 5 aasta	13,2	14,1
	735,9	669,1
Allahindlus väärtuse langusest	-1,5	-1,2
Netoinvesteering	734,4	667,9

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

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

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

31.12.2018	Bilansilised ja bilansivälised bruto jääkväärtused				Eeldatava krediidikahjumi allahindlused				Bilansilised ja bilansivälised jääkväärtused			
	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku	Tase 1	Tase 2	Tase 3	Kokku
	(12 kuu ECL)	(eluea ECL)	(eluea ECL)		(12 kuu ECL)	(eluea ECL)	(eluea ECL)		(12 kuu ECL)	(eluea ECL)	(eluea ECL)	
Laenud												
Krediidasutused	80,4	0,0	-	80,4	0,0	0,0	-	0,0	80,4	0,0	-	80,4
Ettevõtted	2 261,0	198,7	23,5	2 483,2	-1,2	-3,3	-7,9	-12,4	2 259,8	195,4	15,6	2 470,8
Avalik sektor	172,6	0,1	0,0	172,7	0,0	0,0	0,0	0,0	172,6	0,1	0,0	172,7
Eluasemelaenud	2 018,3	143,9	29,3	2 191,5	-0,2	-0,4	-9,5	-10,1	2 018,1	143,5	19,8	2 181,4
Muud eraisikulaenud	271,4	56,6	1,9	329,9	-0,4	-0,4	-0,7	-1,5	271,0	56,2	1,2	328,4
Kokku	4 803,7	399,3	54,7	5 257,7	-1,8	-4,1	-18,1	-24,0	4 801,9	395,2	36,6	5 233,7
Finantsgarantiid ja laenukohustused												
Krediidasutused	60,9	0,0	-	60,9	0,0	0,0	-	0,0	60,9	0,0	-	60,9
Ettevõtted	943,0	48,4	0,6	992,0	-0,1	-0,1	-0,1	-0,3	942,9	48,3	0,5	991,7
Avalik sektor	46,8	-	0,0	46,8	0,0	-	0,0	0,0	46,8	-	0,0	46,8
Eluasemelaenud	54,8	0,1	0,1	55,0	-0,1	0,0	0,0	-0,1	54,7	0,1	0,1	54,9
Muud eraisikulaenud	20,6	37,9	0,0	58,5	0,0	0,0	0,0	0,0	20,6	37,9	0,0	58,5
Total	1 126,1	86,4	0,7	1 213,2	-0,2	-0,1	-0,1	-0,4	1 125,9	86,3	0,6	1 212,8
Kokku laenud, finantsgarantiid ja laenukohustused												
Krediidasutused	141,3	0,0	-	141,3	0,0	0,0	-	0,0	141,3	0,0	-	141,3
Ettevõtted	3 204,0	247,1	24,1	3 475,2	-1,3	-3,4	-8,0	-12,7	3 202,7	243,7	16,1	3 462,5
Avalik sektor	219,4	0,1	0,0	219,5	0,0	0,0	0,0	0,0	219,4	0,1	0,0	219,5
Eluasemelaenud	2 073,1	144,0	29,4	2 246,5	-0,3	-0,4	-9,5	-10,2	2 072,8	143,6	19,9	2 236,3
Muud eraisikulaenud	292,0	94,5	1,9	388,4	-0,4	-0,4	-0,7	-1,5	291,6	94,1	1,2	386,9
Kokku	5 929,8	485,7	55,4	6 470,9	-2,0	-4,2	-18,2	-24,4	5 927,8	481,5	37,2	6 446,5
Eeldatava krediidikahjumi määr					0,03%	0,86%	32,85%	0,38%				
Eeldatava krediidikahjumi allahindluse osakaal kogullahindlusest					8,20%	17,21%	74,59%					

Tase 3 laenud / Kokku kõik laenud - 1,04%

Tase 3 laenud / Kokku kõik laenud - 0,70%

Eeldatavate krediitkajumite allahindluste muutused

(miljonites eurodes)

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

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

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

31.12.2018	Tase 1 (12 kuud eeldatav krediikahjum)	Tase 2 (kogu eluea jooksul eeldatav krediikahjum)	Tase 3 (kogu eluea jooksul eeldatav krediikahjum)	Kokku
Krediidiasutused				
Eeldatavate krediikahjumite allahindlused 01.01.2018	0,0	0,0	-	0,0
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,0	0,0	-	0,0
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	0,0	0,0	-	0,0
Kokku	0,0	0,0	-	0,0
Ettevõtted				
Eeldatavate krediikahjumite allahindlused 01.01.2018	0,8	1,6	7,8	10,2
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,1	-0,1	-0,9	-0,9
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	0,3	1,8	1,0	3,1
Kokku	1,2	3,3	7,9	12,4
Avalik sektor				
Eeldatavate krediikahjumite allahindlused 01.01.2018	0,0	0,0	0,0	0,0
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,0	0,0	-	0,0
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	0,0	0,0	0,0	0,0
Kokku	0,0	0,0	0,0	0,0
Eluasemelaenud				
Eeldatavate krediikahjumite allahindlused 01.01.2018	0,2	0,8	9,9	10,9
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,1	0,0	-0,7	-0,6
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,1	-0,4	0,3	-0,2
Kokku	0,2	0,4	9,5	10,1
Muud eraisikulaenud				
Eeldatavate krediikahjumite allahindlused 01.01.2018	0,4	0,6	0,5	1,5
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,3	-0,1	-0,2	0,0
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,3	-0,1	0,4	0,0
Kokku	0,4	0,4	0,7	1,5
Kokku laenud				
Eeldatavate krediikahjumite allahindlused 01.01.2018	1,4	3,0	18,2	22,6
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,5	-0,2	-1,8	-1,5
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,1	1,3	1,7	2,9
Kokku	1,8	4,1	18,1	24,0
Finantsgarantiid ja laenukohustused				
Eeldatavate krediikahjumite allahindlused 01.01.2018	0,2	0,1	0,0	0,3
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,1	0,0	0,1	0,2
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,1	0,0	0,0	-0,1
Kokku	0,2	0,1	0,1	0,4
Kokku laenud, finantsgarantiid ja laenukohustused				
Eeldatavate krediikahjumite allahindlused 01.01.2018	1,6	3,1	18,2	22,9
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,6	-0,2	-1,7	-1,3
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,2	1,3	1,7	2,8
Kokku	2,0	4,2	18,2	24,4

