

2022

Sisukord

Kontaktandmed	2
Tegevusaruanne	3
Konsolideeritud raamatupidamise aastaruanne	18
Konsolideeritud kasumiaruanne	18
Konsolideeritud koondkasumiaruanne	18
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	19
Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne	20
Konsolideeritud rahavoo aruanne	21
Lisad konsolideeritud finantsaruannetele	22
Juhatuse deklaratsioon	80
Sõltumatu audiitori aruanne	81
Juhatuse poolt kinnitatud kasumi jaotamise ettepanek	85
Nõukogu kinnitus SEB Pank 2022.a. konsolideeritud majandusaasta aruandele	86

Kontaktandmed

Krediitiasutuse üldandmed

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

Audiitor

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

Aruande bilansipäev	31.12.2022
Aruandeperiood	01.01.2022 - 31.12.2022
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), miljonites eurodes

Tegevusaruanne

1. Üldinformatsioon

1.1. Konsolideerimisgrupp

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

Kõik ettevõtjad on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris.

* AS-i SEB Liising konsolideeritud tütarettevõtja.

** Sidusettevõtja.

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

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

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

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

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

Aruandeperioodil toimunud muudatused kontserni koosseisus ja suundumused aastaks 2023

1. novembril 2022 müüs pank 100% oma tütarettevõtja AS-i SEB Varahaldus aktsiatest SEB Life and Pension Baltic SE-le. Müügihinna määras sõltumatu hindaja. Üksikasjalik teave tütarettevõtja võõrandamise kohta on toodud lisas 37.

Aruande avalikustamise hetkeks ei ole teisi sündmusi, mis võiksid mõjutada kontserni finantsstrateegiat 2023. aastal.

1.2. Juhatuse ja nõukogu liikmed

Juhatuse koosseis 31. detsembril 2022. aastal:

Allan Parik	Juhatuse esimees
Artjom Sokolov	Juhatuse liige, Ettevõtete panganduse valdkonna juht
Ainar Leppänen	Juhatuse liige, Jaepanganduse valdkonna juht
Eve Kümnik	Juhatuse liige, Finantsjuhtimise ja operatsioonide valdkonna juht
Alto Aljas	Juhatuse liige, panga riskijuht, Krediidi ja riski valdkonna juht
Monika Kallas-Anton	Juhatuse liige, Kliendiriski juhtimise ja turbe valdkonna juht

2022. aasta jooksul juhatuse koosseisus muudatusi ei toimunud.

Nõukogu koosseis 31. detsembril 2022. aastal:

Pia Warneman

Nõukogu esinaine, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) vanemnõunik

Mats Torstendahl

Nõukogu ase-esimees, Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) asepresident ja tegevjuhi asetäitja

Niina Äikäs

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), Balti divisjoni juht

Erkka Näsäkkälä

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), SEB Grupi riskijuht

Auša Matusevičienė

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), SEB Grupi finantsjuht

Juha Kotajoki

Sõltumatu nõukogu liige, Talosakke OY varahaldusjuht

Nina Hammarström

Sõltumatu nõukogu liige, *Spotify* asepresident strateegiliste tegevuste alal

Athina Pehrman

Sõltumatu nõukogu liige, Autoliv *Director Group Risk Management, Captive & Insurance*

Niina Äikäs on panga nõukogu liige alates 01.01.2022.a.

AS-i SEB Pank juhatuse ja nõukogu liikmed ning nende lähikondlased, samuti ülal nimetatud isikute poolt koos või üksikult kontrollitavad äriühingud ei omanud 31. detsembri 2022 seisuga AS-i SEB Pank aktsiaid.

AS-i SEB Pank juhatuse liikmed kuuluvad SEB Pank Grupi (**Grupp**) ühingute nõukogudesse. Allan Parik on AS SEB Liising, AS SEB Varahaldus ja SEB Life and Pension Baltic SE nõukogu liige. Ainar Leppänen on AS-i SEB Liising ja AS-i SEB Varahaldus nõukogu liige. Artjom Sokolov on AS-i SEB Liising nõukogu liige.

1.3. AS SEB Panga juhtimiskorda käsitlev teave

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

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

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

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

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

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

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

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

Riskikomitee

Komitee koosneb vähemalt kolmest nõukogu poolt valitud nõukogu liikmest. Liikmetel peavad olema asjakohased teadmised, oskused ja kogemused, et mõista ning jälgida panga riskistrateegiat ja riskiisu. Komitee esimehe määrab nõukogu. Komisjoni esimees ja suurem osa liikmetest peavad olema sõltumatud. 2022. aastal toimus 6 riskikomitee koosolekut.

Auditi- ja vastavuskontrolli komitee

Komitee toetab nõukogu Grupi sellise korralduse ja haldamise kindlakstegemisel ja ülevaatamisel, et Grupi raamatupidamisarvestus, varade haldus ja finantstingimused oleksid kõigis muudes aspektides rahuldaval viisil kontrollitud kooskõlas väliste ja sisemiste eeskirjadega. Samuti toetab komitee nõukogu sisekontrollide piisavuse ja tõhususe kindlakstegemisel ja järelevalvel eesmärgiga tagada sisemiste ja väliste nõuete täitmine.

Grupi audiitori poolt osutatud muud kindlustandvad teenused

Grupi audiitor on 2022. aasta jooksul osutanud muid kindlustandvaid teenuseid, mille kohustus tuleneb krediitiasutuste-, väärtpapierituru- ning investeerimisfondide seadustest ja muid teenuseid, mis on lubatud Eesti Vabariigis kehtiva audiitortegevuse seaduse kohaselt.

1.4. Strateegia ja organisatsioon

AS-i SEB Pank saajaprotsendiline omanik on börsil noteeritud emaeettevõtja Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), mis on pika ajalooga Põhjamaade finantsteenuste pakkuja, SEB Grupi, emaeettevõtja. SEB Grupp on juhtiv Põhja-Euroopa finantsteenuste grupp. SEB Grupil on ligi 15 500 töötajat.

SEB on ainulaadse kliendibaasi ja turupositsiooniga pank, mis teenindab kliente koduturgudel ja rahvusvahelise võrgustiku kaudu üle maailma. SEB pakub laia valikut juhtivaid finantsteenuseid ettevõtetele ja asutustele Põhjamaades, Saksamaal ja Ühendkuningriigis. Rootsis ja Baltikumis pakub SEB universaalseid pangateenuseid. SEB-l on hea positsioon äriklientide teenindamisel üle maailma, omades kontoreid mitmes rahvusvahelises finantskeskuses. SEB rahvusvaheline võrgustik on väga tõhusaks vahendiks ülemaailmsetele finantsasutustele juurdepääsu pakkumisel investeerimisvõimalustele Põhjamaade varadesse – valdkonda, milles SEB on turuliider.

AS SEB Pank on SEB Grupi koosseisu kuuluv Eesti finantsgrupp, mis teenindab eraisikuid, ettevõtteid ja avalikku sektorit. Innovatsioon, ettevõtetus ja rahvusvaheline haare on osa SEB DNast. SEB visioon on pakkuda maailmatasemel teenust. SEB teeb seda pikaajaliste suhete, personaalse nõustamise ja digitaalsete teenuste kaudu ning toetades oma kliente üleminekul jätkusuutlikumale maailmale.

Grupil on ligilähedaselt 735 000 klienti, keda teenindab 1 050 töötajat. Kliente teenindatakse erinevate kanalite kaudu, milleks on 15 pangakontorit, 205 pangautomaati ning 10 020 POS-terminali. Kasutusel on üle 477 500 deebet- ja krediitkaardi. Peale selle kasutab üle 86% klientidest internetipanga teenuseid.

2. Ülevaade Grupi tegevustest ja olulistest sündmustest

2.1. Majanduskeskkond

Vaatamata kolmandas kvartalis alanud majanduslangusele, iseloomustas Eesti majandust 2022. aastal väga kiire nominaalne SKP kasv, mis oli tingitud kohati 20% ületavast inflatsioonist. Tänu sellele kasvas ettevõtete käive jõuliselt ning 2022. aasta majandustulemused olid tugevad. Tööturu olukord püsis konkurentsitihe, tööhõive oli kõrge ja palgakasv seetõttu kiire. See suurendas nii jaemüüki kui ka teenuste tarbimist.

Aasta teisel poolel hakkas kahanev globaalne nõudlus pärssima eksporti ja tootmissektori äritegevust. Selge aeglustumine leidis aset ka kinnisvaraturul, kui tarbijate madal kindlustunne hakkas negatiivselt mõjutama elamute müüki.

Inflatsioonisurve tõi kaasa Euroopa Keskpanga karmima rahapoliitika aasta teisel poolel, lõpetades 2014. aastal alanud negatiivse intressimäära perioodi. Alates 2022. aasta juulist kuni aasta lõpuni tõstis EKP hoiuste intressimäära -0,5%-lt 2%-le aasta lõpus. Hoiuste intressimäära tõus viis Euribori intressimäärad positiivsele poolele alates 2022. aasta juunist. Koos EKP poolse täiendavate intressimäärade tõusudega jõudis kuue kuu Euribor aasta lõpus 2,7%-ni, mis on kiireim poolaasta kasv euroala ajaloos.

2.2. Tulemuste kommentaar

Grupp finantseeris 2022. aastal Eesti majandust 2,3 miljardi euroga

Hoolimata kolmandas kvartalis alanud majanduslangusest oli Eesti SKP nominaalkasv 2022. aastal kiire, mis oli tingitud kohati 20% ületanud inflatsioonist. Grupp finantseeris 2022 aastal 1,7 miljardi euro väärtuses ettevõtete ning 636 miljoni euro väärtuses eraklientide uusi projekte. Ettevõtetele antud laenude portfelli kasvas Grupis aastaga 9,5% ja eraisikute oma 7,6%. Kokku finantseeris Grupp aastast ligi 8 000 ettevõtte äriplaani ja aitas soetada enam kui 4 700 uut kodu.

Ettevõtete hoiused kasvasid 2022. aastal 13,2%, eraisikute hoiused aga vaid 0,5%. 2021. aastal kasvasid äriklientide hoiused 14% ja eraisikute hoiused 16%. Seega jäi ettevõtete säästuvõime eelmisel aastal endiseks, kuid eraisikud pidid üha enam kasutama varasemaid sääste.

2022. aasta märksõnaks olid investeringud energiatõhususse

2022. aasta märksõnaks oli energiatõhususe suurendamine. Ettevõtted ja eraisikud paigaldasid Grupi abiga päikesepaneelid ja korteriühistud võtsid aktiivselt renoveerimislaenu, et parandada elamute energiasäästlikkust. Aastaga kahekordistus elektriutode liisimine. Alates eelmisest aastast finantseerib Grupp energiatõhusaid eluasemeid soodsamalt.

Jätkusuutlikkus muutus olulisemaks ka investeerimisotsuste tegemisel. 90% Grupi pakutavatest investeerimisfondidest vastavad rahvusvahelistele jätkusuutlikkuse nõuetele ja 70% Grupi pensionifondide investeringutest on tehtud jätkusuutlikkuse põhimõtteid arvesse võttes. Grupi pensionifondides on suuremate üksikinvesteringute hulgas meie regiooni taastuvenergia lipulaevad Enefit Green ja Ignitis.

Grupi aasta kasum oli 115,9 miljonit eurot

Grupp lõpetas 2022. aasta 115,9 miljoni euro suuruse kasumiga, aasta varem oli kasum 99,4 miljonit eurot. Grupi tegevustulud ulatusid 2022. aastal 206,9 miljoni euroni (2021. aasta samal perioodil 177,0 miljonit eurot) ning tegevuskulud 69,1 miljoni euroni (2021. aasta samal perioodil 62,8 miljonit eurot). Laenukahjumite eraldisi vähendas Grupp 2022. aastal 0,1 miljoni euro ulatuses (2021. aasta samal perioodil vähendati eraldisi 3,2 miljonit eurot). Kehtestatud lõivusid kriisilahendusefondi arvestati 2,2 miljonit eurot (2021. aasta samal perioodil 2,2 miljonit eurot). Tulumaksu arvestati 2022. aastal 19,8 miljonit eurot (2021. aastal 15,8 miljonit eurot). Kokku maksis Grupp 2022. aastal Eesti riigi tuludesse erinevaid makse 38,7 miljonit eurot.

2.3. Suhtarvud ja varade kvaliteet

Suhtarvud

(miljonites eurodes)

	2022	2021
Puhaskasum	115,9	99,4
Keskmine omakapital	1 079,5	1 059,3
Omakapitali tulukus (ROE), %	10,74	9,38
Varad, keskmine	8 107,8	7 714,9
Vara tootlus (ROA), %	1,43	1,29
Neto intressitulu	147,0	117,5
Intressitootvad varad, keskmine	7 982,2	7 604,7
Puhas intressimarginaal (NIM), %	1,84	1,55
Laenukahjumite ja kehtestatud lõivudega korrigeeritud netto intressitulu	144,9	118,5
Intressitootvad varad, keskmine	7 982,2	7 604,7
Laenukahjumite ja kehtestatud lõivudega korrigeeritud netointressimarginaal, %	1,82	1,56
Intressitulu	159,2	127,4
Intressitootvad varad, keskmine	7 982,2	7 604,7
Intressitootvate varade intressitootlus, %	1,99	1,68
Intressikulu	12,2	9,9
Intressikandvad kohustused, keskmine	6 856,6	6 489,2
Võõrkapitali hind, %	0,18	0,15
Hinnavahe (Spread), %	1,82	1,52
Kulude ja tulude suhe, %	33,40	35,48

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

Laenukahjumite ja kehtestatud lõivudega korrigeeritud netto intressitulu = Neto intressitulu - Laenukahjumid ja kehtestatud lõivud

Laenukahjumite ja kehtestatud lõivudega korrigeeritud netointressimarginaal = Laenukahjumite ja kehtestatud lõivudega korrigeeritud netto intressitulu/Intressitootvad 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

Intressimäära riskiga varad

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

Intressimäära riskiga kohustused

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

Tegevuskulud kokku:

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

Tulud kokku:

Neto intressitulu
Neto teenustasutulu
Neto finantstulu
Dividenditulu
Kasum sidusettevõtjalt
Muud tegevustulud

Varade kvaliteet

(miljonites eurodes)

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Koguvarad	8 275,7	7 939,9
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud	5,9	8,3
Tähtajaks tasumata nõuded ja laenud / Koguvarad, %	0,07	0,10
Eeldatavad krediidikahjumid laenudelt krediidasutustele ja laenudelt klientidele	24,7	25,8

3. Tasustamise põhimõtted ja nende elluviimine Grupis

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

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

Töötasupoliitika kehtestamise protsessi sh töötasukomitee koosseis ja volitused

AS-i SEB Pank nõukogu kinnitas Töötasupoliitika 24.03.2022. Kõik Grupi ettevõtted on töötasupoliitika nõuded rakendanud. Töötasupoliitika väljatöötamisse ei kaasatud väliseid nõustajaid.

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

Töötasukomitee

SEB Grupi töötasukomitee vastutab töötasupoliitika ja -tavade jälgimise eest SEB Grupis, kuhu kuulub ka 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 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:

Nina Hammarström

Sõltumatu nõukogu liige, *Spotify* asepresident strateegiliste tegevuste alal

Mats Torstendahl

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) asepresident ja tegevjuht

Juha Kotajoki

Sõltumatu nõukogu liige, *Talosakke OY* varahaldusjuht

Töötasu ja töötulemuste hindamise omavaheline tasakaal

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

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

Grupi töötasu struktuur sisaldab kolme elementi:

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

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

Põhitasu – töölepingus kindlaks määratud kuine tasu.

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

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

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

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

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

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

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

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

AS-i SEB Pank nõukogu kinnitab erandina käsitletavate töötajate nimekirja kord aastas juhatuse ettepaneku kohaselt. Muudatusi nimekirja tehakse tihedamini juhul, kui muutuvad töötajad või SEB Grupi organisatsiooniline ülesehitus. Erandina käsitletavate töötajate nimekirja koostatakse 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 Grupp otsustanud mitte rakendada tulemustasude makset krediitdiasutuse aktsiate, aktsiaoptsioonide või muude sarnaste õiguste vormis ja kehtestada tulemustasude väljamaksmisele alljärgnev kord:

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

a) 10 000 eurot või rohkem ja;

b) ületab 40% töötaja kogu hüvitisest aastas (tingimust ei kohaldata töötajatele, kes on kantud SEB erandina käsitletavate töötajate nimekirja Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) töötasu poliitika kohaselt), edasilükatud tulemustasu osa on vähemalt 40%. AS SEB Pank on defineerinud 74 töötajat erandina käsitletavate töötajatena, sealhulgas juhatuse ja nõukogu liikmed.

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

Tulemustasu maksimaalsed tasemed

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

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

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

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. Grupis on tulemustasu väljamaksete määrajaks nii tegevuse tulem kui riskid.

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

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

Ülaltoodud tingimusi hinnatakse enne tulemustasu iga edasilükatud osa väljamaksmist.

Üldine informatsioon 2022.a. töötasustamise kohta

Kommentaariid ja mõisted allolevates tabelites:

- Kõik summad on esitatud ilma tööandja maksudeta;
- Erandina käsitletavate töötajate arv on seisuga 31.12.2022;
- Tabel Töötasud ja eritasud - Üldine kvantitatiivne teave tasudest (põhitasu, tulemustasu, edasilükatud osa, lahkumishüvitisid jne) Grupi erandina käsitletavate töötajate kohta
- Tabel Tasustamine divisjonides - Üldine kvantitatiivne teave tasudest Grupis valdkonna järgi.

Töötasu ja eritasud

(miljonites eurodes)

2022	Juhtkond ja nõukogu	Muu tippjuhtkond	Muud erandina käsitletavat	Kokku
Põhitasu	1.3	1.0	3.5	5.8
Erandina käsitletavate töötajate arv	13	10	51	74
Tulemustasu	0.2	0.2	0.1	0.5
Erandina käsitletavate töötajate arv	6	10	13	29
Sellest: aktsiad või samaväärsed osalused	0.2	0.2	0.1	0.5
<i>Sellest: edasilükatav osa</i>	<i>0.2</i>	<i>0.2</i>	<i>0.1</i>	<i>0.5</i>
Kokku tasud (põhitasu + tulemustasu)	1.5	1.2	3.6	6.3
Koondamishüvitis*	-	-	0.0	0.0
Erandina käsitletavate töötajate arv	-	-	2	2
Edasilükatud ja arvestatud töötasu	0.5	0.7	0.5	1.7
Eelmiste tulemusperioodide eest määratud edasilükatud tasu	0.4	0.5	0.2	1.1
Sellest: saadav majandusaastal	0.0	0.1	0.1	0.2
Sellest: õigus saada järgmistel majandusaastatel	0.4	0.4	0.1	0.9
Enne majandusaastat määratud edasilükatud töötasu, mis on majandusaastal tegelikult välja makstud	0.0	0.1	0.1	0.2
Edasilükatud tasu, mis on määratud eelmise tulemusperioodi eest, mis on omandatud, kuid mille suhtes kehtivad säilitamisperioodid	0.0	0.1	0.1	0.2

* suurim ühele isikule makstud hüvitis oli 9 240 eurot

AS SEB Pank, Aastaaruanne 2022
Tegevusaruanne (jätkub)

Tasustamine divisjonides
(miljonites eurodes)

2022

	Juhtkond ja nõukogu	Investee- rimis- pangandus	Jaapan- gandus	Vara- haldus	Korporatiiv- pangandus	Sõltumatu sisekontrolli funktsioon	Kõik muud	Kokku
Kokku erandina käsitletavate töötajate arv	13	4	13	3	27	13	1	74
Sellest: juhatuse liikmed	13	-	-	-	-	-	-	13
Sellest: muu tippjuhtkond	-	1	8	-	-	-	1	10
Sellest: muud erandina käsitletavat töötajad	-	3	5	3	27	13	-	51
Kokku erandina käsitletavate töötajate tasud	1.5	0.2	1.4	0.2	2.0	0.9	0.1	6.3
Sellest: põhitasu	1.3	0.2	1.2	0.2	1.9	0.9	0.1	5.8
Sellest: tulemustasu	0.2	0.0	0.2	-	0.1	0.0	0.0	0.5

Töötasu ja eritasud
(miljonites eurodes)

2021

	Juhtkond ja nõukogu	Muu tippjuhtkond	Muud erandina käsitletavat	Kokku
Põhitasu	1.3	1.0	2.9	5.2
Erandina käsitletavate töötajate arv	13	11	46	70
Tulemustasu	0.2	0.2	0.1	0.5
Erandina käsitletavate töötajate arv	6	10	15	31
Sellest: aktsiad või samaväärsed osalused	0.2	0.2	0.1	0.5
<i>Sellest: edasilükatav osa</i>	<i>0.2</i>	<i>0.2</i>	<i>0.1</i>	<i>0.5</i>
Kokku tasud (põhitasu + tulemustasu)	1.5	1.2	3.0	5.7
Koondamishüvitis*	0.0	0.0	-	0.0
Erandina käsitletavate töötajate arv	1	1	-	2
Edasilükatud ja arvestatud töötasu	3.9	1.9	2.0	7.8
Eelmiste tulemusperioodide eest määratud edasilükatud tasu	3.9	1.9	2.0	7.8
Sellest: saadav majandusaastal	0.1	0.1	0.1	0.3
Sellest: õigus saada järgmistel majandusaastatel	3.8	1.8	1.9	7.5

* suurim ühele isikule makstud hüvitis oli 39 600 eurot

Tasustamine divisjonides
(miljonites eurodes)

2021

	Juhtkond ja nõukogu	Investee- rimis- pangandus	Jaapan- gandus	Vara- haldus	Korporatiiv- pangandus	Sõltumatu sisekontrolli funktsioon	Kõik muud	Kokku
Kokku erandina käsitletavate töötajate arv	13	4	11	3	24	14	1	70
Sellest: juhatuse liikmed	13	-	-	-	-	-	-	13
Sellest: muu tippjuhtkond	-	1	8	-	1	-	1	11
Sellest: muud erandina käsitletavat töötajad	-	3	3	3	23	14	-	46
Kokku erandina käsitletavate töötajate tasud	1.5	0.2	1.1	0.2	1.7	0.9	0.1	5.7
Sellest: põhitasu	1.3	0.2	0.9	0.2	1.6	0.9	0.1	5.2
Sellest: tulemustasu	0.2	0.0	0.2	-	0.1	0.0	0.0	0.5

4. Jätkusuutlik ettevõtlus

4.1. Toodete ja teenuste innovatsioon

Soovime, et meie pakutavad tooted ja teenused aitaksid klientidel teha oma igapäevaelus keskkonnasõbralikumaid valikuid. Arendame pidevalt klientidele pakutavat, et inimesed ja ettevõtted saaks teha jätkusuutlikumaid otsuseid ning seeläbi vähendada negatiivset mõju ümbritsevale. Muutused algavadki väikestest sammudest.

4.1.1. Digitaalsed lahendused

Digitaalsete lahenduste arendamine võimaldab meil töötada järjest efektiivsemalt, säästa klientide aega ja loobuda paberi kasutamisest.

Huvi kaugkanalites kättesaadavate teenuste vastu püsis 2022. aastal suur – SEB **mobiilirakenduse** kasutajate arv kasvas Eestis üle 220 000 ning toimus peaaegu 10 000 **videokohtumist**. Video teel saab kliendiks hakata ja pangas konto avada, lisaks teha kõiki igapäevapangaduse toiminguid alates limiitide muutmisest kuni püsikorralduste sõlmimiseni. Samuti pakub pank kaugkanali vahendusel laenu-, investeerimis-, pensioni- ja elukindlustustoodete nõustamist. Samuti pakume alates 2022. aastast võimalust **hakata erakliendiks otse mobiilirakenduses**. Kliendiks soovijad autentitakse kasutades uutset näotuvastust.

Uuendasime **paberivaba teeninduse** tehnoloogiat, et muuta see töökindlamaks ja parandada kliendi jaoks kasutajakogemust, nüüd on see paremini integreeritud meie kodulehele ja internetipanka. 2022. aastal hoidsime paberivaba teenindusega kokku ligi 2 100 kilogrammi paberi. Teisisõnu saaks kasutamata paberilehtedest katta 124 kilomeetrit ehk peaaegu teekonna Tallinnast Pärnusse.

Digitaalsed pangaasjade ajamise võimalused laienesid veelgi. Kuna üha rohkem koguvad populaarsust maksed mobiiltelefoniga ja nutikellaga, siis lisandus käesoleval aastal SEB digilahenduste valikusse mitu populaarset ja üle maailma kasutatavat **digirahakotti**. Nutimaksed moodustavad hetkel ligi 10% kõigist kaarditehingutest.

SEB roboinvestorit on kasutanud juba üle 100 000 kliendi. Investeerimisega alustamine koos roboinvestoriga võtab vaid 15 minutit, mille jooksul hindab virtuaalne nõustaja kliendi rahalist olukorda ja annab personaalse investeerimissoovituse ning klient saabki alustada investeerimisega kõigest mõne euroga kuus. Virtuaalses nõustajas on klientidel võimalik paigutada oma raha SEB investeerimisfondide osakutesse ja 2022. aastast alates panga valitsetavasse väärtpaberiportfelli, mis koosneb börsil kaubeldavatest fondidest ehk ETF-idest. Kuna roboinvestor nõustab tuhandeid kliente ühekorraga, siis ei pea broneerima aega ega ootama järjekorras.

Oleme edasi arendanud **Baltic Gateway** teenust, mis aitab äriklientidel olla meiega ühenduses oma raamatupidamistarkvara kaudu ning võtsime kasutusele lahenduse, millega ka mitte-residendid saavad lepinguid digitaalselt allkirjastada.

4.1.2. Rohelisemad valikud paremaks homseks

Hinnanguliselt kulub hoonetele ligikaudu 40% Euroopas tarbitavast energiast ja see tekitab omakorda 36% Euroopa kasvuhoonegaaside heitest. Keskkonnasõbralikud ja väiksema energiakuluga hooned annavad olulise panuse kliimamuutuste leevendamisse. Näeme, et roheline ja kestlik mõtteviis kodu loomisel leiab üha enam poolehoidjaid, eriti kui see toob kaasa väiksema energiatarbimise ja -kulud. Seetõttu hakkasime 2022. aastal eraklientidele pakkuma **rohelist kodulaenu**, mis loob soodsad tingimused energiasäästlike eluasemete soetamiseks. Laen on mõeldud nii uue kodu ostmiseks kui ka ehitamiseks. 2022. aastal rahastasime uute energiasäästlike kodude ostmist ja ehitamist ligi 3 miljoni euro ulatuses.

Taastuvenergia mängib jätkusuutlikuma majanduse ja ühiskonna poole liikumisel tähtsat rolli. Pakume alates 2022. aastast **eraklientidele laenu päikesepaneelide** ostuks ja paigalduseks, et seeläbi vähendada oma maja energiakulusid ning panustada keskkonnasõbralikematesse lahendustesse. 2022. aastal finantseerisime päikesepaneelide ostmist ja paigaldamist peaaegu 1 miljoni euro ulatuses. Lisaks väljastasime korteriühistutele suunatud **renoveerimislaenu**, mille abil saab parandada elamute seisukorda, et muuta need energiasäästlikumaks ja jätkusuutlikumaks.

Äriklientidele lisandus valikusse tagatiseta **roheline mikrolaen**, millega saab soetada päikesepaneele või elektriautode laadimisjaamu. Lisaks pakume alates 2020. aastast rohelist laenu kõikidele suurettevõtete projektidele, mis seisavad vastu kliimamuutustele ning mõjuvad soodsalt keskkonnale.

Järk-järgult on kasvanud **elektriautode** valik ja pakkumiste arv. Täna on valikus nii väike- kui ka pereautod, mis on mugavad ja vastupidavad, kuid eeskätt keskkonnasõbralikumad. Pakume paremaid liisingutingimusi nii era- kui äriklientidele, kes soovivad üle minna ökoloogiliselt säästlikumale lahendusele. Näiteks pakume elektriautode ostjatele keskmisest madalamat, 1,45%-list liisinguintressi, millel lisandub euribor. 2022. aastal finantseeritud elektriautode arv kahekordistus.

SEB pakutavatest investeerimisfondidest 90% on **rohefondid**, kaks tumerohelist (ehk SFDR artikkel 9) fondi: kogu maailmast investeringuid valiv SEB Global Climate Opportunity Fund ning Põhjamaade ettevõtetele keskenduv SEB Nordic Future Opportunity Fund. Valdav enamus ülejäänud SEB fondivaliku fondidest on helerohelised (ehk SFDR artikkel 8) fondid. Peale selle saab SEB kaudu kaubelda paljude rohelist börsil kaubeldavate fondidega (ETF-idega) ning ka kõik roboinvestori lahenduse kaudu pakutavad fondid ja ETF-id arvestavad jätkusuutlikkuse põhimõtetega ehk on artikkel 8 või 9 instrumendid.

SEB **pensionifondide portfelliid** on üle 70% ulatuses investeeritud jätkusuutlikkuse põhimõtteid arvesse võttes ning meie siht on seda osakaalu suurendada. Kõikides SEB aktiivselt juhitud teise ja kolmanda samba pensionifondides ning kolmanda samba SEB Kliimatuleviku Pensionifond Indeks is edendame fondi vara investeerimisel teiste hulgas keskkonnavalaseid, sotsiaalaseid ja juhtimisalaseid (ESG) omadusi. SEB pensionifondides on suuremate üksikinvesteeringute hulgas kohalikud taastuenergiatettevõtted Enefit Green ja Ignitis.

Täiendasime **mobiilirakendust MyFootprint | SEB**. Nüüd on selles uus funktsioon nimega „Süsiniku jälgiija“ („*Carbon tracker*“), kuhu saab lisada SEB pangakonto tehingud ja vaadata, mis on tegelikel ostutel põhinev heitkogus. Selle lisafunktsiooniga astume sammu edasi, et pakkuda täpsemat tegelikel tehingutel põhinevat süsiniku jalajälge ja seeläbi aidata tarbijatel liikuda jätkusuutlikumate valikute suunas. Rakendust on kolmes Balti riigis kasutanud juba üle 20 000 inimese.

Jätkasime **korporatiivklieutide nõustamist jätkusuutlikkuse teemadel**, et aidata neil teha jätkusuutlikke investeerimisotsuseid. Korraldasime äriklientidele jätkusuutliku kinnisvara teemal seminari, et jagada infot, mida võivad seoses uute regulatsioonide ja seaduste valguses oodata ning milleks peaksid kinnisvaraettevõtted valmistuma juba praegu.

4.2. Panus ühiskonda ja vastutustundlik pangandus

Panustame tulevastes põlvedes. Ühiskonda investeerides toetame algatusi, mis loovad tugeva ja kindla aluse äritegevuse arengule, parandavad laste ja noorte eluolu, edendavad haridust ning täiendavad klientide teadmisi. Väärtustame pikaajalist koostööd ja toetame algatusi, mille puhul suudame koos viia ellu laiapõhjalist mõju ja muutust.

SEB Heategevusfond on panustanud alates 2006. aastast laste heaks, kes ei saa elada oma päritolu peres. Fond kogub annetusi ja teostab aasta ringi mitmesuguseid projekte turva- ja asenduskodudes ning hooldus- ja eestkoste peredes elavate laste toetuseks ning annab välja stipendiume. Aastas saab fondi toel tuge pea 1000 asendushooldusel olevat Eestimaa last.

2022. aastal korraldati asendus- ja turvakodudes peatuvatele lastele pea 30 traditsiooniks saanud eriüritust, mis toetavad laste ea- ja võimetekohast arengut ning toimetulekut tulevases elus (nt teatrikülastused, töötoad, perepäevad, seiklus- ja liiklusohutuse keskuste teemapäevad, koolitused perevanematele jpm).

Fondi loodud õpestipendiumi eesmärgiks on asendushoolduse teenusel olevatele noortele võrdsemate võimaluste andmine edasiõppimiseks ja oma annete realiseerimiseks. Õpestipendiumi programmi raames osalesid noored iga kuu toimivas karjääripäeva loengusarjas, mis on ellu kutsutud, et toetada asendushooldusel viibivate noorte iseseisvumist.

2022. aastal jätkati hobitegevuse stipendiumi väljaandmist, et toetada laste ja noorte huvitegevust ning edendada nende tervisekäitumist. Stipendiaatide seas on lapsi ja noori, kes juba tegelesid mõne huvialaga ja ka need, kes alles alustasid huvialast tegevust.

Samuti viidi ellu avalik heategevuslik projekt „Jõulusoovide puu“, kuhu koguti kokku ja täideti Eestimaa asendus- ja turvakodudes viibivate laste kingisoovid.

4.2.1. Rahatarkuse edendamine

Startisime majandusteemadele keskenduva taskuhäälilinguga **Nestor ja Koppel**, mida veavad SEB majandusanalüütik Mihkel Nestor ja SEB privaatpanganduse strateeg Peeter Koppel. Kuulajad on taskuhäälilingu soojalt vastu võtnud – välja on antud 24 osa ja neid on kokku kuulatud üle 200 000 korra. Jätkame saadetega ka tuleval aastal, et rääkida majandusest ausalt ja arusaadavalt.

Alustasime koostööd Äripäeva algatusega **investor Toomase Investeerimisklubi**. Antud klubi ja seltskond on väga suureks väärtuseks investeerimisega alustamisel ja kogu edasisel teekonnal. Inimesed saavad antud klubi kaudu õppida, jagada kogemusi ning tähistada väikeseid või suuri võite. Ühe aasta jooksul saab klubiliige külastada 12 sisukat investeerimisüritust.

SEB pakkus 2022. aastal juba viiendat aastat uuendusmeelsetele ja sihikindlatele noortele võimalust osaleda **SEB Youth LAB praktikaprogrammis**. Üle kogu Baltikumi kandideeris rohkem kui tuhat noort, kellest liitus suvekuudeks pangaga üle 80 praktikandi. Nelja aasta jooksul on Eestis Youth LAB-i praktikaprogrammis osalenud üle 130 noore, ligi kolmandik neist on hiljem jätkanud tööd pangas. 2022. aastal oli noortel kõige suurem huvi infotehnoloogia, äriarenduse, finants- ja õigusvaldkonna vastu ning Eestis liitus pangaga 35 noort. Lisaks erialasele kogemusele pakkus pank noortele paindlikke töötamismõimalusi, väärilist palka ja just neile arendatud noore professionaali kasvuprogrammi.

SEB koolisaadikute programmi kolmanda lennuga liitus 2022. aasta sügisel Eestis 32 keskkooliõpilast. 2021. aastal laienes programm ka Läti ja Leetu ning kokku osales 2022. aastal programmis 113 noort kolmest Balti riigist. Koolisaadikute programmi oli seni läbinud rohkem kui 50 õpilast, kes oli koolides rahatarkust jaganud rohkem kui 5000 kaasõpilasele. Tegemist on unikaalse arenguprogrammiga, mille jooksul läbivad keskkooliõpilased rahatarkuse koolituste sarja ja jagavad saadud teadmisi oma kaasõpilastega.

SEB Innovatsioonikeskus võõrustas 2022. aastal mitmeid koolinoori nii Eestist kui välisriikidest. Innovatsioon, rahatarkus ja jätkusuutlik ettevõtlus on teemad, mis koolinoortele huvi pakuvad. Ettekanded ja praktilised töötoad said vahetut, positiivset tagasisidet.

2022. aastal jätkus meie koostöö ka riigi vanima ülikooli, **Tartu Ülikooli ja selle teaduskooliga**, mis vastutab nende noorte täiendõppe eest, kes soovivad koolist rohkem teadmisi saada. SEB eesmärk on suurendada oma brändi tuntust noorte seas, toetada teaduskooli digitaliseerimise teekonnal ja oma materjalide uuendamisel, milleks on loodud eraldi **digitaalne keskkond e-oppekeskus.ee**.

4.2.2. Ettevõtluse edendamine

2022. aastal jätkasime koostööd **Jõhvi tehnoloogiakooli** asutajatega, et koos mitme partneriga aidata vähendada üle maailma üha kasvavat puudust tarkvaraarendajate järele. Meie eesmärk on ettevõtmist toetada rahaliselt kui ka oma kogemustega. 2022. aasta sügisel alustas kood/Jõhvis oma kaheaastast teekonda 300 õppijat 19 eri rahvusest. Koostööd jätkame vähemalt aastani 2024, SEB eesmärk on seejuures olla koolile toeks innovatsioonihariduse laiendamisel, aidata kaasa digioskuste levikule ning pakkuda noortele inimestele töökohti oma ettevõttes.

Noorte ettevõtlikkuse edendamiseks jätkus 2022. aastal meie koostöö **Junior Achievement Eestiga**. Selle käigus toetasime mitmeid mini- ja õpilasfirmade laatasid ning kutsekoolide noorte ettevõtlusoskuste võistlust Noor Meister. Andsime oma panuse ka Euroopa õpilas- ja tudengifirmade võistlusele GEN-E 2022, mis leidis aset Tallinnas. Võistlusel osales rohkem kui 900 osalejat, enam kui 60 võistlevat tiimi 40 riigist. Andsime SEB poolt välja ka eriauhinna looduskeskkonna jätkusuutlikkuse kategoorias.