Tase 3 laenud ja tagatised kategooriate lõikes

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

31.12.2019

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

31.12.2018

Tase 3 (eluea ECL)	Bilansiline bruto jääkväärtus	Eeldatava krediidikahjumi allahindlused	Bilansiline jääkväärtus	Tagatise õiglane väärtus
Krediidiasutused	-	-	-	-
Ettevõtted	23,5	-7,9	15,6	10,2
Avalik sektor	0,0	0,0	0,0	0,0
Eluasemelaenud	29,3	-9,5	19,8	26,9
Muud eraisikulaenud	1,9	-0,7	1,2	0,5
Kokku	54,7	-18,1	36,6	37,6

Krediidikohustused kvaliteediklasside lõikes

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

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

31.12.2018	Tase 1 (12 kuud eeldatav krediidikahjum)	Tase 2 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Tase 3 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Kokku
Kvaliteediklass				
Krediidiasutused				
Investeeringisjärelevalve	80,4	0,0	-	80,4
Tavaline jälgimine	0,0	0,0	0,0	0,0
Pideva järelevalve all	-	-	-	-
Maksejõuetus	-	-	-	-
Kokku	80,4	0,0	0,0	80,4
Ettevõtted				
Investeeringisjärelevalve	1 310,9	7,9	-	1 318,8
Tavaline jälgimine	948,7	171,6	0,1	1 120,4
Pideva järelevalve all	1,4	19,1	-	20,5
Maksejõuetus	0,0	0,1	23,4	23,5
Kokku	2 261,0	198,7	23,5	2 483,2
Avalik sektor				
Investeeringisjärelevalve	-	-	-	-
Tavaline jälgimine	172,6	0,1	-	172,7
Pideva järelevalve all	-	-	-	-
Maksejõuetus	-	-	0,0	0,0
Kokku	172,6	0,1	0,0	172,7
Eluasemelaenud				
Investeeringisjärelevalve	-	-	-	-
Tavaline jälgimine	2 018,2	143,6	0,5	2 162,3
Pideva järelevalve all	-	-	-	-
Maksejõuetus	0,1	0,3	28,8	29,2
Kokku	2 018,3	143,9	29,3	2 191,5
Muud erasisikulaenud				
Investeeringisjärelevalve	-	-	-	-
Tavaline jälgimine	271,4	56,5	0,1	328,0
Pideva järelevalve all	-	-	-	-
Maksejõuetus	0,0	0,1	1,8	1,9
Kokku	271,4	56,6	1,9	329,9
Kokku laenud klientidele ja krediitiasutustele kvaliteediklasside lõikes				
Investeeringisjärelevalve	1 391,3	7,9	-	1 399,2
Tavaline jälgimine	3 410,9	371,8	0,7	3 783,4
Pideva järelevalve all	1,4	19,1	-	20,5
Maksejõuetus	0,1	0,5	54,0	54,6
Kokku	4 803,7	399,3	54,7	5 257,7
Finantsgarantiid ja laenukohustused				
Investeeringisjärelevalve	789,2	0,6	-	789,8
Tavaline jälgimine	336,9	78,5	0,1	415,5
Pideva järelevalve all	0,0	7,3	-	7,3
Maksejõuetus	0,0	0,0	0,6	0,6
Kokku	1 126,1	86,4	0,7	1 213,2
Kokku kvaliteediklasside lõikes				
Kokku investeeringisjärelevalve	2 180,5	8,5	-	2 189,0
Kokku tavaline jälgimine	3 747,8	450,3	0,8	4 198,9
Kokku pideva järelevalve all	1,4	26,4	-	27,8
Kokku maksejõuetus	0,1	0,5	54,6	55,2
Kokku	5 929,8	485,7	55,4	6 470,9

17. Finantsinvesteeringud

	31.12.2019	31.12.2018
Võlaväärtpaberid	159,2	109,7
Finantskohustused õiglasest väärtuses kohustuslikult muutustega läbi kasumiaruande	159,2	109,7
Tuletisinstrumentid	6,1	6,6
Tuletisväärtpaberid (Lisa 33)	6,1	6,6
Omakapitali instrumentid	13,4	9,9
Kauplemise eesmärgil soetatud väärtpaberid	0,1	0,1
Finantskohustused õiglasest väärtuses kohustuslikult muutustega läbi kasumiaruande	13,4	9,8

	Kauplemise eesmärgil soetatud väärtpaberid		Tuletisinstrumentid	Finantsvarad kohustuslikult õiglasest väärtuses muutustega läbi	
	Aktsiad	Võlakirjad		Aktsiad	Võlakirjad
Saldo seisuga 01.01.2018	0,1	0,0	23,5	7,3	89,2
Soetused	264,7	350,8	-	0,4	46,5
Müügid ja lunastamised	-264,7	-350,8	-	-	-28,8
Väärtuse muutused	-	-	-0,1	1,9	-0,5
Valuutakursi muutused	-	-	-16,8	0,2	3,3
Saldo seisuga 31.12.2018	0,1	0,0	6,6	9,8	109,7
Saldo seisuga 01.01.2019	0,1	0,0	6,6	9,8	109,7
Soetused	186,3	463,3	-	0,9	57,0
Müügid ja lunastamised	-186,3	-463,3	-	-0,2	-11,5
Väärtuse muutused	0,0	-	-0,6	2,8	2,3
Valuutakursi muutused	-	-	0,1	0,1	1,7
Saldo seisuga 31.12.2019	0,1	0,0	6,1	13,4	159,2

18. Investeeringud sidusettevõtjatesse

Sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute liikumise aruanne

	Perioodi alguses	Müügid ja lunasta- mised	Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum	Makstud dividendid	Perioodi lõpus
2019	1,4	-	0,0	-	1,4
2018	1,0	-	0,4	-	1,4

Sidusettevõtjad

	Nimiväärtus	Varad	Kohus- tused	Tulud	ASSEB Panga osa arvestatud kasumis/- kahjumis	Bilansiline väärtus	Osalus
SK ID Solutions AS							
2019	nimiväärtusest	8,9	3,5	7,9	0,0	1,4	25,0%
2018	nimiväärtusest	7,7	2,3	7,4	0,4	1,4	25,0%

Sidusettevõtjate ja tütarettevõtjate soetused, müügid ja ühendamised

Soetused

Soetusi 2019. ja 2018. aastal ei olnud.

Müügid

Müüke 2019. ja 2018. aastal ei olnud.