Tähistasime **SEB ja Ajujahi** 15. koostööaastapäeva ja juba kaheksandat aastat andsime Ajujahi raames välja SEB eriauhinna, milleks sellel aastal oli "Tuleviku ettevõtja" tiitel ja selle pälvis **The Naturist**, kes saavutas Ajujahi finaalis kolmanda koha.

Kevadel startis ettevõtete äriideid edendada aitav **Kasvuprogrammi 9. lend**, kelle seast kolm tugevamat said võimaluse oma edasiarendatud äriideed esitleda sügisel lõpuüritusel ning võitjaks kuulutati päikesepaneelidega tegelev Smartecon.

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

SEB toetusel toimus oktoobris Tallinnas, Põhjala tehases Baltikumi esimene ja ühtlasi suurim mõju- ning jätkusuutlikkuse festival **Impact Day**, mille eesmärgiks on tõsta teadlikkust inimeste tegevuse mõjust keskkonnale ning jagada teadmisi, kuidas oma igapäevaste tegemiste jalajälge vähendada.

SEB-l oli hea meel **toetada jätkusuutlikke ja innovaatilisi ettevõtteid**. Sügisel toimus SEB kaasabil start-up ettevõtete esitlemise võistlus **Food Innovation Summit**, mille võitis **Meet Future**, kes kasutab fermentatsiooni alternatiivsete valguallikate tootmiseks. Samuti toetas **SEB GreenEST Summiti** esitlemise võistlust, mille võitis **UP Catalyst**.

Tugevdamiseks regionaalset koostööd ning edendamaks noorte juhtide kogemuste jagamist Eestis ja Rootsis, toetame koostöös Swedbank Eestiga ühiselt 2022. aastal käivitunud **noorte juhtide programmi** Young Leaders Program. Eesmärk on noorte juhtide oskuste arendamine, aga ka uute suhete loomine Läänemere erinevatel kallastel. Panus koostöövõrgustikesse

SEB on aktiivne **partner ja koostöövõrgustike liige**, arendades ettevõtlikust, jätkusuutlikkust, innovatsiooni, finantskirjaoskust.

Meie partnerite kokkuvõte: Eesti Tööandjate Keskliit, Eesti Personalijuhtimise Ühing, Eesti Mentorite Koda, Eesti Kaubandus-tööstuskoda, Eesti Pangaliit, Vastutustundliku Ettevõtluse Foorum, Rootsi Kaubanduskoda Eestis, SA Rohetiiger, Eesti E-Kaubanduse Liit, Sotsiaalsete Ettevõtete Võrgustik, Eesti Turundajate Liit, Eesti Kommunikatsioonijuhtimise Liit, Eesti Korteriühistute Liit, Eesti Kinnisvaramaaklerite Koda.

4.3. Auhinnad ja tunnustused

2022. aastal sai AS SEB Pank mitmeid auhindu ja tunnustusi:

- Vastutustundliku Ettevõtluse Foorum: vastutustundliku ettevõtluse kuldmärgis
- Sotsiaalministeerium: SEB peresõbraliku tööandja kuldmärgist pikendati
- Eesti Inimõiguste Keskus: SEB mitmekesisuse märgist "Austame erinevusi" pikendati
- Dive Eesti pankade valdkonnauuring: teine koht maksimumilähedase tulemusega
- TULImust: noortekampaania „*Maisic*“ võitis esimese koha brändikontakti kategoorias ja *MyFootprint* äpp saavutades teise koha positiivse muutuse kategoorias
- CV Online: Top Tööandja „*topp-of-mind*“ ja Top Tööandja finantssektoris – 4. koht mõlemas kategoorias
- Eesti Sotsiaaltöö Assotsiatsioon: MTÜ SEB Heategevusfond ja Triin Lumi pälvisid sotsiaalvaldkonna aasta koostööpartneri tunnustuse
- Politsei- ja Piirivalveamet: SEB turbekeskuse turbejuht Kätlin Kukk pälvis tunnustuse pettuste ennetustöö eest

4.4. SEB otsene kesskonnamõju

AS SEB Pank on pühendunud oma tegevusest tuleneva süsinikujalajälje pidevale vähendamisele kooskõlas SEB Grupi eesmärkidega, et saavutada pikaajaline eesmärk vähendada absoluutset CO₂-heitekogust 2045. aastaks peaaegu nullini. Et meil on SEB Grupi-ülesed süsiniku jalajälje eesmärgid, siis esitab pank tarbimisandmed SEB Grupi metoodikale vastavalt, mis omakorda aitab välistel konsultantidel arvutada meie süsiniku jalajälge.

Aastal 2022 ulatus AS SEB Pank tegevusest tulenevate kasvuhoonegaaside (KHG) mõõdetud heitekogus 629 tonnini CO₂e. Suurem osa heitekogustest, mis moodustab 78% kogu mõõdetud heitekogustest, tulenes energiast - elektri ja keskkütte kombineeritud kasutamine moodustas 493 tonni CO₂e. 100% panga kasutatavast elektrienergiast tuleneb taastuvatest allikatest. Kõrge kütmisel tekkiv heide tuleneb sellest, et ühes kontoris kasutatakse keskküttesüsteemi asemel maagaasi.

Teiseks suurimaks CO₂-heite kategooriaks on ärireisid, mis moodustavad 13% kogu mõõdetud heitekogustest.

Võrreldes heitkoguse baastasemega (2008), mis oli 9119 tonni CO₂e, saavutati 93%-line vähenemine, mis vastab juba SEB Grupi 2025. aasta eesmärgile vähendada heitkoguseid 66% võrra.

Üks peamisi piiranguid mõõdetud heitekoguste osas on see, et pangal puuduvad andmed kontorite ja harukontorite võrgustikes tekkivate jäätmete kohta. Aruandes sisalduvad jäätmed on Tornimäe kontori kohta.

Üks parandamist vajav valdkond on skoop 3 heitekoguste arvutamise metoodika laiendamine, et see hõlmaks tarnijate poolt meile osutatavast laiemast teenuste valikust tulenevaid heitekoguseid. Meie eesmärk on pidevalt parandada nii andmete kvaliteeti kui ka heitekoguste arvutamise ulatust.

Täiendav teave on kättesaadav SEB Panga jätkusuutlikkuse aruandes, mis on avaldatud meie veebisaidil www.seb.ee (www.seb.ee/seb-st/seb-eesti-finantsaruanded).

4.5. Personalipoliitika ja töötajate kohtlemine

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

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

Meil on professionaalsed juhid, kes saavutavad eesmärgid, rakendades selleks täielikult iga töötaja potentsiaali. Tugev ja hästitoimiv tulemusjuhtimise süsteem on meie eesmärkide saavutamise tööriist. Meie juhte hinnatakse nii majandustulemuste kui ka võime järgi töötajate arengut suunata ja neid inspireerida. Edukas SEB juht on organisatsioonikultuuri kandja ning on sellega eeskujuks töötajatele.

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

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

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

Me väärtustame oma töötajaid, pakkudes neile kaasaegset töökeskkonda, kaugtöö võimalust, toetades töö ja vaba aja vahelist tasakaalu ning pakkudes erinevaid võimalusi tervise hoidmiseks ja taastamiseks. Viimast ilmestavad näiteks oktoobris töötajatele läbi viidud Tervisekuu ja loengud vaimse heaolu hoidmise toetamiseks. Lisaks saavad meie töötajad kasutada vabatahtliku töö päeva ning tervise toetamiseks pakume tervisekindlustust, mis võimaldab muuhulgas professionaalse psühholoogilist abi saamise võimalust. Seoses geopoliitilise olukorraga Ukrainas võimaldasime 2022. aastal ühe täiendava vabatahtliku töö päeva kasutamist. Kõikide töötajate seas läbiviidud töötubade tulemusena kujundasime ja sõnastasime 2022. aastal SEB käitumisviisid, millest edaspidi oma igapäeva töös juhime: loome väärtust, tegutseme pikaajaliselt ning loome positiivseid suhteid.

Lisaks tegime 2022. aasta novembris mõnelele töötajale ühekordse makse, et leevendada nende töötajate olukorda seoses elukalliduse järsu tõusu, kõrge inflatsiooni ja kõrgete energiahindadega. Otsustasime rakendada seda ühekordset meedet eesmärgiga leevendada elamiskulude tõusu mõju külmal aastaajal. Ühekordne makse põhines astmelisel mudelil,

mis kajastab elamiskulusid riigis, töötaja palka ja maksumäärasid. Ühekordne makse oli seotud töötaja palga summaga. Suurim summa maksti kõige madalama palgaga töötajatele ja teatud palgataset ületavad töötajad toetust ei saanud. Ühekordse makse sai 84% töötajaist.

Meie organisatsioonikultuuris on olulisel kohal ka mitmekesisus ja kaasatus. Oleme SEB-s veendunud, et kaasamine ja mitmekesisus on olulised pikaajaseks heaoluks, innovatsiooniks ja kasvuks, et pakkuda maailmatasemel teenust meie klientidele ja ühiskonnale. Defineerime kaasamist kui väärtustatud, austatud ja kaasatud olemist. Kaasavas organisatsioonis saavad panustada kõik, kasutades oma täielikku potentsiaali. See on kultuur, kus edendame mitmekesisust mõtlemisviisides, huvitume uutest väljavaadetest ja kogemustest ning suhtume erinevustesse austusega. SEB jaoks tähendab mitmekesisus austust ja tunnustust isiksuste, professionaalse ja haridusliku tausta ning identiteedi erinevuste vastu, nagu vanus, sugu, nahavärvus, etniline või rahvuslik päritolu, geograafiline päritolu, geneetilised tunnused, keel, vara, usk või veendumused, poliitilised või teised tõekspidamised, kuulumus rahvusvähemusse, sünnijärgsus, seksuaalne sättumus ja puuded. Tegeleme järjepidevalt enda töötajate teadlikkuse tõstmisega läbi erinevate ürituste, paneeldiskussioonide ja veebiseminaride. Lisaks vaadatakse järjepidevalt üle valdkonna fookusteemad ning seatakse lähtuvalt neist eesmärgid.

5. Kapitali adekvaatsuse näitajad

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. Kapitali juhtimise protsessi on täpsemalt kirjeldatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisas 2.7. Kapitali adekvaatsus ja kapitali juhtimine.

Kapitalisuhtrvud 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.

Allolevas tabelis on kokku võetud kapitali adekvaatsuse arvutamise komponendid ja grupi suhtrvud 31.12.2022 ja 31.12.2021 lõppenud aasta kohta.

Kapitali adekvaatsus (miljonites eurodes)

KAPITALIBAAS 31.12.2022 31.12.2021

OMAVAHENDID	947,9	928,0
ESIMESE TASEME OMAVAHENDID (TIER 1 KAPITAL)	946,1	925,2
<i>Esimese taseme põhiomavahendid (CET1)</i>	946,1	925,2
TEISE TASEME OMAVAHENDID (TIER 2 KAPITAL)	1,9	2,8

RISKIGA KAALUTUD VARA (RWA) 31.12.2022 31.12.2021

KOGURISKIPOSITSIOON	3 478,7	3 364,0
RISKIGA KAALUTUD VARA KREDIIDIRISKI, VASTASPOOLE KREDIIDIRISKI JA LAHJENDUSRISKI NING REGULEERIMATA VÄÄRTPABERIÜLEKANNETE PUHUL	3 146,5	3 054,4
STANDARDMEETOD (SA)	432,4	440,1
SISEREITINGUTE MEETOD (IRB)	2 714,1	2 614,3
<i>Sisereitingute meetodid, kui ei kasutata makseviivitusest tingitud kahjumäära ja ümberhindlustegurite sisehinnanguid</i>	2 367,2	2 226,0
<i>Sisereitingute meetodid, kui kasutatakse makseviivitusest tingitud kahjumäära ja/või ümberhindlustegurite sisehinnanguid</i>	346,9	388,3
KOKKU VÄLISVALUUTARISKI, KAUBARISKI JA KAUPLEMISPORTFELLI POSITSIOONIRISKI SUMMAD	16,2	53,3
KOKKU OPERATSIOONIRISKI SUMMA (AMA)	120,1	127,8
KOGURISKIPOSITSIOON KREDIIDIVÄÄRTUSE KORRIGEERIMISE (CVA) PUHUL	0,3	0,8
MUUDE RISIKIPOSITSIOONIDE SUMMAD	195,6	127,7

KAPITALI SUHTARVUD 31.12.2022 31.12.2021

OMAVAHENDID	947,9	928,0
Koguriskipositsiooni summa *	3 478,7	3 364,0
Omakapitali nõue, (8%)	278,3	269,1
Koguomavahendite suhtarv, (%)	27,3	27,6
Esimese taseme omavahendite Tier 1 suhtarv, (%)	27,2	27,5
Esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv, (%)	27,2	27,5
Teise taseme omavahendite Tier 2 suhtarv, (%)	0,1	0,1

* koguriskipositsioon ilma täiendava Basel I kapitalinõuetest tuleneva kapitalinõudeta

Regulatiivsed esimese taseme omavahendite Tier 1 kapitali nõuded, k.a puhvrite nõuded (ainult Pillar 1), (%)	10,0	9,0
mildest kapitali konserveerimise puhver, (%)	2,5	2,5
mildest süsteemse riski puhver, (%)	0,0	0,0
mildest vastutsükliline kapitalipuhver, (%)	1,0	0,0
mildest muu süsteemselt olulise institutsiooni puhver, (%)	2,0	2,0

31.12.2022 ja 31.12.2021 seisuga oli Pank kui ka Grupp vastavuses kapitali adekvaatsuse miinimumnõuetega

Konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne

Konsolideeritud kasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	Lisa	Ümberliigitatud (Lisa 38)	
		2022	2021
Intressitulu, mis on arvutatud efektiivse intressimäära meetodiga		136,3	108,6
Muu intressi- ja sarnane tulu		22,9	18,8
Intressikulu		-12,2	-9,9
Neto intressitulu	4	147,0	117,5
Komisjoni- ja teenustasu tulu		68,1	67,0
Komisjoni- ja teenustasu kulu		-16,2	-16,7
Neto teenustasutulu	5	51,9	50,3
Neto finantstulu	6	9,4	8,8
Kasum sidusettevõtjalt	18	0,3	0,4
Kahjum tütarettevõtja võõrandamisest	37	-2,9	-
Muud tegevustulud		1,2	0,0
Neto muu tulu		-1,4	0,4
Tegevustulud kokku		206,9	177,0
Personalikulud	7	-51,0	-45,3
Materiaalse ja immateriaalse põhivara, vara kasutusõiguse ning kinnisvarainvesteeringu amortisatsioon ja väärtuse muutus	8	-9,0	-7,7
Muud tegevuskulud	9	-9,1	-9,8
Tegevuskulud kokku		-69,1	-62,8
Kasum enne laenukahjumeid ja kehtestatud lõive		137,8	114,2
Eeldatavad krediitkahjumid, neto	10	0,1	3,2
Kehtestatud lõivud: kriisilahendustasu		-2,2	-2,2
Tegevuskasum		135,7	115,2
Tulumaks	11	-19,8	-15,8
Puhaskasum		115,9	99,4

Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	2022	2021
Puhaskasum	115,9	99,4
Muu koondkasum	-	-
Kokku koondkasum	115,9	99,4

Järgnevad lisad lehekülgedel 22 - 79 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

Varad	Lisa	31.12.2022	31.12.2021
Raha ja nõuded keskpangale	12	1 304,1	1 339,0
Laenud krediitiasutustele	13,14	36,3	231,2
Laenud klientidele	14	6 543,4	6 040,4
Võlaväärtpaberid	15	287,0	227,1
Tuletisinstrumendid	16,36	49,2	6,1
Omakapitali instrumendid	17	0,0	4,7
Investeeringud sidusettevõtjatesse	18	2,0	1,7
Immateriaalne põhivara	19	4,1	4,7
Materiaalne põhivara	20	10,4	9,9
Vara kasutusõigus	21	14,7	16,6
Kinnisvarainvesteering	22	-	2,4
Muud varad	23	9,3	40,1
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	24	15,2	16,0
Varad kokku		8 275,7	7 939,9
Kohustused ja omakapital			
Kohustused			
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused	25	857,3	914,0
Klientide hoiused ja laenud	26	6 154,7	5 790,7
Tuletisinstrumendid	16,36	34,2	5,0
Tulumaksukohustus	11	9,0	5,0
Edasilükkunud tulumaksu kohustus	11	1,8	2,1
Eraldised	27	6,1	6,2
Muud kohustused	28	113,3	136,1
Viitvõlad ja ettemaksed	29	11,2	10,0
Kohustused kokku		7 187,6	6 869,1
Omakapital			
Aktsiakapital	30	42,5	42,5
Aažio		86,3	86,3
Reservid	30	19,1	19,4
Jaotamata kasum		940,2	922,6
Omakapital kokku		1 088,1	1 070,8
Kohustused ja omakapital kokku		8 275,7	7 939,9

Järgnevad lisad lehekülgedel 22 - 79 on konsolideeritud raamatupidamise aastaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Aktisia- kapital (lisa 30)	Üle- kurs (aažio)	Reservid (lisa 30)	Jaota- mata kasum	Oma- kapital kokku
Saldo seisuga 01.01.2021	42,5	86,3	19,4	899,5	1 047,7
Puhaskasum	-	-	-	99,4	99,4
Kokku muu koondkasum	-	-	-	99,4	99,4
Dividendid (1,16 eurot aktsia kohta)	-	-	-	-77,0	-77,0
Muud*	-	-	-	0,7	0,7
Saldo seisuga 31.12.2021	42,5	86,3	19,4	922,6	1 070,8
Saldo seisuga 01.01.2022	42,5	86,3	19,4	922,6	1 070,8
Puhaskasum	-	-	-	115,9	115,9
Kokku muu koondkasum	-	-	-	115,9	115,9
Dividendid (1,49 eurot aktsia kohta)	-	-	-	-99,0	-99,0
Tütarettevõtja võõrandamine (Lisa 37)	-	-	-0,3	-	-0,3
Muud*	-	-	-	0,7	0,7
Saldo seisuga 31.12.2022	42,5	86,3	19,1	940,2	1 088,1

* Pikaajalised motivatsiooniprogrammid (Lisa7)

Järgnevad lisad lehekülgedel 22 - 79 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

Äritegevus	Lisa	Ümberliigitatud (Lisa 38)	
		2022	2021
Tegevuskasum		135,7	115,2
Korrigeerimised:			
Materiaalse ja immateriaalse põhivara, vara kasutusõiguse ning kinnisvarainvesteeringu amortisatsioon ja väärtuse muutus	8	9,0	7,7
Eeldatavate krediitkahjumite vähenemine	10	-0,1	-3,2
Eraldiste suurenemine (+) / vähenemine (-)	27	-0,9	1,9
Intressitulu	5	-159,2	-127,4
Intressikulu	5	12,2	9,9
Kulu välisvaluuta kursivahest		2,5	6,9
Materiaalse ja immateriaalse põhivara, vara kasutusõiguse ning kinnisvarainvesteeringu realiseerimise kulu	19, 20, 22	0,7	0,3
Kahjum tütarettevõtja võõrandamisest	37	2,9	-
Aktsiapõhise kompensatsiooni suurenemine		0,7	0,7
Kapitaliosaluse tulu sidusettevõttest	18	-0,3	-0,3
Äritegevusega seotud varade ja kohustute muutus:			
Keskpannga kohustusliku reservi ja laenu krediidiasutustele suurenemine (-) / vähenemine (+)		-2,0	117,8
Laenud klientidele suurenemine		-497,1	-129,7
Võlaväärtpaberite suurenemine (-) / vähenemine (+)		-59,9	0,0
Tuletisinstrumentide neto muutus		-13,9	-2,4
Omakapitali instrumentide suurenemine (-) / vähenemine (+)		0,5	-1,4
Muude varade, viitlaekumiste ja ettemakstud kulude suurenemine (-) / vähenemine (+)		31,2	-11,4
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiuste vähenemine		-55,4	-88,7
Klientide hoiuste ja laenu suurenemine (+) / vähenemine (-)		364,6	517,0
Muude kohustuste, viitvõlgade ja ettemaksete suurenemine (+) / vähenemine (-)		-18,3	9,6
Saadud intress		154,2	127,7
Makstud intress		-14,0	-9,8
Makstud tulumaks		-17,1	-23,0
Neto rahavoog äritegevusest (+) / (-)		-124,0	517,4
Investeeringustegevus			
Materiaalse põhivara, kinnisvarainvesteeringu ja immateriaalse põhivara soetus	19, 20, 22	-5,2	-6,0
Materiaalse põhivara, kinnisvarainvesteeringu ja immateriaalse põhivara müük		2,8	0,0
Omakapitali instrumentide müük		-0,3	6,3
Neto rahavoog tütarettevõtja võõrandamisest	37	1,2	-
Neto rahavoog investeeringustegevusest (+) / (-)		-1,5	0,3
Finantseeringustegevus			
Makstud dividendid		-99,0	-77,0
Rendimaksud		-4,8	-4,7
Neto rahavoog finantseeringustegevusest		-103,8	-81,7
Neto suurenemine (+) / vähenemine (-) rahas ja raha ekvivalentides		-229,3	436,0
Raha ja selle ekvivalendid seisuga 01. jaanuar		1 511,1	1 082,0
Neto välisvaluuta kursivahe		-2,5	-6,9
Raha ja raha ekvivalentide muutus		-229,3	436,0
Raha ja selle ekvivalendid seisuga 31. detsember		1 279,3	1 511,1
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:		31.12.2022	31.12.2021
Kassa	12	36,0	41,0
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	12	1 207,1	1 242,5
Nõudmiseni hoiused krediidiasutustes	13	36,2	227,6
		1 279,3	1 511,1

Järgnevad lisad lehekülgedel 22 - 79 on konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lahutamatud osad.

Lisad konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande

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 31.12.2022 ja 31.12.2021 on pangal osalus järgmistes tütarettevõtjates ja sidusettevõttes:

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

Kõik ettevõtjad on registreeritud Eesti Vabariigi Äriregistris.

* AS-i SEB Liising konsolideeritud tütarettevõtja.

** Sidusettevõtja.

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

1. novembril 2022 müüs pank 100 % oma tütarettevõtja AS-i SEB Varahaldus aktsiatest SEB Life and Pension Baltic SE-le. Üksikasjalik teave tütarettevõtja võõrandamise kohta on toodud lisas 37.

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

31.12.2022 lõppenud aasta konsolideeritud majandusaasta aruande kiitis AS-i SEB Pank juhatus heaks 13.03.2023 ja see esitatakse kinnitamiseks ainuaktsionärile.

Lisa 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

1.1 Vastavuse kinnitus

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

1.2 Koostamise alused

Raamatupidamisaruanne on koostatud lähtudes soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud teatud finantsvarade ja -kohustuste (sh tuletisinstrumentide) puhul, mida mõõdetakse õiglases väärtuses. 31.12.2022 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel on kasutatud järjepidevalt samasid raamatupidamisarvestuse põhimõtteid, mis 31.12.2021 lõppenud majandusaasta raamatupidamise aastaaruande koostamisel välja arvatud lisas 38 kirjeldatud ümberliigitamine kasumiaruannete ja rahavoo aruannete võrdlusandmetes.

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

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

1.3. Konsolideerimine

Konsolideeritud tütarettevõtjad on toodud „Ettevõtja teave“ all. Emaettevõtja eraldiseisvates finantsaruannetes (Lisa 40) 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 muutuvale 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 muutuvale tulule oma osaluselt investeerimisobjektis ja (iii) on õigus teostada investeerimisobjekti üle oma mõjuvõimu, et mõjutada investorite tulu suurust.

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

Äriühendused kajastatakse ostumeetodil. Tütarettevõtja omandamisel üleantud tasu mõõdetakse antud varade, emiteeritud omakapitali instrumentide ja tekkinud või võetud kohustuste õiglasest väärtusest. Äriühenduses omandatud eristatavad varad ja kohustused ning tingimuslikud kohustused võetakse algselt arvele nende õiglasest väärtusest omandamise kuupäeval, sõltumatamittekontrollitavast osalusest. Omavahelised tehingud, saldod ja realiseerimata kasum ja kahjum Grupi ettevõtjate vahelistelt tehingutelt elimineeritakse.

1.3.2. Sidusettevõtjad

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

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

1.4. Tehingud välisvaluutas

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

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

1.5. Raha ja selle ekvivalendid

Raha ja raha ekvivalentidena rahavoogude aruandes kajastatakse kassas olevat sularaha, üleöödeposiite, korrespondentkontosid keskpankades ja korrespondentkontosid teistes pankades, 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 väärtuses. Esmasel arvele võtmisel liidetakse tehingukulud õiglasele väärtusele, välja arvatud finantsvarade puhul, mida kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, mille puhul tehingukulud kajastatakse kasumiaruandes kuluna. Finantsvarade kajastamine lõpetatakse, kui õigused varadest saadavatele rahavoogudele on lõppenud või kui Grupp on kõik riskid ja hüved sisuliselt üle andnud või oluliste muudatuste ilmnemisel. Finantsvarad õiglasest väärtuses võetakse arvele tehingupäeval, v.a laenud, mis võetakse arvele arvelduspäeval. Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavad finantsvarad võetakse arvele arvelduspäeval.

Grupp klassifitseerib ja mõõdab finantsvarasid seejärel järgmistes kategooriates:

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

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

1.6.1. Võlainstrumendid (laenud ja võlakirjad)

Klassifitseerimise aluseks on kombinatsioon finantsvarade juhtimise ärimudeli hindamisest ja sellest, kas lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimaksetest (APIM). Ärimudeli hindamist teostatakse homogeensete portfelli suhtes, mis määratakse kindlaks selle alusel, kuidas juhitakse äritegevust Grupi divisjonides. Hindamise aluseks on põhjendatud stsenaariumid, mis arvestavad seda, kuidas portfelli hinnatakse ja sellest juhtkonnale raporteeritakse; millised riskid mõjutavad portfelli tulemuslikkust ja kuidas neid riske juhitakse; kuidas juhte tasustatakse; ning müükide sagedust, väärtust ja ajastatust, sh müükide põhjuseid. Hindamaks, kas rahavood koosnevad ainult põhiosa ja intressimaksetest, on põhiosa määratletud kui võlainstrumendi õiglane väärtus esmasel kajastamisel, mis võib instrumendi eluajal muutuda, kui toimuvad tagasimaksed või intresside kapitaliseerimine. Intressi rahavood tulenevad tavapärasest laenuandmise komponentidest, sh tasu raha ajaväärtuse, krediidiriski, likviidsusriski ning ka halduskulude ja kasumimarginaali eest. Kui on muid lepingulisi tingimusi, mistõttu on avatus muudele riskidele või volatiilsusele, siis ei ole täidetud ainult põhiosa- ja intressimaksete tingimused. Võlainstrumendid kajastatakse finantsseisundi aruande kirjetel „Laenud krediidiasutustele“, „Laenud klientidele“ ja „Võlaväärtpaberid“, ning need sisaldavad instrumente, mis kuuluvad järgmistesse mõõtmiskategooriatesse:

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

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

Finantsinstrumendid mõõtmiskategooriate järgi on esitatud lisa 32.

1.6.2. Omakapitaliinstrumendid

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

1.6.3. Tuletisinstrumendid

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

1.6.4. Muutmine

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

1.6.5. Mahakandmised

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

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 völakohustuse tingimustele. Finantsgarantiid võetakse algselt arvele õiglases väärtuses, mis enamasti võrdub saadud garantiitasuga. Seejärel kajastatakse garantiikohustust kas vastavalt eeldatava krediidi kahju mudelile IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ 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 krediidi kahjum

1.8.1. Mõõtmine

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

Korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavate finantsvarade ja liisingunõuete eeldatavat krediidi kahjumit kajastatakse allahindlusena, st nende varade koosseisus finantsseisundi aruandes. Allahindlus vähendab bilansilist bruto jääkmaksumust. Laenukohustuste ja finantsgarantiide lepingute eeldatav krediidi kahjum kajastatakse eraldistena ehk kohustusena finantsseisundi aruandes. Laenude allahindluse ja eraldiste korrigeerimised tingituna eeldatava krediidi kahju muutustest kajastatakse kasumiaruandes real „Eeldatavad krediidi kahjumid, neto“.

Krediidiriski hindamine ja eeldatava krediidi kahju hinnang on erapooletu ja tõenäosustega kaalutud ning hõlmab kogu saadaolevat ja hindamiseks asjakohast teavet, sealhulgas teavet toimunud sündmustest, praegustest tingimustest ning mõistlikke ja toetavaid prognoose tuleviku sündmustest ja majandustingimustes aruandekuupäeva seisuga. SEB Grupp kasutab eeldatava krediidi kahju arvutamiseks nii mudeleid kui ekspertkrediidi hinnangut (ECJ).

Eeldatava krediidi kahju mudelil on kolmetasemeline lähenemisviis, mis tugineb krediidiriski muutustel. Kõikide kirjade

suhtes kohaldatakse 12-kuu eeldatava krediitkajuhju (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 krediitkajuhju.

1.8.2 Krediidiriski oluline suurenemine

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

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

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

- üle 30, kuid ja alla 90 päeva hilinenud maksed; või
- finantsvarad, mis on klassifitseeritud pideva järelevalve alla kuuluvateks, või
- leevendatud finantsvarad (kus laenu 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 krediitkajuhju (ECL) ja finantsinstrument liigub tasemele 2. See meetod on sümmeetriline, mis tähendab, et kui finantsinstrumendi vara krediitkvaliteet järgmistel aruandlusperioodidel paraneb sellisel määral, et krediidirisk ei ole vara esialgsest arvelevõtmisest enam oluliselt tõusnud, viiakse finantsvara tagasi tasemele 1.

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

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

1.8.3. Maksejõuetuse definitsioon

Maksejõuetuks hinnatud finantsinstrumendid on tasemel 3. Grupp kohaldab maksejõuetuse mõistet raamatupidamislikul eesmärgil, mis vastab sellele, kuidas seda määratletakse kapitalinõuete regulatsiooni otstarbel, (Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediitiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõudeid ning millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012, artikkel 178), 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 krediitkajuhju arvutatakse funktsioonina maksejõuetuse tõenäosusest (PD), krediidiriskile avatud positsioonist võlgniku maksejõuetuse hetkel (EAD) ja maksejõuetusest tingitud kahjumäärast (LGD) kui ka kahjumi ajastusest. Grupi IFRS 9 meetodika aluseks eeldatava krediitkajuhju mõõtmisel on olemasolevad sisereitingute meetoditel (IRB) põhinevad riskimudelid IFRS 9 kohaselt lubatud ulatuses. Et nende raamistike eesmärgid on erinevad, siis on ka eeldatavate krediitkajuhjute 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 mudelite, IFRS 9 alusel kasutatavatele point-in-time parameetritele, mis arvestab tulevikku vaatavat teavet. Maksejõuetuse tõenäosus on tõenäosus, et laenu ei tagastata ja maksejõuetus tekib kas 12-kuu või elueapõhisel horisondil. Iga üksiku instrumendi eeldatav maksejõuetuse tõenäosus hõlmab varasemate sündmuste, kehtivate turutingimuste ja tulevaste majandustingimuste kohta mõistliku ning põhjendatud teabe arvesse võtmist. Grupp kasutab IFRS 9-le omaseid maksejõuetuse tõenäosuse mudeleid. Mudelite kalibreerimise aluseks on kombinatsioon geograafilisest asukohast, varaklassist ja tootetüübist. Krediidiriskile avatud positsiooni väärtus võlgniku maksejõuetuse korral kujutab endast hinnangulist tasumata summat võlgniku maksejõuetuse tekkimise hetkel. Bilansiväliste ja välja maksmata summade puhul sisaldab krediidiriskile avatud positsiooni väärtus võlgniku maksejõuetuse korral täiendavaid hinnangulisi summasid, mis viivituse tekkimise hetkeks on välja makstud. IFRS 9 puhul korrigeeritakse EAD mudeleid 12-kuulise või elueapõhise horisondi suhtes. Maksejõuetusest tingitud kahjumäär (LGD) on summa, mida maksejõuetuse korral ei pruugita tagasi saada. Maksejõuetusest tingitud kahjumäär arvestab iga saadud tagatise summat ja kvaliteeti kui ka paranemise võimalust, kus laenusaaaja tagastab kõik oma viivituses oleva laenu üle tähtaja kohustused ja alustab uuesti lepingujärgsete maksetega. Grupp kasutab olemasolevaid LGD mudeleid kohandatuna, et järgida IFRS 9 nõudeid.

Eeldatava krediitkajuhju 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 limitide puhul, nagu krediitkaardid ja eraisikute hüpoteeklaenud,

modelleeritakse eeldatavat eluiga ajaloolise käitumise põhjal. Selliste kohustuste eeldatav järelejäänud käitumuslik eluiga tugineb ajalooliselt jälgitaval üleelamise kõveral ja seda mõjutab aeg alates kokkuleppe algusest.

1.8.5. Tulevikku vaatav teave

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

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

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

1.8.6. Ekspertkrediidi hinnang

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

1.9. Finantskohustused

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

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

Grupp liigitab ja mõõdab oma finantskohustusi järgmistesse kategooriatesse:

Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande

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

Muud finantskohustused

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

1.10. Õiglase väärtuse mõõtmine

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

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

1.11. Netoarvestused

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

1.12. Materiaalsed põhivarad

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

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

1.13. 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 tekib 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. Kui immateriaalne vara koosneb erinevatest komponentidest, millel on erinev kasulik eluiga, siis amortiseerivad grupp ja pank neid eraldi vastavalt nende konkreetsele kasulikule elueale. Grupp ja pank vaatavad varade ja nende komponentide eeldatava kasuliku eluea üle vähemalt kord aastas.

Kasuliku elueaga immateriaalsed varad, st kõik immateriaalsed varad v.a. firmaväärtus, amortiseeritakse kasutades lineaarset amortisatsioonimeetodit nende eluea jooksul (3 aastat) ning nende väärtuse langust kontrollitakse kord aastas ja siis, kui sündmused või muutused asjaoludes viitavad sellele, et nende bilansiline väärtus ei pruugi olla kaetav. Ettevõttesiseselt loodud immateriaalsed varad, nt tarkvaraarendus, amortiseeritakse 5-8 aasta jooksul.

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

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

IAS 38 Immateriaalsetes varades sisalduvaid suuniseid kohaldatakse pilvandmetöötluse kokkulepete suhtes, kui Grupp saab ressursi, mida ta saab kontrollida, eeldusel, et ta ei arvesta immateriaalset vara rendilepinguna. Kui pilvandmetöötluse kokkulepe ei anna Grupile tarkvara jaoks immateriaalset vara (ja ei sisalda renti), siis annab pilvandmetöötluse kokkuleppe aluseks olevale tarkvarale juurdepääsuõiguse üldjuhul teenusleping, mille puhul makstud tasud kantakse kuludesse teenuse saamisel.

1.14 Kinnisvarainvesteeringud

Kinnisvarainvesteeringutena kajastatakse investeeringuid varadesse, mida hoitakse renditulu saamise ja/või väärtuse kasvu eesmärgil. Kinnisvarainvesteering võetakse algselt arvele selle soetusmaksumuses koos tehingukuludega. Pärast arvelevõtmist kajastatakse kinnisvarainvesteeringuid soetusmaksumuses, millest on maha arvatud akumuleeritud kulum ja väärtuse langusest tulenevad kahjumid. Kui on märke, et kinnisvarainvesteeringu väärtus võib olla langenud, hindab Grupp vara kaetavaks väärtuseks kasutusväärtuse või õiglase väärtuse, millest on maha lahutatud müügiikulud, olenevalt sellest, kumb on kõrgem. Kinnisvarainvesteeringu bilansiline maksumus hinnatakse alla selle kaetava väärtuseni kasumiaruandes. Varasematel aastatel kajastatud väärtuse langus kantakse tagasi, kui vara kaetava väärtuse määramisel kasutatud hinnangutes on hiljem toimunud muutus. Edasised kulud kapitaliseeritakse vaid juhul, kui on tõenäoline, et sellega seotud tulevane majanduslik kasu tuleb Grupi ja vara kulu on võimalik usaldusväärselt mõõta.

Kõik muud remondi- ja hoolduskulud kantakse kuludesse nende tekkimisel. Kui kinnisvarainvesteering läheb omaniku kasutusse, siis liigitatakse see ümber kirjeks hooned ja seadmed.

Kinnisvarainvesteeringu gruppide eeldav kasulik eluiga on 25–50 aastat

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

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

1.16. Rendilepingud

1.16.1. Grupp kui rendileandja

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 „Viitvõlad ja ettemaksed“. Grupi poolt tasutud summad ettemaksetena vara eest hankijatele kajastatakse bilansis varade poolel real „Viitlaekumised ja ettemakstud kulud“.

1.16.2. Grupp kui rentnik

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

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

1.17. Eraldised

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

Eraldised moodustatakse siduvate 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.

1.18. Tegevustulud

1.18.1. 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 tehingukulusid, makstavaid ja saadavaid tasusid, mis moodustavad efektiivse intressimäära lahutamatu osa.

Kui finantsvara seejärel krediidid tõttu alla hinnatakse arvutatakse intressitulu rakendades efektiivset intressimäära finantsvara korrigeeritud 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.