19. Immateriaalne põhivara

Saldo seisuga 01.01.2018

Soetusmaksumus	9,7
Kogunenud amortisatsioon	-5,8
Jääkmaksumus	3,9

Perioodi alguse jääkmaksumus

Soetatud	1,9
Amortisatsioonikulu	-0,7
Reklassifitseerimine	-0,2
Perioodi lõpus jääkmaksumus	4,9

Saldo seisuga 31.12.2018

Soetusmaksumus	11,4
Kogunenud amortisatsioon	-6,5
Jääkmaksumus	4,9

Saldo seisuga 01.01.2019

Soetusmaksumus	11,4
Kogunenud amortisatsioon	-6,5
Jääkmaksumus	4,9

Perioodi alguse jääkmaksumus

Soetatud	0,9
Amortisatsioonikulu	-0,7
Reklassifitseerimine	-
Perioodi lõpus jääkmaksumus	5,1

Saldo seisuga 31.12.2019

Soetusmaksumus	12,2
Kogunenud amortisatsioon	-7,1
Jääkmaksumus	5,1

20. Materiaalne põhivara

Muu vara

Saldo seisuga 01.01.2018

Soetusmaksumus	30,5
Kogunenud amortisatsioon	-20,8
Jääkmaksumus	9,7

Perioodi alguse jääkmaksumus

Soetatud	2,9
Mahakantud (jääkväärtus)	-0,3
Amortisatsioonikulu	-2,5
Perioodi lõpus jääkmaksumus	9,8

Saldo seisuga 31.12.2018

Soetusmaksumus	30,2
Kogunenud amortisatsioon	-20,4
Jääkmaksumus	9,8

Saldo seisuga 01.01.2019

Soetatud	3,9
Mahakantud (jääkväärtus)	0,0
Amortisatsiooni kulu	-3,1
Perioodi lõpus jääkmaksumus	10,6

Saldo seisuga 31.12.2019

Soetusmaksumus	29,9
Kogunenud amortisatsioon	-19,3
Jääkmaksumus	10,6

21. Rendilepingud

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

Rendileandja

Kapitalirent

Diskonteerimata rendimaksed, mida eeldatakse pärast aruandekuupäeva	2019	2018
aasta 1	224,5	206,2
aasta 2	188,0	168,6
aasta 3	156,8	137,5
aasta 4	113,0	103,8
aasta 5	73,7	64,6
üle 5 aasta	13,6	13,9
Saadaolevad diskonteerimata rendimaksed kokku	769,6	694,6
Realiseerimata finantstulu	-33,6	-25,5
Diskonteeritud garanteerimata jääkmaksumus	0,0	0,0
Rendi netoinvesteering	736,0	669,1
Finantstulu (intressitulu) netoinvesteeringult	-15,3	-13,8

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

22. Muud finantsvarad

	31.12.2019	31.12.2018
Klientide arveldused	9,8	11,9
Muud arveldused	1,2	0,4
Rahad teel	0,1	-
Kokku	11,1	12,3

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

23. Muud mittefinantsvarad

	31.12.2019	31.12.2018
Ettemakstud kulud	13,2	12,2
Allrendi nõuded	4,7	-
Maksude ettemaksed	1,5	0,8
Kokku	19,4	13,0

24. Keskpankade ja krediidasutuste hoiused

	31.12.2019	31.12.2018
Tähtajalised hoiused ja laenud (järelejäänud tähtajaga üle 1 a.)	920,6	783,6
Tähtajalised hoiused ja laenud (järelejäänud tähtajaga kuni 1 a.)	250,0	194,8
Nõudmiseni hoiused	41,7	43,6
Kokku	1 212,3	1 022,0

Seisuga 31.12.2019 olid grupi kohustused emapangale Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) 1 170,6 miljonit eurot ja seisuga 31.12.2018 965,4 miljonit eurot (lisa 35).

25. Klientide hoiused ja laenud

	31.12.2019	31.12.2018
Nõudmiseni hoiused	4 014,8	3 971,7
Tähtajalised hoiused	420,1	414,5
Laenufondid	11,2	13,7
Kokku	4 446,1	4 399,9

Klientide hoiused ja laenud kliendiliikide lõikes

Juriidilised isikud	2 014,6	2 028,7
Avalik sektor	353,5	467,2
Kodumajapidamised	2 078,0	1 904,0
Kokku	4 446,1	4 399,9

Grupi poolt hallatavad kliendi varad

Seisuga 31.12.2019 oli Grupi hallata klientide väärtpaberiportfelle 51,6 miljoni euro väärtuses. Seisuga 31.12.2018 oli Grupi hallata klientide väärtpaberiportfelle 53,9 miljoni euro väärtuses. Nimetatud portfelli haldamise eest on saadud teenustasu ning krediidiriski või tururiski sellest grupile ei tekkinud.

31.12.2019 valitses Gruppi kuuluv fondivalitseja (AS SEB Varahaldus) 8 pensionifondi (s.h. 6 kohustuslikku pensionifondi ning 2 vabatahtlikku pensionifondi) kogumahuga 954,5 miljonit eurot. 31.12.2018 valitses AS SEB Varahaldus 7 pensionifondi (s.h. 5 kohustuslikku pensionifondi ning 2 vabatahtlikku pensionifondi) kogumahuga 776,7 miljonit eurot. Lisaks osutati investeringute juhtimise teenust SEB (Grupi emaettevõtja) Ida-Euroopa fondidele (4 fondi): 31.12.2019 kogumahuga 569,5 miljonit eurot, 31.12.2018 kogumahuga 523,7 miljonit eurot.

26. Tuletisinstrumendid

	31.12.2019	31.12.2018
Tuletisinstrumendid (lisa 33)	7,8	6,2
Kokku	7,8	6,2

Ükski AS-i SEB Pank emiteeritud väärtpaberiinstrument ei ole alates 16.06.2009.a. turul noteeritud.

27. Eraldised

	31.12.2019	31.12.2018
Eraldis töötajate pikaajalistelele motivatsiooniprogrammile	3,0	3,1
Eraldis bilansivälistele kohustustele	0,3	0,3
Muud	-	2,4
Kokku	3,3	5,8

28. Muud finantskohustused

	31.12.2019	31.12.2018
Klientide arveldused	73,9	64,9
Kapitalirendi kohustused (Lisa 21)	28,9	-
Muud arveldused	1,3	1,1
Kokku	104,1	66,0

29. Muud mittefinantskohustused

	31.12.2019	31.12.2018
Ettemaksed	6,1	6,6
Kogunenud kohustused	5,1	5,2
Maksukohustus	2,4	2,4
Kokku	13,6	14,2

30. Aktsionärid

	Riik	Aktsiate arv	% kogu- arvust
AS-i SEB Pank aktsionärid seisuga 31.12.2019:			
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)	Rootsi	66 562 381	100,00
AS-i SEB Pank aktsionärid seisuga 31.12.2018:			
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)	Rootsi	66 562 381	100,00
Aktiakapital, EUR		42 541 115	
Aktsiate nominaalväärtus, EUR		0,64	
Põhikirjajärgne aktsiate maksimaalne arv: 240 000 000			
Kõigi väljastatud aktsiate eest on tasutud.			
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) on AS-i SEB Pank ainuomanik. Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (registreeritud Rootsis) ei oma kontrollivat emaettevõtjat.			