1.18.2. Komisjoni- ja teenustasutulu

Tulu kliendilepingutest kajastatakse komisjoni- ja teenustasutuluna. See ei kehti tulu kajastamise suhtes liisinglepingutest või finantsinstrumentidest ja muudest IFRS 9, Finantsinstrumentid, 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. Grupi müügilepingud ei sisalda tavaliselt mitut täitmiskohustust.

Teenustasude peamised liigid on kirjeldatud allpool.

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

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

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

Deposiiditulu: arvelduskonto käitlemisest saadav teenustasutulu kajastatakse aja jooksul.

Maksetulu: maksepakettide tasu, tellimistasud kajastatakse aja jooksul.

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

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

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

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

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

Maksetulu: rahaülekandeteenuse tulu kajastatakse tehingu toimumise hetkel.

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

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

1.18.3. Neto finantstulu

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

1.18.4. Dividenditulu

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

1.19. Hüvitised töötajatele

1.19.1. Lühiajalised hüvitised

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

1.19.2. Lahkumishüvitised

Lahkumishüvitised kuuluvad väljamaksmisele, kui töötaja töösuhe lõpetatakse enne tavapärast 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.

1.19.3. 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.

1.19.4. Aktsiapõhised maksed

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

Omakapitalil põhinevate aktsiapõhiste programmide kulu mõõdetakse omakapitaliinstrumentide andmise päeval eraldatud omakapitaliinstrumentide õiglase väärtuse alusel ja kajastatakse kuluna lineaarselt kogu rakendamisperioodi vältel suurendades vastavalt omakapitali. Rakendamisperiood on ajavahemik, mil töötajad peavad jääma SEB teenistusse, et nende õigused säiliks.

1.20. Maksustamine

Grupi perioodi ettevõtte tulumaksukulu koosneb jooksvast tulumaksukulust ja edasilükkunud tulumaksu kulust.

Käesoleva ja eelnevate perioodide maksuvarad ja -kohustused võrduvad maksuhaldurilt eeldatavasti saadava või neile makstava maksumummaga arvestades maksumäärasid ja maksuseadusi, mis on jõustunud või olulises osas jõustunud bilansikuupäevaks.

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

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

Kasumi jaotamisel saab tekkiva tulumaksukohustuse tasaarveldada tulumaksu avansiliste maksetega. Kui dividende ei jaotata, siis tagastatakse avansiline tulumaks alles ettevõtte likvideerimise hetkel. Väljamakstud kasumi summa maksustatakse maksumääraga 20/80 netosummast.

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

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

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

Et emaettevõtja kontrollib oma tütarettevõtjate dividendipoliitikat, siis saab ta kontrollida sellise investeeringuga seotud maksustatavate ajutiste erinevuste tühistumise ajastamist. Seetõttu, kui emaettevõtja on otsustanud, et antud kasumeid lähitulevikus ei jaotata, siis emaettevõtja edasilükkunud tulumaksukohustust ei kajasta. Ulatuses, millises emaettevõtja on otsustanud dividende välja maksta, tuleb kajastada vastavat edasilükkunud tulumaksu. Edasilükkunud tulumaksu kohustust kajastatakse konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kasutades maksumäära 14/86, mis rakendub tütarettevõtjate kasumijaotamisele ja maksumäära 20/80, mis rakendub sidusettevõtjate kasumijaotamisele.

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

1.21. Varahaldusteenused

Grupp tegutseb varahaldusteenuste pakkumise ja fondide juhtimisega. Selliseid varasid, mille on Grupile hallata andnud kolmandad osapooled ja neist tekkivat tulu, ei võeta pangagrupi kasumiaruandes arvele, sest tegemist ei ole Grupi varadega. Grupi poolt hallatavad varad ja varahaldusteenustelt saadud komisjonitasu on esitatud lisa 31. Komisjonitasu näidatakse komisjoni- ja teenustasutulu hulgas.

1.22. Aktsiakapital, omakapitali reservid ja dividendid

Lihtaktsiad klassifitseeritakse omakapitaliks. Uute aktsiate emiteerimisega vahetult seotud lisanduvad kulud näidatakse omakapitalis tulude vähendusena netosummast pärast tulumaksu. Mis tahes tasu õiglasest väärtusest ülejääv osa, mis on saadud üle emiteeritud aktsiate nominaalhinnast, kajastatakse ülekursina omakapitalis.

Grupi ja pangaga finantsseisundi aruandes omakapitalis kajastatud reservid hõlmavad:

Üldine pangandusreserv

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

Reservkapital

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

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

1.23. Uued või muudetud standardid ja tõlgendused

Uued rahvusvahelised finantsaruandluse standardid, avaldatud standardite muudatused ja Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgendamise Komitee tõlgendused

1.23.1. Standardid ja tõlgendused, mis kehtivad 1. jaanuaril 2022 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Arvestuspõhimõtteid on rakendatud järjepidevalt kõigil aruandes esitatud perioodidel, välja arvatud järgnevad muudatused IFRS-ides, mida on rakendatud alates 1. jaanuarist 2022:

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

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

- ✓ **IFRS 3 „Äriühendused“ muudatustega** uuendatakse standardis olevat viidet IASB finantsaruandluse kontseptuaalsele raamistikule nii, et eelmise versiooni asemel viidataks kehtivale ehk 2018. aasta versioonile, ilma et muudetak oluliselt äriühenduste kajastamise nõudeid.
- ✓ **IAS 16 „Materiaalsed põhivarad“ muudatustega** keelatakse ettevõtte sellise tulu mahaarvamine materiaalse põhivara soetusmaksumusest, mis saadakse toodetud toodete müümisest perioodil, kui ettevõtte tegeleb veel vara juhtkonna poolt ette nähtud asukohta ja tööseisundisse viimisega. Sellise tulu ja seotud kulud kajastab ettevõtte kasumiaruandes.
- ✓ **IAS 37 „Eraldised, tingimuslikud kohustised ja tingimuslikud varad“ muudatustega** täpsustatakse, milliseid lepingu täitmisega seotud kulusid peab ettevõtte lepingu kahjulikkuse hindamisel arvesse võtma. Muudatuses selgitatakse, et kaupade tarnimise või teenuste osutamise lepinguga otseselt seotud kulutused hõlmavad ka otseselt lepinguliste tegevustele jaotatud kulutusi.
- ✓ **Iga-aastaste parandustega ajavahemikuks 2018–2020** tehakse väiksemaid muudatusi standardites **IFRS 1 „Rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite esmakordne kasutuselevõtt“**, **IFRS 9 „Finantsinstrumendid“** ja **IAS 41 „Põllumajandus“** ning **IFRS 16 „Rendiarvestus“** näidetes.

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

• IFRS 16 „Rendiarvestus“ muudatus: COVID-19-ga seotud rendihinna alandamine pärast 30. juunit 2021

Muudatusi kohaldatakse 1. aprillil 2021 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine, sh finantsaruannete puhul, mis polnud muudatuse kuupäeva seisuga veel kinnitatud. 2021. aasta märtsis muutis IASB IFRS 16 kohaselt lubatud lihtsustuse tingimusi, millega võimaldati rentnikel loobuda IFRS 16 nõuete rakendamisest rendilepingute muutmise kajastamisel otseselt COVID-19 pandeemiast tingitud rendihinna alandamise puhul. Muudatuse tulemusena on nüüd võimalik kõnealust lihtsustust kasutada vaid juhul, kui rendimaksete vähendamine mõjutab ainult makseid, mis kuulusid algselt tasumisele hiljemalt 30. juunil 2022, ning kõik muud lihtsustuse kasutamise tingimused on täidetud. Juhtkond on hinnanud, et ei ole olulist mõju Grupi finantsaruannetele.

1.23.2 Vastuvõetud, kuid mitte veel jõustunud ega ennetähtaegselt rakendatud standardid

• IFRS 17 „Kindlustuslepingud“

Standardit kohaldatakse 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele. Kui standardi IFRS 17 esmase rakendamise kuupäeval või enne seda on rakendatud IFRS 9, on lubatud ka ennetähtaegne rakendamine. Uus raamatupidamisstandard reguleerib kindlustuslepingute kajastamist, mõõtmist, esitamist ja avalikustamist. IFRS 17 kehtib kõikidele väljastatud kindlustuslepingutele ning teatud garantiidele ja võimaliku kasumiosalusega finantsinstrumentidele. Kuna Grupp IFRS 17 rakendusalaske kuuluvaid lepinguid ei väljasta, ei mõjuta selle rakendamine ka Grupi finantstulemusi, finantsseisundit ega rahavooge.

• IAS 1 „Finantsaruannete esitamine“ ja IFRS-ide rakendusjuhendi nr 2 muudatused: arvestusmeetodite avalikustamine

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatustega antakse juhiseid selle kohta, kuidas otsustada, milline informatsioon on avalikustamiseks piisavalt oluline. IAS 1 muudatustega asendatakse nõue avalikustada 'peamised' arvestuspõhimõtted nõudega avalikustada 'olulisemad' arvestuspõhimõtted. Rakendusjuhendisse on lisatud ka täpsemad suunised ja näited, mis peaksid

aitama otsustada, milline informatsioon on avalikustamiseks piisavalt oluline. Juhtkond hindab, kas sellel on oluline mõju Grupi finantsaruannetele.

• **IAS 8 „Arvestusmeetodid, arvestushinnangute muutused ja vead“ muudatused: arvestushinnangute mõiste**

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatused puudutavad kõiki 1. jaanuaril 2023 või hiljem arvestuspõhimõtetes ja arvestushinnangutes toimuvaid muutusi. Uue definitsiooni kohaselt on arvestushinnang raamatupidamise aastaaruandes kajastuv rahaline summa, mille mõõtmisel esineb hinnangu ebakindlus ning mis ei tulene eelneva perioodi vigade korrigeerimisest. Samuti täpsustatakse muudatustega, mis on arvestushinnangute muutused ning kuidas need erinevad muutustest arvestuspõhimõtetes ja vigade korrigeerimisest. Juhtkond hindab, kas sellel on oluline mõju Grupi finantsaruannetele.

• **IAS 12 „Tulumaks“ muudatused: edasilükkunud tulumaks, mis on seotud ühest tehingust tulenevate varade ja kohustistega**

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2023 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatustega kitsendatakse ja selgitatakse esmase kajastamise erandi rakendusala ning täpsustatakse, kuidas peaksid ettevõtted arvestama edasilükkunud tulumaksu, mis on seotud ühest tehingust tulenevate varade ja kohustistega, nagu rendilepingud ja eemaldamise kohustused. Muudatustega selgitatakse, et kui kohustise arveldamiseks tehtavad maksed saab maksustamisel maha arvata, tuleb kohaldatavaid maksuseadusi arvesse võttes otsustada, kas sellised mahaarvamised omistatakse maksustamise eesmärgil kohustisele või sellega seotud varale. Muudatuste kohaselt ei saa rakendada esmase kajastamise erandit tehingutele, mille esmasel kajastamisel tekkiv mahaarvatav ja maksustatav ajutine erinevus on võrdsed. Seda saab kasutada vaid juhul, kui renditava vara ja rendikohustise (või eemaldamiskohustise ja eemaldatava vara) kajastamisel tekkiv mahaarvatav ja maksustatav ajutine erinevus ei ole võrdsed. Juhtkond hindab, kas sellel on oluline mõju Grupi finantsaruannetele.

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

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele tagasiulatavalt vastavalt standardile IAS 8, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatustega soovitakse täpsustada standardis IAS 1 kohustiste lühi- ja pikaajaliseks liigitamiseks toodud põhimõtteid. Muudatustega selgitatakse, mida tähendab õigus lükata arveldamine edasi ja nõue, et see õigus peab eksisteerima aruandeperioodi lõpus, ning täpsustatakse, et kohustiste lühi- ja pikaajaliseks liigitamist ei mõjuta ei juhtkonna kavatsus ega ka tehingu vastaspoolele väljastatud optsioonid, mis võivad viia kohustuse arveldamiseni ettevõtte enda omakapitaliinstrumentide üleandmise teel. Samuti täpsustatakse muudatustes, et kohustise liigitamist mõjutavad vaid need lepingutingimused, mida ettevõtte peab täitma kas aruandekuupäeval või enne seda. Täiendavat informatsiooni tuleb avalikustada ka sellistest laenulepingutest tulenevate pikaajaliste kohustiste kohta, kus nõutakse lepingutingimuste täitmist 12 kuu jooksul pärast aruandeperioodi lõppu. EL ei ole kõnealuseid muudatusi veel heaks kiitnud. Juhtkond hindab, kas sellel on oluline mõju Grupi finantsaruannetele.

• **IFRS 16 „Rendiarvestus“ muudatused: rendikohustised müügi-tagasirendi tehingutes**

Muudatusi kohaldatakse 1. jaanuaril 2024 või hiljem algavatele aruandeperioodidele, samuti on lubatud ennetähtaegne rakendamine. Muudatuste eesmärk on täpsustada standardis IFRS 16 müüja rentniku poolt müügi-tagasirendi tehingust tuleneva rendikohustise mõõtmisel rakendatavaid kajastamisnõudeid, muutmata seejuures müügi-tagasirendi tehingutega mitteseotud rendilepingute arvestust. Täpsemalt peab müüja-rentnik tegema 'rendimaksed' või 'muudetud rendimaksed' kindlaks nii, et ta ei kajastaks kasumit ega kahjumit talle kasutusõigusega alles jäänud varalt. Nende nõuete rakendamine ei takista müüja-rentnikul kajastamast kasumiaruandes rendi osalisest või täielikust lõpetamisest tulenevat kasumit või kahjumit. Müüja-rentnik peab rakendama muudatust tagasiulatavalt vastavalt standardile IAS 8 kõigi müügi-tagasirendi tehingute suhtes, mis on tehtud pärast esmase rakendamise kuupäeva, milleks loetakse selle aruandeperioodi algust, kus majandusüksus IFRS 16 esmakordselt rakendas. EL ei ole kõnealuseid muudatusi veel heaks kiitnud. Juhtkond hindab, kas sellel on oluline mõju Grupi finantsaruannetele.

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

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

1.24. Olulised hinnangud raamatupidamisarvestuse põhimõtete rakendamisel

1.24.1. Eeldatava krediidikahju mudel

Eeldatava krediidikahju arvutamisel on mitmeid põhikontseptsioone, mis nõuavad kõrgemal tasemel hinnangu andmist. Eeldatava krediidikahju hindamine on oma loomult ebakindel ja nende hinnangute täpsus sõltub paljudest teguritest, nagu näiteks makromajanduse prognoosid ja hõlmab kompleksset modelleerimist ja hinnangute andmist.

Iga aruandlusperioodi lõpus hindab Grupp, kas krediidirisk on alates esialgsest arvelevõtmisest oluliselt suurenenud, arvestades finantsinstrumendi järelejäänud tähtaja jooksul maksejõuetuse riskis toimuvat muutust, kasutades riski võtmenäitajaid, mida kasutatakse Grupi praeguses riskijuhtimisprotsessis.

Teine olulist hinnangut nõudev valdkond on tulevikku vaatava teabe kaasamine ja makromajanduslikud stsenaariumid. IFRS 9 nõuab erapooletut ja tõenäosusega kaalutud krediidikahjumite näitajat, hinnates erinevaid võimalikke tulemusi, mis hõlmavad tulevaste majandustingimuste prognoose. SEB Grupp kasutab eeldatava krediidikahju mõõtmistes tulevikku vaatava teabe alusena pangasiseselt väljatöötatud makromajanduslikke prognoose.

SEB Grupp kasutab eeldatava krediidikahju määramiseks nii mudeleid kui ekspertkrediidihinnangut. Ekspertkrediidihinnangu kasutamise eesmärk on kaasata modelleeritud eeldatava krediidikahju puhul arvestamata jäetud tegurite hinnangulist mõju. Hinnangu ulatus, mis on vajalik eeldatava krediidikahju hindamiseks, sõltub arvutuste tulemustest, olulisusest ja üksikasjaliku teabe olemasolust. Mudeleid, hinnanguid ja eeldusi vaatab regulaarselt üle SEB Grupi riskiorganisatsioon ja need kiidab heaks SEB Grupi riskikomitee.

Eeldusi ja sensitiivsuse analüüsi kirjeldatakse täpsemalt lisa 2.2.

1.24.2. Finantsinstrumentide õiglase väärtuse mõõtmine

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

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

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

2. Riskipoliitika ja -juhtimine

2.1. Riskipoliitika ja -struktuur

Risk on defineeritud Grupis kui võimalik negatiivne kõrvalekalle oodatavast finantstulemusest. Grupi kasumlikkus sõltub otseselt võimest tuvastada, mõõta, hinnata, jälgida, juhtida, leevendada, raporteerida ja hinnastada 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 seisukohavõttud esitavad pikaajalise vaate riski liikidele ja tasemetele, rahastamisstruktuurile ning vajalikele likviidsus- ja kapitalipuhvritele.

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

RISKIPROFIIL

Riski tüüp	Riskitaluvuse seisukohavõttud lühidalt SEB Panga Grupp peab	2022. aasta areng ja positsioonid
Krediidirisk ja varade kvaliteet	säilitama kvaliteetse krediidiportfelli madala keskmise üle-tsüklilise krediidikahjuga. See saavutatakse tänu tugevale riskikultuurile, kus krediidirisk on ärijuhtide poolt hästi mõistetud ning juhitud keskendudes maksevõimele.	- Grupil on hästi tasakaalustatud peamiselt Eesti ettevõtete ja majapidamiste laenudele keskendunud krediidiportfell. - Vaatamata suurenenud ülemaailmsele ebakindlusele püsis krediidiportfelli kvaliteet tugev. - Pank tugevdas veelgi krediidiomõõdikute jälgimist.
Tururisk	plaanima tulude madalat volatiilsust, teenides tulusid kliendist ajendatud äritegevusega.	- Tururisk tekib panga klientidest ajendatud kauplemistegevusest ning likviidsusportfelist. Üldiselt on Grupi tururisk madal. - Intressimäära risk tuleneb panga varade ja kohustuste intressimäärade ja tähtaegade mittevastavusest ning seda juhib treasury osakond.
Mitte-finants-, äri- ja reputatsioonirisk	leevendama mitte-finants-, äri- ja reputatsiooniriske igas äritegevuses ja säilitama panga head mainet.	- Pidev töö tõhusa sisekontrolliraamistikuga ning kõigi tuvastatud mitte-finantsriskide riskimaandamisvahendite ja protsesside struktureeritud ning järjepideva kasutamise tagamisega. - IT, küber- ja inforiskide juhtimine ja leevendamine on peamised prioriteedid, et tagada klientidele turvaline ja kättesaadav teave, teenused ja tooted.
Likviidsuse ja rahastamise risk	omama hästi struktureeritud likviidsuspositsiooni ja piisavaid likviidsusreserve potentsiaalse hoiuste väljavoolu katmiseks stressistsenaariumi korral.	- Tugev likviidsuspositsioon, piisavad normatiivse ületavad puhvrid. - Grupi peamised rahastamisallikad on klientide hoiused ja hulgirahastus.
Kogurisk ja kapitali adekvaatsus	koguriski talumiseks hoidma rahuldavat kapitali tugevust ning tagama panga pikaajalise püsимise ja positsiooni finantsvastaspoolena, tegutsedes samal ajal normatiivsete nõuete kohaselt.	- Grupp on regulatiivsete kapitalinõuete ga võrreldes tugevalt kapitaliseeritud. - Eesmärk on hoida kapitali adekvaatsuse puhvrit turvaliselt üle regulatiivse nõude.

2.2. Krediidirisk

Mõiste

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

Peamine risk Grupis on krediidirisk ja see tekib krediidiportfellis, mis koosneb laenudest ja klientide ees võetud kohustustest, kelle hulgas on ettevõtted, finants- ja riigiasutused ning eraisikud. Grupi krediidiriskile avatud positsioon koosneb nii krediidiportfelist kui ka võlainstrumentidest.

Riskijuhtimine

Krediidipoliitika ja otsustusprotsess

Grupi üldise krediidipoliitika peamised põhimõtted 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.

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

Grupi krediidipoliitika kajastavad Grupi seisukohti vastutustundliku ettevõtluse osas, mida kirjeldatakse vastutustundliku ettevõtluse poliitikas, keskkonnapoliitikas, inimõiguste poliitikas ja vastutustundliku ettevõtluse krediidipoliitikas. Mitmeid majandusharude poliitikaid võetakse arvesse krediidiamandamise protsessis ja kasutatakse dialoogides klientidega. Krediidianalüüsis arvestatakse keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisriskidega.

Riski maandamine

Krediidiriski vähendamiseks kasutatakse mitmeid krediidiriski maandamise meetodeid. Kasutatav meetod sõltub sobivusest tootele ja kõnealusele kliendile, selle õiguslikust täitmisele pööratavusest ning SEB kogemusest ja võimest juhtida ning kontrollida konkreetset tehnikat. Kõige olulisemateks krediidiriski maandamise tehnikateks on tagatisvara pantimine ja garantiid. Kõige levinumad panditavad varad on kinnisvara, kommertsipant (nõuded, varud, masinad ja seadmed) ning väärtpaberid. Peamisteks garantiidandjateks on riik, kohalikud omavalitsused ning krediidiasutused, kelle krediidikvaliteeti hinnatakse samade meetodite ja sagedusega, kui samadesse kliendigruppidesse kuuluvate laenusaaajate krediidikvaliteeti.

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

Limiidid ja jälgimine

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

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

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

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

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

Eeldatava krediidikahju eraldised tehakse raamatupidamisstandardi IFRS 9 „Finantsinstrumentid“ kohaldamisalasse kuuluvatele korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetud finantsinstrumentidele. Eeldatava krediidikahju mudeli peamine põhimõte on kajastada finantsinstrumentide 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. Kui muudatused lepingutingimustes on olulised, loetakse ka laen allahinnatuks. Leevendusmeetmed ja laenu leevendatuks klassifitseerimise otsustab vastav krediidiotsustusorgan.

Krediidiportfelli analüüs ja stressi-testid

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

Grupi iga-aastase sisemise 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 kauplemiss portfellis.

Grupp jagab laenuportfelli kahte suurde segmenti:

1) mitte-jaeklientide portfelli hõlmab laene juriidilistele isikutele, kes kuuluvad kliendigruppi, mille suhtes on Grupp võtnud krediidiriski summas üle 500 000 EUR (2021: 500 000 EUR) ja

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

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

Mitte-jaeklientide portfelli sisaldavad segmendispetsiifilisi reitingutööriistu ja PD (makseviivituse tõenäosuse) skaalasid. Suuremaid osapooli mõõdetakse riskiskaalal 1–16, väikeseid ja keskmise suurusega ettevõtteid (VKEd) skaalal 1–12. Makseviivituses klientidele antakse kõrgeim riskiklass ja kolm sellele eelnevat riskiklassi on loetud pideva järelevalve all olevateks. Iga riskiklassi skaala sisaldab individuaalseid üheaastaseid üle-tsüklilisi makseviivituse tõenäosuse hinnanguid, mis põhinevad enam kui 20-aastastel sise- ja välisandmetel.

Eraisikute ja väikeettevõtete PD hindamiseks kasutab Grupp kliendi krediidiskoori arvutamissüsteeme.

Väikeettevõtete skoori arvutamise mudel võtab arvesse kliendi finantsseisu kahe viimase aastaaruande põhjal, sisemist ja välist krediidi ajalugu, samuti mõningaid äritegureid. Mudeli väljundiks on krediidiskoor, mis väljendab riskitaset ja määrab otsustustaseme. Sõltuvalt skoorist jagatakse kliendid riskikategooriatesse A, B, C ja D, kus A on parim ja D halvim riskikategooria. Ebapiisava info korral skoori arvutamisel arvatakse klient halvimasse riskikategooriasse. Lisaks on riskikategooria E makseviivitusega krediidilepingutele.

Eraisikulaenude krediidiskoorimudelid põhinevad paljudel riskiteguritel, sealhulgas rahalistel (sissetulekutasemest ja elamiskuludest sõltuval, mis mõõdab kliendi suutlikkust laenu teenindada) ja mitterahalistel (krediidi ajaloo põhjal) riskiteguritel. Mudeli väljundiks on krediidiskoor. Skoori põhjal jagatakse krediidilepingud riskikategooriatesse A, B, C ja D, kus A on parim ja D halvim riskikategooria. Makseviivitusega krediidilepingud on riskikategooria E.

Kõrgenenud regulatiivsete ootuste täitmiseks on jaeportfelli käsitlevad IRB mudelid läbinud ülevaatus, saanud järelevalveasutuste heakskiidu ja käesoleval hetkel rakendatakse ellu.

Vastaspoole risk tuletisinstrumentide lepingutes

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

Vastaspoole krediidirisk tuletisinstrumentide lepingutes on risk, et vastaspool ei suuda täita oma lepingujärgseid kohustusi, kus Grupil on nõue vastaspoole suhtes. Nõue vastaspoolele vastab neto positiivsele kohustusele 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 vastaspoole krediidirisk mõjutab ka kasumit ja kahjumit vastaspoole/oma krediidiriski korrigeerimise (CVA/DVA) kaudu, mis kajastab tuletisinstrumentide positsioonidega seotud krediidiriski. Need korrigeerimised sõltuvad sellistest tururiski teguritest nagu intressimäär, valuutakursid ja krediidiriski marginaal.

Eksperdkrediidihinnang

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

2022. aastal vabastati 2020. ja 2021. aastal tehtud COVID-19-ga seotud portfelli tasandil ECJ-d. Uued portfelli tasandil mudeli ülekatted, kasutades ECJ-d, määrati kindlaks ülalt-alla stsenaariumianalüüsi, sealhulgas terviklike portfelli riskimigratsiooni stsenaariumide, abil. Seda kombineeriti suuremate äriklientide alt-üles kliendianalüüsiga ning majandusraskustele, sealhulgas tarneahela probleemidele, kõrgematele energiahindadele ja inflatsiooniriskidele avatud sektorite analüüsi ja stressitestidega. Seisuga 31. detsember 2022 moodustasid ECJ-l põhinevad mudeli ülekatted 14,6 miljonit eurot. Mudeli ülekatteid hinnatakse ümber kord kvartalis seoses krediidikahjumi allahindluste hindamisega.

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

ECL-i arvutamisel kasutatakse tulevikku vaatava informatsiooni jaoks SEB Grupi majandusuuringute osakonna poolt väljatöötatud makromajanduslikke prognoose. Et kindlustada õiglane hindamine IFRS 9 alusel, kasutatakse vähemalt kolme stsenaariumi erinevate tõenäosuse kaaludega.

Põhistenaarium peegeldab kõige tõenäolisemat tulemust ja seda rakendatakse ka finantsplaneerimise ja eelarve koostamise protsessis, samas kui teised stsenaariumid peegeldavad vastavalt positiivsemat või negatiivsemat tulemust. Tõenäosuse kaalud, mida igale stsenaariumile omistatakse, määratakse kindlaks kasutades statistilise analüüsi ja kogemustel põhineva krediidihinnangu kombinatsiooni. Stsenaariumid ja nende tõenäosuse kaalud vaadatakse üle kvartaalaselt või sagedamini, kui see on asjakohane tingituna kiiretest või olulistest muudatustest majanduskeskkonnas.

2022. aastal vaadati stsenaariumid üle ja ajakohastati eesmärgiga kajastada muutuvat majandusväljavaadet ja ebakindlust, mis tuleneb inflatsiooni, energiahindade ja intressimäärade tõusust. Ettevaatava teabe kaasamise meetodit modelleerimisel ei ole muudetud.

Põhistenaariumi kohaselt langetati võrreldes eelneva aasta prognoosiga 2023. aasta SKP prognoosi, kuna kodumajapidamistele avaldavad üha suurenevat survet inflatsioon, energiahinnad ja intressimäärad. Lääne-Euroopa on jõudmas majanduslangusse, nii euroalal kui ka Ühendkuningriigis on kogu 2023. aasta SKP kasv negatiivne. Sarnaselt EL-iga üldiselt liiguvad ka Balti riikide majandused praegu langusesse, kuigi 2023. aasta kogu aasta SKT kasvunäitajad jäävad eeldatavasti veidi positiivseks. Seosed Venemaa majandusega on viimastel aastatel järsult vähenenud. See tähendab, et suurimaks ohuks on kõrge inflatsioonimäär, mis on saavutanud haripunkti veidi üle 20% juures. Keskpangad on jätkanud oma baasintressimäärade kiiret tõstmist, andes samas märku rahapoliitika edasise karmistamise vajadusest. Stsenaariumide täpsem kirjeldus on saadaval SEB Põhjamaade väljavaates 2022. aasta novembrist.

Allolevas tabelis on esitatud viimase põhistenaariumi makromajanduslike muutujate eeldused, mida kasutati eeldatava krediidikahjumi hindamiseks seisuga 31. detsember 2022.

	2023	2024	2025
SKT kasv	0,3%	3,5%	3,5%
Ärikinnisvara hindade kasv	-5,0%	7,0%	7,0%
Töötuse määr	7,0%	6,0%	5,8%
Leibkondade tarbimiskulutuste kasv	0,8%	3,2%	3,0%
Elamukinnisvara hindade kasv	-3,0%	7,0%	7,0%
Nominaalpalga kasv	7,5%	7,0%	6,0%
Inflatsioonimäär	8,5%	2,0%	6,0%

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

Korporatiivklientide ja väikeettevõtete portfelliid:

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

Eraisikute portfelliid:

- | | |
|---|---|
| (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 |
| (iv) Nominaalpalga kasv | mõju laenusaaajate võimele täita oma lepingujärgseid kohustusi |
| (v) Inflatsioonimäär | mõju laenusaaajate võimele täita oma lepingujärgseid kohustusi |

Negatiivne stsenaarium eeldab süvenevat energiakriisi Euroopas. Talvine laialdane energianormide määramine võib viia põhiststsenaariumiga võrreldes palju sügavama majanduslanguseni. Ka keskpankade agressiivsed baasintressitõusud hakkavad nüüd riskipilti mõjutama. Kui keskpangad alahindavad majanduste tundlikkust intressimäärade ja finantsstressi sümptomite suhtes, võib see kaasa tuua dramaatilise languse. Tõusupotentsiaal on piiratud ja sellise stsenaariumi osaks võib olla kiirem lõpp Venemaa invasioonile Ukrainas või ootamatult tugev kohanemisevõime Lääne-Euroopas.

ECLi arvutamisel seisuga 31. detsember 2022 oli kolme stsenaariumi tõenäosus põhiststsenaariumi puhul 60% (65% 2021. aasta lõpus), positiivse stsenaariumi puhul 15% (15%) ja negatiivse stsenaariumi puhul 25% (20%).

Makromajanduslike eelduste sensitiivsusanalüüs

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

Juhul, kui nii positiivsetele kui negatiivsetele stsenaariumitele omistatakse 100% realiseerumise tõenäosus, väheneksid mudelipõhiselt arvatud eeldatava krediidikahju allahindlused vastavalt 5% ja suureneksid 6% võrreldes kaalutud stsenaariumiga.

(miljonites eurodes)	Stsenaariumist tulenevad eeldatava krediidikahju eraldised	Erinevus tõenäosusega kaalutud eeldatava krediidikahju eraldistest, %
Negatiivne stsenaarium	28,5	6%
Positiivne stsenaarium	25,7	-5%

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)
Investeeringusjärguga	2-7 järku	Eluea maksejõuetuse tõenäosuse suurenemine 200% ja $\geq$ 50 bp
Tavaline jälgimine	1-2 järku	

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

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

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

31.12.2022	Nõuded keskpangale, laenu krediitdiasutustele, laenu kliintidele	Võlaväärt- paberid ja tuletisinstru- mendid	Tingimuslikud kohustused ja laenulempiitid
Eraisikud	3 252,4	-	139,9
Rahandus	1 378,4	-	33,3
Kinnisvara	1 039,4	-	39,5
Hulgi- ja jaekaubandus	473,5	-	386,6
Tööstus	367,1	-	155,7
Avalik haldus ja riigikaitse	290,8	287,0	31,4
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	285,6	-	17,9
Energeetika, gaasi- ja auruga varustus	281,3	-	380,1
Veondus, laondus	145,2	-	91,3
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	63,1	-	46,2
Ehitus	70,9	-	120,9
Haldus- ja abitegevused	65,0	-	11,4
Majutus ja toitlustus	40,9	-	3,5
Info ja side	35,7	-	14,6
Tervishoid ja sotsiaaltöö	30,3	-	9,2
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	26,5	-	5,9
Mäetööstus	11,0	-	1,2
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	7,0	-	1,5
Haridus	4,4	-	1,7
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	4,0	-	1,7
Tuletisväärt-paberid	-	49,2	-
Kokku	7 872,5	336,2	1 493,5

31.12.2021	Nõuded keskpangale, laenu krediitdiasutustele, laenu kliintidele	Võlaväärt- paberid ja tuletisinstru- mendid	Tingimuslikud kohustused ja laenulempiitid
Eraisikud	3 023,7	-	186,8
Rahandus	1 592,3	-	38,3
Kinnisvara	893,2	-	100,3
Hulgi- ja jaekaubandus	461,8	-	178,4
Tööstus	348,4	-	135,2
Avalik haldus ja riigikaitse	266,8	227,1	25,8
Põllumajandus, kalandus, metsamajandus	244,7	-	14,6
Energeetika, gaasi- ja auruga varustus	226,2	-	158,1
Veondus, laondus	201,2	-	99,3
Kutse-, teadus- ja tehnikaalane tegevus	68,2	-	33,2
Ehitus	48,6	-	118,3
Haldus- ja abitegevused	48,2	-	9,8
Majutus ja toitlustus	44,6	-	1,4
Info ja side	36,9	-	18,2
Tervishoid ja sotsiaaltöö	31,1	-	9,2
Veevarustus, kanalisatsioon, jäätme- ja saastekäitlus	29,8	-	10,1
Mäetööstus	12,3	-	1,6
Kunst, meelelahutus, vaba aeg	7,4	-	1,5
Haridus	5,1	-	4,8
Muu riigi, sotsiaal- ja isikuteenindus	4,9	-	0,4
Tuletisväärt-paberid	-	6,1	-
Kokku	7 595,4	233,2	1 145,3

Riskide kontsentreerumine (miljonites eurodes)	31.12.2022		31.12.2021	
	Arv/Summa	%neto- omavahend	Arv/Summa	%neto- omavahend
Suure riskikontsentratsiooniga klientide arv	10	-	6	-
Suure riskikontsentratsiooniga klientide võlakohustused (milj. EUR)	1 097,9	115,82	594,7	64,08
Kokku	1 097,9	115,82	594,7	64,08
Omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	947,9		928,0	

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 õppelaenu (krediidirisk 0%);
- nõuded ja bilansivälised kohustused keskpangale, keskvalitsusele ja keskvalitsuse asutustele mis kuuluvad 0%-ga krediidiriski gruppi.

Suur krediidiriski positsioon on määratletud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruses (EL) nr 575/2013 ning see on kogu riskipositsioon kliendi või omavahel seotud klientide rühma suhtes, kui riskipositsiooni väärtus on vähemalt 10% grupi esimese taseme omavahenditest, ehk 94,6 miljonit eurot seisuga 31.12.2022 (92,6 miljonit eurot seisuga 31.12.2021), vaata esimese taseme omavahendeid lk 17. Arvesse võetakse kõiki instrumente, mille puhul grupile võib tekkida krediidirisk. Kliendi või omavahel seotud klientide rühma suhtes kehtiv piirmäär on väärtus, mis ületab 25% grupi esimese taseme omavahenditest. Ühegi kliendi või omavahel seotud klientide rühma kogu riskipositsioon ei ületanud ei ületanud regulatiivset piirmäära, mis on 25% Grupi esimese taseme põhiomavahenditest..

Maksimaalne krediidiriski subjektiks olev avatus krediidiriskile arvestamata hoitavaid tagatise või muid krediidikvaliteeti parandavaid kokkuleppeid

(miljonites eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Eeldatava krediidikahjumi allahindluse subjekt:		
Nõuded keskpangale	1 268,1	1 298,0
Laenud krediidiasutustele	36,3	231,2
Laenud klientidele	6 568,1	6 066,2
<i>Ettevõtted</i>	<i>2 997,9</i>	<i>2 742,1</i>
<i>Avalik sektor</i>	<i>317,7</i>	<i>300,4</i>
<i>Eluasemelaenu</i>	<i>2 894,1</i>	<i>2 679,1</i>
<i>Muud eraisikulaenu</i>	<i>358,4</i>	<i>344,6</i>
Muu finantsvara	9,3	40,1
Ei ole eeldatava krediidikahjumi allahindluse subjekt:		
Võlaväärtpaberid	287,0	227,1
Tuletisinstrumentid	49,2	6,1
Omakapitali instrumentid	0,0	4,7
Laenudega seotud bilansivälised kohustused ja garantiid (Lisa 35)	1 493,5	1 145,3
Maksimaalne avatus krediidiriskile	9 711,5	9 018,7

2.3. Likviidsusrisk

Mõiste

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

Likviidsuse juhtimine ja riski mõõtmine

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

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

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

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

Struktuurne likviidsusrisk

Kindla struktuurse likviidsuspositsiooni säilitamiseks peab kohustuste poole struktuur tuginema varade koosseisul. Mida pikemaajalisemad laenud ja muud mittelikviidsed varad, seda rohkem stabiilseid finantseeringuid on vaja.

Seda riski mõõdetakse regulatiivselt määratletud stabiilse netorahastamise kordajaga (NSFR) ja sisemise Core Gap Ratio'ga. NSFR mõõdab saadaoleva stabiilse rahastamise summat nõutava stabiilse rahastamise summa suhtes. Sarnaselt mõõdab Core Gap suhtarv stabiilse rahastamise (üle 1-aastase tähtajaga) ja mittelikviidsete varade (tähtaeg üle 1 aasta) suhet. NSFR-I ja sisemise Core Gap Ratio erinevus seisneb selles, et Core Gap Ratio arvutatakse üksikasjalikumal tasandil sisemise statistika põhjal, mille tulemuseks on olemasolevate stabiilsete rahaliste vahendite ja nõutavate stabiilsete rahaliste vahendite erinevad kaalud.

Sõltuvus hulgirahastamisest

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

Toimetulekuperiood likviidsuskriisi olukorras

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

Sisemine likviidsuse adekvaatsuse hindamise protsess

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

Likviidsusriski

mõõtmise näitajad

	31.12.2022	31.12.2021
Core Gap suhtarv	111%	119%
Laenude-hoiuste suhe	107%	105%
Likviidsuse kattekordaja	157%	138%

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

Järgmises tabelis on toodud Grupi poolt finantskohustuste alusel, mis ei ole tuletisinstrumendid, tasumisele kuuluvad lepingulised diskonteerimata rahavood järelejäänud lepinguliste lunastustähtaegade järgi seisuga 31.12.2022 ja nende finantsvarade lunastustähtaaja analüüs (esitatud bilansilises väärtuses), mida Grupp hoiab likviidsusriski juhtimiseks.

AS SEB Pank, Aastaaruanne 2022

Lisad konsolideeritud finantsaruannetele (jätkub)

Lisa 2. Riskipoliitika ja –juhtimine (jätkub)

Likviidsusrisk

(miljonites eurodes)

31.12.2022

	Nõudmiseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku	Bilansiline väärtus finantsseisundi aruandes
Raha ja nõuded keskpangale (Lisa 12)	1 304,1	-	-	-	-	1 304,1	1 304,1
Nõudmisi hoiused krediidiasutustele (Lisa 13,14)	36,3	-	-	-	-	36,3	36,3
Võlaväärtpaberid (Lisa 15)	0,1	10,7	107,3	128,3	68,8	315,2	287,0
Likviidsuse juhtimiseks kasutatavad varad kokku	1 340,5	10,7	107,3	128,3	68,8	1 655,6	1 627,4
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused (Lisa 25)	82,6	4,0	235,7	577,1	-	899,4	857,3
Klientide hoiused ja laenud (Lisa 26)	5 880,5	60,7	154,6	57,2	5,4	6 158,4	6 154,7
Muud kohustused (Lisa 28)	93,2	1,2	3,6	14,8	0,5	113,3	113,3
sh rendikohustused (Lisa 21, 28)	-	1,3	3,6	14,8	0,5	20,2	20,2
Diskonteerimata finantskohustused kokku	6 056,3	65,9	393,9	649,1	5,9	7 171,1	7 125,3
Tühistamatud bilansivälised kohustused	1 493,5	-	-	-	-	1 493,5	-

31.12.2021

	Nõudmiseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku	Bilansiline väärtus finantsseisundi aruandes
Raha ja nõuded keskpangale (Lisa 12)	1 339,0	-	-	-	-	1 339,0	1 339,0
Nõudmisi hoiused krediidiasutustele (Lisa 13,14)	227,6	-	-	-	-	227,6	227,6
Võlaväärtpaberid (Lisa 15)	2,1	50,7	5,2	144,8	25,6	228,4	227,1
Likviidsuse juhtimiseks kasutatavad varad kokku	1 568,7	50,7	5,2	144,8	25,6	1 795,0	1 793,7
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused (Lisa 25)	471,9	5,3	101,9	335,8	-	914,9	914,0
Klientide hoiused ja laenud (Lisa 26)	5 657,4	22,2	89,8	18,3	4,2	5 791,9	5 790,7
Muud kohustused (Lisa 28)	114,3	1,1	3,3	14,6	2,8	136,1	136,1
sh rendikohustused (Lisa 21, 28)	-	1,1	3,3	14,6	2,8	21,8	21,8
Diskonteerimata finantskohustused kokku	6 243,6	28,6	195,0	368,7	7,0	6 842,9	6 840,8
Tühistamatud bilansivälised kohustused	1 145,3	-	-	-	-	1 145,3	-

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. Grupp suudab väärtpaberite müügi teel katta ka ootamatu neto raha väljamineku. Välisvaluutas olevate varade ja kohustuste puhul kasutatakse aruandluspäeva Euroopa Keskpanga spot-kurssi.

Järgmine tabel kajastab Grupi diskonteerimata tuletisinstrumentide analüüsi seisuga 31.12.2022. 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)

31.12.2022

	Nõudmiseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku	Bilansiline väärtus finantsseisundi aruandes
Tuletisinstrumentid - varad	411,5	204,0	17,8	46,0	10,4	689,7	49,2
Tuletisinstrumentid - kohustused	412,3	203,2	12,9	37,4	10,2	676,0	34,2

Tuletisinstrumentid (bruto)

31.12.2021

	Nõudmiseni	Kuni 3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku	Bilansiline väärtus finantsseisundi aruandes
Tuletisinstrumentid - varad	87,9	75,6	5,6	6,9	0,4	176,4	6,1
Tuletisinstrumentid - kohustused	88,3	76,1	6,2	5,7	0,1	176,4	5,0

2.4. Tururisk

Mõiste

Tururisk on risk saada kahju bilansilistest positsioonidest ja kohustustest, mis tulenevad turuhindade ebasoodsatest liikumistest. Tururisk võib tuleneda muutustest intressimäärades, valuutakurssides, krediidimarginaalides, CVA-s, toorme- ja aktsiahindades, volatiilsuses, inflatsioonis ja turu likviidsuses. Siin tehakse selget vahet kauplemistegevuse, st kauplemisportfelli riskidega seotud tururiski ja struktuurse turu- ja puhastintressitulu riskide, st pangaportfelli riskide vahel. Kusjuures kauplemisportfelli positsioone hoitakse kauplemiskavatsusega ning rakendatakse igapäevaselt turuväärtuse

meetodit, pangaportfellis olevatel positsioonidel ei ole kauplemiskavatsust ning need kajastatakse tavaliselt korrigeeritud soetusmaksumuses.

Riskijuhtimine

Kauplemisportfelli tururiskid tulenevad panga kliendist ajendatud kauplemistegevustest. Tururisk tekib ka intressimäära riskina pangaportfellis tulenevalt bilansilistest mittevastavustest valuutades, intressi tähtaegades ja intressimäära perioodides. Üldine vastutus nende riskide juhtimise eest lasub treasury osakonnal. Treasury osakond haldab ka likviidsusportfelli, mis on osa panga 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.

Grupp hindab tururiske kasutades erinevaid riskihindamise ja -juhtimise vahendeid vastavalt riskitüübile osana panga riskivalmidusest. Oluliseks osaks riskide ennetamisel on riskiaktivate hajutamine ja positsioonide mahtude limiteerimine. Riskiorganisatsioon mõõdab, kontrollib ja raporteerib igapäevaselt Grupi erinevate üksuste võetud tururiski. Riskikontrolli funktsioon jälgib nii limiitidest kinnipidamist ja turuhindu sulgemisel kui ka vastavust hindamisstandarditele ja uute toodete turule kasutuselevõttu. Tururiskide aruanne esitatakse regulaarselt riskijärelevalve komiteele ning nõukogu riskikomiteele.

Riski mõõtmine

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

Value at Risk ja stressiolukorra Value at Risk

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

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

Value at Risk (10 päeva) riskitüüpide kaupa

(miljonites eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
	(auditeerimata)	(auditeerimata)
Intressirisk	3,1	0,4
Krediidiriski marginaal	0,0	-
Valutarisk	0,0	0,0
Aktsiahinna risk	0,0	0,0
Riskihajutamise efekt	0,0	0,0
Kokku	3,1	0,4

Stsenaariumianalüüs ja stressitestid

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

Spetsiifilised riskinäitajad

VaR-i ja stressitestide täiendatakse spetsiifiliste riskinäitajatega, mh intressiriski puhul Delta1%-ga ning puhta intressitulu (NII) tundlikkusega ja valutariski 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 Grupi tegevusi viiakse läbi erinevates valuutades. Grupi peamine eesmärk välisvaluutariski võtmisel on võimaldada oma klientidele sujuvat kauplemist välisvaluutadega ning juhtida efektiivselt klientide tehingutest tekkivaid rahavooge. Koos klienditehingute rahavoogudega juhib Grupp 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 limitide jälgimist teostab riskiosakond.

Järgnev tabel võtab kokku Grupi valuutariski bilansikuupäeva seisuga.

Välisvaluuta positsioon

(miljonites eurodes)

	31.12.2022		
	Kurss	Positsioon	Protsent kapitalist
Ameerika dollar (USD)	1,2271	-0,5	-0,1
Ülejäänud pikk positsioon	-	0,3	0,0
Ülejäänud lühike positsioon	-	-0,3	0,0
Avatud positsioon	-	0,8	-0,1

	31.12.2021		
	Kurss	Positsioon	Protsent kapitalist
Taani kroon (DKK)	7,4364	0,2	0,0
Ülejäänud pikk positsioon	-	5,2	0,6
Ülejäänud lühike positsioon	-	-0,1	0,0
Avatud positsioon	-	5,2	0,6

2022 oli maksimum valuuta netopositsioon USD (2021: DKK). Kasutatud on Euroopa Keskpanga sulgemiskurssi.

31.12.2022 oli valuuta netopositsioon alla 2% neto omakapitali taseme, 19,0 miljon eurot (18,6 miljon eurot 31.12.2021).

2.4.2. Intressimäära risk

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

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

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

Grupp kasutab intressimäärade muutusest tingitud puhasintressitulu muutuse kajastamiseks ka NII tundlikkuse mõõdikuid. 2022. aastal määratleti NII tundlikkus kui aastase neto intressitulu väärtuse muutus paralleelse intressimäärade muutuse kohta 200 baaspunkti võrra koos täiendavate eeldustega, nt intressimäärade alammäärad. Grupis ei ole NII tundlikkuse limiiti kehtestatud, kuid nõukogu riskikomitee on selle asemel kehtestanud vastava riskitaluvuse määra.

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

Intressimäära tundlikkus

(miljonites eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Neto mõju omakapitali majanduslikule väärtusele (delta 1%)	-14,2	-15,6

Grupi negatiivne Delta 1% tähendab, et intressimäära riskiga varade keskmine kestus on pikem kui intressimäära riskiga kohustuste keskmine kestus ja Grupil on suurem risk intressimäära tõusu suhtes. Suurima osa Delta 1% moodustavad varade poole pealt laenuid 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. 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.

31.12.2022	Ilma tähtajata ja 1 kuu jooksul	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Finantsvarad							
Nõuded keskpangale	1 267,9	-	-	-	-	-	1 267,9
Laenuid krediitiasutustele	35,2	-	-	-	-	-	35,2
Laenuid klientidele	1 674,5	1 882,9	2 657,1	81,3	164,4	83,7	6 543,9
Finantsvarad kokku	2 977,6	1 882,9	2 657,1	81,3	164,4	83,7	7 847,0
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused	182,1	590,5	64,6	3,7	15,0	-	855,9
Klientide hoiused ja laenuid	5 893,4	50,8	61,1	91,5	51,0	4,8	6 152,6
Finantskohustused kokku	6 075,5	641,3	125,7	95,2	66,0	4,8	7 008,5
Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi, bilansiline positsioon	-3 097,9	1 241,6	2 531,4	-13,9	98,4	78,9	838,5
Tuletisinstrumentid varad	387,6	193,9	3,5	1,6	6,8	2,5	595,9
Tuletisinstrumentid kohustused	388,5	193,0	3,8	2,5	16,0	4,0	607,8
Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi	-3 098,8	1 242,5	2 531,1	-14,8	89,2	77,4	826,6

31.12.2021	Ilma tähtajata ja 1 kuu jooksul	1-3 kuud	3-6 kuud	6-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Finantsvarad							
Nõuded keskpangale	1 298,1	-	-	-	-	-	1 298,1
Laenuid krediitiasutustele	231,1	-	-	-	-	-	231,1
Laenuid klientidele	1 429,9	1 756,9	2 531,3	81,5	174,9	71,8	6 046,3
Kokku finantsvarad	2 959,1	1 756,9	2 531,3	81,5	174,9	71,8	7 575,5
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused	592,0	235,5	50,8	1,6	34,1	-	914,0
Klientide hoiused ja laenuid	5 665,1	18,8	48,2	40,2	14,1	2,6	5 789,0
Kokku finantskohustused	6 257,1	254,3	99,0	41,8	48,2	2,6	6 703,0
Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi, bilansiline positsioon	-3 298,0	1 502,6	2 432,3	39,7	126,7	69,2	872,5
Tuletisinstrumentid varad	79,3	74,2	3,1	0,9	2,4	0,2	160,1
Tuletisinstrumentid kohustused	79,3	74,1	3,0	0,8	1,4	0,1	158,7
Kokku vahe intressi fikseerimise perioodide järgi	-3 298,0	1 502,7	2 432,4	39,8	127,7	69,3	873,9

2.4.3. Aktsiahinna risk

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

Tururiski mõõdetakse VaR mudeli abil. 2022 a. oli kümne päeva keskmine aktsiaportfelli VaR 0,005 miljonit eurot (0,004 miljonit eurot 2021 a. jooksul). Kauplemisportfelli maht on sisemiselt piiratud nominaallimiitidega ja tururiski (VaR) limiidiga.

2.5. Mitte-finantsrisk

Mõiste

Mitte-finantsrisk on risk saada kahju sisemiste protsesside, inimeste tegevuse või süsteemide ebaadekvaatsusest või mittetoimimisest oodatud viisil (nt IT süsteemide rikked, vead, pettus, muud sisekontrolli puudused) või välistest

sündmustest (loodusõnnetused, kuriteod jne). Mõiste hõlmab tegevusriski, vastavusriski, õiguslikke ja finantsaruandluse riske, riske, mis on seotud info-, küber- ja füüsilise turbega ning projektiriski. Mõiste ei hõlma strateegilist ja maineriski.

Riskijuhtimine

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupi mitte-finantsriskide tuvastamise, hindamise, juhtimise, maandamise, jälgimise ja raporteerimise eest vastutab riskiosakond. Olulisi intsidente ja avatust mitte-finantsriskidele analüüsitakse ning vastav aruanne esitatakse regulaarselt riskijärelevalve komiteele, juhatusele ning nõukogu riskikomiteele. 2022. aastal moodustasid intsidentidest tulenevad kahjud kokku 0,1 miljonit eurot (2021. aastal 0,3 miljonit eurot).

Riski mõõtmine

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

2.6. Äririsk

Mõiste

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

Riskijuhtimine

Äri-, strateegilised ja mainega seotud riskid on oma olemuselt seotud äritegevusega. Pankade ja finantsasutuste regulatiivne raamistik on ulatuslik ja pidevas arengus, mõjutades seega valdkonda oluliselt. Samal ajal pangandussektori digitaliseerumine kiireneb ja esile kerkivad uut tüüpi konkurendid. Lisaks on jätkusuutlikkus muutumas ettevõtte maine veelgi olulisemaks osaks.

Nende riskide maandamiseks, mõõtmiseks ja kontrollimiseks teostab Grupp erinevaid tegevusi, nt. regulaarselt läbi viidud strateegilisi ettevõtlusülevaateid, ennetava kulujuhtimise läbiviimist, agiilse samm-sammulise IT-arenduse lähenemisviisi elluviimist, ambitsioonika ettevõtte jätkusuutlikkuse tegevuskava koostamist ja pidevat aktiivset dialoogi regulatiivsetes küsimustes.

2.7. Kapitali adekvaatsus ja kapitali juhtimine

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

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 ettepaneku esitamise eest. Grupi kapitaliseeritus peab olema riskipõhine ja tuginema kõikide Grupi tegevusega kaasnevate riskide hindamisel.

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

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

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

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

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

Vastavalt Basel III nõuetele olid Grupi riskipõhised kapitali adekvaatsuse suhtarvud seisuga 31. detsember 2022 järgmised: koguomavahendite suhtarv 27,3% (2021: 27,6%) ja esimese taseme põhiomavahendite CET1 suhtarv 27,2% (2021: 27,5%), mis on kõrgem kui miinimum, mis on vajalik kapitali adekvaatsuse määra säilitamiseks, mis on 8% riskiga kaalutud varadest (vaata tabelit leheküljel 17). Lisaks vastab Grupp kombineeritud puhvrinõudele: kapitali konserveerimise puhver – 2,5% (2021: 2,5%), vastutsükliline kapitalipuhver – 1,0% (2021: 0%) ja muu süsteemset olulise institutsiooni (O-SII) puhver – 2,0% (2021: 2,0%)

Grupp on kooskõlas kõikide kapitalinõuetega. Grupis on kehtestatud strateegiad ning neile vastavad protseduurid, et säilitada jätkuvalt adekvaatne omavahendite tase, lähtudes krediidiastutuse võetud riskide tasemest.

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

Krediidiastutuste finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse direktiiv (BRRD) nõuab, et pangad täidaksid MREL-i sihttasemeid kahjumite katmiseks ja oma kapitalipositsiooni taastamiseks, et tagada nende majandusfunktsioonide jätkuv toimimine nii kriisi ajal kui selle järgselt. MREL on üks peamisi vahendeid kriisilahenduskõlblikkuse suurendamisel. 2017. aastal töötas Ühtne Kriisilahendushükk (SRB) välja oma MREL-i põhimõtted ning võttis vastu esimesed siduvad otsused suurte panganduskontsernide jaoks. Seisuga 31.12.2022 täidab Grupp omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõuet ning on rakendanud meetmeid, et tagada nõude jälgimine ja täitmine igal ajal.

Et MREL-i otsused tuleb üle vaadata kord aastas, siis võtab SRB arvesse iga enda pädevusvaldkonda kuuluvat, panku mõjutavat asjakohast järelevalvelist otsust või mistahes muutust panga finantsstruktuurides ja riskiprofiilis.

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

Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 806/2014, millega kehtestatakse ühtsed eeskirjad ja ühtne menetlus krediidiastutuste ja teatavate investimisühingute kriisilahenduseks ühtse kriisilahenduskorra ja ühtse kriisilahendusefondi raames, määrab 1. jaanuari 2024 kuupäevaks, mil Grupp peab hakkama MREL-i täitma. Kooskõlas määruse (EL) nr 806/2014 artikli 12k lõikega 1 määrab SRB kindlaks omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude vahetasemed, mida Grupp peab täitma 1. jaanuaril 2022. Vahetasemed tagavad reeglina omavahendite ja kõlblike kohustuste lineaarse suurenemise alates 1. jaanuarist 2024 kehtestatud nõude täitmiseks.

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 valideerimis põhimõtteid ei järgita, siis nõuavad olulise ja põhimõttelise tähtsusega erandid vastava otsustusorgani heakskiitu.

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

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

Õiglast väärtust mõõdetakse üldiselt üksikute finantsinstrumentide puhul, lisaks tehakse korrigeerimisi portfellis, et katta krediidiriski. Vastaspole riski ja oma krediidiriski peegeldamiseks börsivälistes tuletisinstrumentides tehakse netopositsioonis korrigeeringuid iga vastaspole suhtes. Need korrigeeringud arvutatakse vastaspole tasandil krediidiriskile avatud positsiooni alusel võlgniku maksejõuetuse hetkel, maksejõuetuse tõenäosuse ja tagastamismäärade alusel. Maksejõuetuse tõenäosuse ja tagastamismäärade teavet saab tavaliselt krediidiriski vahetustehingute turgudelt. 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 krediidindeksid ja/või reiting.

Õiglases väärtuses finantskohustuste hindamisel kajastub Grupi enda krediidikvaliteet.

1. tase Noteeritud turuhinnad

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

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

2. tase Hindamistehnikad jälgitavate sisenditega

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

Jälgitavate sisendite näited on valuutakursid, siduvad väärtuspaberite hinnanoteeringud, turuintressimäärad (Libor, jms), volatiilsus, mis tuleneb sama tähtajaga jälgitavatest optsoonihindadest ja tegelikest Grupi teostatud tehingutest, kus on rohkem kui üks väline osapool. Sisend võib hoidmisperioodil muutuda jälgitavast mittejälgitavaks näiteks instrumendi likviidsuse puudumise tõttu. 2. taseme finantsinstrumentide näiteks on enamik OTC turuväliseid tuletisinstrumente, nagu optioonid ja intressivahetustehingud, mis põhinevad Libori vahetustehingute intressimääral või välisvaluutas intressikõveral. Muud näited on instrumendid, mille puhul Grupp on hiljuti sõlminud tehinguid kolmandate osapooltega, ja instrumendid, mille puhul Grupp interpoleerib jälgitavate muutujate vahel.

3. tase Hindamistehnikad oluliste mittejälgitavate sisenditega

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

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

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

Finantsvarad, mida mõõdetakse õiglases väärtuses
(miljonites eurodes)

Õiglase väärtuse mõõtmine aruandeperioodi lõpus põhineb:				
31.12.2022	Noteeritud hind aktiivsetel turgudel (Tase 1)	Hindamistehnikad kasutades jälgitavaid sisendparameetreid (Tase 2)	Hindamistehnikad kasutades mitte- jälgitavaid sisendparameetreid (Tase 3)	Kokku
Võlaväärtpaberid (Lisa 15)	238,9	15,2	32,9	287,0
Tuletisinstrumendid (Lisa 16)	0,0	49,2	-	49,2
Omakapitali instrumendid (Lisa 17)	0,0	-	0,0	0,0
Varad kokku	238,9	64,4	32,9	336,2
Kohustused				
Tuletisinstrumendid (Lisa 16)	0,0	34,2	-	34,2
Kohustused kokku	0,0	34,2	-	34,2

Õiglase väärtuse mõõtmine aruandeperioodi lõpus põhineb:				
31.12.2021	Noteeritud hind aktiivsetel turgudel (Tase 1)	Hindamistehnikad kasutades jälgitavaid sisendparameetreid (Tase 2)	Hindamistehnikad kasutades mitte- jälgitavaid sisendparameetreid (Tase 3)	Kokku
Võlaväärtpaberid (Lisa 15)	227,1	-	-	227,1
Tuletisinstrumendid (Lisa 16)	0,0	6,1	-	6,1
Omakapitali instrumendid (Lisa 17)	4,7	-	0,0	4,7
Varad kokku	231,8	6,1	0,0	237,9
Kohustused				
Tuletisinstrumendid (Lisa 16)	0,0	5,0	-	5,0
Kohustused kokku	0,0	5,0	-	5,0

Liikumised tasemete vahel võivad toimuda siis, kui on alust arvata, et turutingimused on muutunud, näiteks on toimunud muutus likviidsuses. Aastatel 2022 ja 2021 ei ole tasemete vahel liikumisi toimunud.

Investeeringute õiglane väärtus

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

Alltoodud tabel kajastab Grupi 3. taseme instrumentide muutusi 31.12.2021 ja 31.12.2022 lõppenud aastate kohta:

Taseme 3 kirjete võrdlus
(miljonites eurodes)

	Omakapitali instrumendid	Võlaväärtpaberid
Saldo seisuga 01.01.2021	3,9	-
Müük	-4,4	-
Kasum kasumiaruandes - realiseerunud	0,5	-
Saldo seisuga 31.12.2021	0,0	-
Saldo seisuga 01.01.2022	0,0	-
Ost	-	33,3
Kahjum kasumiaruandes - realiseerumata	-	-0,4
Saldo seisuga 31.12.2022	0,0	32,9

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

3. taseme finantsinstrumentide tundlikkus mittejälgitavate sisendite suhtes

Alljärgnevas tabelis on esitatud selliste varade ja kohustuste õiglase väärtuse suhtelise ebakindluse võimalik mõju kasumile või kahjumile, mille hindamine sõltub mittejälgitavatest sisenditest:

	31.12.2022			
(miljonites eurodes)	Varad	Kohustused	Neto	Sensitiivsus
Võlaväärtpaberid	32.9	-	32.9	4.9
Kokku	32.9	-	32.9	4.9

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

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

Finantsvarad, mida ei mõõdeta õiglases väärtuses

(miljonites eurodes)

	31.12.2022		31.12.2021	
	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus	Bilansiline väärtus	Õiglane väärtus
Varad				
Nõuded keskpangale (Lisa 12)	1 268,1	1 268,1	1 298,0	1 298,0
Laenud krediidasutustele (Lisad 13,14)	36,3	36,3	231,2	231,2
Laenud klientidele (Lisa 14)	6 543,4	6 386,7	6 040,4	6 046,9
<i>Ettevõtted</i>	2 982,4	2 958,5	2 727,2	2 771,0
<i>Avalik sektor</i>	317,7	310,0	300,4	301,7
<i>Eluasemelaenud</i>	2 889,1	2 772,1	2 671,2	2 632,2
<i>Muud eraisikulaenud</i>	354,2	346,1	341,6	341,9
Finantsvarad korrigeeritud soetusmaksumuses kokku	7 847,8	7 691,1	7 569,6	7 576,0
Kohustused				
Keskpankade ja krediidasutuste hoiused (Lisa 25)	857,3	857,0	914,0	914,4
Klientide hoiused ja laenud (Lisa 26)	6 154,7	6 143,2	5 790,7	5 792,0
<i>Nõudmiseni hoiused</i>	5 529,8	5 524,8	5 358,1	5 358,1
<i>Tähtjalised hoiused</i>	620,3	614,1	425,6	426,5
<i>Laenufondid</i>	4,6	4,3	7,0	7,4
Finantskohustused korrigeeritud soetusmaksumuses kokku	7 012,0	7 000,2	6 704,7	6 706,4

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

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

Lisad 4 - 40 konsolideeritud finantsaruannetele
(miljonites eurodes)

4. Neto intressitulu

	2022	2021
Laenud klientidele	127,7	107,3
Laenud krediidasutustele ja keskpangale	8,0	0,2
Negatiivne intressitulu	0,6	1,1
Kokku intressitulu, mis on arvatud efektiivse intressimäära meetodiga	136,3	108,6
Laenud klientidele (liisingportfell)	21,8	18,3
Võlaväärtpaberid	1,1	0,4
Muu intressitulu	0,0	0,1
Kokku muu intressi- ja sarnane tulu	22,9	18,8
Kokku intressitulu	159,2	127,4
Regulatiivsed tasud	-2,4	-2,3
Krediidasutuste hoiused	-3,7	-3,5
Negatiivne intressikulu	-2,7	-2,7
Klientide hoiused ja laenud	-3,3	-1,2
Muu intressikulu	-0,1	-0,2
Kokku intressikulu	-12,2	-9,9
Neto intressitulu	147,0	117,5

5. Neto komisjoni- ja teenustasu tulu

	2022	2021
Pangakaardid	21,8	19,5
Väärtpaberituru tehingud	8,8	11,9
Maksed	9,4	10,1
Hoiused	11,0	10,0
Kindlustuse vahendustasud	6,5	6,0
Garantiid	2,9	2,7
Laenud	2,6	2,4
Krediidilepingud	1,3	1,3
Muud komisjoni- ja teenustasud	3,8	3,1
Komisjoni- ja teenustasu tulu	68,1	67,0
Pangakaardid	-8,4	-7,8
Maksed	-4,1	-4,0
Väärtpaberid	-2,0	-2,8
Liisinglepingud	-0,5	-0,5
Muud komisjoni- ja teenustasud	-1,2	-1,6
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-16,2	-16,7
Neto komisjoni- ja teenustasu tulu	51,9	50,3

6. Neto finantstulu

	Õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad kauplemise eesmärgil soetatud	Kohustuslikult õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	Muud	Kokku
31.12.2022				
Kulud võlaväärtpaberitest	0,2	-16,0	-	-15,8
Tulud tuletisväärtpaberitest	15,6	-	-	15,6
Tulud (-kulud) omakapitali instrumentidest	0,0	-0,6	-	-0,6
Tulud (-kulud) valuutatehingutelt	12,7	-	-	12,7
Kursivahed	-	-	-2,5	-2,5
Kokku	28,5	-16,6	-2,5	9,4

	Õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad kauplemise eesmärgil soetatud	Kohustuslikult õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	Muud	Kokku
31.12.2021				
Kulud võlaväärtpaberitest	0,2	-1,5	-	-1,3
Tulud tuletisväärtpaberitest	2,4	-	-	2,4
Tulud omakapitali instrumentidest	0,0	1,0	-	1,0
Tulud valuutatehingutelt	6,7	-	-	6,7
Kokku	9,3	-0,5	-	8,8

7. Personalikulud

	2022	2021
Töötasukulud*	-35,5	-31,8
Sotsiaalkindlustuse kulud**	-11,9	-10,6
Kindlaksmääratud sissemaksetega skeemi kulud	-1,0	-0,9
Aktsiapõhised maksed	-0,6	-0,5
Muud personalikulud	-2,0	-1,5
Kokku	-51,0	-45,3

* Pikaajaliste motivatsiooniprogrammidega seotud kulud on kajastatud personalikuludes 2022. aastal kogusummas 0,6 miljon eurot (2021 0,7 miljon eurot). Nendeks programmideks on Share Deferral Program (SDP) (Lisa 1.19).

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

Grupi keskmine töötajate arv 2022. aastal oli 1018 (2021: 1001).

Seotud osapooltele arvestatud tasud on lisas 34.

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

	2022		2021	
	Arv	WAEP	Arv	WAEP
Kehтивad seisuga 01. jaanuar	441 818		406 817	
Antud aasta jooksul	110 278		168 027	
Tühistatud aasta jooksul	-18 626		-58 874	
Kasutatud aasta jooksul	-66 522	10,48	-73 727	10,29
Tütarettevõtja võõrandamisel kajastamise lõpetamine (Lisa 36)	-9 471			
Lõppenud aasta jooksul	0		-425	
Kehтивad seisuga 31. detsember	457 477		441 818	
Kasutatavad seisuga 31. detsember	76 839		56 553	

Seisuga 31. detsember 2022 kehtinud aktsiaoptsioonide kaalutud keskmine järelejäänud eluiga oli 4,63 aastat (2021: 4,63 aastat).

Aasta lõpu seisuga kehtinud optsioonide kasutushindade vahemik oli 9,12–10,90 EUR (2021: 9,17–13,46 EUR).

Materiaalse ja immateriaalse põhivara, vara kasutusõiguse ning kinnisvarainvesteeringu

8. amortisatsioon ja väärtuse muutus

	2022	2021
Immateriaalse põhivara amortisatsioon (Lisa 19)	-1,1	-1,1
Materiaalse põhivara amortisatsioon (Lisa 20)	-2,6	-3,0
Vara kasutusõiguse amortisatsioon (Lisa 21)	-3,6	-3,6
Kinnisvarainvesteeringu amortisatsioon (Lisa 22)	0,0	0,0
Immateriaalse põhivara kajastamise lõpetamine (Lisa 19)	-1,7	-
Kokku	-9,0	-7,7

9. Muud tegevuskulud

	2022	2021
Kulud ruumidele	-3,2	-2,8
Järevalvetasud	-1,6	-1,5
Turunduskulud	-1,4	-1,4
Infotehnoloogiaalased kulud	-0,6	-0,7
Infopäringud	-0,6	-0,6
Komandeeringukulud	-0,4	-0,1
Konsultatsioonikulud	-0,2	-0,2
Majandamis- ja kantseleikulud	-0,2	-0,2
Muud tegevuskulud	-0,9	-2,3
millest:		
<i>Muud teenused</i>	-0,1	-0,4
<i>Auditi kulu</i>	-0,2	-0,2
Kokku	-9,1	-9,8

10. Neto eeldatav krediidikahjum

Grupp võib maha kanda finantsvara, mille suhtes rakendatakse ikka veel sundtäitmist. Selliste 31.12.2022 lõppenud aasta jooksul maha kantud varade tasumata lepingujärgsed summad moodustasid 0,9 miljonit eurot (31.12.2021 1,9 miljonit eurot). Grupp püüab talle õiguslikult kuuluvad, kuid põhjendatud ootuseta täieliku tagasisaamise suhtes, osaliselt maha kantud summad siiski täielikult tagasi saada.

	2022	2021
Kasum või kahjum väärtuse langusest - 1. tase	-3,6	0,9
Kasum või kahjum väärtuse langusest - 2. tase	0,8	-1,2
Kasum või kahjum väärtuse langusest - 3. tase	2,5	3,5
Kasum või kahjum väärtuse langusest (IFRS 9)	-0,3	3,2
Laenude mahakandmised ja laekumised		
Laenude mahakandmised kokku	-0,9	-1,9
Laenude mahakandmise allahindluse vähendamine	0,6	1,0
Laenude mahakandmise kulu	-0,3	-0,9
Laekunud mahakandmistelt	0,7	0,9
Mahakandmised kokku	0,4	0,0
Neto eeldatav krediidikahjum	0,1	3,2
Eeldatava krediidikahju määr	0,00%	-0,05%

11. Tulumaks

	2022	2021
Tulumaksu kulu dividendide jaotamisel AS SEB Pank	13,6	11,9
Tasaarveldus eelmiste aastate tulumaksu avansiliste maksetega AS SEB Pank	-13,6	-11,9
Tulumaksu avansilised maksed AS SEB Pank	16,8	13,1
Tulumaksu kulu dividendide jaotamisel AS SEB Liising	3,1	2,8
Tulumaksu kulu dividendide jaotamisel AS SEB Varahaldus	0,1	3,1
Edasilükkunud tulumaks*	-0,2	-3,2
Kokku	19,8	15,8

*Grupi edasilükkunud tulumaksu kohustus on arvestatud tütarettevõtja AS SEB Liising teenitud kasumilt. Tulumaks makstakse dividendide jaotamisel.

Grupi edasilükkunud tulumaksukohustus on seotud järgnevaga:

	Ajutiste erinevuste arvestamine ja tagasikandmine		
Ajutiste erinevuste maksumõju	01.01.2022	Konsolideeritud kasumiaruandes	31.12.2022
Panga tütarettevõtjate jaotamata kasum	2,1	-0,3	1,8
Kokku edasilükkunud tulumaksu kohustus	2,1	-0,3	1,8

	Ajutiste erinevuste arvestamine ja tagasikandmine		
Ajutiste erinevuste maksumõju	01.01.2021	Konsolideeritud kasumiaruandes	31.12.2021
Panga tütarettevõtjate jaotamata kasum	5,3	-3,2	2,1
Kokku edasilükkunud tulumaksu kohustus	5,3	-3,2	2,1

Seisuga 31.12.2022 on tulumaksukohustus bilansis 9,0 miljonit eurot (31.12.2021 5,0 miljonit eurot).

12. Raha ja nõuded keskpangale

	31.12.2022	31.12.2021
Sularaha	36,0	41,0
Nõudmiseni hoiused	1 268,1	1 298,0
millest:		
kohustuslik reserv	60,9	55,5
Kokku	1 304,1	1 339,0

Kohustusliku reservi deposiidid on kasutatavad Grupi igapäevases äritegevuses. Kohustuslik reserv kannab intressi 0% ja mittekohustuslik reservi osa (nõudmiseni hoiused) 1,5%-2,5%. 2022. aastal olid intressikulud summas 1,6 miljonit eurot (2021.a olid intressikulud 0,9 miljonit eurot). Nõudmiseni hoiustele keskpangas kehtivad eeldatava krediidikahjumi allahindlused, seisuga 31. detsember 2022 ja 2021 on keskpanga nõudmiseni hoiuste krediidikahjumite allahindlused ümardatud nullini.

13. Laenud krediidasutustele

	31.12.2022	31.12.2021
Nõudmiseni hoiused	36,2	227,6
Muud nõuded	0,1	3,6
Kokku (Lisa 14)	36,3	231,2

Kõik nõuded krediidasutustele kuuluvad kvaliteediklassi investeerimisjärk ja tavaline jälgimine.

14. Laenud klientidele ja krediidasutustele

	31.12.2022	31.12.2021
Krediidasutused (Lisa 13)	36,3	231,2
Ettevõtted	2 982,4	2 727,2
Avalik sektor	317,7	300,4
Eluasemelaenud	2 889,1	2 671,2
Muud eraisikulaenud	354,2	341,6
Kokku	6 579,7	6 271,6

Nõuded klientidele majandusharude lõikes on esitatud Lisas 2. Riskipoliitika ja -juhtimine lk. 39.

Nõuded klientidele tähtaegade lõikes on esitatud intressi fikseerimise perioodi järgi Lisas 2. Riskipoliitika ja -juhtimine, lk. 45.

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

Tabel näitab korrigeeritud soetusmaksumuses mõõdetavate bilansiliste kohustuste bilansilisi ja bilansivälise 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.