Aktsiainfo

	31.12.2019	31.12.2018
AS-i SEB Pank aktsiate arv perioodi lõpus	66 562 381	66 562 381
Emissioonidega korrigeeritud keskmine aktsiate arv	66 562 381	66 562 381
Puhaskasum, milj. EUR	100,4	63,7

31. Dividendipoliitika

AS SEB Pank on Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) 100 %-lises omanduses. Omakapitali juhtimise, kasumi jaotamise ning reserve moodustamise strateegia väljatöötamisel juhendatakse Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) grupi ühtsest tulevikuriskide käsitlestest ja tegevusstrateegiast. 28.03.2019 maksis AS SEB Pank dividende 2018.a. eest summas 63 miljonit eurot.

32. Reservid

	Üldine pangandus- reserv	Ümber- hindluse reserv müügiootel finants- varadelt	Reserv- kapital	Kokku muud reservid
Saldo seisuga 31.12.2017	19,1	1,6	0,3	21,0
IFRS 9 kohaldamise mõju	-	-1,6	-	-1,6
Saldo seisuga 01.01.2018	19,1	0,0	0,3	19,4
Saldo seisuga 31.12.2018	19,1	0,0	0,3	19,4
Saldo seisuga 01.01.2019	19,1	-	0,3	19,4
Saldo seisuga 31.12.2019	19,1	-	0,3	19,4

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

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

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 - 2018 pank reservieraldisi ei teinud. AS-i SEB Pank tütarettevõtete poolt tehti aastatel 2001-2018 kasumi arvelt reservieraldisi summas 0,3 miljonit eurot.

33. Tingimuslikud varad ja kohustused ning tulevikutehingud

31.12.2019	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud	307,1	1 000,4	-	-
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	307,1	318,7	-	-
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	307,1	99,4	-	-
1.2. Laenulemiivid	0,0	681,7	-	-
2. Tuletisinstrumendid (Lisad 17, 26)	631,8	480,3	6,1	7,9
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	238,1	238,4	0,6	0,9
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	393,7	241,9	5,5	7,0
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud	-	-	-	-
	938,9	1 480,7	6,1	7,9

31.12.2018	Lepinguline summa		Bilansiline väärtus	
	Nõuded	Kohustused	Nõuded	Kohustused
1. Tühistamatud ja tühistatavad tehingud	328,6	1213,2	-	-
1.1. Garantiid ja muud sarnased bilansivälised tühistamatud tehingud	328,6	335,0	-	-
<i>s.h. finantsgarantiid</i>	328,6	103,1	-	-
1.2. Laenulimiidid	0,0	878,2	-	-
2. Tuletisinstrumentid (Lisad 17, 26)	547,7	447,0	6,6	6,2
2.1. Valuutaga seotud tuletistehingud	202,7	202,6	0,6	0,4
2.2. Intressimääraga seotud tuletistehingud	345,0	244,4	6,0	5,8
2.3. Aktsiatega seotud tuletistehingud	-	-	-	-
	876,3	1 660,2	6,6	6,2

Tuletistehinguid tehakse peamiselt kliendipositsiooni katmiseks. Pank kasutab intressiga seotud tuletistehinguid intressiriski maandamiseks panga likviidsusportfellis. Kõiki kliendi tehingutest tulenevaid riske maandatakse täielikult emaettevõttega tehtud vastastehingutega, vt. lisa 17.

Regulatiivne järelevalve

Hetkel on toimumas järelevalvemenetlus AS-is SEB Pank muuhulgas seoses rahapesu tõkestamise ja rahvusvaheliste sanktsioonidega. Poolelioleva menetluse tulemused ei ole veel selgunud ja seetõttu ei ole pank selles osas mingeid eraldi kajastanud.

Potentsiaalne tulumaksukohustus dividendide jagamisest

Grupi jaotamata kasum seisuga 31.detsember.2019 moodustas 921,4 (31.detsember.2018: 885,4) miljonit eurot. Dividendide väljamaksmisel omanikele kaasneb sellega tulumaksukulu kuni 20/80 netodividendina väljamakstavalt summalt. Kasumi jaotamisel summas kuni 34,3 miljonit eurot neto dividendimaksena rakendatakse vähendatud maksumäära 14/86. Tulenevalt 2019. aastast kehtivast kohustusest teha maksuametile tulumaksu ettemakseid, on seisuga 31.12.2019. tekkepõhiselt kajastatud tulumaksu summas 16,3 miljonit eurot. Seega, võttes arvesse regulatiivseid nõudeid neto-omavahenditele ja kapitalile, on bilansipäeva seisuga jaotamata kasumist omanikele võimalik dividendidena välja maksta 451,7 miljonit eurot ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaksu kulu summas 89,1 miljonit eurot. Seisuga 31.12.2018, võttes arvesse regulatiivseid nõudeid neto-omavahenditele ja kapitalile, oleks dividendidena võimalik olnud välja maksta 492,1 miljonit eurot, millega oleks kaasnenud tulumaksu kulu summas 103,6 miljonit eurot.

31.12.2019 (samuti 31.12.2018) seisuga kuulub 100% AS-i SEB Pank aktsiatest Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)-le, kes otsustab dividendide maksmise üle.

Potentsiaalsed maksurevisjonist tulenevad kohustused

AS-is SEB Pank ja tütarettevõtjates maksuhaldur 2019. aastal maksurevisjoni ei teostanud. Maksuhalduril on õigus kontrollida ettevõtja maksuarvestust kuni 5 aasta jooksul maksudeklaratsiooni esitamise tähtajast ning vigade tuvastamisel määrata täiendav maksusumma ning trahvi.

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

Õigusvaidlused

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

34. Sündmused peale majandusaasta lõppu

Peale majandusaasta lõppu ei ole AS-is SEB Pank toimunud olulisi sündmusi, mis mõjutaksid varade ja kohustuste seisundit bilansipäeval 31.12.2019.