AS SEB Pank, Aastaaruanne 2022

Lisad konsolideeritud finantsaruannetele (jätkub)

Lisa 14. Laenud klientidele ja krediidiasutustele (jätkub)

31.12.2022	Bilansilised ja bilansivälised bruto jääkväärtused				Eeldatava krediidikahjumi allahindlused				Bilansilised ja bilansivälised jääkväärtused			
	Tase 1 (12 kuu ECL)	Tase 2 (eluea ECL)	Tase 3 (eluea ECL)	Kokku	Tase 1 (12 kuu ECL)	Tase 2 (eluea ECL)	Tase 3 (eluea ECL)	Kokku	Tase 1 (12 kuu ECL)	Tase 2 (eluea ECL)	Tase 3 (eluea ECL)	Kokku
Laenud												
Krediidiasutused	36,3	0,0	-	36,3	0,0	0,0	-	0,0	36,3	0,0	-	36,3
Ettevõtted	2 800,9	186,4	10,6	2 997,9	-6,4	-4,7	-4,4	-15,5	2 794,5	181,7	6,2	2 982,4
Avalik sektor	317,6	0,1	-	317,7	0,0	0,0	-	0,0	317,6	0,1	-	317,7
Eluasemelaenud	2 786,5	99,4	8,2	2 894,1	-0,8	-1,4	-2,8	-5,0	2 785,5	98,0	5,4	2 889,1
Muud eraisikulaenud	332,2	25,0	1,2	358,4	-3,0	-0,7	-0,5	-4,2	329,2	24,3	0,7	354,2
Kokku	6 273,5	310,9	20,0	6 604,4	-10,2	-6,8	-7,7	-24,7	6 263,3	304,1	12,3	6 579,7
Finantsgarantiid ja laenukohustused												
Krediidiasutused	12,5	-	-	12,5	0,0	-	-	0,0	12,5	-	-	12,5
Ettevõtted	1 198,7	57,4	0,2	1 256,3	-2,0	-0,2	0,0	-2,2	1 196,7	57,2	0,2	1 254,1
Avalik sektor	83,5	0,0	-	83,5	0,0	0,0	-	0,0	83,5	0,0	-	83,5
Eluasemelaenud	84,6	0,0	-	84,6	0,0	0,0	-	0,0	84,6	0,0	-	84,6
Muud eraisikulaenud	23,0	33,6	0,0	56,6	0,0	0,0	0,0	0,0	23,0	33,6	0,0	56,6
Total	1 402,3	91,0	0,2	1 493,5	-2,0	-0,2	0,0	-2,2	1 400,3	90,8	0,2	1 491,3
Kokku laenud, finantsgarantiid ja laenukohustused												
Krediidiasutused	48,8	0,0	-	48,8	0,0	0,0	-	0,0	48,8	0,0	-	48,8
Ettevõtted	3 999,6	243,8	10,8	4 254,2	-8,4	-4,9	-4,4	-17,7	3 991,2	238,9	6,4	4 236,5
Avalik sektor	401,1	0,1	-	401,2	0,0	0,0	-	0,0	401,1	0,1	-	401,2
Eluasemelaenud	2 871,1	99,4	8,2	2 978,7	-0,8	-1,4	-2,8	-5,0	2 870,1	98,0	5,4	2 973,7
Muud eraisikulaenud	355,2	58,6	1,2	415,0	-3,0	-0,7	-0,5	-4,2	352,2	57,9	0,7	410,8
Kokku	7 675,8	401,9	20,2	8 097,9	-12,2	-7,0	-7,7	-26,9	7 663,6	394,9	12,5	8 071,0
Eeldatava krediidikahjumi määr					0,16%	1,74%	38,12%	0,33%				
Eeldatava krediidikahjumi allahindluse osakaal kogullahindlusest					45,35%	26,02%	28,62%					

Tase 3 laenud / Kokku kõik laenud - 0,30%

Tase 3 laenud / Kokku kõik laenud - 0,19%

31.12.2021	Bilansilised ja bilansivälised bruto jääkväärtused				Eeldatava krediidikahjumi allahindlused				Bilansilised ja bilansivälised jääkväärtused			
	Tase 1 (12 kuu ECL)	Tase 2 (eluea ECL)	Tase 3 (eluea ECL)	Kokku	Tase 1 (12 kuu ECL)	Tase 2 (eluea ECL)	Tase 3 (eluea ECL)	Kokku	Tase 1 (12 kuu ECL)	Tase 2 (eluea ECL)	Tase 3 (eluea ECL)	Kokku
Laenud												
Krediidiasutused	231,2	0,0	-	231,2	0,0	0,0	-	0,0	231,2	0,0	-	231,2
Ettevõtted	2 583,2	145,6	13,3	2 742,1	-4,4	-5,6	-4,9	-14,9	2 578,8	140,0	8,4	2 727,2
Avalik sektor	300,3	0,1	-	300,4	0,0	0,0	-	0,0	300,3	0,1	-	300,4
Eluasemelaenud	2 543,6	119,3	16,2	2 679,1	-0,9	-1,5	-5,5	-7,9	2 542,7	117,8	10,7	2 671,2
Muud eraisikulaenud	315,6	28,0	1,0	344,6	-2,1	-0,5	-0,4	-3,0	313,5	27,5	0,6	341,6
Kokku	5 973,9	293,0	30,5	6 297,4	-7,4	-7,6	-10,8	-25,8	5 966,5	285,4	19,7	6 271,6
Finantsgarantiid ja laenukohustused												
Krediidiasutused	32,5	-	-	32,5	0,0	-	-	0,0	32,5	-	-	32,5
Ettevõtted	863,7	22,6	0,1	886,4	-1,2	-0,2	0,0	-1,4	862,5	22,4	0,1	885,0
Avalik sektor	39,5	0,0	-	39,5	0,0	0,0	-	0,0	39,5	0,0	-	39,5
Eluasemelaenud	126,9	0,3	-	127,2	-0,1	0,0	-	-0,1	126,8	0,3	-	127,1
Muud eraisikulaenud	21,8	37,9	0,0	59,7	0,0	0,0	0,0	0,0	21,7	38,0	0,0	59,7
Total	1 084,4	60,8	0,1	1 145,3	-1,3	-0,2	0,0	-1,5	1 083,1	60,6	0,1	1 143,8
Kokku laenud, finantsgarantiid ja laenukohustused												
Krediidiasutused	263,7	0,0	-	263,7	0,0	0,0	-	0,0	263,7	0,0	-	263,7
Ettevõtted	3 446,9	168,2	13,4	3 628,5	-5,6	-5,8	-4,9	-16,3	3 441,3	162,4	8,5	3 612,2
Avalik sektor	339,8	0,1	-	339,9	0,0	0,0	-	0,0	339,8	0,1	-	339,9
Eluasemelaenud	2 670,5	119,6	16,2	2 806,3	-1,0	-1,5	-5,5	-8,0	2 669,5	118,1	10,7	2 798,3
Muud eraisikulaenud	337,4	65,9	1,0	404,3	-2,1	-0,5	-0,4	-3,0	335,2	65,5	0,6	401,3
Kokku	7 058,3	353,8	30,6	7 442,7	-8,7	-7,8	-10,8	-27,3	7 049,6	346,0	19,8	7 415,4
Eeldatava krediidikahjumi määr					0,12%	2,20%	35,29%	0,37%				
Eeldatava krediidikahjumi allahindluse osakaal kogullahindlusest					31,87%	28,57%	39,56%					
Tase 3 laenud / Kokku kõik laenud -												
Tase 3 laenud / Kokku kõik laenud -												

Eeldatavate krediidikahjumite allahindluste muutused

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

31.12.2022	Tase 1 (12 kuud eeldatav krediidikahjum)	Tase 2 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Tase 3 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Kokku
Krediidiasutused				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2022	0,0	-	-	0,0
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,1	0,0	-	0,1
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,1	0,0	-	-0,1
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	-	-	-
Eeldatavate krediidikahjumite vähenemine mahakandmistest	-	-	-	-
Kokku	0,0	0,0	-	0,0
Ettevõtted				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2022	4,4	5,6	4,9	14,9
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-0,5	-0,4	-2,2	-3,1
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	2,5	-0,5	2,0	4,0
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,0	-	0,0
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	0,0	0,0	0,0	0,0
Eeldatavate krediidikahjumite vähenemine mahakandmistest	0,0	0,0	-0,3	-0,3
Kokku	6,4	4,7	4,4	15,5
Avalik sektor				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2022	0,0	0,0	-	0,0
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,0	0,0	-	0,0
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	0,0	0,0	-	0,0
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	-	-	-
Eeldatavate krediidikahjumite vähenemine mahakandmistest	-	-	-	-
Kokku	0,0	0,0	-	0,0
Eluasemelaenuklend				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2022	0,9	1,5	5,5	7,9
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,1	-0,2	-0,4	-0,5
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,2	0,1	-2,0	-2,1
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,0	-	0,0
Eeldatavate krediidikahjumite vähenemine mahakandmistest	-	-	-0,2	-0,2
Kokku	0,8	1,4	2,9	5,1
Muud eraisikulaenuklend				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2022	2,1	0,5	0,4	3,0
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,1	0,0	-0,1	0,0
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	0,8	0,2	0,2	1,2
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,0	-	0,0
Eeldatavate krediidikahjumite vähenemine mahakandmistest	-	-	-0,1	-0,1
Kokku	3,0	0,7	0,4	4,1
Kokku laenuklend				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2022	7,4	7,6	10,8	25,8
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-0,2	-0,6	-2,7	-3,5
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	3,0	-0,2	0,2	3,0
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,0	-	0,0
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	0,0	0,0	0,0	0,0
Eeldatavate krediidikahjumite vähenemine mahakandmistest	-	-	-0,6	-0,6
Kokku	10,2	6,8	7,7	24,7

	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 01.01.2022	1,3	0,2	0,0	1,5
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-0,3	-0,1	0,0	-0,4
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	1,0	0,1	0,0	1,1
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	-	-	-
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	0,0	0,0	-	0,0
Eeldatavate krediidikahjumite vähenemine mahakandmise tõttu	-	-	-	-
Kokku	2,0	0,2	0,0	2,2
Kokku laenud, finantsgarantiid ja laenukohustused				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2022	8,7	7,8	10,8	27,3
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-0,5	-0,7	-2,7	-3,9
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	4,0	-0,1	0,2	4,1
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,0	-	0,0
Muutused, mis on tingitud metodoloogia muutustest	0,0	0,0	0,0	0,0
Eeldatavate krediidikahjumite vähenemine mahakandmise tõttu	-	-	-0,6	-0,6
Kokku	12,2	7,0	7,7	26,9

31.12.2021	Tase 1 (12 kuud eeldatav krediidikahjum)	Tase 2 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Tase 3 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Kokku
Krediidasutused				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2021	0,0	-	-	0,0
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,1	0,0	-	0,1
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,1	0,0	-	-0,1
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	-	-	-
Eeldatavate krediidikahjumite vähenemine mahakandmiste tõttu	-	-	-	-
Kokku	0,0	0,0	-	0,0
Ettevõtted				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2021	5,1	4,1	8,3	17,5
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-0,5	-0,8	-0,2	-1,5
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,2	2,3	-2,6	-0,5
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,0	-	0,0
Eeldatavate krediidikahjumite vähenemine mahakandmiste tõttu	0,0	0,0	-0,6	-0,6
Kokku	4,4	5,6	4,9	14,9
Avalik sektor				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2021	0,0	0,0	-	0,0
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,0	0,0	-	0,0
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	0,0	0,0	-	0,0
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	-	-	-
Eeldatavate krediidikahjumite vähenemine mahakandmiste tõttu	-	-	-	-
Kokku	0,0	0,0	-	0,0
Eluasemelaenud				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2021	0,9	1,4	6,4	8,7
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,1	-0,2	-0,4	-0,5
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,1	0,3	-0,4	-0,2
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,0	-	0,0
Eeldatavate krediidikahjumite vähenemine mahakandmiste tõttu	-	-	-0,1	-0,1
Kokku	0,9	1,5	5,5	7,9
Muud eraisikulaenud				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2021	2,1	1,0	0,6	3,7
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	0,1	-0,2	-0,1	-0,2
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,1	-0,3	0,1	-0,3
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,0	-	0,0
Eeldatavate krediidikahjumite vähenemine mahakandmiste tõttu	-	-	-0,2	-0,2
Kokku	2,1	0,5	0,4	3,0
Kokku laenud				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2021	8,1	6,5	15,3	29,9
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-0,2	-1,2	-0,7	-2,1
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,5	2,3	-2,9	-1,1
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,0	-	0,0
Eeldatavate krediidikahjumite vähenemine mahakandmiste tõttu	-	-	-0,9	-0,9
Kokku	7,4	7,6	10,8	25,8

	Tase 1 (12 kuud eeldatav krediidikahjum)	Tase 2 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Tase 3 (kogu eluea jooksul eeldatav krediidikahjum)	Kokku
Finantsgarantiid ja laenukohustused				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2021	1,5	0,2	0,0	1,7
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-0,3	0,0	0,0	-0,3
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	0,1	0,0	0,0	0,1
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	-	-	-
Eeldatavate krediidikahjumite vähenemine mahakandmistest	-	-	-	-
Kokku	1,3	0,2	0,0	1,5
Kokku laenud, finantsgarantiid ja laenukohustused				
Eeldatavate krediidikahjumite allahindlused 01.01.2021	9,6	6,7	15,3	31,6
Uute ja lõppenud finantsvarade muutus, neto	-0,5	-1,2	-0,7	-2,4
Muutused, mis on tingitud krediidiriski muutusest	-0,4	2,3	-2,9	-1,0
Muutused, mis on tingitud modifikatsioonidest	-	0,0	-	0,0
Eeldatavate krediidikahjumite vähenemine mahakandmistest	-	-	-0,9	-0,9
Kokku	8,7	7,8	10,8	27,3

Tase 3 laenud ja tagatised kategooriate lõikes

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

31.12.2022

Tase 3 (eluea ECL)	Bilansiline bruto jääkväärtus	Eeldatava krediidikahjumi allahindlused	Bilansiline jääkväärtus	Tagatise õiglase väärtus
Ettevõtted	10,6	-4,4	6,2	0,8
Eluasemelaenud	8,2	-2,8	5,4	7,9
Muud eraisikulaenud	1,2	-0,5	0,7	0,2
Kokku	20,0	-7,7	12,3	8,9

31.12.2021

Tase 3 (eluea ECL)	Bilansiline bruto jääkväärtus	Eeldatava krediidikahjumi allahindlused	Bilansiline jääkväärtus	Tagatise õiglase väärtus
Ettevõtted	13,3	-4,9	8,4	2,7
Eluasemelaenud	16,2	-5,5	10,7	15,3
Muud eraisikulaenud	1,0	-0,4	0,6	0,3
Kokku	30,5	-10,8	19,7	18,3

Krediidikohustused kvaliteediklasside lõikes

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

31.12.2022	Tase 1 (12 kuud eeldatav krediidikahjum)	Tase 2 (kogu eluea jooksul eeldatav	Tase 3 (kogu eluea jooksul eeldatav	Kokku
Kvaliteediklass				
Krediidiasutused				
Investeeringisjark	34,5	0,0	-	34,5
Tavaline jälgimine	1,8	-	-	1,8
Kokku	36,3	0,0	-	36,3
Ettevõtted				
Investeeringisjark	635,7	7,6	-	643,3
Tavaline jälgimine	2 164,4	156,8	0,0	2 321,2
Pideva järelevalve all	0,8	22,0	-	22,8
Maksejõuetus	-	-	10,6	10,6
Kokku	2 800,9	186,4	10,6	2 997,9
Avalik sektor				
Investeeringisjark	-	-	-	-
Tavaline jälgimine	317,6	0,1	-	317,7
Kokku	317,6	0,1	-	317,7
Eluasemelaenu				
Investeeringisjark	-	-	-	-
Tavaline jälgimine	2 786,5	99,4	0,6	2 886,5
Maksejõuetus	-	0,0	7,6	7,6
Kokku	2 786,5	99,4	8,2	2 894,1
Muud eraisikulaenu				
Investeeringisjark	-	-	-	-
Tavaline jälgimine	332,2	24,9	0,0	357,1
Maksejõuetus	0,0	0,1	1,2	1,3
Kokku	332,2	25,0	1,2	358,4
Kokku laenuklendidele ja krediidiasutustele kvaliteediklasside lõikes				
Investeeringisjark	670,2	7,6	-	677,8
Tavaline jälgimine	5 602,5	281,2	0,6	5 884,3
Pideva järelevalve all	0,8	22,0	-	22,8
Maksejõuetus	0,0	0,1	19,4	19,5
Kokku	6 273,5	310,9	20,0	6 604,4
Finantsgarantiid ja laenukohustused				
Investeeringisjark	708,4	0,8	-	709,2
Tavaline jälgimine	693,9	86,5	0,0	780,4
Pideva järelevalve all	0,0	3,7	-	3,7
Maksejõuetus	-	-	0,2	0,2
Kokku	1 402,3	91,0	0,2	1 493,5
Kokku kvaliteediklasside lõikes				
Kokku investeeringisjark	1 378,6	8,4	-	1 387,0
Kokku tavaline jälgimine	6 296,4	367,7	0,6	6 664,7
Kokku pideva järelevalve all	0,8	25,7	-	26,5
Kokku maksejõuetus	0,0	0,1	19,6	19,7
Kokku	7 675,8	401,9	20,2	8 097,9

Krediidikohustused kvaliteediklasside lõikes

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

31.12.2021	Tase 1 (12 kuud eeldatav krediidikahjum)	Tase 2 (kogu eluea jooksul eeldatav	Tase 3 (kogu eluea jooksul eeldatav	Kokku
Kvaliteediklass				
Krediidiasutused				
Investeeringisjark	227,4	0,0	-	227,4
Tavaline jälgimine	3,8	-	-	3,8
Kokku	231,2	0,0	-	231,2
Ettevõtted				
Investeeringisjark	606,9	4,7	-	611,6
Tavaline jälgimine	1 968,7	110,0	0,1	2 078,8
Pideva järelevalve all	7,6	30,9	-	38,5
Maksejõuetus	-	-	13,2	13,2
Kokku	2 583,2	145,6	13,3	2 742,1
Avalik sektor				
Tavaline jälgimine	300,3	0,1	-	300,4
Kokku	300,3	0,1	-	300,4
Eluasemelaenu				
Tavaline jälgimine	2 543,6	119,3	3,2	2 666,1
Maksejõuetus	-	0,0	13,0	13,0
Kokku	2 543,6	119,3	16,2	2 679,1
Muud erasikulaenu				
Tavaline jälgimine	315,6	27,9	0,0	343,5
Maksejõuetus	0,0	0,1	1,0	1,1
Kokku	315,6	28,0	1,0	344,6
Kokku laenuklendidele ja krediidiasutustele kvaliteediklasside lõikes				
Investeeringisjark	834,3	4,7	-	839,0
Tavaline jälgimine	5 132,0	257,3	3,3	5 392,6
Pideva järelevalve all	7,6	30,9	-	38,5
Maksejõuetus	0,0	0,1	27,2	27,3
Kokku	5 973,9	293,0	30,5	6 297,4
Finantsgarantiid ja laenukohustused				
Investeeringisjark	367,8	1,9	-	369,7
Tavaline jälgimine	716,0	55,8	0,0	771,8
Pideva järelevalve all	0,6	3,1	-	3,7
Maksejõuetus	-	-	0,1	0,1
Kokku	1 084,4	60,8	0,1	1 145,3
Kokku kvaliteediklasside lõikes				
Kokku investeeringisjark	1 202,1	6,6	-	1 208,7
Kokku tavaline jälgimine	5 848,0	313,1	3,3	6 164,4
Kokku pideva järelevalve all	8,2	34,0	-	42,2
Kokku maksejõuetus	0,0	0,1	27,3	27,4
Kokku	7 058,3	353,8	30,6	7 442,7

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

Grupi sisemised krediidiireitingu klassid:

Kvaliteediklass	Maksejõuetuse tõenäosuse (PD) vahemik
Investeeringisjäre	0 < 0.46%
Tavaline jälgimine	0.46% < 7%
Pideva järelevalve all	7% < 100%
Maksejõuetus	100%

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

15. Võlaväärtpaberid

	31.12.2022	31.12.2021
Kohustuslikult õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	287,0	227,1
Kokku	287,0	227,1

Võlaväärtpaberid koosnevad valitsuse ja ettevõtete võlakirjadest, riigi võlakirjadest, mis on seatud Eesti Pangas koondtagatiseks

16. Tuletisinstrumentid

Saldo seisuga 31.12.2022

	Tinglik väärtus		Õiglane väärtus	
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused
Intressimääraga seotud	680,3	375,8	44,3	28,2
Valuutaga seotud	614,8	615,9	4,9	6,0
Kokku	1 295,1	991,7	49,2	34,2

Saldo seisuga 31.12.2021

	Tinglik väärtus		Õiglane väärtus	
	Varad	Kohustused	Varad	Kohustused
Intressimääraga seotud	543,8	319,2	4,3	3,5
Valuutaga seotud	170,3	170,0	1,8	1,5
Kokku tuletisinstrumentide kohustused	714,1	489,2	6,1	5,0

17. Omakapitali instrumendid

	31.12.2022	31.12.2021
Õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad kauplemise eesmärgil soetatud	0,0	0,0
Kohustuslikult õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	0,0	4,7
Kokku	0,0	4,7

18. Investeeringud sidusettevõtjatesse

Sidusettevõtjatesse tehtud investeeringute liikumise aruanne

	Perioodi alguses	Kapitaliosaluse meetodil arvestatud kasum	Arvestatud edasi- lũkkunud tulumaks	Perioodi lõpus
2022	1,7	0,3	0,0	2,0
2021	1,4	0,4	-0,1	1,7

Sidusettevõtjad

	Varad	Kohus- tused	Tulud	AS SEB Panga osa arvestatud kasumis	Bilansiline väärtus	Osalus
SK ID Solutions AS						
2022	12,7	3,4	14,0	1,0	2,0	25,0%
2021	10,7	2,7	12,3	0,8	1,7	25,0%

2022. ja 2021. aastal soetusi ja müüke ei olnud.

19. Immateriaalne põhivara

	Tarkvara ja muu immateriaalne põhivara
Saldo seisuga 01.01.2022	10,4
Soetus	2,1
Kajastamise lõpetamine (Lisa 8)	-4,1
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2022	8,4
Saldo seisuga 01.01.2022	-5,7
Amortisatsioon (Lisa 8)	-1,1
Kajastamise lõpetamine (Lisa 8)	2,5
Kogunenud amortisatsioon ja allahindlus seisuga 31.12.2021	-4,3
Neto bilansiline väärtus 31.12.2022	4,1
Saldo seisuga 01.01.2021	13,0
Soetus	0,9
Kajastamise lõpetamine (Lisa 8)	-3,5
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2021	10,4
Saldo seisuga 01.01.2021	-8,0
Amortisatsioon (Lisa 8)	-1,1
Kajastamise lõpetamine (Lisa 8)	3,4
Kogunenud amortisatsioon ja allahindlus seisuga 31.12.2021	-5,7
Neto bilansiline väärtus 31.12.2021	4,7

2022. aastal viidi lõpule peamise pangandussüsteemi - IT Core - osaline väljavahetamine. Vahetatud osa kajastamine lõpetati. Osa, mille kajastamine lõpetati, soetusmaksumus moodustas 3,6 miljonit eurot, akumuleeritud kulum 1,9 miljonit eurot, millega kaasnes kajastamise lõpetamise kahjum 1,7 miljonit eurot (lisa 8). Ülejäänud IT-Core bilansiline maksumus 31.12.2022 seisuga oli 1,2 miljonit eurot (31.12.2021 – 3,6 miljonit eurot).

2022. aasta jooksul moodustasid soetused sisemistest arendustest 1,2 miljonit eurot (2021 – 1,1 miljonit eurot).

20. Materiaalne põhivara

	Muu vara
Saldo seisuga 01.01.2022	25,0
Soetatud	3,1
Reklassifitseerimine	0,0
Kajastamise lõpetamine	-0,6
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2022	27,5
Saldo seisuga 01.01.2022	-15,1
Amortisatsioon (Lisa 8)	-2,6
Kajastamise lõpetamine	0,6
Kogunenud amortisatsioon seisuga 31.12.2022	-17,1
Neto bilansiline väärtus 31.12.2022	10,4
Saldo seisuga 01.01.2021	28,5
Soetatud	3,6
Reklassifitseerimine	-1,3
Kajastamise lõpetamine	-5,8
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2021	25,0
Saldo seisuga 01.01.2021	-17,9
Amortisatsioon (Lisa 8)	-3,0
Kajastamise lõpetamine	5,8
Kogunenud amortisatsioon seisuga 31.12.2021	-15,1
Neto bilansiline väärtus 31.12.2021	9,9

21. Rendilepingud

Rendilevõtja		2022	2021
	Kasumiaruanne		
Rendikohustuste intressikulu	Neto intressitulu	-0,1	-0,2
Lühiajaliste rendilepingutega seotud kulud	Muud tegevuskulud	-0,2	-0,2
Madala väärtusega rendilepingutega seotud kulud	Muud tegevuskulud	-0,1	-0,1
	Materiaalse ja immateriaalse põhivara ning vara kasutusõiguse amortisatsioon ja väärtuse muutus	-3,6	-3,6
Amortisatsioonikulu vara kasutusõiguselt (Lisa 8)	Kokku	-4,0	-4,1
	Finantsseisundi aruanne	31.12.2022	31.12.2021
Lisandunud	Vara kasutusõigus	1,5	0,4
Lõppbilans	Vara kasutusõigus	14,7	16,6
Rendikohustused (Lisa 28)	Muud kohustused	20,2	21,8

Rendikohustuste lõpptähtaja analüüs on toodud lisa 2.3. Likviidsusrisk. .

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

	2022	2021
aasta 1	262,3	243,7
aasta 2	216,7	199,4
aasta 3	160,3	163,4
aasta 4	131,2	106,7
aasta 5	85,7	81,0
üle 5 aasta	11,7	11,5
Saadaolevad diskonteerimata rendimaksed kokku	867,9	805,7
Realiseerimata finantstulu	-54,0	-35,3
Rendi netoinvesteering	813,9	770,4

Finantstulu (intressitulu) netoinvesteeringult	21,8	18,3
--	------	------

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

22. Kinnisvarainvesteering

Saldo seisuga 01.01.2022	2,4
Kajastamise lõpetamine	-2,4
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2022	0,0
Saldo seisuga 01.01.2022	0,0
Amortisatsioon (Lisa 8)	0,0
Kogunenud amortisatsioon seisuga 31.12.2022	0,0
Neto bilansiline väärtus 31.12.2022	0,0
Saldo seisuga 01.01.2021	-
Soetus	2,4
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2021	2,4
Saldo seisuga 01.01.2021	-
Amortisatsioon (Lisa 8)	0,0
Kogunenud amortisatsioon ja allahindlus seisuga 31.12.2021	0,0
Neto bilansiline väärtus 31.12.2021	2,4

Kõik kinnisvarainvesteeringud müüdi 2022.

23. Muud varad

	31.12.2022	31.12.2021
Klientide arveldused*	4,9	39,1
Rahad teel	3,1	0,1
Muud arveldused	1,3	0,9
Kokku	9,3	40,1
<i>millest: muud finantsvarad</i>	<i>9,3</i>	<i>40,1</i>

*vähenemine väärtpaberitehingute arveldusest

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

24. Viitlaekumised ja ettemakstud kulud

	31.12.2022	31.12.2021
Ettemakstud kulud ja kogunenud tulud	8,4	8,5
Allrendi nõuded	3,1	1,9
Muud	3,7	5,6
Kokku	15,2	16,0

25. Keskpankade ja krediidasutuste hoiused

	31.12.2022	31.12.2021
Tähtajalised hoiused	824,1	876,8
Nõudmiseni hoiused	33,2	37,2
Kokku	857,3	914,0

Seisuga 31.12.2022 olid Grupi kohustused SEB Grupile 844,4 miljonit eurot ja seisuga 31.12.2021 883,8 miljonit eurot (Lisa 34).

26. Klientide hoiused ja laenud

	31.12.2022	31.12.2021
Nõudmiseni hoiused	5 529,8	5 358,1
Tähtajalised hoiused	620,3	425,6
Laenufondid	4,6	7,0
Kokku	6 154,7	5 790,7

Klientide hoiused ja laenud kliendiliikide lõikes

Juriidilised isikud	3 186,3	2 815,1
Kodumajapidamised	2 741,3	2 728,4
Avalik sektor	227,1	247,2
Kokku	6 154,7	5 790,7

Seisuga 31.12.2022 olid Grupi kohustused SEB Grupile 15,7 miljonit eurot ja seisuga 31.12.2021 17,2 miljonit eurot (Lisa 34).

27. Eraldised

	31.12.2022	31.12.2021
Eraldis töötajate pikaajalistelele motivatsiooniprogrammile	3,8	4,7
Eraldis bilansiväliste kohustustele	2,3	1,5
Kokku	6,1	6,2

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

Aastate 2022 ja 2021 bilansiväliste kohustuste eraldise muutus on näidatud lisas 14.

Töötajate pikaajaliste motivatsiooniprogrammide eraldise muutus:

	31.12.2022	31.12.2021
Saldo seisuga 01. jaanuar	4,7	2,8
Lisandumised	1,1	3,0
Maksed	-0,3	-0,1
Kasutamata eraldiste tagasiarvestused	-1,6	-1,0
Tütarettevõtja võõrandamisel kajastamise lõpetamine (Lisa 37)	-0,1	-
Saldo seisuga 31. detsember	3,8	4,7

28. Muud kohustused

	31.12.2022	31.12.2021
Klientide arveldused	51,0	65,9
Muud arveldused	41,9	48,3
Kapitalirendi kohustused (Lisa 21)	20,2	21,8
Rahad teel	0,2	0,1
Kokku	113,3	136,1
<i>mildest: muud finantskohustused</i>	<i>113,3</i>	<i>136,1</i>

29. Viitvõlad ja ettemaksed

	31.12.2022	31.12.2021
Kogunenud kohustused	6,2	6,7
Ettemakstud tulud	2,7	1,7
Muud	2,3	1,6
Kokku	11,2	10,0

30. Aktsiakapital ja reservid

	31.12.2022			31.12.2021		
	Aktsiate arv	Osaluse protsent	Aktsiakapital (eur)	Aktsiate arv	Osaluse protsent	Aktsiakapital (eur)
Tavaaktsiad, nominaalväärtus 0,64 eurot, täielikult tasutud	66 562 381	100%	42 541 115	66 562 381	100%	42 541 115

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

Grupp

(miljon eurot)

	Üldine pangandus-		
	reserv	Reservkapital	Kokku
Bilanss seisuga 01.01.2021	19,1	0,3	19,4
Bilanss seisuga 31.12.2021	19,1	0,3	19,4
Bilanss seisuga 01.01.2022	19,1	0,3	19,4
Tütarettevõtja võõrandamisel kajastamise lõpetamine (Lisa 37)	-	-0,3	-0,3
Bilanss seisuga 31.12.2022	19,1	0,0	19,1

AS SEB Panga 1994 - 1997. majandusaasta kasum on kantud nimetatud üldisesse pangariski reservi (v.a 0,4 miljonit eurot 1995. aasta kasumist). Reservi suurus on 19,1 miljonit eurot, mis sisaldab ka Äriseadustiku nõuete kohast panga reservkapitali. Aastatel 1998 - 2021 pank reservieraldisi ei teinud. AS-i SEB Pank tütarettevõtjate poolt tehti aastatel 2001-2021 kasumi arvelt reservieraldisi summas 0,3 miljonit eurot, mis võõrandati 2022.

31. Hallatavad klientide varad

	31.12.2022 (auditeerimata)	31.12.2021 (auditeerimata)
Kollektiivne investeerimine	-	0,1
Täishaldusteenusega investeerimisportfellid	64,0	59,9
Muud investeeeringud	18,5	874,7
Kokku	82,5	934,7

Vähemine muudes investeeeringutes on tingitud tütarettevõtja võõrandamisest (Lisa 37).

31. detsembril 2022 lõppenud aastal ulatus fondide valitsemistasu 6,5 miljoni euron (9.0 miljoni eurot aastal 2021) ja see sisaldub väärtpaperituru tehingute tulus, mis on kasumiaruande real "Neto teenustasutulu".

32. Finantsinstrumendid mõõtmiskategooriate kaupa
(miljonites eurodes)

31.12.2022	Õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad kauplemise eesmärgil soetatud	Kohustuslikult õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	Korrigeeritud soetusmaksu- mus	Kokku
Varad				
Raha ja nõuded keskpangale (Lisa 12)	-	-	1 304,1	1 304,1
Laenud krediidiasutustele (Lisa 13,14)	-	-	36,3	36,3
Laenud klientidele (Lisa 14)	-	-	6 543,4	6 543,4
Võlaväärtpaberid (Lisa 15)	-	287,0	-	287,0
Tuletisinstrumendid (Lisa 16)	49,2	-	-	49,2
Omakapitali instrumendid (Lisa 17)	-	0,0	-	0,0
Muud finantsvarad (Lisa 23)	-	-	9,3	9,3
Finantsvarad kokku	49,2	287,0	7 893,1	8 229,3
Muud mittefinantsvarad	-	-	-	46,4
Varad kokku	49,2	287,0	7 893,1	8 275,7
Kohustused				
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused (Lisa 25)	-	-	857,3	857,3
Klientide hoiused ja laenud (Lisa 26)	-	-	6 154,7	6 154,7
Tuletisinstrumendid (Lisa 16)	34,2	-	-	34,2
Muud finantskohustused (Lisa 28)	-	-	113,3	113,3
Kohustused kokku	34,2	-	7 125,3	7 159,5
Muud mittefinantskohustused	-	-	-	28,1
Kokku omakapital	-	-	-	1 088,1
Kohustused kokku	34,2	-	7 125,3	8 275,7

31.12.2021	Õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad kauplemise eesmärgil soetatud	Kohustuslikult õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	Korrigeeritud soetusmaksu- mus	Kokku
Varad				
Raha ja nõuded keskpangale (Lisa 12)	-	-	1 339,0	1 339,0
Laenud krediidiasutustele (Lisa 13,14)	-	-	231,2	231,2
Laenud klientidele (Lisa 14)	-	-	6 040,4	6 040,4
Võlaväärtpaberid (Lisa 15)	-	227,1	-	227,1
Tuletisinstrumendid (Lisa 16)	6,1	-	-	6,1
Omakapitali instrumendid (Lisa 17)	-	4,7	-	4,7
Muud finantsvarad (Lisa 23)	-	-	40,1	40,1
Finantsvarad kokku	6,1	231,8	7 650,7	7 888,6
Muud mittefinantsvarad	-	-	-	51,3
Varad kokku	6,1	231,8	7 650,7	7 939,9
Kohustused				
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused (Lisa 25)	-	-	914,0	914,0
Klientide hoiused ja laenud (Lisa 26)	-	-	5 790,7	5 790,7
Tuletisinstrumendid (Lisa 16)	5,0	-	-	5,0
Muud finantskohustused (Lisa 28)	-	-	136,1	136,1
Kohustused kokku	5,0	-	6 840,8	6 845,8
Muud mittefinantskohustused	-	-	-	23,3
Kokku omakapital	-	-	-	1 070,8
Kohustused kokku	5,0	-	6 840,8	7 939,9

33. Lühiajalised ning pikaajalised varad ja kohustused

	31.12.2022			31.12.2021		
	Lühiajalised nõuded	Pikaajalised nõuded	Kokku	Lühiajalised nõuded	Pikaajalised nõuded	Kokku
Varad						
Raha ja nõuded keskpangale (Lisa 12)	1 304,1	-	1 304,1	1 339,0	-	1 339,0
Laenud krediitiasutustele (Lisad 13,14)	36,3	0,0	36,3	231,1	0,1	231,2
Laenud klientidele (Lisa 14)	1 416,1	5 127,3	6 543,4	1 258,3	4 782,1	6 040,4
Võlaväärtpaberid (Lisa 15)	115,3	171,7	287,0	55,9	171,2	227,1
Tuletisinstrumentid (Lisa 16)	7,7	41,5	49,2	2,5	3,6	6,1
Omakapitali instrumentid (Lisa 17)	-	0,0	0,0	-	4,7	4,7
Investeeringud sidusettevõtjatesse (Lisa 18)	-	2,0	2,0	-	1,7	1,7
Immateriaalne põhivara (Lisa 19)	-	4,1	4,1	-	4,7	4,7
Materiaalne põhivara (Lisa 20)	-	10,4	10,4	-	9,9	9,9
Vara kasutusõigus (Lisa 21)	-	14,7	14,7	-	16,6	16,6
Kinnisvarainvesteering (Lisa 22)	-	-	-	-	2,4	2,4
Muud varad (Lisa 23)	9,3	-	9,3	40,1	-	40,1
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud (Lisa 24)	11,0	4,2	15,2	11,7	4,3	16,0
Varad kokku	2 899,8	5 375,9	8 275,7	2 938,6	5 001,3	7 939,9
	31.12.2022			31.12.2021		
	Lühiajalised kohustused	Pikaajalised kohustused	Kokku	Lühiajalised kohustused	Pikaajalised kohustused	Kokku
Kohustused						
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused (Lisa 25)	302,3	555,0	857,3	579,9	334,1	914,0
Klientide hoiused ja laenud (Lisa 26)	6 094,8	59,9	6 154,7	5 769,1	21,6	5 790,7
Tuletisinstrumentid (Lisa 16)	6,9	27,3	34,2	2,3	2,7	5,0
Tulumaksukohustus (Lisa 11)	9,0	-	9,0	5,0	-	5,0
Edasilükkunud tulumaksu kohustus (Lisa 11)	-	1,8	1,8	-	2,1	2,1
Eraldised (Lisa 27)	-	6,1	6,1	-	6,2	6,2
Muud kohustused (Lisa 28)	97,9	15,4	113,3	118,7	17,4	136,1
Viitvõlad ja ettemaksed (Lisa 29)	10,7	0,5	11,2	9,9	0,1	10,0
Kohustused kokku	6 521,6	666,0	7 187,6	6 484,9	384,2	6 869,1
Neto	-3 621,8	4 709,9	1 088,1	-3 546,3	4 617,1	1 070,8

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

34. Seotud osapooled

Grupi seotud osapoolteks loetakse:

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

Võtmeisikuteks loetakse:

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

34. Seotud osapooled

2022

Aasta lõpu saldod ja tehingud aasta jooksul seotud osapooltega

	Emaettevõtja		Emaettevõtja grupi ettevõtjad		Sidusettevõtjad		Võtmeisikud	
	Intressimäär %	Varad/ kohustused	Intressimäär %	Varad/ kohustused	Intressimäär %	Varad/ kohustused	Intressimäär %	Varad/ kohustused
Laenud	0.00-3.25	32,0	0.00-6.25	0,1	-	0,0	0.00-3.01	1,3
Tuletisinstrumentid	-0.568-4.3889	48,7	-	-	-	-	-	-
Muud nõuded	-	0,2	-	1,1	-	-	-	-
Hoiused*	0-3.181	240,7	0-2.932	619,4	0-2.932	1,8	0.00-0.014	1,3
Tuletisinstrumentid	2.688-4.28	2,7	-	-	-	-	-	-
Muud kohustused	-	0,7	-	0,3	-	0,0	-	-

* millest emaettevõtja rahaline tagatis 48,7 mEUR

Garantiid	Emaettevõtja grupi ettevõtjad	
	Emaettevõtja	ettevõtjad
Saadud garantiid	-	-0,6
Antud garantiid	1,8	0,1
Antud garantiid (seotud osapool on kasusaaja)	76,6	25,7

	Emaettevõtja grupi ettevõtjad		Sidusettevõtjad	Võtmeisikud
	Emaettevõtja	ettevõtjad		
Intressitulu	5,2	0,5	-	0,0
Intressikulu	-2,7	-2,3	0,0	0,0
Komisjoni- ja teenustasu tulu	0,7	3,1	0,0	0,0
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-0,2	-0,9	-0,4	-
Neto finantstulu	48,8	-	-	-
Muud tulud	0,1	9,3	-	-
Muud kulud	-2,4	-4,3	0,0	-

2021

Aasta lõpu saldod ja tehingud aasta jooksul seotud osapooltega

	Emaettevõtja		Emaettevõtja grupi ettevõtjad		Sidusettevõtjad		Võtmeisikud	
	Intressimäär %	Varad/ kohustused	Intressimäär %	Varad/ kohustused	Intressimäär %	Varad/ kohustused	Intressimäär %	Varad/ kohustused
Laenud*	-0.75-0.00	225,2	0.00	0,4	-	0,0	0.00-3.85	0,9
Tuletisinstrumentid	-0.589-0.171	1,8	-	-	-	-	-	-
Muud nõuded	-	0,5	-	2,3	-	-	-	-
Hoiused	-0.11-0.90	577,1	-0.39-0.01	323,9	-0.39-0.01	1,1	0.00-0.01	1,2
Tuletisinstrumentid	-0.648-0.173	4,8	-	-	-	-	-	-
Muud kohustused	-	1,0	-	0,1	-	0,0	-	-

* millest emaettevõtja rahaline tagatis 3,4 mEUR

Garantiid	Emaettevõtja grupi ettevõtjad	
	Emaettevõtja	ettevõtjad
Saadud garantiid	-	-0,7
Antud garantiid	1,1	0,0
Antud garantiid (seotud osapool on kasusaaja)	25,1	17,7

	Emaettevõtja grupi ettevõtjad		Sidusettevõtjad	Võtmeisikud
	Emaettevõtja	ettevõtjad		
Intressitulu	1,8	0,6	-	0,0
Intressikulu	-8,0	0,0	0,0	0,0
Komisjoni- ja teenustasu tulu	16,5	2,9	0,0	0,0
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-4,1	-1,3	-0,4	-
Muud tulud	0,1	8,1	-	-
Muud kulud	-2,2	-2,0	0,0	-

Hüvitised Grupi võtmeisikutele

	2022	2021
Lühiajalised hüvitised	1,0	1,0
Töösuhtejärgsed hüvitised (eraldised kindlaksmääratud sissemaksetega skeemi)	0,0	0,0
Lahkumishüvitised	-	0,0
Aktsiapõhised maksed	0,2	0,3
Kokku	1,2	1,3

AS-i SEB Pank tütarettevõtjate nõukogude liikmetele 2022 ja 2021. aastal tasusid ega hüvitisi ei makstud. 2022.a maksti AS-i SEB Pank nõukogu liikmele tasusid summas 59 109 eurot (2021 summas 26 666 eurot).

Personalikulud on esitatud Lisas 7.

35. Tingimuslikud kohustused

	31.12.2022	31.12.2021
Tingimuslikud kohustused	472,8	316,6
<i>Antud finantsgarantiid</i>	150,9	81,6
<i>Akreditiivid</i>	44,3	5,8
Laenulimiidid	1 013,5	823,8
Muud	7,2	4,9
Kokku	1 493,5	1 145,3

Tingimuslikud kohustused ja laenulimiidid majandusharude lõikes on esitatud Lisas 2. Riskipoliitika ja -juhtimine, lk 39.

Potentsiaalne tulumaksukohustus dividendide jagamisest

Seisuga 31.12.2022 oli Grupi jaotamata kasum 940,2 miljonit eurot (31.12.2021: 922,6 miljonit eurot). Dividendide väljamaksmisel omanikele kaasneb sellega tulumaksukulu kuni 20/80 netodividendina väljamakstavalt summalt. Kasumi jaotamisel summas kuni 67,3 (2021: 53,9) miljonit eurot neto dividendimaksena rakendatakse vähendatud maksumäära 14/86. Tulenevalt kohustusest teha maksuametile tulumaksu ettemakseid, on seisuga 31.12.2021 tekkepõhiselt kajastatud tulumaksu summas 14,5 (2021: 14,0) miljonit eurot. Seega, võttes arvesse regulatiivseid nõudeid omavahenditele ja kapitalile, on bilansipäeva seisuga jaotamata kasumist omanikele võimalik dividendidena välja maksta 418,4 miljonit eurot ning dividendide väljamaksmisega kaasneks dividendide tulumaksu kulu summas 73,4 miljonit eurot. Seisuga 31.12.2021, võttes arvesse regulatiivseid nõudeid neto-omavahenditele ja kapitalile, oleks dividendidena võimalik olnud välja maksta 427,7 miljonit eurot, millele oleks kaasnud tulumaksu kulu summas 78,3 miljonit eurot.

31.12.2022 (samuti 31.12.2021) 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 2022. 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

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

36. Saldeerimine

Grupi järgmiste finantsvarade ja -kohustiste suhtes kohaldatakse 31. detsembri 2022. aasta ja 31. detsembri 2021. aasta seisuga saldeerimist, koondsaldeerimise kokkuleppeid ja sarnaseid tasaarvelduskokkuleppeid:

31.12.2022	Finantsvarad ja -kohustused, mille suhtes kohaldatakse saldeerimis- või tasaarvelduskokkuleppeid						Muud bilansis olevad finantsinstrumendid, millele ei kohaldata koondsaldeerimise kokkuleppeid	Kokku
	Brutosummad	Saldeerimine	Netosummad finantsseisundi aruandes	Koondsaldeerimise kokkulepped	Rahaline tagatis saadud / panditud	Netosummad		
Tuletisinstrumendid (varad)	49,3	0,0	49,3	-2,9	-48,7	-2,3	-0,1	49,2
Tuletisinstrumendid (kohustused)	34,6	0,0	34,6	-2,9		31,7	-0,4	34,2

31.12.2021	Finantsvarad ja -kohustused, mille suhtes kohaldatakse saldeerimis- või tasaarvelduskokkuleppeid						Muud bilansis olevad finantsinstrumendid, millele ei kohaldata koondsaldeerimise kokkuleppeid	Kokku
	Brutosummad	Saldeerimine	Netosummad finantsseisundi aruandes	Koondsaldeerimise kokkulepped	Rahaline tagatis saadud / panditud	Netosummad		
Tuletisinstrumendid (varad)	6,2	0,0	6,2	-1,2		5,0	-0,1	6,1
Tuletisinstrumendid (kohustused)	5,0	0,0	5,0	-1,2	-3,4	0,4	0,0	5,0

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

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

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

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

37. Tütarettevõtja võõrandamine

1. novembril 2022 müüs pank 100% oma tütarettevõtja AS-i SEB Varahaldus aktsiatest SEB Life and Pension Baltic SE-le. Müügihinna määras sõltumatu hindaja.

Allpool on toodud tütarettevõtte varade ja kohustuste analüüs, mille üle kontroll kaotati, ning nendega seotud rahavoogude analüüs:

	31.10.2022
Varad	
Raha ja nõuded keskpangale	1,8
Omakapitali instrumendid	4,5
Materiaalne põhivara	0,0
Vara kasutusõigus	0,0
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	0,4
Varad kokku	6,7
Kohustused	
Muud kohustused	0,0
Viitvõlad ja ettemaksed	0,5
Kohustused kokku	0,5
Netovara müüdud	6,2
Müügi kogutasu	3,0
Kahjum müügist	-3,2
arvestatud:	
Kasumiaruanne	-2,9
Omakapitali muutuste aruanne	-0,3
	31.10.2022
Müügil rahas ja raha ekvivalentides tasutud osa	3,0
Miinus: raha ja raha ekvivalentide summa müüdud tütarettevõtjas	-1,8
Neto raha sissevool tütarettevõtja võõrandamisel	1,2

38. Ümberliigitamine võrreldavatel perioodidel

Seisuga 1. jaanuar 2022 tegi SEB mitmeid muudatusi kasumiaruande esitusviisis, mille tulemusena on võrdlusandmed ümber liigitatud. Seoses Rootsi riskimaksu kehtestamisega muutis SEB Grupp kasumiaruande esitusviisi, lisades uue aruandlusrea - Kehtestatud maksud: riskimaks ja kriisilahendustasud. Pank järgis SEB Grupi esitusviisi ja muutis kriisilahendustasude esitusviisi, lisades uue aruandlusrea - Kehtestatud lõivud: kriisilahendustasu. Varem netto intressitulu real kajastatud kriisilahendustasud näidatakse edaspidi samuti Kehtestatud maksude real. Aruandlusrida kasum enne krediitkajumeid on nüüdsest kasum enne krediitkajumeid ja kehtestatud lõive. Muudatuste eesmärk on selgitada aruandlust ja lihtsustada tegevuskasumi võrdlemist perioodide vahel.

Esitusviisis tehtud muudatuse mõju kasumi- ja rahavoo aruannetele on toodud allpool:

Kasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	Esitatud		Ümberliigitamine		Ümberliigitatud	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank
	2021	2021	2021	2021	2021	2021
Intressitulu, mis on arvutatud efektiivse intressimäära meetodiga	108,6	108,6	-	-	108,6	108,6
Muu intressi- ja sarnane tulu	18,8	-2,6	-	-	18,8	-2,6
Intressikulu	-12,1	-12,1	2,2	2,2	-9,9	-9,9
Neto intressitulu	115,3	93,9	2,2	2,2	117,5	96,1
Komisjoni- ja teenustasu tulu	67,0	59,6	-	-	67,0	59,6
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-16,7	-14,5	-	-	-16,7	-14,5
Neto teenustasutulu	50,3	45,1	-	-	50,3	45,1
Neto finantsitulu	8,8	8,1	-	-	8,8	8,1
Dividenditulu	0,0	36,7	-	-	0,0	36,7
Kasum sidusettevõtjalt	0,4	-	-	-	0,4	-
Muud tegevustulud	0,0	0,0	-	-	0,0	0,0
Neto muu tulu	0,4	36,7	-	-	0,4	36,7
Tegevustulud kokku	174,8	183,8	2,2	2,2	177,0	186,0
Personalikulud	-45,3	-43,2	-	-	-45,3	-43,2
Materiaalse ja immateriaalse põhivara, vara kasutusõiguse ning kinnisvarainvesteeringu amortisatsioon ja väärtuse muutus	-7,7	-7,6	-	-	-7,7	-7,6
Muud tegevuskulud	-9,8	-6,5	-	-	-9,8	-6,5
Tegevuskulud kokku	-62,8	-57,3	-	-	-62,8	-57,3
Kasum enne laenukajumeid ja kehtestatud lõive	112,0	126,5	2,2	2,2	114,2	128,7
Eeldatavad krediitkajumid, netto	3,2	3,9	-	-	3,2	3,9
Kehtestatud lõivud: kriisilahendustasu	-	-	-2,2	-2,2	-2,2	-2,2
Tegevuskasum	115,2	130,4	0,0	0,0	115,2	130,4
Tulumaks	-15,8	-13,1	-	-	-15,8	-13,1
Puhaskasum	99,4	117,3	0,0	0,0	99,4	117,3

Rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

	Esitatud		Ümberliigitamine		Ümberliigitatud	
	Grupp	Pank	Grupp	Pank	Grupp	Pank
	2021	2021	2021	2021	2021	2021
Intressikulu	12,1	12,1	-2,2	-2,2	9,9	9,9
Makstud intress	-12,0	-12,0	2,2	2,2	-9,8	-9,8
Neto rahavoog äritegevusest	517,4	482,5	0,0	0,0	517,4	482,5

39. Sündmused peale majandusaasta lõppu

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

40. Emaettevõtja põhjaruanded

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

Panga kasumiaruanne (miljonites eurodes)

Ümberliigitatud
(Lisa 38)

	2022	2021
Intressitulu, mis on arvatatud efektiivse intressimäära meetodiga	136,3	108,6
Muu intressi- ja sarnane tulu	1,5	-2,6
Intressikulu	-12,2	-9,9
Neto intressitulu	125,6	96,1
Komisjoni- ja teenustasu tulu	61,6	59,6
Komisjoni- ja teenustasu kulu	-14,5	-14,5
Neto teenustasutulu	47,1	45,1
Neto finantstulu	9,9	8,1
Dividenditulu	17,4	36,7
Kasum tütarettevõtja võõrandamisest	0,3	-
Muud tegevustulud	1,0	0,0
Neto muu tulu	18,7	36,7
Tegevustulud kokku	201,3	186,0
Personalikulud	-49,0	-43,2
Materiaalse ja immateriaalse põhivara, vara kasutusõiguse ning kinnisvarainvesteeringu amortisatsioon ja väärtuse muutus	-8,9	-7,6
Muud tegevuskulud	-5,8	-6,5
Tegevuskulud kokku	-63,7	-57,3
Kasum enne laenukahjumeid ja kehtestatud lõive	137,6	128,7
Eeldatavad krediidikahjumid, neto	2,0	3,9
Kehtestatud lõivud: kriisilahendustasu	-2,2	-2,2
Tegevuskasum	137,4	130,4
Tulumaks	-16,8	-13,1
Puhaskasum	120,6	117,3

Koondkasumiaruanne (miljonites eurodes)

	2022	2021
Puhaskasum	120,6	117,3
Muu koondkasum	-	-
Kokku koondkasum	120,6	117,3

Panga finantsseisundi aruanne

(miljonites eurodes)

	31.12.2022	31.12.2021
Varad		
Raha ja nõuded keskpangale	1 304,1	1 339,0
Laenud krediitiasutustele	36,2	231,1
Laenud klientidele	6 357,5	5 854,7
Võlaväärtpaberid	287,0	227,1
Tuletisinstrumendid	49,2	6,1
Investeeringud tütar- ja sidusettevõtjatesse	2,8	5,5
Immateriaalne põhivara	4,1	4,7
Materiaalne põhivara	10,4	9,9
Vara kasutusõigus	14,4	16,2
Kinnisvarainvesteering	-	2,4
Muud varad	8,5	39,2
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	12,3	22,0
Varad kokku	8 086,5	7 757,9
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Keskpankade ja krediitiasutuste hoiused	857,3	914,0
Klientide hoiused ja laenud	6 163,0	5 816,5
Tuletisinstrumendid	34,2	5,0
Tulumaksukohustus	6,0	3,3
Eraldised	5,1	5,5
Muud kohustused	71,2	87,5
Viitvõlad ja ettemaksed	10,8	9,5
Kohustused kokku	7 147,6	6 841,3
Omakapital		
Aktsiakapital	42,5	42,5
Aažio	86,1	86,1
Reservid	19,1	19,1
Jaotamata kasum	791,2	768,9
Omakapital kokku	938,9	916,6
Kohustused ja omakapital kokku	8 086,5	7 757,9

Panga omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Aktia- kapital (lisa 30)	Üle- kurss (aažio)	Reservid (lisa 30)	Jaota- mata kasum	Oma- kapital kokku
Saldo seisuga 01.01.2021	42,5	86,1	19,1	727,9	875,6
Puhaskasum	-	-	-	117,3	117,3
Kokku muu koondkasum	-	-	-	117,3	117,3
Dividendid (1,16 eurot aktsia kohta)	-	-	-	-77,0	-77,0
Muud	-	-	-	0,7	0,7
Saldo seisuga 31.12.2021	42,5	86,1	19,1	768,9	916,6
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	-	-	-	-	5,5
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	-	-	-	-	159,7
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2021	42,5	86,1	19,1	768,9	1 070,8
Saldo seisuga 01.01.2022	42,5	86,1	19,1	768,9	916,6
Puhaskasum	-	-	-	120,6	120,6
Kokku muu koondkasum	-	-	-	120,6	120,6
Dividendid (1,49 eurot aktsia kohta)	-	-	-	-99,0	-99,0
Muud	-	-	-	0,7	0,7
Saldo seisuga 31.12.2022	42,5	86,1	19,1	791,2	938,9
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus	-	-	-	-	2,8
Kontrollitavate ja olulise mõju all olevate osaluste bilansiline väärtus arvestatuna kapitaliosaluse meetodil	-	-	-	-	152,0
Korrigeeritud konsolideerimata omakapital 31.12.2022	42,5	86,1	19,1	791,2	1 088,1

AS SEB Pank, Aastaaruanne 2022

Lisad konsolideeritud finantsaruannetele (jätkub)

Lisa 40 Emaettevõtja esmased aruanded (jätkub)

Panga rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

	Ümberliigitatud (Lisa 38)	
	2022	2021
Äritegevus		
Tegevuskasum	137,4	130,4
Korrigeerimised:		
Materiaalse ja immateriaalse põhivara, vara kasutusõiguse ning kinnisvarainvesteeringu amortisatsioon ja väärtuse muutus	8,9	7,6
Eeldatavate krediitkahjumite vähenemine	-2,0	-3,9
Eraldiste suurenemine (+) / vähenemine (-)	-0,8	1,7
Intressitulu	-137,8	-106,0
Intressikulu	12,2	9,9
Kulu välisvaluuta kursivahest	2,5	6,9
Materiaalse ja immateriaalse põhivara, vara kasutusõiguse ning kinnisvarainvesteeringu realiseerimise kulu	0,7	0,2
Kahjum tütarettevõtja võõrandamisest	-0,3	-
Aktsiapõhise kompensatsiooni suurenemine	0,7	0,7
Äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutus:		
Keskpannga kohustusliku reservi ja laenu krediidiasutuste suurenemine (-) / vähenemine (+)	-2,0	117,7
Laenu klientidele suurenemine	-493,9	-107,6
Võlaväärtpaberite suurenemine	-59,9	-
Tuletisinstrumentide neto muutus	-13,9	-2,4
Omakapitali instrumentide suurenemine	-17,4	-37,2
Muude varade, viitlaekumiste ja ettemakstud kulude suurenemine (-) / vähenemine (+)	40,4	-17,8
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiuste vähenemine	-55,4	-88,7
Klientide hoiuste ja laenu suurenemine	347,1	491,0
Muude kohustuste, viitvõlgade ja ettemaksete vähenemine	-13,1	-7,0
Saadud intress	131,2	106,3
Makstud intress	-14,0	-9,8
Makstud tulumaks	-14,1	-9,5
Neto rahavoog äritegevusest (+) / (-)	-143,5	482,5
Investeeringustegevus		
Materiaalse põhivara, kinnisvarainvesteeringu ja immateriaalse põhivara soetus	-5,2	-6,0
Materiaalse põhivara, kinnisvarainvesteeringu ja immateriaalse põhivara müük	2,8	0,0
Neto raha väljaminek võlaväärtpaberitest	0,0	-
Neto raha sissetulek omakapitali instrumentidest	0,0	4,5
Saadud dividendid	17,4	36,7
Neto rahavoog tütarettevõtja võõrandamisest	3,0	-
Neto rahavoog investeeringustegevusest (+) / (-)	18,0	35,2
Finantseerimistegevus		
Makstud dividendid	-99,0	-77,0
Rendimaksud	-4,8	-4,7
Neto rahavoog finantseerimistegevusest	-103,8	-81,7
Neto suurenemine (+) / vähenemine (-) rahas ja raha ekvivalentides	-229,3	436,0
Raha ja selle ekvivalendid seisuga 01. jaanuar	1 511,1	1 082,0
Neto välisvaluuta kursivahe	-2,5	-6,9
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-229,3	436,0
Raha ja selle ekvivalendid seisuga 31. detsember	1 279,3	1 511,1
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:	31.12.2022	31.12.2021
Kassa	36,0	41,0
Nõuded keskpankale ilma kohustusliku reservita	1 207,1	1 242,5
Nõudmiseni hoiused krediidiasutustes	36,2	227,6
	1 279,3	1 511,1

Juhatuse deklaratsioon

Juhatus on koostanud tegevusaruande ja AS-i SEB Pank konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande 31. detsembril 2022 lõppenud majandusaasta kohta.

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

Tegevusaruandes ja konsolideeritud raamatupidamisaruandes esitatud teave on tõene ja terviklik.

Juhatuse esimees:

"13" märts 2023  Allan Parik

Ernst & Young Baltic AS
Rävala 4
10143 Tallinn
Eesti
Tel: +372 611 4610
Faks: +372 611 4611
tallinn@ee.ey.com
www.ey.com
Äriregistri kood: 10877299
KMKR: EE 100770654

Ernst & Young Baltic AS
Rävala 4
10143 Tallinn
Estonia
Phone: +372 611 4610
Fax: +372 611 4611
tallinn@ee.ey.com
www.ey.com
Code of legal entity: 10877299
VAT payer code: EE 100770654

SÕLTUMATU VANDEAUDIITORI ARUANNE

AS-i SEB Pank aktsionäridele

Aruanne konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi kohta

Arvamus

Oleme auditeerinud AS-i SEB Pank ja tema tütarettevõtjate (kontsern) konsolideeritud raamatupidamise aastaaruannet, mis sisaldab konsolideeritud finantsseisundi aruannet seisuga 31. detsember 2022 ning eeltoodud kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud kasumiaruannet, konsolideeritud koondkasumiaruannet, konsolideeritud rahavoogude aruannet, konsolideeritud omakapitali muutuste aruannet ja konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisasid ning konsolideeritud aastaaruande koostamisel kasutatud peamiste arvestuspõhimõtete kokkuvõtet.

Meie arvates kajastab kaasnev konsolideeritud raamatupidamise aastaaruanne kõigis olulistes osades õiglaselt kontserni konsolideeritud finantsseisundit seisuga 31. detsember 2022 ning sellel kuupäeval lõppenud majandusaasta konsolideeritud finantstulemust ja konsolideeritud rahavoogusid kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

Arvamuse alus

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

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

Peamised auditi asjaolud

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

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

Peamine auditi asjaolu	Kuidas konkreetset asjaolu auditi kontekstis käsitleti
Laenude allahindlus 2022. aasta 31. detsembri seisuga oli kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes avalikkusele ja krediidiasutustele väljastatud laenude maht 6 579 mln eurot, eeldatava krediitkahju positiivne mõju 2022. aasta konsolideeritud koondkasumiaruandele 0,1 mln eurot ning kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastatud allahindlus 2022. aasta 31. detsembri seisuga moodustas kokku 24,7 mln eurot. Kontserni laenude allahindluse kajastamise põhimõtted on avalikustatud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades 1.8 ja 1.24.1. Olulisemad raamatupidamislikud hinnangud ja otsused, avalikustatud laenud ja garantiid ning krediitrisi juhtimise põhimõtted on toodud konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades 2.2, 10 ja 14. Laenuõuded moodustavad olulise osa kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruandes kajastatud varadest. Leidsime, et antud asjaolu on auditi kontekstis märkimisväärne, 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 eeldusi, näiteks tehingu vastaspoole finantsseisundi, eeldatavate tulevaste rahavoogude ja tulevikku vaatavate makromajanduslike tegurite kohta. Eeltoodu tõttu peame laenude allahindluse hindamist üheks auditi peamiseks asjaoluks.	Auditiprotseduuride käigus tegime muu hulgas järgmist: Tegime endale selgeks protsessi (sh eeldused ja meetodid), mida juhtkond laenude allahindamise protsessi hindamisel kasutas. Testisime laenude väljastamise, kajastamise ja jälgimisega seotud peamiseid kontrollimehhanisme. Tutvusime kontserni laenude allahindamise põhimõtetega, mis põhinevad IFRS-il 9. IFRS 9 spetsialistide abil hindasime põhimõtete ja mudeli vastavust IFRS 9 nõuetele, pöörates eraldi tähelepanu igale mudelis kasutatavale olulisemale komponendile: makseviivituses olev riskipositsioon, makseviivituse tõenäosus, makseviivitusest tingitud kahjumäär, makseviivituse ja krediitrisi olulise suurenemise defineerimine, makromajanduslike stsenaariumite kasutamine. Peamiste kontrollimehhanismide testimise kõrval testisime valitud laenude puhul ka laenuportfelli, võrreldes sisendandmeid (sh lepingu sõlmimise kuupäevad, jaenõudeid mittehõlmavate riskipositsioonide riskiklassid ja jaenõuete kvaliteediklasside määrad, tagatiste väärtus ja liigid, töötavad/mittetöötavad laenud ning muud eeldatava krediitkahju arvutustes 2022. aasta 31. detsembri seisuga kasutatud sisendandmed) kontsernisisesest ja -välisest andmetega. Koostasime valimi laenudest ja mudeli väljundandmetest, mille puhul kordasime ekspertide abiga eeldatava krediitkahju arvutusi. Lisaks 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 tasemetel vahel jne. Samuti hindasime konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande lisades 1.8, 1.24.1, 2.2, 10 ja 14 avalikustatud informatsiooni piisavust.

Muu informatsioon

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

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

Auditi käigus tehtud töö põhjal oleme jõudnud järgmisele järeldusele:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Me esitame nendele, kelle ülesandeks on valitsemine, ka avalduse, milles kinnitame, et oleme järginud sõltumatust puudutavaid eetikanõudeid, ning edastame neile info kõikide suhete ja muude asjaolude kohta, mille puhul võib põhjendatult arvata, et need kahjustavad meie sõltumatust, ning nende olemasolul ka ohtude kõrvaldamiseks astunud sammude või rakendatud kaitsemehhanismide kohta.

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

Aruanne muude seadusest tulenevate ja regulatiivsete nõuete kohta

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

Audiitori ametisse nimetamine ja tunnustamine

Aastal 2019 valiti meid aktsionäride otsusega AS-i SEB Pank konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi läbiviijaks. Otsust nimetada meid kontserni konsolideeritud raamatupidamise aastaaruande auditi läbiviijaks on perioodiliselt uuendatud ning audiitorteenuse katkematu osutamise koguperiood on olnud 4 aastat.

Vastavus nõukogule ja auditikomiteele esitatavale täiendavale aruandele

Meie käesolevas aruandes toodud arvamus konsolideeritud 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 meie 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 AS-ile SEB Pank ja tema tütarettevõtetele muid teenuseid peale konsolideeritud 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 2023



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

Juhatus poolt kinnitatud kasumi jaotamise ettepanek

AS SEB PANK
Asukohaga: Tornimäe 2, Tallinn
JUHATUSE OTSUS

Tallinn,

13. märts 2023

2022.a. majandusaasta kasumi jaotamine

1. Panga 2022.a. majandusaasta kasum oli 120 619 745 (ükssada kakskümmend miljonit kuussada üheksateist tuhat seitsesada nelikümmend viis) eurot.
2. Kooskõlas auditeeritud finantstulemustega teeb juhatus aktsionäride üldkoosolekule ettepaneu jaotada Panga 2022. aasta puhaskasum summas 120 619 745 eurot ja eelmiste finantsperioodide jaotamata kasum summas 670 575 240 eurot, kokku 791 194 985 eurot, järgnevalt:

Summad eurodes	2022
AS SEB Pank puhaskasum 31.12.2022 lõppenud majandusaastal	120 619 745
Eelmiste perioodide jaotamata kasum	670 575 240
Jaotamata kasum kokku	791 194 985
Dividendidena maksta	-115 913 234
Jaotamata kasumi saldo	675 281 751

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

Allan Parik
Juhatusesimees

Nõukogu kinnitus SEB Pank 2022.a. konsolideeritud majandusaasta aruandele

Juhatus on koostanud AS-i SEB Pank tegevusaruande ning raamatupidamise aastaaruande 31. detsembril 2022.a. lõppenud majandusaasta kohta.

AS-i SEB Pank nõukogu on juhatuse poolt esitatud 2022. majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, juhatuse ettepaneku kasumi jaotamise kohta ning sõltumatu vandeaudiitori aruande 23. märtsil 2023 läbi vaadanud ja ainuaktsionärile esitamiseks heaks kiitnud.

AS SEB Pank
Jätkusuutlikkuse aruanne



2022

Sisukord

Jätkusuutlikkus SEB-s.....	2
Ambitsioonid ja eesmärgid.....	3
Meie tähtsad sihtvaldkonnad ja mõju.....	5
Inimesed ja kogukond	7
Keskkond	8
Ärieetika ja käitumine	9
Jätkusuutlikkuse juhtimine.....	10
Kohustused ja koostöö.....	12
Kliimarisiki strateegia	13

Viitemääratlused

Pank – AS SEB Pank

SEB Grupp või **SEB** – Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ja tema tütarettevõtjad, sh AB SEB bankas ja tütarettevõtja, AS SEB banka ja tema tütarettevõtja ning AS SEB Pank ja tema tütarettevõtja

Balti divisjon – AB SEB bankas, AS SEB banka ja tema tütarettevõtja SIA „SEB līzings“, AS SEB Pank ja tema tütarettevõtja AS SEB Liising, sh tema konsolideeritud tütarettevõtja AS Rentacar, ühendatult

AS-i SEB Pank ja SEB Grupi jätkusuutlikkuse aruande ühtlustamine

Pank on Skandinaviska Enskilda Banken AB tütarettevõtja ja seetõttu on pank koos oma tütarettevõtjaga kaasatud SEB Grupi konsolideeritud jätkusuutlikkuse aruandesse. Selles dokumendis tuuakse välja kõige olulisem teave, mis on panga jaoks asjakohane, kuna pank järgib sama strateegiat, põhimõtteid ja kohustusi ning enamik jätkusuutlikkusega seotud protsesse ja tegevuskordi ning teenuseid on ühtlustatud. Lisaks täiendab pank koos oma tütarettevõtjaga aastaaruannet konkreetse riigi või Balti divisjoni jätkusuutlikkusega seotud teabega, nagu näiteks riigi peamised tähtsündmused, tulemusnäitajad ja üldised edusammud. SEB Grupi täielikku teavet keskkonna-, sotsiaal- ja töötajatega seotud küsimuste, inimõiguste austamise, korruptsioonivastase võitluse ja altkäemaksu küsimuste kohta leiab SEB Grupi jätkusuutlikkuse aruandest, mis on avaldatud meie veebilehel www.seb.ee (www.seb.ee/en/about-seb/investors).

Jätkusuutlikkus SEB-s

SEB tahab juhtida üleminekut jätkusuutlikule ühiskonnale. Vastutustundliku nõustamise, innovaatiliste toodete ja teenuste kaudu saab SEB Grupp tegutseda muutuste katalüsaatorina ja kiirendada sammu jätkusuutlikuma tuleviku suunas nii inimeste, ettevõtete kui ka ühiskonna jaoks.

SEB kohandab oma äristrateegiat nii, et see oleks kooskõlas Pariisi kokkuleppega ja annaks sellesse oma panuse. Me oleme liitunud ÜRO vastutustundliku panganduse põhimõtetega ning nullheite pangandusliidu (Net-Zero Banking Alliance) ja nullheite varahaldurite (Net-Zero Asset Managers) algatusega. Pangana on SEB-l oluline osa võimaluste loomisel, et suunata neid investeringuid, mis on vajalikud kliimaüleminekuks. Meie kliendid on meie jätkusuutliku äritegevuse keskmes.

SEB suhtleb nii eraisikute, äriühingute kui ka avaliku sektori asutustega oma koduturgudel ja rahvusvahelise võrgustiku kaudu. Üheskoos teeme kindlaks keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisküsimustega seotud riskid ning võimalused. Pakkudes oma klientidele jätkusuutlikku finants- ja investeerimisnõustamist ning tooteid, soovime võimaldada neil teha valikuid, mis aitavad kaasa üleminekule.

Strateegia integreerimine

SEB jätkusuutlikkuse strateegia on panga 2022–2024 äriplaani keskne osa ja SEB 2030 strateegia nurgakivi. 2022. aastal tõhustas SEB strateegia integreerimist kogu organisatsioonis. Olulised osad on kindlaks määratud ambitsioonid ja eesmärgid – Pruun, Roheline ja Tulevik, mille me võtsime kasutusele 2021. aastal. Need on integreeritud SEB otsustusprotsessidesse ja SEB tutvustas oma edusamme aastal 2022. Keskendudes nendele ambitsioonidele ja eesmärkidele, püüame aidata kaasa üleminekule, vähendades nii negatiivset mõju kui ka suurendades positiivset mõju, andes samal ajal ülevaate sellest, kuidas meie kliendid aja jooksul Pariisi kokkulepet järgima hakkavad. Lisaks, kooskõlas SEB kohustusega Net-Zero Banking Alliance'i ees, esitas SEB Grupp oma laenuportfelli viie sektori kohta nullilähedased sihtmärgid aastaks 2030. Need sihtmärgid on oluline osa SEB ühendatud eesmärgist jõuda 2050. aastaks krediidiportfelli nullheiteni.

Meie enda äritegevuse tugevdamine

SEB jätkusuutlikkuse juhtimise ja poliitika raamistikke tugevdati veelgi. SEB kaht üldist teemapoliitikat – keskkonnapoliitika ning sotsiaal- ja inimõigused – ajakohastati laiendatud kohaldamisalaga ja selge seosega SEB valdkondlike poliitikatega. 2022. aastal kinnitas pank SEB Grupi poliitikat ka kohalikul tasandil.

Jätkasime jõupingutusi oma keskkonnamõju vähendamiseks, et saavutada 2045. aastaks SEB Grupi kavandatud kollektiivne eesmärk – nullilähedane netoheide. Keskendume peamiselt oma energiatarbe ning paberi kasutuse vähendamisele ja ärireiside piiramisele.

Jätkusuutlikkuse tegurid, nagu SEB jätkusuutlikkuse ambitsioonid ja eesmärgid, lisati 2022. aastal peamiste tulemusnäitajatena tulemustasudesse. SEB-l on grupiülesed ja konkreetsed eesmärgid erinevate divisjonide ning üksuste jaoks, mis on suunatud keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisteguritele, nagu näiteks süsinikdioksiidi heitkogused, mitmekesisus ja seaduste vastavus. Tulemusnäitajad on integreeritud SEB Grupi tegevjuhtkonna liikmetele, tegevjuhtkonnale aru andvatele juhtidele ja muudele asjakohastele ametikohtadele, sh Balti divisjoni juhtkonnale mõeldud pikaajalise tulemustasu maksmise protsessi. Individuaalse tulemustasu mudelite aluseks on rahalised ja mitterahalised tulemusnäitajad. Mitterahalised eesmärgid võtavad arvesse selliseid tegureid nagu kliendirahulolu, nõuetele vastavus ja jätkusuutlikkuse tulemuslikkus, mis on seotud näiteks SEB enda keskkonnamõjuga ning jätkusuutlikkuse riskide integreerimisega ärimudelisse. Alates 2022. aastast on SEB seatud jätkusuutlikkuse ambitsioonid ja eesmärgid vajaduse korral osa programmide võimaliku jaotamise kriteeriumidest. Samuti arvestatakse nüüd jätkusuutlikkusega kõige suuremas, kõikidele SEB, sh pangas töötavatele töötajatele mõeldud tulemustasu programmis.

Meie roll

SEB-l on kõrged ambitsioonid, kuidas üleminekusse panustada, eriti meie finantseerimis-, säästmis- ja investeerimistoodete kaudu nii era- kui ka äriklientidele. Me usume, et just nii saame olla katalüsaator ja muutuv jõud jätkusuutlikule ühiskonnale üleminekul.