35. Seotud osapooled

	31.12.2019	31.12.2018
Nõuded krediitdiasutuse juhatuse liikmetele ja siseauditi üksuse juhile ning nende lähikondlastele, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingutele	0,9	0,6
Krediitdiasutuse juhatuse liikmete ja siseauditi üksuse juhi ning nende lähikondlaste, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavatele äriühingute hoiused	0,6	0,8
Nõuded emaettevõtjale	52,9	73,6
2019. a. nõuetes emaettevõtjale oli nõudmiseni deposiite 44,8 miljon eurot; muid deposiite kuni 1 kuulise tähtajaga 6,9 miljon eurot, intressimääraga 0%		
2018. a. nõuetes emaettevõtjale oli nõudmiseni deposiite 29,8 miljon eurot; tähtajalisi deposiite kuni 7 kuulise tähtajaga 33,0 miljon USD, intressimääraga 2,71%; kuni 3 kuulise tähtajaga 292 miljon rubla, intressimääraga 6,95% ja kuni 1 kuulise tähtajaga 402,1 miljon rubla, intressimääraga 6,25%		
Kohustused emaettevõtjale	1 179,8	985,8
2019. a. kohustustes emaettevõtjale olid krediitdiliinid eurodes lepingulise tähtajaga kuni 7a, intressiga -0,212% – 0,9%, summas 1 170,4 miljon eurot (lisas 24 koos intressidega 1 170,6 miljon eurot).		
2018. a. kohustustes emaettevõtjale olid krediitdiliinid eurodes lepingulise tähtajaga kuni 7a, intressiga -0,147% – 0,9%, summas 965,1 miljon eurot (lisas 24 koos intressidega 965,4 miljon eurot).		
Tingimuslikud nõuded emaettevõtjale (saadud garantiid)	188,0	225,6
Tingimuslikud kohustused emaettevõtjale	2,8	3,6
Nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	6,9	2,5
Kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	38,0	27,4
2019. a. kohustustes emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele olid nõudmiseni deposiidid 37,5 miljon eurot.		
2018. a. kohustustes emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele olid nõudmiseni deposiidid 27,0 miljon eurot.		
Tingimuslikud nõuded emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	1,0	1,1
Tingimuslikud kohustused emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	2,0	0,1
Intressitulu tehingutest emaettevõtjaga	2,4	2,0
Intressikulu tehingutest emaettevõtjaga	-1,5	-2,8
Komisjoni- ja teenustasutulu emaettevõtjalt	0,7	0,7
Komisjoni- ja teenustasukulu emaettevõtjale	-0,2	-0,1
Intressitulu tehingutest emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatega	0,1	0,1
Komisjoni- ja teenustasutulu emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjatele	4,8	3,7
Komisjoni- ja teenustasukulu emaettevõtja konsolideerimisgrupi ettevõtjalt	-0,2	-0,2
Seotud osapooltele antud laenud ei erine intressimäärade osas oluliselt teistele klientidele antud laenudest. Tehingud seotud osapooltega põhinevad turuhindadel.		
Seotud osapooled on:		
- emaettevõtja;		
- emaettevõtja tütarettevõtjad;		
- emaettevõtja sidusettevõtjad;		
- Grupi sidusettevõtjad;		
- AS-i SEB Pank juhatuse ning nõukogu liikmed ja siseauditi üksuse juht ning nende lähikondlased, samuti nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavad äriühingud.		

Tasud ja muud hüvitised juhtkonnale AS-is SEB Pank

	2019	2018
Juhatusel liikmete tasu	0,7	0,7
- töötasud ja preemiad	0,7	0,6
- muud hüvitised juhtkonnale	0,0	0,1

Tasud ja muud hüvitised juhtkonnale AS-i SEB Pank tütarettevõtjates

Juhatusel liikmete (või tegevjuhi) tasu	0,3	0,3
- töötasud ja preemiad	0,3	0,3
- muud hüvitised juhtkonnale	0,0	0,0

AS-i SEB Pank tütarettevõtjate nõukogude liikmetele 2019. aastal tasusid ega hüvitisi ei makstud. 2019.a. maksti AS-i SEB Pank nõukogu liikmele tasusid summas 13 055 eurot (2018 summas 6 944 eurot).

Personalikulud on esitatud lisas 10.

Juhtkonna liikmete tasud ja hüvitised

Panga ja tütarettevõtjate juhatuse liikmetele makstakse kompensatsiooni kuni 12 kordse keskmise kuutasu ulatuses, kui juhatuse liiget ei valita uueks tähtjaks või kui juhatuse liige kutsutakse tagasi ennetähtaegselt. Kompensatsiooni ei maksta, kui isik jätkab töötamist SEB grupi ühingus töölepingu alusel või valitakse juhatuse liikmeks SEB grupi muus ühingus või kui leping lõpetatakse juhatuse liikme kohustuste rikkumise tõttu.

AS-i SEB Pank juhatuse liikmetel oli võimalus osaleda erinevates aktsiaprogrammides aastatel:

2012 - 34 109 kogumisaktsiat, millele kehtib vähemalt 3 aastane kvalifikatsiooniperiood,

2013 - 14 544 kogumisaktsiat, millele kehtib vähemalt 3 aastane kvalifikatsiooniperiood.

2014 - 12 265 kogumisaktsiat, millele kehtib vähemalt 3 aastane kvalifikatsiooniperiood.

2015 - 12 610 kogumisaktsiat, millele kehtib vähemalt 3 aastane kvalifikatsiooniperiood.

2016 - 13 466 kogumisaktsiat, millele kehtib vähemalt 3 aastane kvalifikatsiooniperiood.

2017 - 12 276 kogumisaktsiat, millele kehtib vähemalt 3 aastane kvalifikatsiooniperiood.

2018 - 15 234 kogumisaktsiat, millele kehtib vähemalt 3 aastane kvalifikatsiooniperiood.

2019 - 23 114 kogumisaktsiat, millele kehtib vähemalt 3 aastane kvalifikatsiooniperiood.

30.12.2019 oli Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) A-aktsia sulgemishind 88,08 SEK (8,43 EUR). 30.12.2018 oli Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) A-aktsia sulgemishind 86,10 SEK (8,75 EUR).