- Ülemineku rahastamine**
 SEB toetab oma kliente, jagab teadmisi ja pakub nii nõustamisteenuseid kui ka jätkusuutlikke finantseerimis- ja investeerimistoodeteid.
- Vastutustundlikuks ettevõtteks olemine**
 SEB täidab oma kesket rolli ühiskonnas ja püüab alati aktiivselt osaleda tuleviku ülesehitamises.
- Tegutsemine arvamusiidrina**
 SEB arendab uuenduslikke tooteid ja teenuseid ning seab standardeid selle kohta, kuidas pangad saavad kaasa aidata jätkusuutlikuma ühiskonna loomisele.
- Meie enda äritegevuse ümberkujundamine**
 SEB arendab oma äritegevust, avalikustab oma põhimõtted ja eesmärgid ning teatab oma positsioonist ja edusammudest läbipaistvalt ja pidevalt.

Ambitsioonid ja eesmärgid

SEB on välja töötanud kolm patenteeritud mõõdikut, et juhtida meie tegevust kooskõlas meie jätkusuutlikkuse strateegiaga ja mõõta meie edusamme üleminekul vähese süsinikdioksiidheitega ühiskonnale.

CO₂-heite indeks – Pruun

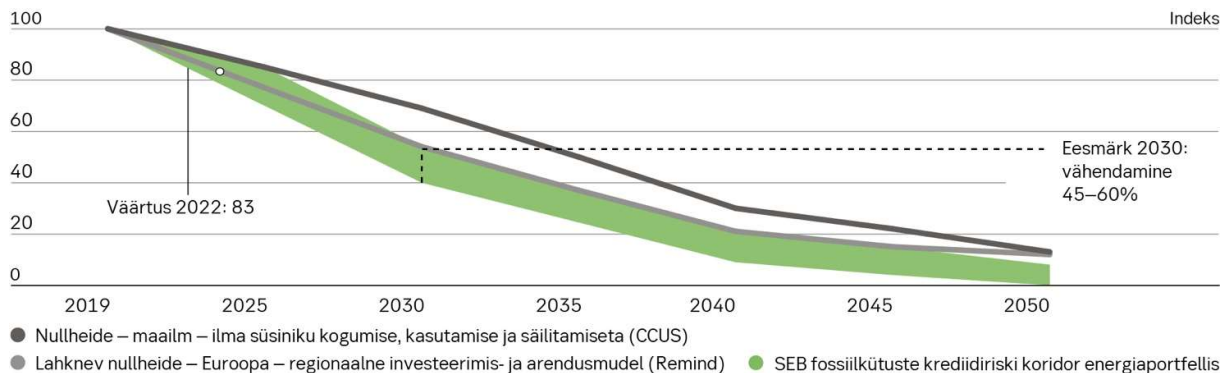
CO₂-heite indeks on mahupõhine mõõdik, mis kajastab meie fossiilkütuste krediidiriski SEB energiaportfellis.

SEB eesmärk on vähendada aastaks 2030 krediidiriski positsiooni 45%–60% võrreldes 2019. aasta baastasemega.

2022. aasta lõpuks oli CO₂-heite indeks vähenenud 17% võrreldes 2019. aastaga, mis on kooskõlas trajektooriga 2030. Tulemus peegeldab SEB strateegiat suhelda aktiivselt klientidega, kes püüavad oma tegevust üle viia ning toetada neid nende üleminekuvadades.

Fossiilkütuste krediidiriski positsioon elektrienergia tootmise ja ülekande sektorites suurenes perioodi jooksul, mis tulenes peamiselt likviidsuse pakkumisest energiatootjatele Euroopa energiakriisi ja üleminekuga seotud investeerimisvajaduste tõttu. Seda kasvu tasakaalustas nafta- ja gaasisektori krediidiriski järsk vähenemine (tarnijad).

Pruun – vähendada oma fossiilkütuste krediidiriski energiaportfellis



Balti divisjonis toimus 2022. aastal energiaportfellis CO₂-heite indeksi suurenemine. Selle põhjuseks oli peamiselt suurenenud vajadus likviidsuse, käibekapitali ja energiakriisiga seotud vajalike investeeringute järele. Balti CO₂-heite moodustab osa SEB Grupi üldisest eesmärgist, seega ei ole Balti divisjoni 2030. aasta eesmärk muutunud.

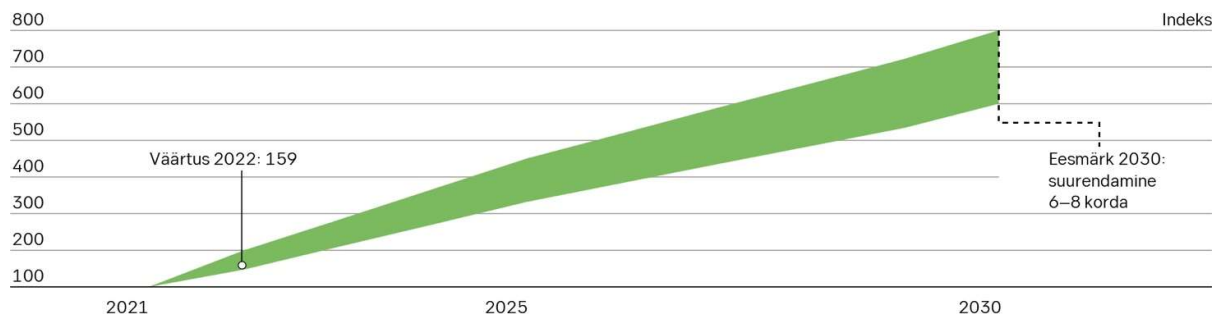
Jätkusuutlikkuse tegevusindeks – Roheline

Jätkusuutlikkuse tegevusindeks on mahupõhine mõõdik, mis kajastab meie jätkusuutlikkuse alast tegevust neljas valdkonnas:

- jätkusuutlik rahastamine;
- jätkusuutlik finantsnõustamine;
- rohetehnoloogia riskikapitali investeeringud;
- jätkusuutlik säästmine (kooskõlas EL-i jätkusuutliku rahastamise avaldamise määрусega) osana SEB kogu fondipakkumisest (oma ja väline).

Eesmärk on kasvatada aastaks 2030 jätkusuutlikkuse tegevusindeksit 6–8 korda võrreldes 2021. aasta baastasemega. 2022. aasta lõpuks oli indeks kasvanud 59%.

Roheline – suurendada keskmist mahupõhist jätkusuutlikkuse alast aktiivsust



Balti divisjonis kasvas 2022. aastal roheline tegevusindeks laenude poolel 7 korda. Kasv oli seotud suurenenud nõudlusega jätkusuutliku rahastamise järele, kuid ka sellega, et pank tõi turule uusi keskkonnasõbralikke finantseerimistooteid.

Ülemineku suhtarv – Tulevik

Ülemineku suhtarv tugineb SEB sisemisel kliendi jätkusuutlikkuse klassifitseerimise vahendil. Vastavalt riskile meie krediidiportfellis hindab ja liigitab kliendi jätkusuutlikkuse klassifitseerimise vahend seda, millises ulatuses on meie klientide üleminekukavad kooskõlas Pariisi kokkuleppe eesmärkidega.

2022. aasta lõpus oli üleminekumäär SEB Grupi tasandil 69%. See põhines 2021. aasta krediidiriski positsioonil ja 2022. aastal läbiviidud hindamistel. Suhtarv annab ülevaate meie klientide edusammudest ning seda saab kasutada edasiseks analüüsiks ja meetmena, et toetada neid nende ülemineku teekonnal.

Balti divisjonis ei ole ülemineku suhtarvu veel kasutusele võetud kliendiandmete, eriti nende olemasolevate CO₂-heitkoguste ja lühiajaliste, keskpikkade ja pikaajaliste vähendamise eesmärkide andmete puudumise tõttu. Pank kavatseb selle vahendi siiski järkjärgult kasutusele võtta, kui andmete kvaliteet ja kättesaadavus Balti regioonis piisavaks muutub – see olukord peaks aja jooksul paranema tänu tulevikus ülevõetavatele uutele õigusaktidele, näiteks ettevõtete säästva arengu aruandluse direktiivile.

Nullheitega kooskõlastatud sektorite eesmärgid aastaks 2030

2021. aastal oli SEB ÜRO algatatud ja tööstusharu juhitud algatuse Net-Zero Banking Alliance (NZBA) üks asutajaliikmeid. NZBA-ga liitudes on SEB võtnud kohustuse viia kogu SEB Grupi laenuportfell vastavusse 1,5 °C stsenaariumitega, et saavutada 2050. aastaks või varem nullilähedane netoheide ja seada heite vähendamise eesmärgid.

2022. aastal tutvustas SEB viit prioriteetset sektorit, milles me oleme seadnud vähendamise sihtmärgid võrreldes 2020. aasta baastasemega. Need sihtmärgid tugevdavad ja täiendavad SEB ambitsioone ja eesmärgi kliima valdkonnas ning on olulised osad SEB eesmärgi netonullheite saavutamiseks krediidiportfellis aastaks 2050.

Sektorite eesmärgid aastaks 2030

Nafta- ja gaasitööstus*	Energiatootmine	Teras	Autotootmine	Eluasemelaenud (Rootsi).
Rahastatud heitkoguste vähendamise eesmärk – 55% võrreldes 2020. aasta baastasemega	Heitkoguste vähendamise eesmärk – 43% võrreldes 2020. aasta baastasemega	Heitkoguste vähendamise eesmärk – 30% võrreldes 2020. aasta baastasemega	Heitkoguste vähendamise eesmärk – 60% võrreldes 2020. aasta baastasemega	Heitkoguste vähendamise eesmärk – 30% võrreldes 2020. aasta baastasemega
*uurimine, tootmine ja rafineerimine				

Balti divisjoni jaoks on olulised sektorid, mida SEB Grupi kollektiivsed eesmärgid 2030. aastaks mõjutavad, nafta- ja gaasitööstus, energiatootmise sektor ja eluasemelaenud, kuna terase- ja autotööstuse risk on piiratud.

Eesmärgid ja tulemused

SEB ambitsioone ja eesmärgi tutvustati aastal 2021. Need täiendavad meie varasemaid eesmärgi, mis kehtestati 2017. aastal, valdkondades „Meie inimesed“, „Ärietika ja käitumine“ ning „Keskkond, enda mõju“. Kõikide nende eesmärkide saavutamise aastad on nüüd sünkroniseeritud aastani 2030. SEB Grupi tulemused on kokkuvõtlikult esitatud alljärgnevas tabelis.

Valdkond	Kirjeldus	2022 tulemus	2021 tulemus	2030 eesmärk
Pruun	CO ₂ -heite indeks, fossiilkütuste krediidiriski mõõtmine meie energiaportfellis (indeks = 100, 2019)	Indeks 83	Indeks 88	Vähendada 45–60%
Roheline	Jätkusuutlikkuse tegevusindeks, meie nende tegevuste mõõtmine, mis toetavad jätkusuutlikku arengut (indeks = 100, 2021)	Indeks 159	Lähtekoht 100	Suurendada 6–8 korda
Tulevik	Ülemineku suhtarv, meie äriklientide ja kinnisvara krediidiportfelli anatoomia mõõtmine kliima seisukohast	69% ¹⁾	Puudub	Puudub
Meie inimesed	Sugu (mees/naine) juhtkonna liigi järgi:			Suurendada tasakaalu tippjuhtkonnas pikaajalise eesmärgi suunas 50/50 ± 10%
	grupi tegevjuhtkond (GEC)	71/29%	67/33%	
	tippjuhtkond ²⁾	58/42%	56/44%	
Ärieetika ja käitumine	Töötajad, kes on läbinud kohustuslikud koolitused ³⁾ , keskmine	95%	81%	Suurendada 100% suunas
Keskond, enda mõju	Absoluutse CO ₂ -heite vähendamine	Bruto, tonnides: 11 098. Neto, tonnides: 0 (läbi kompensatsiooni) ⁴⁾	Bruto, tonnides: ⁵⁾ 9 492. Mitte ületada 17 000. Neto, tonnides: 0 (kompenseerimine läbi tonnide +/-5% aastaks 2025.) Uus eesmärk aastaks 2030 seatakse 2023. aastal.	

- 1) Krediidiriski positsioonid 2021. aasta lõpu seisuga on liigitatud 2022. aasta jooksul kogutud ja hinnatud teabe alusel.
- 2) Tippjuhtkond, grupi tegevjuhtkond + grupi tegevjuhtkonna otsearuanded.
- 3) SEB globaalsed kohustuslikud koolitused: tegevusjuhend, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine, pettuste ennetamine, küberturvalisus, isikuandmete kaitse üldmäärus, seksuaalne ahistamine ning jätkusuutlikkuse koolitus kliimamuutuse kohta. Hõlmab konsultante, v.a puhkusel olevad töötajad. Vaata SEB Grupi terviklikku jätkusuutlikkuse aruannet, lk 217–218.
- 4) SEB kliimakompensatsiooni on kirjeldatud SEB Grupi jätkusuutlikkuse aruandes, lk 47.
- 5) 2021. aasta kohta esitatud väärtust on korrigeeritud, vt SEB Grupi jätkusuutlikkuse aruannet, lk 223–224.

Meie tähtsad sihtvaldkonnad ja mõju

Töötame lühiajaliste, keskmiste ja pikaajaliste perspektiividega kooskõlas SEB jätkusuutliku ettevõtluse poliitikaga. SEB-l on sidusrühmadele nii otsene kui ka kaudne mõju ja me oleme teadlikud sellest, et meie äritegevust mõjutavad nii planeet ja ühiskond kui ka meie sidusrühmad.

Me tahame, et meie pangandusteenused aitaksid kaasa jätkusuutlikule ühiskonnale üleminekule. Keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite integreerimine on oluline ja hõlmab nii kliimat ja keskkonda kui ka inimõigusi, sotsiaalseid suhteid ja korruptsioonivastast võitlust. Me püüame kaasata neid tegureid kõigesse, mida me teeme – toodetesse, nõustamisse ja protsessidesse.

Meie sihtvaldkonnad hõlmavad jätkusuutlikku rahastamist, jätkusuutlikku säästmist ja investeringuid, innovatsiooni, inimesi ja kogukonda ning keskkonda. Mitmed valdkonnad on meie pikaajaliste saavutuste aluseks – finantstugevus ja -vastupidavus, riskijuhtimine, ärieetika ja käitumine, tugev juhtimine ja usaldusväärne jätkusuutlikkuse poliitikaraamistik. Püüame vältida negatiivse mõju tekitamist keskkonnale ja ühiskonnale, sellele kaasaaitamist või otsest seotust sellega ning oleme seadnud eesmärgiks luua oma tööviiside kaudu väärtust planeedile, inimestele ja ühiskonnale.

SEB krediidiportfelli vastutustundliku panganduse põhimõtete mõjuanalüüs

UNEP FI vastutustundliku panganduse põhimõtete allkirjastamisega on SEB Grupp võtnud endale kohustuse viia oma äristrateegia vastavusse rahvusvaheliste eesmärkidega, nagu ÜRO säästva arengu eesmärgid. Peamised positiivsed ja negatiivsed mõjuvaldkonnad on seotud SEB riskipositsiooniga, mis tuleneb meie rahastamistegevusest.

Kooskõlas vastutustundliku panganduse põhimõtete järgmisega viis SEB Grupp 2021. aastal läbi mõjuanalüüsi selle kohta, milliseid säästva arengu eesmärgi SEB Grupi krediidiportfelli kaudu kõige enam mõjutatakse. Analüüs näitas, et valdkonnad, kus SEB riskipositsioonil sektoris on võimalik negatiivne mõju, on kliimamuutused (säästva arengu eesmärk 13), bioloogiline mitmekesisus (säästva arengu eesmärgid 14 ja 15) ja puhas vesi (eesmärk 6). Kõige märkimisväärsema positiivse mõjuga valdkonnad on inimväärne töö ja majanduskasv (säästva arengu eesmärk 8) ja tööstus, innovatsioon ja taristu (säästva arengu eesmärk 9). Suurimad väljakutsed on seotud energiavarustuse, elamumajanduse ja ressursitõhususe ning jäätmetega. Seetõttu on prioriteetide seadmisel arvesse võetud ka ringmajandust (vastutustundlik tarbimine ja tootmine, säästva arengu eesmärk 12).



2022. aasta jooksul on SEB aktiivselt arendanud tööd tuvastatud mõjuvaldkondades ja on kooskõlas vastutustundliku panganduse põhimõtetele võetud kohustusega seadnud eesmärgid, mis käsitlevad mõnda mõjuvaldkonda. Üks neist eesmärkidest on jätkusuutlikkuse tegevusindeks – Roheline. See hõlmab jätkusuutlikkusega seotud nõustamist, rahastamist ja investeringuid, mis aitavad suurendada positiivset mõju ja vähendada negatiivset mõju mitmele määratletud säästva arengu eesmärgile, ja kasutatakse strateegiliste tulemusnäitajana, et juhtida jätkusuutlikkuse alast tööd organisatsioonis. SEB jätkab äritegevuse, toodete ja teenuste arendamist ning püüab kaasa aidata positiivsele arengule täiendavates valdkondades, kus panga mõju on kõige suurem. Need valdkonnad on muu hulgas energiatõhusus, bioloogiline mitmekesisus, vesi ja üleminek ringmajandusele.

Lisaks vastutustundliku panganduse põhimõtete mõjuanalüüsiga kindlaks tehtud säästva arengu eesmärkidele tegeleb SEB aktiivselt rahu, õiguse ja tugevate institutsioonide (säästva arengu eesmärk 16) edendamise, näiteks SEB võetud kohustuse kaudu tõkestada korruptsiooni, rahapesu, küberkuritegevust ja terrorismi rahastamist. Lisaks soodustab SEB soolist võrdõiguslikkust (säästva arengu eesmärk 5), näiteks otseste nõustamisteenuste ja investeerimisteenuste kaudu.



Jätkusuutlik rahastamine

Pank on veendunud, et jätkusuutlik rahastamine on üks olulisemaid tegureid üleminekul jätkusuutlikumale ühiskonnale. Pakkudes jätkusuutlikke nõustamis- ja finantstooteid, toetame me oma kliente nende teekonnal ja aitame neil saavutada oma eesmärgid.

Pank soovib juhtida jätkusuutliku finantsturu arengut. Ambitsioonide ja eesmärkide kaudu püüame me suurendada oma klientide jätkusuutlikkusega seotud rahastamist ja nõustamist, luues seeläbi ühiskonnas positiivset keskkonnamõju ja sotsiaalset mõju. See omakorda aitab kaasa kapitalivoogude ümbersuunamisele ja läbipaistvuse suurendamisele omanikele ja investoritele.

Vastutustundlik laenamine ja rahastamine

Vastutustundlik laenamine ja rahastamine on meie äritegevuse nurgakivid. Meil on grupiülesed protsessid ja põhimõtted, mis määravad ära, kuidas peab pank jätkusuutlikkuse riske oma finantseerimistevõttes arvesse võtma. Nende tegevuskordade eesmärk on kindlustada, et olulised keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurid oleksid kindlaks tehtud ja hinnatud ning et need kaasataks analüüsidesse ja otsustesse.

Tuginedes jätkusuutlikkusega arvestamise raamistikule äriklientide krediidianalüüsides, hindame oma klientide riske ja võimalusi lühikeses, keskpikas ning pikas perspektiivis. Suure kliimamõjuga sektorites tegutsevate äriklientide puhul on SEB lähenemisviisiks nii klientide kaasamine ja toetamine nende üleminekul, kui see on võimalik, kui ka see, et me võime kliendisuhet lõpetada, kui meie ambitsioonid ei ühti. Lisaks piirame äritegevust majandusharudes, kus on suur korruptsioonioht või ebasoodne mõju inimõigustele ja tööõigustele.

Toetamine dialoogide kaudu

Äri- ja institutsionaalsete klientidega suhtlemisel kaalume dialoogi lahutamatu osana olulisi riske ja võimalusi nende konkreetsetes sektoris. Nõustajad ja kliendid arutavad jätkusuutlikkuse eesmärgid nii lühikeses, keskpikas kui ka pikas perspektiivis ning me aitame leida sobivaid rahastamislahendusi, mis põhinevad kliendi vajadustel.

Aasta jooksul jätkas pank tihedat dialoogi suurte äriklientide ja finantsasutustega jätkusuutlikkuse küsimustes. Pakkusime asjatundlikku nõustamist ja rahastamislahendusi, nagu jätkusuutlikkuse raamistikud, jätkusuutlikud tooted ja teenused. SEB erakliendid Rootsis ja Balti riikides said kasu laiendatud pakkest, mis oli seotud nii rahastamise, investeringute kui ka pensioniteenustega. Täiendavat teavet vaata lõigust meie toodete ja teenuste kohta.

Pank on kaasanud klientide keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimistegurite hindamisse „valgusfoori“, mille eesmärk on määrata jätkusuutlikkuse riske. Vahend aitab hinnata jae- ja äriklientide keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisteguritega seotud riske, mis vastavad konkreetsetele riskipositsiooni piirmääradele. Töövahend hõlmab üldisi keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisriskidega seotud küsimusi, et hinnata, mil määral täidab klient peamisi keskkonna- ja sotsiaalseid eeskirju, seadusi ning nii meie sisemisi kui ka väliseid norme.

Jätkusuutlik pakkumine

SEB rohelise võlakirja raamistik (2022) on põhjalikult kirjeldatud kriteeriumeid ja määratlusi, mis näitavad, mida saab liigitada roheliseks või jätkusuutlikuks rahastamiseks. SEB on saanud raamistikule sõltumatu välise hinnangu reitinguagentuurilt Cicero Shades of Green, mis liigitas raamistiku „keskmiselt roheliseks“ ja andis SEB Grupile juhtimiskorra eest hindeks „suurepärase“. SEB rohelise võlakirja kriteeriumid on üldjoontes kooskõlas EL-i taksonoomia määratlustega, milles kirjeldatakse olulist panust kliimamuutuste leevendamisse ja kliimamuutustega kohanemisse.

Aastal 2022 tegi pank edusamme jätkusuutliku rahastamise valdkonnas, eriti uute pakumiste turuletoomisega nii era- kui ka äriklientidele. See aitas kaasa roheliste laenumahtude suurenemisele.

Eraklientidele pakutakse rohelisi laenukohte – näiteks rohelist liisingut ja rohelist kodulaenu – paremate tingimustega. Rohelise liisingu tingimused on paremad nende jaoks, kes soovivad osta täiselektrilisi autosid. Roheline kodulaenu on toode, mis võimaldab klientidel osta kõrgeima energiaklassiga energiatõhusaid kodusid ja saada pangalt paremaid rahastamistingimusi. Eestis peab enne 2021. aastat ehitatud hoonetel olema energiamärgis A, et kvalifitseeruda, samas kui pärast 2021. aastat ehitatud hoonetel peab olema energiamärgis A ja 10% parem primaarenergiavajadus võrreldes liginullenergiahoonete standarditega – see on ametlik EL-i taksonoomia nõue.

Meie klientidele pakutakse ka paremate tingimustega tarbimislaene kodude energiatõhususe parandamiseks, näiteks päikesepaneelide, kaugjuhitavate päikeseelektrijaamade või energiatõhusate soojuspumpade ostmiseks. Me ei sisesta seda toodet aruandlusse jätkusuutliku laenu, kuid see soodustab üksikisikute koduse energiatõhususe parandamist.

Samuti on pank koostöös fintech-ettevõttega välja töötanud rakenduse My Footprint, mis aitab hinnata eraisikute süsinikujalajälge inimeste igapäevaelus ilma lisatasudeta. 2022. aastal täiustas pank seda rakendust ja nüüd saavad kõik meie kliendid siduda sellega oma pangakontod, võimaldades klientidel hinnata, kui palju CO₂-heidet tekitatakse individuaalselt enamikust nende tehingutest. Rakendust on ainuüksi Eestis kasutanud juba rohkem kui 6000 inimest.

Ärikliendid saavad nüüd võtta rohelisi laene sellistes valdkondades nagu taastuvenergia, energiatõhusus, jäätmeäritlus, saastuse vältimine ja kontroll, jätkusuutlikud metsad, keskkonnasõbralik transport ja muud. Oleme SEB rohelise võlakirja raamistikus (2022) esitanud ranged kriteeriumid, mis määravad ära, millistel juhtudel saab laenukasutamist liigitada roheliseks. Näiteks töime 2022. aastal turule rohelise ärikinnisvara laenu, mis võimaldab ettevõtetel saada rahastust keskkonnasõbralikele hoonetele. Eestis peab enne 2021. aastat ehitatud ärihoonetel olema vähemalt A-energiaklass, pärast 2021. aastat ehitatud ärihoonetel aga A-energiaklass ja 10% parem primaarenergiavajadus võrreldes liginullenergiahoonete standarditega, et saada rohelist ärikinnisvara laenu.

Aastal 2022 tõi pank turule ka roheliste garantiide toote. Toodet pakutakse taastuvenergia valdkonnas, eeskätt päikese- või tuuleenergiaparkide ehitamiseks.

Kokku on Balti divisjonil 624 miljonit eurot rohelisi positsioone, mis on 483%-line tõus võrreldes 2021. aasta lõpuga. Ühe aastaga oleme Balti riikides välja andnud üle 100 miljoni euro rohelisi eluasemelaene.

Inimesed ja kogukond

Oleme võtnud endale kohustuse võimaldada inimestel ja kogukondadel edeneda ja kasvada. Nii tööandjana kui ka meie toodete, teenuste ja finantsteadmiste kaudu avaldame me otsest ja kaudset mõju oma töötajatele, klientidele, tarnijatele ning inimestele kogukonnas.

Kaasamine ja mitmekesisus

Kaasamine ja mitmekesisus on SEB jaoks esmatähtsad valdkonnad ning SEB püüab olla eeskujuks kõigis riikides, kus me tegutseme. SEB on kehtestanud kaasamise ja mitmekesisuse põhimõtted ning töötab organiseeritud viisil, et palgata aktiivselt naisi juhtivatele ametikohtadele, soodustada võrdset tasu, võtta tööle, arendada ja edutada rahvusvahelise taustaga töötajaid ning suurendada mitmekesisust meeskondades ja juhtkonnas.

Selgete tegevuskordadega tagab SEB, et ametikohtade täitmisel on olemas lai valik kandidaate, kõrgema juhtkonna tasandil on kehtestatud mõõdikud ja eesmärgid ning jälgitakse arengut. Me püüame tagada mitmekesisuse nii SEB talentide reservis kui ka järelkasvu planeerimisel.

Seksuaalse ahistamise vastane koolitus

Alates 2021. aastast on seksuaalse ahistamise vastane koolitus kohustuslik kõikidele panga töötajatele. Eesmärk on suurendada teadmisi selle kohta, mida võib pidada seksuaalseks ahistamiseks ja anda töötajatele vahendid tegutsemiseks, kui kolleeg sellega kokku puutub.

Töötajate pädevuse tõstmine

Digitaaalses ülikoolis SEB Campus pakutakse laia valikut kursusi koostöös nii pangasiseste ja väliste ekspertide kui ka rahvusvaheliste kolleegide ja ülikoolidega. Kestva õppe kaudu tahame me anda töötajatele võimaluse areneda ja kohendada oma oskusi vastavalt tuleviku vajadustele.

Kuna jätkusuutlikkus on panga strateegia lahutamatu osa, on töötajate teadlikkus ja pädevus jätkusuutlikkuse valdkonnas oluline eeltingimus jätkusuutlikkuse edukaks muutmiseks. SEB pakub koolitust kliimamuutuse kohta, mis on kohustuslik kõigile meie töötajatele kogu maailmas. Balti divisjonis töötati välja kolmetasandiline koolitusprogramm, mis ulatub baastasemest eksperdini ja mille eesmärk on panna alus jätkusuutlikkuse alastele teadmistele, keskendudes peamiselt jätkusuutlikkuse juhtimisele, regulatiivsetele nõuetele, riskijuhtimisele ja jätkusuutlikule rahastamisele. Kogu koolitusprogrammi erinevate teemade läbimiseks kulub 20 tundi ja seda uuendatakse pidevalt, et tagada programmi ajakohasus. Koolituse läbinud töötajatel on võimalus saada tunnustus, mis tõendab saadud teadmisi jätkusuutlikkuse valdkonnas.

Töotervishoid ja töökeskkond

SEB teeb pikaajalist ja ennetavat tööd, et tagada ohutu ja tervislik töökoht, mis soodustab head tasakaalu töö- ja eraelu vahel. Alates 2021. aastast rakendab SEB hübriidset tööviisi, mis võimaldab paindlikult kombineerida tööd kontorist ja kodust, kui tööd saab teha ohutult ja jätkusuutlikult.

SEB teeb sihtotstarbelise makse, et toetada töötajaid Balti riikides

SEB on võtnud endale kohustuse olla sotsiaalselt vastutustundlik tööandja. Tingituna kõrge inflatsioonist Balti riikides aasta jooksul tegi pank enamikule töötajatele ühekordse makse, et leevendada nende olukorda seoses elukalliduse järsu tõusu, kõrge inflatsiooni ja kõrgete energiahindadega. Selle ühekordse makse rakendamise eesmärk oli leevendada elamiskulude tõusu mõju külmal aastaajal. Ühekordne makse põhines astmelisel mudelil, mis kajastab elamiskulusid riigis, töötaja palka ja maksumäärasid. Ühekordne makse oli seotud töötaja palga summaga. Suurim summa maksti kõige madalama palgaga töötajatele ja teatud palgataset ületavad töötajad toetust ei saanud. Eestis sai ühekordse makse rohkem kui 82% töötajast.

Inimõigused ja laste töö

SEB hindab inimõiguste rikkumise riski kooskõlas SEB inimõiguste põhimõtete ja rahvusvaheliste kokkulepetega. SEB järgib põhimõtteid kaitsta lapsi ja teisi haavatavaid rühmi igasuguse ärakasutamise, sealhulgas laste töö ja sunniviisilise töö eest. Oma äritegevuse kaudu võib meil olla mõju laste tööle ja sunniviisilisele tööle. Seetõttu püüame teha kindlaks ja vähendada oma kokkupuudet nende valdkondadega seotud riskidega.

Osalemine kogukonnas

Aasta jooksul toetas SEB Ukraina põgenikke pangateenustega. AS SEB Pank lõi spetsiaalsed ukrainakeelsed veebilehed. Ukraina kodanikel oli võimalik juba nädal pärast Venemaa sissetungi avada tasuta pangakonto. Lisaks ei kohaldanud AS SEB Pank tehingutasusid raha saatmisel Ukrainasse. Lisaks annetasid Eesti töötajad isiklikult üle 13 000 euro Ukraina toetuseks. AS SEB Pank annetas veel 50 000 eurot.

Finantskirjaoskuse alane juhendamine

2022. aastal käivitati Balti riikides SEB koolisaadikute programm, mille eesmärk on toetada kooliõpilasi finantskirjaoskuse arendamisel ja parandamisel. Pank juhendab valitud õpilasi ning pakub loenguid ja koolitusi säästmise, investeerimise ja eelarve juhtimise, aga ka ettevõtluse ja jätkusuutlikkuse valdkonnas. Täiendav teave on kättesaadav SEB Panga aastaaruandes, mis on avaldatud meie veebilehel (lk 13).

Keskkond

SEB mõjutab keskkonda kaudselt oma ärisuhete kaudu klientidega ning vahetult oma äritegevusega. Meie vastutus puudutab mõju, mida meie ja meie äripartnerid avaldavad elusatele ja elututele loodussüsteemidele, sh kliimale, bioloogilisele mitmekesisusele, maismaale, õhule ja veele.

SEB on juba aastaid pööranud suurt tähelepanu keskkonnapoliitika, esitades panga seisukohad, lähenemisviisi ja juhtimise seoses äripartnerite jalajäljega. Kliimamuutuse ja selle mõju tähtsus on märkimisväärselt kasvanud ja me integreerime need aspektid nüüd oma tegevusse.

2022. aastal avaldas SEB uuendatud temaatilise keskkonnapoliitika, esitades panga seisukohad, lähenemisviisi ja juhtimise seoses kliima, magevee ja bioloogilise mitmekesisusega. Poliitika kinnitas nii SEB Grupi nõukogu kui ka panga juhatuse. Dokument vaadatakse üle kord aastas.

SEB on pühendunud oma teadmiste suurendamisele ja töömeetodite arendamisele mitte ainult seoses kliima, vaid ka magevee ja bioloogilise mitmekesisusega. Lisaks sellele tegeleme aktiivselt ressursitõhususe ja ringmajanduse kiireloomuliste teemadega. SEB eesmärk on suurendada veelgi bioloogilise mitmekesisusega seotud tegevust ja me tervitame 2022. aasta detsembris Montrealis toimunud ÜRO bioloogilise mitmekesisuse konverentsil COP15 saavutatud kokkulepet. SEB eesmärk on koostöös finantsasutustega, ettevõtete ja akadeemiliste ringkondadega võtta aktiivne roll uuenduslike lähenemisviiside väljatöötamisel, et integreerida bioloogilise mitmekesisuse kaalutlused olemasolevatesse finantsotsuste tegemise protsessidesse.

SEB keskkonnamõju vähendamine

SEB Grupp on aktiivselt tegelenud oma keskkonnamõju vähendamisega alates aastast 2008. Aastal 2020 seadis SEB ambitsioonikad eesmärgid vähendada absoluutseid CO₂-hehtkoguseid 2045. aastaks peaaegu nullini. Alates 2008. aastast hõlmavad vahe-eesmärgid hehtkoguste vähendamist 66% 2025. aastaks, 75% 2030. aastaks ja peaaegu 100% 2045. aastaks, võrreldes 2008. aasta hehtkoguste baasasemega.

2023. aastal vaatab SEB Grupp üle oma tegevusest tulenevate CO₂-hehtkoguste arvutamise meetodi, et see hõlmaks laiendatud skoop 3 aruandlust, kooskõlas Net-Zero Banking Alliance'i ees võetud kohustusega (NZBA) ja tulevaste regulatiivsete arengutega. See mõjutab meie olemasolevat eesmärki piirata CO₂-hehtkoguseid aastaks 2025.

SEB Grupp on kliimanutraalne alates 2021. aastast. See on olnud võimalik tänu erinevatel viisidel kliimakompensatsioonile. Näiteks kompenseeris SEB 2022. aastal kliima 2021. aasta hehtkoguseid, omandades EL-i hehtkogustega kauplemise süsteemi (EL-i HKS) kaudu hehtkoguste müügiõiguse, ostes SAS-ilt säästlikku lennukikutust ja süsiniku eemaldamise turult Puro.earth CO₂-

eemaldamise sertifikaate. Täiendav teave on kättesaadav SEB Grupi jätkusuutlikkuse aruandes, mis on avaldatud meie veebilehel (lk 214).

AS-i SEB Pank enda süsinikujalajälg

AS SEB Pank on pühendunud oma tegevusest tuleneva süsinikujalajälje pidevale vähendamisele kooskõlas SEB Grupi eesmärkidega, et saavutada pikaajaline eesmärk vähendada absoluutset CO₂-heitekogust 2045. aastaks peaaegu nullini. Et meil on SEB Grupi-ülesed süsiniku jalajälje eesmärgid, siis esitab pank tarbimisandmed SEB Grupi metoodikale vastavalt, mis omakorda aitab välistel konsultantidel arvutada meie süsiniku-jalajälge. Allpool esitatud tulemustes on kasutatud jätkusuutlikkuse valdkonna konsultantidelt saadud heitekoefitsiente, näiteks mõne heitekoefitsiendi puhul on kasutatud kohalikku teavet, nagu keskküttesüsteemi heitekoefitsiendid (Tallinna Tehnikaülikooli uurimus „Eesti kaugkütte sektori CO₂ heitmed“); teiste puhul, nagu näiteks energiaallikate jaotus (segajääk), kasutati rahvusvahelisi allikaid, praegusel juhul – päritolutunnistusi väljaandvate asutuste ühendust (Association of Issuing Bodies), mis analüüsib Euroopa energia päritolu. Seda meetodit kasutatakse aruandluse ühtlustamiseks kogu SEB Grupis.

Aastal 2022 ulatus AS SEB Pank tegevusest tulenevate kasvuhoonegaaside (KHG) mõõdetud heitekogus 629 tonnini CO₂e. Suurem osa heitekogustest, mis moodustab 78% kogu mõõdetud heitekogustest, tulenes energiast – elektri ja keskkütte kombineeritud kasutamine moodustas 493 tonni CO₂e. 100% panga kasutatavast elektrienergiast tuleneb taastuvatest allikatest. Kõrge kütmisel tekkiv heide tuleneb sellest, et ühes kontoris kasutatakse keskküttesüsteemi asemel maagaasi.

Teiseks suurimaks CO₂-heite kategooriaks on ärireisid, mis moodustavad 13% kogu mõõdetud heitekogustest.

Võrreldes heitekoguse baastasemega (2008), mis oli 9119 tonni CO₂e, saavutati 93%-line vähenemine, mis vastab juba SEB Grupi 2025. aasta eesmärgile vähendada heitekoguseid 66% võrra.

Üks peamisi piiranguid mõõdetud heitekoguste osas on see, et pangal puuduvad andmed kontorite ja harukontorite võrgustikes tekkivate jäätmekohaste. Aruandes sisalduvad jäätmekohaste on Tornimäe kontori kohta.