36. Esitlusviisi muutus rahavoo aruannetes

(miljonites eurodes)

	Grupp			Pank		
	2018	Muutus	Muudetud 2018	2018	Muutus	Muudetud 2018
Äritegevus						
Saadud intressid	108,1	-	108,1	92,2	-	92,2
Makstud intressid	-7,8	-	-7,8	-7,8	-	-7,8
Saadud teenustasu	67,6	-	67,6	57,9	-	57,9
Makstud teenustasu	-19,1	-	-19,1	-16,2	-	-16,2
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	6,2	-	6,2	6,3	-	6,3
Personalikulud	-53,2	-	-53,2	-47,9	-	-47,9
Makstud tulumaks	-34,1	-	-34,1	-26,6	-	-26,6
Neto rahavoog äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust (+) / (-)	67,7	-	67,7	57,9	-	57,9
Äritegevusega seotud varade muutus:						
Keskpannga kohustuslik reserv ja laenu krediidiasutustele suurenemine (-) / vähenemine (+)	-13,7	-	-13,7	-13,2	-	-13,2
Laenu klientidele suurenemine (-) / vähenemine (+)	-423,0	-	-423,0	-446,6	-	-446,6
Muud finants- ja mittefinantsvarad suurenemine (-) / vähenemine (+)	18,7	-	18,7	17,2	-	17,2
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:						
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused suurenemine (+) / vähenemine (-)	-205,1	-	-205,1	-204,8	-	-204,8
Klientide hoiused ja laenu suurenemine (+) / vähenemine (-)	652,1	-	652,1	663,8	-	663,8
Muud kohustused suurenemine (+) / vähenemine (-)	-5,4	-	-5,4	-13,4	-	-13,4
Neto rahavoog äritegevusest (+) / (-)	91,3	-	91,3	60,9	-	60,9
Investeeringustegevus						
Neto laekumised/väljaminekud võlaväärtpaberitelt	-	-20,5	-20,5	-	-20,5	-20,5
Neto laekumised/väljaminekud investimisportfelli väärtpaberitelt	-1,2	-	-1,2	-0,8	-	-0,8
Materiaalse ja immateriaalse vara ost	-4,6	-	-4,6	-4,6	-	-4,6
Saadud dividendid	0,0	-	0,0	30,0	-	30,0
Neto rahavoog investeeringustegevusest (+) / (-)	-5,8	-20,5	-26,3	24,6	-20,5	4,1
Finantseeringustegevus						
Makstud dividendid	-70,0	-	-70,0	-70,0	-	-70,0
Neto rahavoog finantseeringustegevusest (+) / (-)	-70,0	-	-70,0	-70,0	-	-70,0
Neto suurenemine (+) / vähenemine (-) rahas ja raha ekvivalentides	15,5	-20,5	-5,0	15,5	-20,5	-5,0
Raha ja selle ekvivalentid seisuga 01. jaanuar	1 155,6	-89,3	1 155,6	1 244,9	-89,3	1 155,6
Raha ja raha ekvivalentide muutus	104,8	-20,5	-5,0	15,5	-20,5	-5,0
Raha ja selle ekvivalentid seisuga 31. detsember	1 260,4	-109,8	1 150,6	1 260,4	-109,8	1 150,6
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:						
Kassa	35,9	-	35,9	35,9	-	35,9
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	1 076,8	-	1 076,8	1 076,8	-	1 076,8
Nõudmiseni hoiused krediidiasutustes	37,9	-	37,9	37,9	-	37,9
Likviidsed võlakirjad	109,8	-109,8	-	109,8	-109,8	-
	1 260,4	-109,8	1 150,6	1 260,4	-109,8	1 150,6

37. Emaettevõtja esmased aruanded

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

Panga kasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	2019	2018
<i>Intressitulu</i>	104,1	92,9
<i> sealhulgas efektiivse intressimääraga intressitulu</i>	101,5	90,6
<i>Intressikulu</i>	-9,4	-9,1
Neto intressitulu	94,7	83,8
<i>Komisjoni- ja teenustasu tulu</i>	60,2	57,9
<i>Komisjoni- ja teenustasu kulu</i>	-16,2	-16,2
Neto teenustasutulu	44,0	41,7
Neto finantstulu	5,4	5,8
Tulu investeerimistegevusest (neto)	4,1	1,4
Dividenditulu	18,1	30,0
Muud tegevustulud	0,4	0,7
Neto muu tulu	22,6	32,1
Tulud kokku	166,7	163,4
Personalikulud	-39,8	-37,6
Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning vara kasutusõiguse amortisatsioon ja väärtuse muutus	-7,3	-3,5
Muud tegevuskulud	-7,2	-11,1
Kulud kokku	-54,3	-52,2
Kasum enne laenukahjumeid	112,4	111,2
Eeldatavad krediidikahjumid, neto	2,1	1,2
Kasum enne tulumaksu	114,5	112,4
Tulumaks	-13,5	-26,6
Puhaskasum	101,0	85,8
Koondkasumiaruanne		
(miljonites eurodes)	2019	2018
Puhaskasum	101,0	85,8
Muu koondkasum	-	-
Kokku koondkasum	101,0	85,8

Panga finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

Varad	31.12.2019	31.12.2018
Raha ja nõuded keskpangale	844,1	1 156,9
Laenud krediitiasutustele	65,8	80,4
Laenud klientidele	5 545,1	4 982,2
Võlaväärtpaberid	159,2	109,7
Tuletisinstrumendid	6,1	6,6
Omakapitali instrumendid	7,7	5,4
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	5,5	5,5
Immateriaalne põhivara	5,1	4,9
Materiaalne põhivara	10,6	9,8
Vara kasutusõigus	19,9	-
Muud finantsvarad	13,8	10,4
Muud mittefinantsvarad	13,2	7,0
Varad kokku	6 696,1	6 378,8
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused	1 212,2	1 022,0
Klientide hoiused ja laenud	4 504,5	4 459,5
Tuletisinstrumendid	7,8	6,2
Tulumaksukohustus	3,3	2,9
Eraldised	3,0	5,5
Muud finantskohustused	86,6	40,8
Muud mittefinantskohustused	8,7	8,4
Kohustused kokku	5 826,1	5 545,3
Omakapital		
Aktiivkapital	42,5	42,5
Aažio	86,1	86,1
Reservid	19,1	19,1
Jaotamata kasum	722,3	685,8
Omakapital kokku	870,0	833,5
Kohustused ja omakapital kokku	6 696,1	6 378,8

Panga omakapitali muutuse aruanne
 (miljonites eurodes)

	Aktia- kapital (lisa 30)	Üle- kurss (aažio)	Reservid (lisa 32)	Jaota- mata kasum	Oma- kapital kokku
Saldo seisuga 31.12.2017	42,5	86,1	20,1	672,1	820,8
*IFRS 9 kohaldamise mõju	-	-	-1,0	-2,7	-3,7
Saldo seisuga 01.01.2018	42,5	86,1	19,1	669,4	817,1
Puhaskasum	-	-	-	85,8	85,8
Kokku muu koondkasum	-	-	-	85,8	85,8
Dividenditulu	-	-	-	-70,0	-70,0
Muud	-	-	-	0,6	0,6
Saldo seisuga 31.12.2018	42,5	86,1	19,1	685,8	833,5
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	-	-	-	-	5,5
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	-	-	-	-	205,6
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2018	42,5	86,1	19,1	685,8	1 033,6
Saldo seisuga 31.12.2018	42,5	86,1	19,1	685,8	833,5
**IFRS 16 kohaldamise mõju	-	-	-	-2,0	-2,0
Saldo seisuga 01.01.2019	42,5	86,1	19,1	683,8	831,5
Puhaskasum	-	-	-	101,0	101,0
Kokku muu koondkasum	-	-	-	101,0	101,0
Dividenditulu	-	-	-	-63,0	-63,0
Muud	-	-	-	0,5	0,5
Saldo seisuga 31.12.2019	42,5	86,1	19,1	722,3	870,0
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	-	-	-	-	5,5
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	-	-	-	-	205,1
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2019	42,5	86,1	19,1	722,3	1 069,6

*IFRS 9 Finantsinstrumendid on kohaldatud alates 01.01.2018

**IFRS 16 Rendilepingud on kohaldatud alates 01.01.2019

Panga rahavoo aruanne
 (miljonites eurodes)

Äritegevus	2019	2018*
Saadud intressid	104,3	92,2
Makstud intressid	-9,0	-7,8
Saadud dividendid	0,0	0,0
Saadud teenustasu	60,2	57,9
Makstud teenustasu	-16,2	-16,2
Neto väärtpaberitulud ja muud tegevustulud	5,7	6,3
Personalikulud	-46,5	-47,9
Makstud tulumaks	-13,5	-26,6
Neto rahavoog äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust (+) / (-)	85,0	57,9
Äritegevusega seotud varade muutus:		
Keskpanga kohustuslik reserv ja laenud krediitiasutustele suurenemine (-) / vähenemine (+)	36,9	-13,2
Laenud klientidele suurenemine (-) / vähenemine (+)	-574,5	-446,6
Muud finants- ja mittefinantsvarad suurenemine (-) / vähenemine (+)	-25,6	17,2
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:		
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused suurenemine (+) / vähenemine (-)	235,9	-204,8
Klientide hoiused ja laenud suurenemine (+) / vähenemine (-)	44,8	663,8
Muud kohustused suurenemine (+) / vähenemine (-)	4,6	-13,4
Neto rahavoog äritegevusest (+) / (-)	-192,9	60,9
Investeeringustegevus		
Neto laekumised/väljaminekud võlaväärtpaberitelt	-49,4	-20,5
Neto laekumised/väljaminekud investeerimisportfelli väärtpaberitelt	1,8	-0,8
Materiaalse ja immateriaalse vara ost	-10,3	-4,6
Saadud dividendid	18,1	30,0
Neto rahavoog investeerimistegevusest (+) / (-)	-39,8	4,1
Finantseerimistegevus		
Makstud dividendid	-63,0	-70,0
Rendimaksud	-4,9	-
Neto rahavoog finantseerimistegevusest (+) / (-)	-67,9	-70,0
Neto suurenemine (+) / vähenemine (-) rahas ja raha ekvivalentides	-300,6	-5,0
Raha ja selle ekvivalendid seisuga 01. jaanuar	1 150,6	1 155,6
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-300,6	-5,0
Raha ja selle ekvivalendid seisuga 31. detsember	850,0	1 150,6
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	31.12.2019	31.12.2018
Kassa	37,8	35,9
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	753,2	1 076,8
Nõudmiseni hoiused krediitiasutustes	59,0	37,9
	850,0	1 150,6

*2018 andmed on uuendatud seoses esitlusviisi muutusega (Lisa 36)

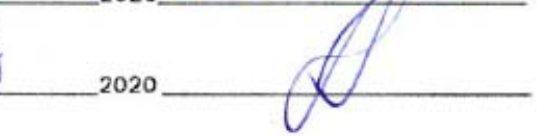
Juhatuse deklaratsioon

Juhatus on koostanud tegevusaruande ja AS-i SEB Pank konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande 31. detsembril 2019 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 liikmed:

" 13. " märts	2020		Allan Parik
" 13. " märts	2020		Artjom Sokolov
" 13. " märts	2020		Ainar Leppänen
" 13. " märts	2020		Marko Rintala
" 13. " märts	2020		Eve Kümnik

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

SEB Pank AS aktsionäridele

Arvamus

Oleme auditeerinud AS SEB Pank ja tema tütarettevõtjate (kontsern) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2019 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid ning konsolideeritud aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistest osades õiglaselt kontserni finantsseisundit seisuga 31. detsember 2019 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Arvamuse alus

Viisime auditi läbi kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti). Meie kohustusi vastavalt nendele standarditele kirjeldatakse täiendavalt meie aruande osas „Vandeauditori kohustused seoses konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditiga“. Me oleme kontsernist sõltumatud kooskõlas kutseliste arvestuseksptide eetikakoodeksiga (sh sõltumatuse standardid) (Eesti) ja oleme täitnud oma muud eetikaalased kohustused vastavalt eetikakoodeksi nõuetele.

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

Muu asjaolu

Kontserni 2018. aasta 31. detsembril lõppenud aruandeperioodi raamatupidamise aastaaruannet auditeeris teine audiitor, kelle 2019. aasta 12. märtsil väljastatud vandeauditori arvamus oli märkuseta.

Peamised auditi asjaolud

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

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

<i>Peamine auditi asjaolu</i>	<i>Kuidas konkreetset asjaolu auditi kontekstis käsitleti</i>
<i>Klientidele antud laenude allahindlus</i> 2019. aasta 31. detsembri seisuga oli kontserni raamatupidamise aastaaruandes avalikkusele väljastatud laenude maht 5 772,9 mln eurot, eeldatavad krediitkahjumid 3,8 mln eurot ning eeldatavad krediitkahjumite laenude allahindlus 2019. aasta 31. detsembri seisuga -19,9 mln eurot. 1. jaanuaril 2018 läks kontsern üle IFRS 9 kohasele eeldatava krediitkahju mudelile. Kontserni allahindluse kajastamise põhimõtted on avalikustatud raamatupidamise aastaaruande lisas 1.8. Olulisemad raamatupidamislikud hinnangud ja otsused, avalikustatud laenud ja garantiid ning krediidiriski juhtimise põhimõtted on toodud raamatupidamise aastaaruande lisas 1.24. Laenuõuded moodustavad olulise osa konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastatud varadest. Leidsime, et antud asjaolu on auditi kontekstis oluline, sest laenude allahindluse mõõtmine ja kajastamine kontserni eeldatava krediitkahju 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 krediitkahju mudelis kasutatavaid eelduseid, näiteks tehingu vastaspoole finantsseisundi, eeldatavate tulevaste rahavoogude ja tulevikku vaatavate makromajanduslike tegurite kohta. Eeltoodu tõttu peame laenude allahindluse hindamist üheks auditi peamiseks asjaoluks.	<i>Auditiprotseduuride käigus tegime muu hulgas järgmist:</i> Tegime endale selgeks laenude väljastamise, kajastamise, jälgimise ja allahindamisega seotud peamised kontrollimehhanismid ning testisime neid. Tutvusime kontserni laenude allahindamise põhimõtetega, mis põhinevad IFRS 9 põhimõtetel. IFRS 9 spetsialistide abil hindasime põhimõtete vastavust IFRS 9 nõuetele, pöörates eraldi tähelepanu mudelis kasutatavatele olulisematele näitajatele: makseviivituses olev riskipositsioon, makseviivituse tõenäosus, makseviivitusest tingitud kahjumäär, makseviivituse ja krediidiriski olulise suurenemise defineerimine, makromajanduslike stsenaariumite kasutamine. Peamiste kontrollimehhanismide testimise kõrval testisime valitud laenude puhul ka laenuportelli, võrreldes sisendandmeid (sh lepingu sõlmimise kuupäevad, jaenõudeid mittehõlmavate riskipositsioonide riskiklassid ja jaenõuete riskikogumi määrad, tagatiste väärtus ja liigid, töötavad/mittetöötavad laenud ning muud eeldatava krediitkahju arvutustes 2019. aasta 31. detsembri seisuga kasutatavad sisendandmed) kontsernisisesest ja -välisest andmetega. Koostasime valimi laenudest ja mudeli väljundandmetest, mille puhul kordasime hindamiseksperitide abiga eeldatava krediitkahju arvutusi. Analüüsisime spetsialistide antud krediidi hinnangutega seotud eeldatava krediitkahju korrigeerimisi, arvestades juhtkonna poolt eeldatava krediitkahju korrigeerimisel rakendatud eeldustega. Viisime läbi analüütilised protseduurid, mille käigus võrdlesime muu hulgas näiteks laenude allahindluse saldosiid valdkonna keskmiste näitajate ja eelmise aastaga, liikumist etappide vahel jne. Samuti hindasime raamatupidamise aastaaruande lisades 15 ja 16 avalikustatud informatsiooni piisavust.

Muu informatsioon

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

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

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

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

Juhtkonna ja nende, kelle ülesandeks on valitsemine, kohustused 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.

Vandeauditori 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 vandeauditori aruanne, mis sisaldab meie arvamust. Põhjendatud kindlus on kõrgetasemeline kindlus, kuid see ei taga, et olulise väärkajastamise eksisteerimisel see kooskõlas rahvusvaheliste auditeerimise standarditega (Eesti) läbiviidud auditi käigus alati avastatakse. Väärkajastamised võivad tuleneda pettusest või veast ja neid peetakse oluliseks siis, kui võib põhjendatult eeldada, et need võivad üksikult või koos mõjutada majanduslikke otsuseid, mida kasutajad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande alusel teevad.

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

- teeme kindlaks ja hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande kas pettusest või veast tuleneva olulise väärkajastamise riskid, kavandame ja teostame auditiprotseduure vastuseks nendele riskidele ning hangime piisava ja asjakohase auditi tõendusmaterjali, mis on aluseks meie arvamusele. Pettusest tuleneva olulise väärkajastamise mitteavastamise risk on suurem kui veast tuleneva väärkajastamise puhul, sest pettus võib tähendada salakokkulepet, võltsimist, info esitamata jätmist, vääresitiste tegemist või sisekontrolli eiramist;
- omandame arusaamise auditi puhul asjassepuutuvast sisekontrollist, et kavandada nendes tingimustes asjakohaseid auditiprotseduure, kuid mitte 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 vandeauditori aruandes tähelepanu konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes selle kohta avalikustatud infole või kui avalikustatud info on ebapiisav, siis modifitseerima oma arvamust. Meie järeldused põhinevad vandeauditori aruande kuupäevani saadud auditi tõendusmaterjalil. Tulevased sündmused või tingimused võivad siiski kahjustada kontserni suutlikkust jätkata jätkuvalt tegutsevana;
- hindame konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande üldist esitusviisi, struktuuri ja sisu, sealhulgas avalikustatud informatsiooni, ning seda, kas konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne esitab aluseks olevaid tehinguid ja sündmusi viisil, millega saavutatakse õiglane esitusviis.
- hangime kontserni majandusüksuste või äritegevuste finantsteabe kohta piisava asjakohase tõendusmaterjali, et avaldada aramus kontserni konsolideeritud finantsaruannete kohta. Me vastutame grupiauditi juhtimise, järelevalve ja läbiviimise eest. Me oleme ainuvastutavad oma auditiarvamuse eest.

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

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

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

Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

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

Audiitori ametisse nimetamine ja tunnustamine

Aastal 2019 valiti meid omanike otsusega kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi läbiviijaks.

Vastavus nõukogule ja auditikomiteele esitatavale täiendavale aruandele

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

Auditivälised teenused

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

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

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

Tallinn, 13. märts 2020



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

Tallinn,

23. märts 2020

2019.a. majandusaasta kasumi jaotamine

1. Teha aktsionäride üldkoosolekule ettepanek mitte jaotada 2019. aasta puhaskasumit summas 100 957 958 eurot (üks sada miljonit üheksasada viiskümmend seitse tuhat üheksasada viiskümmend kaheksa eurot).

	Summad eurodes
AS SEB Pank puhaskasum 31.12.2019 lõppenud majandusaastal	100 957 958
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	621 296 932
Jaotamata kasum kokku	722 254 890

Juhatuse 2019. aasta dividendide jaotusettepanek on ajendatud panga tugevast kapitalipositsioonist kui ka headest majandustulemustest, kuid arvestades erakorralisi arenguid maailmas, teeb juhatus ainuaktsionärile ettepaneku 2019. aasta puhaskasumit ja jaotamata kasumit mitte jaotada. Otsus omab positiivset mõju omavahenditele ja suurendab koguomavahendite suhtarvu 32,1%-lt 35,4%-ni.

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

Allan Parik
Juhatuse esimees

Nõukogu kinnitus SEB Pank 2019.a. konsolideeritud majandusaasta aruandele

Juhatus on koostanud AS-i SEB Pank tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande 31. detsembril 2019.a. lõppenud majandusaasta kohta.

AS-i SEB Pank nõukogu on juhatuse poolt esitatud 2019. majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, juhatuse ettepaneku kasumi jaotamise kohta ning sõltumatu vandeaudiitori aruande 27. märtsil 2020 läbi vaadanud ja ainuaktsionärile esitamiseks heaks kiitnud.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Krediitiasutused (pangad)	64191	171574337	100.00%	Jah

Sidevahendid

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