Üks parandamist vajav valdkond on skoop 3 heitekoguste arvutamise metoodika laiendamine, et see hõlmaks tarnijate poolt meile osutatavast laiemast teenuste valikust tulenevaid heitekoguseid. Meie eesmärk on pidevalt parandada nii andmete kvaliteeti kui ka heitekoguste arvutamise ulatust.

Kategooria	Tarbimine	Seotud CO ₂ -heide, tonnides
Elektrienergia	4 612 434 kWh (kõik taastuvatest allikatest)	52
Küte, sh kasutatud keskküte ja maagaas	2 282 870 kWh	441
Paber	11 960	18
Reisimine maanteel (kütus)	3258 liitrit (bensiin) 2425 liitrit (diisel) 2100 (kWh; elekter)	28
Reisimine lennukiga	-	51
Külmutusained	R410A – 14 kg R407C – 9 kg	38
Jäätmed	46 t (16 t ringlussevõetud jäätmed ja 30 t põletamiseks)	1
Kokku		629

Süsiniku jalajälg skoop 1, 2 ja 3 alusel:

Skoop	Kirjeldus	Heitekogused, t/ CO ₂
Skoop 1	otsesed KHG heited, organisatsioonile kuuluvatest või tema kontrolli all olevatest allikatest (nt kütuse põlemisest boilerites või sõidukites tekivad heitekogused või külmutusainetest tulenevad heited)	358
Skoop 2	kaudsed KHG heited, mis on seotud elektri, auru, soojus- või külmaenergia ostmisega	52
Skoop 3	Kaudsed KHG heited, mis on seotud varadega, mis ei kuulu aruandvale organisatsioonile, kuid on seotud tema tegevusega, näiteks ärireisidega	219

Ärieetika ja käitumine

Usaldus finantssüsteemi ja SEB vastu on SEB jaoks ülioluline, et pank saaks läbi viia äritegevust, millest saavad kasu kliendid, aktsionärid, majandusareng ja ühiskond laiemalt. SEB jaoks on ärieetika kõrgeimate standardite järgimine alati olnud prioriteet ning me püüame oma protsesse ja tegevuskordi pidevalt täiustada. Me juhime regulatiivsetest nõuetest, ülemaailmsetest

algatustest ja rahvusvahelistest standarditest ning oleme aastate jooksul välja töötanud oma dokumendid, mis meie tööd juhivad ja toetavad.

Ärieetika koodeks

SEB ärieetika koodeks kirjeldab SEB tööviise, panga eesmärki ja käitumisviise, äritegevuse eetikat ja norme ning annab suuniseid, kuidas töötajad neid tegevuskordi järgima peavad. Ärieetika koodeks kehtib kõikidele SEB Grupi töötajatele kõikidel turgudel, kus SEB tegutseb ning aitab töötajatel luua klientide ja muude sidusrühmadega pikaajalisi suhteid. SEB ärieetika koodeksi koolitus on kohustuslik kõigile töötajatele.

Kliendiandmete eetika

Kliendiandmete käitlemine on SEB-le vajalik selleks, et ta saaks pakkuda finantsteenuseid. Samal ajal võib SEB-l olla suur ja oluline mõju ühiskonnale nii praegu kui ka tulevikus, kui tegemist on tema kliendiandmete käitlemisega. Kliendiandmete kaitsmine on kriitilise tähtsusega.

SEB kliendiandmete eetikapoliitika kirjeldab kliendiandmete vastutustundliku ja jätkusuutliku käitlemise raamistikku ning viitab andmete eetikale, tehisintellekti eetikale ja digitaalsele eetikale. Poliitika eesmärk on tagada usaldus SEB vastu, kaitses inimõigusi ja kliente ning tagades kliendiandmete eetiline ja vastutustundlik käitlemine.

Kliendikaebuste lahendamine

Meie arvates on oluline, **et me saaksime oma klientide seisukohad** meie teenuste kohta ja et klientidel oleks lihtne esitada kaebus mistahes viisil. Kliendilt kaebuse saamisel tegeleme sellega kohe ja professionaalselt. Oleme kehtestanud protsessid, kuidas klientide kaebusi lahendada, kuidas meie otsuseid jälgitakse ja kuidas klienti teavitatakse. SEB-l on kehtestatud juhised kliendikaebuste nõuetekohase lahendamise tagamiseks.

Altkäemaksu vältimine

SEB tegutseb aktiivselt selle nimel, et vältida riski, et teda kasutatakse ära korruptsiooniks, kooskõlas kohaldatavate eeskirjade ja määrustega, samuti sise-eeskirjade ja eetikanormidega. SEB ei rakenda ega talu ebaseaduslikke ja ebaeetilisi äritavasid ega osalemist korruptsioonis või sellega seotust ühelgi tingimusel. SEB korruptsioonivastane poliitika määratleb korruptsioonivastaste meetmete raamistiku SEB-s ning põhimõtted korruptsiooniohu analüüsimiseks ja meetmed korruptsiooni ennetamiseks. Lisaks kehtestab poliitika põhimõtted vahendajate ja muude kolmandate isikutega seonduvate korruptsiooniriskide haldamiseks.

Seisukoht lobitöö ja ebaeetilise mõju osas

SEB-l on ranged suunised ebaeetilise mõju suhtes, olgu see siis äritegevuses või ühiskonnas. Kõik tegevused ja otsused peavad olema kooskõlas seaduste, määruste ja muude eeskirjadega, samuti pangasiseste juhiste ja põhimõtetega, nagu näiteks SEB ärieetika koodeks. Me ei toeta poliitilisi erakondi annetuste kaudu ega muul viisil.

Rikkumistest teatamine

SEB on kehtestanud rikkumistest teatamise protsessi. Töötajad või muud isikud, kes kahtlustavad võimalikku ebaeetilist või ebaseaduslikku käitumist, peavad oma tähelepanekutest teatama, eeskätt asjaomasele üksusele SEB Grupis või Grupi Compliance'i juhile või Grupi siseauditi juhile. Teateid saab esitada anonüümselt digiteenuse kaudu. SEB rikkumistest teatamise protsessi kirjeldus on esitatud SEB ärieetika koodeksis.

Meie lähenemisviis seoses maksudega

Tegutsedes enam kui 20 riigis, toetab SEB paljusid kliente rahvusvahelises kaubanduses ja ülemaailmses piiriüleses äritegevuses. Pank püüab säilitada kõrged maksuhalduse normid, jälgida riske ja tagada maksukohustuste täitmine. SEB peab maksustamist ja maksuhaldust oluliseks osaks oma panuses ühiskonna arengusse ning töötab pidevalt selle nimel, et kohaneda muutuvate ootustega.

SEB pakutavad tooted ja teenused mõjutavad nii klientide kui ka SEB maksuolukorda ning neil peab alati olema põhjendatud äriloogika. SEB ei tohi kasutada, julgustada ega hõlbustada – ega teha koostööd väliste osapooltega, et hõlbustada – tooteid või teenuseid, mis on vastuolus maksuseaduse või maksustamise vältimise seadusega. SEB on kehtestanud poliitika ja tegevuskorrad ning tegeleb aktiivselt riskihindamise, -raamistike ja -kontrollidega, et tagada vastavus kehtivatele maksuseadustele ja -eeskirjadele, mis on seotud tema äritegevusega. Maksupoliitika vaadatakse üle igal aastal.

Jätkusuutlikkuse juhtimine

Pangana vastutame selle eest, kuidas me oma äritegevust läbi viime, mida rahastame ja millesse investeerime. Selge juhtimisstruktuuri, sisemiste poliitikatega ja kooskõlas võetud kohustustega tagame oma jõupingutuste elluviimise ja järgimise kogu SEB Grupis. SEB on loonud tugeva jätkusuutlikkuse juhtimismudeli selgete rollide ja volitustega erinevatel tasanditel, mis hõlmab meie mõju majandusele, keskkonnale ja kliimale ning inimestele, sealhulgas mõju sotsiaalsele heaolule ning inimõigustele ja muid eetilisi kaalutlusi.

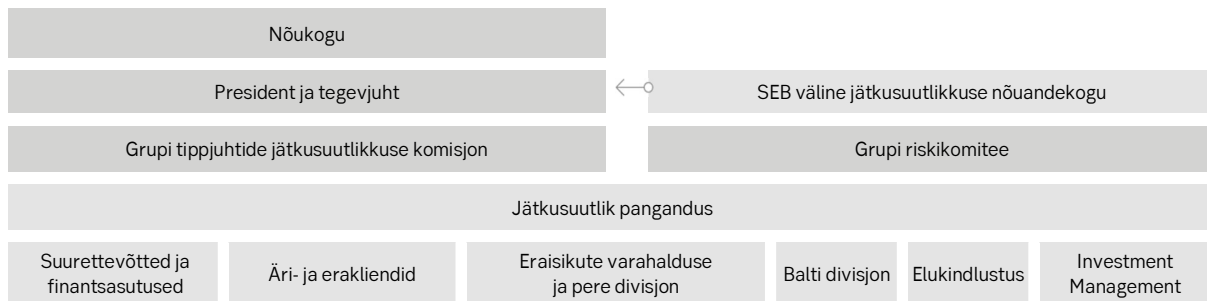
SEB Grupi tasandil vastutab SEB äritegevuse ja organisatsiooni juhtimise eest lõppkokkuvõttes nõukogu. Jätkusuutliku ettevõtluse osas tähendab see ambitsiooni, strateegia ja eesmärkide kehtestamist, mis aitavad kaasa üleminekul jätkusuutlikule ühiskonnale ning organisatsiooni sellise strateegia elluviimiseks.

Nõukogu täidab neid kohustusi SEB äriplaani, sealhulgas jätkusuutlikkuse strateegia kaalutluste heakskiitmise kaudu. Nõukogu kinnitab ka SEB Grupi jätkusuutliku ettevõtluse poliitika, SEB Grupi jätkusuutlikkuse juhtimise juhised, milles kirjeldatakse jätkusuutlikkuse juhtimisstruktuuri ja teemapoliitikat (kliimamuutus, magevesi ja bioloogiline mitmekesisus ning sotsiaal- ja inimõigused). SEB valdkondlikud poliitikad kinnitab nõukogu riski- ja kapitalikomitee ja võtab seejärel vastu panga juhatus.

President ja tegevjuht (president) vastutab jätkusuutliku ettevõtluse strateegia elluviimise ning nõukogu kehtestatud juhtimisstruktuuri rakendamise eest. Otsustusorgani – grupi tippjuhtide jätkusuutlikkuse komisjoni – moodustab ja seda juhib president. Komisjoni eesmärk on jätkusuutliku ettevõtluse strateegia elluviimine. Komisjon kinnitab tänapäevase orjapidamise läbipaistvusavalduse ja muud SEB Grupi juhised, aga ka küsimused, mida nõukogu ega riski- ja kapitalikomitee ei kinnita. SEB Grupi riskikomitee, mille esimeheks on samuti president, on grupiülene otsustusorgan, mis käsitleb SEB Grupi tasandil igat tüüpi riske, sealhulgas jätkusuutlikkuse ja maineriske. Jätkusuutlik pangandus on esimese liini tegevusüksus, kes vastutab kogu jätkusuutliku ettevõtluse teema juhtimise ja koordineerimise eest tihedas koostöös divisjonide, grupi personalifunktsioonide ja tugifunktsioonidega. Jätkusuutlikkuse valdkonna juht juhib jätkusuutliku panganduse funktsiooni ning on ka grupi tegevjuhtkonna, grupi tippjuhtide jätkusuutlikkuse komisjoni ja grupi riskikomitee liige.

Igas divisjonis on olemas jätkusuutlikkuse äririski komitee. Need komiteed hindavad uusi kliente või tehinguid ja langetavad nende osas otsuseid olulise jätkusuutlikkuse riski vaatenurgast ning SEB strateegia ja poliitikate alusel, enne kliendisuhete või tehingu üle otsustamiseks toomist vastavale otsustusorganile.

Selleks, et saavutada hea arusaam jätkusuutlikule ühiskonnale ülemineku suunast ja kiirusest, sealhulgas tuleviku võimalustest ja probleemkohtadest, on loodud SEB väline jätkusuutlikkuse nõuandekogu. SEB väline jätkusuutlikkuse nõuandekogu koosneb presidendi kutsutud välistest ekspertidest ja selle eesmärk on anda pangale strateegilist teavet pangandussektorivälistelt isikutelt küsimustes, mis puudutavad jätkusuutlikkust ning mille aluseks on teadusuuringud ja mida soovi korral täiendatakse majandusharu kogemustega. SEB välise jätkusuutlikkuse nõuandekogu koosolekuid korraldab president ja juhatab jätkusuutlikkuse valdkonna juht.



AS SEB Pank on osa kogu SEB Grupi jätkusuutlikkuse juhtimise raamistikust ning järgib SEB Grupi jätkusuutlikkuse juhtimise mudelit (vt täiendavat teavet SEB Grupi terviklikust jätkusuutlikkuse aruandest veebilehel www.seb.ee) ning keskendub selgete rollide ja volituste rakendamisele erinevatel tasanditel. Jätkusuutliku ettevõtluse juhtimise mudel tagab tegevuskordade ja kontrollide rakendamise ning olemasolu, et järgida kehtivaid seadusi ja SEB Grupi kehtestatud jätkusuutlikkuse eesmärged, strateegiat ning poliitikaid. Jätkusuutliku ettevõtluse juhtimise juhised sisaldavad kohaliku jätkusuutlikkuse juhtimise mudeli üksikasjalikku kirjeldust. Peamisi põhitähtsusi on kirjeldatud allpool.

Jätkusuutlikkuse strateegia kehtestamise eest vastutavad üldiselt panga juhatus ja nõukogu. Üldine vastutus jätkusuutlikkuse valdkonna eest pangas lasub juhatusel liikmel, tegevjuhil. Juhatus kiidab jätkusuutliku ettevõtluse strateegia heaks ja saab korrapäraselt teavet ettevõtte jätkusuutlikkuse küsimustes. Strateegilised otsused, mis on seotud jätkusuutlikkuse integreerimisega erinevatesse protsessidesse kogu pangas, et täita regulatiivseid nõudeid või muid jätkusuutlikkuse põhinäitajaid, kiidab heaks ja neid jälgib juhatus.

Jätkusuutliku ettevõtluse funktsiooni kannab tegevüksus, mis vastutab kogu jätkusuutlikkuse temaatika koordineerimise ja juhtimise eest. Jätkusuutlikkuse juhid juhivad üldist jätkusuutlikkuse tegevuskava, muu hulgas annavad juhatusel aru tulemustest, probleemidest, jätkusuutlikkuse strateegiast, riskidest, poliitikast, põhinäitajatest, sihtmärkidest, koolitustest ja kommunikatsioonist, jätkusuutlike toodete arendamisest, regulatiivsete nõuete haldamisest ja muudest asjakohastest teemadest.

Kliima- ja keskkonnanariske ei käsitleta pangas eraldi riskitüübina ning need on integreeritud üldisesse riskiraamistikku. Balti riikides on kliima- ja keskkonnanariskide juhtimisega seotud kolm kaitseliini, et täita valdkondlike poliitikate nõudeid, laenuandmisega seotud otsuseid, portfelli järelevalvet ja riskimaandamisemeetmeid.

Esimese kaitseliini otsustusorganid: kliendiriski aktsepteerimise komitee, Balti ärikomitee kutsutakse kokku regulaarselt ja keskendutakse tehingu tasandile.

Teine kaitseliin: riski järelevalvekomitee jälgib kliima- ja keskkonnanariskidega seotud aspekte vähemalt kord kvartalis. Krediidikomitee kutsutakse kokku regulaarselt ning komitee hindab jätkusuutlikkuse aspekte tehingu tasandil kooskõlas krediidipoliitika, jätkusuutliku ettevõtluse poliitika ja valdkondlike poliitikatega.

Kolmas kaitseliin: siseaudit käsitleb jätkusuutlikkuse vaatenurka iga-aastase auditikava osana, mis edastatakse juhatusle ning millest antakse aru auditi- ja vastavuskomiteele ning nõukogule, et tagada teadlikkus kogu panga hetkeolukorrast ja arenguvajadustest.

Jätkusuutlike toodete komiteed haldab SEB Grupi jätkusuutliku panganduse funktsioon, mis keskendub uutele jätkusuutlikkusega seotud toodetele ning nõustab ka panga õiguse osas kasutada toodete või teenuste turustamisel või levitamisel viidet jätkusuutlikkusele.

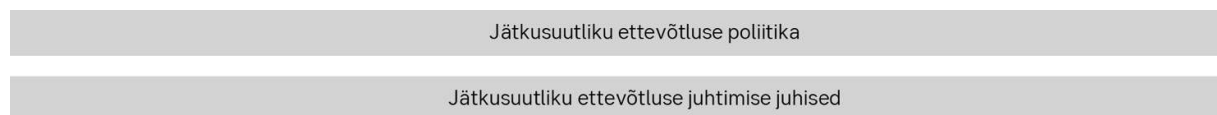
Keskonnasõbralike ja jätkusuutlike toodete juhtimise komitee on jätkusuutlike toodete komitee alamkomitee, mis otsustab SEB Grupi jätkusuutlikkusega seotud rahastamisprogrammide varade sobivuse üle.

Jätkusuutlikkuse poliitika raamistik

SEB jätkusuutlikkuse poliitika raamistik suunab meie tööd ja väljendab meie vaateid võtmeküsimustes ja majandussektorites, mida peetakse keskkonna ja sotsiaalsest vaatenurgast kriitiliseks.

SEB jätkusuutlikkuse poliitika raamistik hõlmab jätkusuutliku ettevõtluse poliitikat, teemapoliitikaid ja erinevaid valdkondlikke poliitikaid. Jätkusuutliku ettevõtluse poliitika koos jätkusuutliku ettevõtluse juhtimise juhistega moodustab üldise raamistiku, mis määrab kindlaks jätkusuutlikkuse positsiooni, komiteed, rollid ja kohustused. Jätkusuutliku ettevõtluse poliitika eesmärk on määrata jätkusuutlikkuse raamistik SEB-s ning olla suunavaks platvormiks jätkusuutlikkuse alases töös kõikidele äriotsustele, sealhulgas investeerimis- ja krediidiotsustele. Jätkusuutliku ettevõtluse juhtimise juhiste eesmärk on määratleda SEB jätkusuutliku ettevõtluse raamistik ja juhtimismudel. Kõik poliitikad on heaks kiitnud ka panga juhatus.

Jätkusuutlikkuse poliitika raamistik



Teemapoliitikad

Keskonnapoliitika	Sotsiaalpoliitika ja inimõiguste poliitika
-------------------	--

Valdkondlikud poliitikad

Põllumajandus	Relva- ja kaitsetööstus	Metsandus	Fossiilkütused	Hasartmängud
Kaevandus ja metallitööstus	Taastuenergia	Laevandus	Tubakatööstus	Transport

Kaks teemapoliitikat – SEB keskkonnapoliitika ning SEB sotsiaal- ja inimõiguste poliitika – on aluseks SEB tööle kaitsta keskkonda ja austada inimõigusi. Nendes poliitikates esitatakse seisukohad konkreetsete teemade kohta, määratakse kindlaks temaatilised negatiivsed mõjud ning esitatakse ootused ja piirangud ettevõtete teatud käitumisele. Mõlemad poliitikad kohaldatakse SEB Grupile, erandiks on SEB Investment Management, ja need hõlmavad SEB globaalseid tegevusi. Nendes kahes poliitikas mainitud konkreetsed ootused, nõuded ja piirangud on täpsemalt määratletud vastavates valdkondlikes poliitikates.

SEB valdkondlikud poliitikad

Valdkondlike poliitikate eesmärk on luua ühtne raamistik dialoogideks klientide ja portfelli ettevõtetega, kellega me töötame, keskendudes äri võimalustele ning riski vähendamisele. Valdkondlikud poliitikad kehtestavad ootused ettevõtete käitumisele, kohustuse järgida sektoripõhiseid standardeid ja piirangud teatud tegevustele. Valdkondlikud poliitikad on ka oluline osa SEB hoolsuskohustuse raamistikust, sest neis on esitatud suunised hea tööstustava kohta, mille järgimist me ettevõtetest ootame, samuti meie piirangud teatud tegevuste rahastamisele ja investeerimisele.

Muud grupi poliitikad

SEB-l on mitmeid teisi grupiüleseid poliitikaid, mis juhivad meie töötajaid nii klientide kui ka kolleegidega suhtlemisel. (Vt täiendavat teavet SEB Grupi jätkusuutlikkuse aruandest aadressil www.seb.ee).

Kohustused ja koostöö

SEB tunnustab, kui tähtis on osaleda rahvusvahelistes kohustustes ja neid toetada. Pariisi kokkulepe ja säästva arengu eesmärgid on SEB jaoks peamised juhtpõhimõtted. Lisaks toetame ning oleme allkirjastanud mitmeid rahvusvahelisi lepinguid ja kohustusi, mis suunavad meid meie töös.

SEB toetab järgmisi lepinguid, eesmäärke ja kohustusi:

- Pariisi kokkulepe;
- ÜRO säästva arengu eesmärgid;
- inimõiguste ülddeklaratsioon;
- ÜRO äritegevuse ja inimõiguste juhtpõhimõtted;
- ILO kaheksa konventsiooni põhiliste tööstandardite kohta;
- laste õigused ja äripõhimõtted;
- OECD suunised rahvusvahelistele ettevõtjatele.

SEB on liitunud või avalikult toetanud järgmisi algatusi:

- ÜRO globaalse kokkuleppe algatus Global Compact, alates 2004;
- vastutustundliku panganduse põhimõtted, alates 2019;
- UNEPFI – Net Zero Banking Alliance, alates 2021;
- Task Force on Climate-related Financial Disclosure (kliimaga seotud finantsteabe avaldamise töörühma soovitusel), alates 2018;
- algatus Net Zero Asset Managers, alates 2021;
- ÜRO toetatavad vastutustundliku investeerimise põhimõtted, alates 2008;
- Ekvaatori põhimõtted, alates 2007;
- Poseidoni põhimõtted, alates 2020.

Regulatiivsed arengud

EL-il on ambitsioonikas jätkusuutlikkuse tegevuskava, mis hõlmab kliimameetmeid, mille eesmärk on vähendada 2030. aastaks kasvuhoonegaaside heitkoguseid 55% ja saavutada kliimanetraalsus 2050. aastaks. SEB püüab anda oma panuse nende eesmärkide saavutamisse ning tegeleb määruste ja standardite rakendamisega.

EL-i taksonoomia, jätkusuutliku rahastamise avaldamise määrus ja ettevõtete säästva arengu aruandluse direktiiv on regulatiivsed algatused, mis toetavad jätkusuutlikku kasvu. Pank jälgib pidevalt regulatiivseid arenguid tihedas koostöös SEB Grupiga, et tagada keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisriskide andmete kättesaadavus konsolideeritud aruannete jaoks ning viia ellu arendustegevusi. EL-i taksonoomia määрусega nõutavat teavet avaldatakse SEB Grupis konsolideeritud tasandil. Vt täiendavat teavet SEB Grupi jätkusuutlikkuse aruandest.

Lisaks on Balti divisjoni tasandil mitmeid projekte ja algatusi, mis järgivad Euroopa Keskpanga välja antud dokumenti „Kliima- ja keskkonnamääruste juhend“, mis keskendub peamiselt kliima- ja keskkonnamääruste juhtimisele. Arendustegevused on kooskõlas eelnevalt määratletud tegevuskavaga, mis hõlmab peamiselt nelja valdkonda:

- jätkusuutlikkuse strateegia ja juhtimine;
- keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisriskide andmevajadused ning aruandlus ja IT-taristu;
- riskijuhtimise raamistik;
- kliima- ja keskkonnamääruste integreerimine krediitprotsessi.

2022. aastal tugevdati pangas jätkusuutlikkuse juhtimist, rakendades mitmeid jätkusuutlikkusega seotud põhimõtteid, sealhulgas jätkusuutlikkuse poliitikat ja juhtimise juhendit, et tagada jätkusuutlikkuse strateegia tõhus elluviimine ning laiendada funktsioonide rolli eesmärkide saavutamisel, jälgida põhinäitajaid hiljuti kasutusele võetud jätkusuutlikkuse põhinäitajate töölaua ja juhtkomiteede kaudu, et jälgida kliimarisiki juhtimise arengut kogu pangas. Kliima stressitest, füüsilise riski hindamine (nt Läänemere ülejutuste kaardi pilootprojekt) ja kliimarisikide olulisuse hindamise ajakohastamine olid peamised tulemused, et toetada edasisi meetmeid kliimarisikide kvantifitseerimise asjakohaste meetodite väljatöötamiseks.

Lisaks teeb pank aktiivselt koostööd erinevate ärivaldkondade esindajatega, et toetada EL-i rohelise kokkuleppe eesmärkide saavutamist, arendades kohaliku õigusraamistikku ning andes olulise panuse peamiste probleemkohtade käsitlemisel tingituna piiratud keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisriskide andmete kättesaadavusest riigi tasandil.

Kliimarisiki strateegia

Kliimamuutusest on saanud meie aja suurim ja kõige pakilisem probleem. SEB on võtnud endale kohustuse täita olulist rolli CO₂-neutraalsele ühiskonnale ülemineku läbiviimiseks vajalike tohutute investeeringute suunamisel. Me ühtlustame oma strateegia Pariisi kokkuleppega ja pakume nõustamisteenuseid ning jätkusuutlikke rahastamis- ja investeerimislahendusi, et toetada kliimaeesmärkide saavutamist.

Millisena me näeme kliimaga seotud riske

Integreerides kliimariske oma üldisesse äriplaani ja 2030 Strateegiasse, on oluline, et me mõistaksime nii kliimamuutuste mõju kui ka regulatiivseid meetmeid, mis on kehtestatud madala CO₂-heitega majandusele ülemineku jõustamiseks. Kliimaga seotud riskid on jaotatud kahte kategooriasse – füüsilised ja üleminekuriskid:

- füüsilised riskid tulenevad globaalse soojenemise ja kliimamuutuste füüsilistest mõjudest, mis võivad näiteks hävitada tagatise väärtuse;
- üleminekuriskid tulenevad valitsuste, institutsioonide ja ettevõtete jõupingutustest kiirendada üleminekut vähese CO₂-heitega majandusele. See võib kaasa tuua regulatiivse sekkumise, uued turustiimulid või muutused nõudluses ja käitumises, mis võivad avaldada finantsmõju meie klientidele ja SEB-le.

SEB seisab silmitsi nii otseste kui ka kaudsete kliimamuutustega seotud riskidega. Otsest riskid võivad tuleneda regulatiivsetest nõuetest, meie tegevuse katkemisest ning mõjust meie toodetele ja teenustele. Kõige olulisemaks peetakse siiski kaudseid kliimariske, eelkõige neid, mida kannavad meie kliendid. Nii füüsilised kui ka üleminekuriskid võivad mõjutada meie klientide kasumlikkust, rahavooge ja varade väärtust, kuid üleminekuriskid on otsesemad, sest meil on kliente majandusharudes, kus on käimas üleminek, samas kui füüsilised riskid on osaliselt pikaajalisemad.

SEB vaade võimalikele kliimaga seotud riski mõjudele eri ajaperioodidel on toodud alljärgnevas tabelis.

Riskitegur	Võimalik mõju	Horisont
Füüsiline risk		
Äärmuslikud ilmastikunähtused (peamiselt üleujutused Põhja-Euroopas)	Madalamad tagatise väärtused kinnisvaraportfellis suurema üleujutuse riskiga piirkondades. Suurem maksejõuetuse risk ettevõtete puhul, kes tegutsevad kõrgendatud üleujutusriskiga piirkondades.	● ● ●
Muudatused püsivates ilmastikuoludes	Madalamad tagatise väärtused kinnisvaraportfellis. Suurem maksejõuetuse risk ettevõtete puhul, kellel on ülemaailmsed tarneahelad.	●
Üleminekurisk		
Poliitika ja regulatsioonid	Poliitika ja regulatsioon, mis mõjutab ettevõtete tagasimakse võimet rohke CO ₂ -heitega sektorites.	● ●
Tehnoloogia	Kiire läbimurre vähese CO ₂ -heitega tehnoloogiate vallas, mis viib fossiilsete varade kasutuskõlbmatuks muutumiseni ja mõjutab seega asjaomaste sektorite (nt energeetika, transport, metallid ja kaevandamine ning tootmine) ettevõtete tagatiste väärtusi ja maksejõuetuse riske.	● ●
Turg	Muutus tarbijate eelistustes vähese CO ₂ -heitega alternatiivide suunas, mis mõjutab ärimudeleid (nt vähem lennureise, vähem liha- ja piimatooted, energiasäästlikumad eluasemed, energiasäästlikumad seadmed).	● ●
Maine ja kohtuvaidlused	Kasvavad kohtuvaidlused teatud keskkonnaprobleemidega ettevõtete vastu, mis kulmineeruvad suurenenud kulude ja mainekahjuga, mõjutades juurdepääsu kapitalile ning seeläbi maksejõuetuse riski.	● ● ●

● Lühiajaline <3 aastat ● Keskmise tähtsajaga 3–10 aastat ● Pikaajaline >10 aastat

Kliimaga seotud riskid meie riskijuhtimise raamistikus

Kliimaga seotud riske on käsitletud SEB Grupi riskipoliitikas. SEB ei loe kliimaga seotud riski eraldi riskitüübiks, vaid riskiteguriks, mis mõjutab mitmeid või praktikas kõiki riskitüüpe, nagu krediidi-, turu-, likviidsus- ja mittefinantsriskid.

Seega on selliste riskide juhtimine integreeritud olemasolevatesse protsessidesse ning juhtimisstruktuuri riskide tuvastamiseks, jälgimiseks, mõõtmiseks ja aruandluseks. Kliima üleminekurisk ja füüsilised riskid on omased kõikidele riskitüüpidele, mis hõlmavad nii finants- kui ka mittefinantsriske. Näiteks võivad üleminekuriskid põhjustada ja võimendada krediidiriski, vähendades meie klientide tegevustulu või nende varade väärtust, ning meile kaasa tuua maine- ja/või kohtuvaidluste riski tingituna suurenenud regulatiivsest kontrollist või negatiivsest avalikust arvamusest.

Sarnaselt võib füüsiline risk suurendada krediidiriski, vähendades laenuvõtjate tagasimaksevõimet või mõjutades tagatise väärtust. Füüsiline risk võib kujutada endast suuremat tegevusriski meie rajatistele ja töötajatele.

2022. aastal viidi Balti divisjonis läbi kliima- ja keskkonnanriskide olulisuse hindamine.

Pank on olulisel määral avatud üleminekuriskide teguritele kõigis peamistes riskitüüpides. Füüsilise riski teguritest on olulisim üleujutuse risk, mida on hinnatud seoses meie kinnisvaraportfelliga. Alljärgnevas tabelis on esitatud näited selle kohta, kuidas kliimaga seotud riskid võivad SEB-d mõjutada iga riskitüübi puhul koos peamiste meetmetega, mida SEB Grupp on võtnud kasutusele riskide hindamiseks ja juhtimiseks 2022. aastal.

	Üleminekurisk	Füüsiline risk	Edusammud
Krediidirisk	Energiatõhususe normid võivad põhjustada märkimisväärsed kohandamiskulusid ja ettevõtte kasumlikkuse vähenemist, mis võib kaasa tuua nii suurema maksejõuetuse tõenäosuse kui ka	Maksejõuetuse risk ja tagatiste väärtused võivad olla mõjutatud sektorites või geograafilistes piirkondades, mis on tundlikud füüsilisele riskile, nt kõrgendatud üleujutusriski tõttu.	Suure süsinikujalajäljega tööstusharudes tegutsevate vastaspoolte üleminekuriski hindamist on laiendatud ja tõhustatud. Pilootprojekt, mis hõlmab vastaspoolte füüsilise riski hindamist valitud kliimarisikule avatud tööstusharudes, sealhulgas üleujutusriski

	madalamad tagatise väärtused.		hindamist Baltimaade kinnisvaraportfelli puhul.
Tururisk	Üleminekuriski tegurid, nt süsinikumaks, võivad kõrge süsinikusaldusega toodete puhul põhjustada väärtpaperite ja tuletisinstrumentide ümberhindamist.	Tõsised füüsilised sündmused võivad mõnel turul põhjustada äkilist ümberhindamist ja suuremat volatiilsust.	Riskide kindlakstegemine ja kliimariski tegurite mõju olulisuse hindamine tururiski meetmetele.
Likviidsusrisk	Väärtpaperite järsk ümberhindamine varade kasutuskõlbmatuks muutumise tõttu võib vähendada pankade kvaliteetsete likviidsete varade väärtust, mõjutades seeläbi likviidsuspuhvreid.	Likviidsusrisi võib mõjutada see, kui kliendid (nt kindlustusseltsid ja finantsasutused) võtavad äärmuslike ilmastikuolude tõttu välja suuri rahasummasid.	Hoiustajate kontsentratsiooniriski analüüs vastavalt olulise süsinikujalajäljega sektoritele.
Mittefinantsrisk	Tarbijate muutuv suhtumine kliimaküsimustesse võib viia panga jaoks maine- ja vastutusriskideni. Mainerisk on seotud peamiselt olulise kliimamõjuga klientide rahastamise või neisse investeerimisega.	Panga tegevus võib olla häiritud äärmuslike ilmastikunähtuste tagajärjel tekkinud füüsilise kahju tõttu tema varale, kontoritele ja andmekeskustele.	Uute hindamiskriteeriumide lisamine jätkusuutlikkuse aruandluse jaoks uute toodete heakskiitmise protsessis. Kliimariski osa on lisatud talitluspidevuse juhtimise juhendisse, mis põhineb EKP määruel. Seoses kolmandate isikute keskkonna-, sotsiaal- ja juhtimisriskidega on lisatud uus riskijuhtimistava, mis on seotud meie tarnijatele esitatava käitumiskoodeksi nõudega hangete alustamise protsessis.
Strateegiline ja äririsk	Meie strateegiat ja äriotsuseid mõjutavad nii olemasolevad kui ka oodatavad regulatiivsed nõuded ja turu ootused keskkonnanahoidlikule üleminekule.	Väheoluline	Pank on määratlenud oma ambitsioonid üleminekul keskkonnanahoidlikule majandusele ning põhinäitajad, et neid ambitsioone mõõta – Pruun, Roheline ja Tulevik.

Kliimaga seotud riski hindamine krediidi protsessis

Tööstuse ümberkujundamine ja jätkusuutlikkusega seotud riskid on alati olnud osa meie äriklientide krediidianalüüsist ning samuti oluline tegur krediidi heakskiitmise protsessis. 2021. aastal suurendas SEB Grupp oma tähelepanu kliimaga seotud üleminekuriskidele krediidianalüüsis. Kehtestati nõue lisada valitud äriklientide krediidianalüüsi üksikasjalik üleminekuriski analüüs, eriti oluliste kliimamõjudega sektorites. Analüüs on osa nende klientide iga-aastasest ülevaatuses, mis tähendab, et seda hindab asjakohane krediidikomitee ja see dokumenteeritakse krediidiotsuse osana.

2022. aastal jätkas SEB Grupp oma krediidiportfelli kuuluvate klientide konkreetse kliima üleminekuriski analüüsi juurutamist rohkemates sektorites, millel on oluline süsinikujalajalg, ja täpsustas analüüsiiraamistikku. Keskendutakse klientidele avalduvatele kliimamuutustega seotud riskidele, nende strateegiale riskide leevendamiseks ja klientide kliimastrateegia rakendamise seotud finantsmõjule.

Üleminekuriskid on vaid medali üks külg. SEB Grupp käivitas 2022. aastal ka füüsilise kliimariski analüüsi pilootprojekti, milles vaadeldakse kliente, kes võivad olla eriti tundlikud üleujutuste, põua või muude füüsiliste riskide suhtes, peamiselt põllumajanduse, metsanduse, tekstiilisektori ja kinnisvara valdkonnas. Nii ülemineku- kui ka füüsiliste riskide analüüsimisel on lõppkokkuvõttes eesmärk mõista võimalikke tagajärgi krediidiriskile ja riskiklassile, mille SEB on kliendile määranud.

Balti kliimastenaariumi analüüs

2022. aastal viidi läbi Balti kinnisvaraportfelli füüsilise riski kliimastenaariumi analüüs. Füüsilised riskid on geograafiliste asukohtade ja ohuliikide arvestuses väga erinevad. Üleujutusi koos meretaseme tõusuga peetakse sageli kõige olulisemaks füüsilise riski allikaks Põhja-Euroopas, sealhulgas Baltikumis. Seetõttu laiendas SEB oma füüsilise riski pilootprojekti, et hinnata võimalike üleujutuste ja meretaseme tõusu mõju Balti riikide kinnisvaraportfelli. Eesmärk oli hinnata SEB avatust riskile ja võimalikku finantsmõju. Sagedasemad üleujutused võivad põhjustada kinnisvarahindade langust nõudluse vähenemise või panditud tagatiste otsese kahjustumise tõttu. Samuti võib see suurendada kindlustuskulusid.

Metoodika

SEB rahastatud varade puhul eristame kahte üleujutusrisi ajahorisonti: äärmuslik ja püsiv. Äärmusliku üleujutusohuga seotud varad on kindlaks tehtud kas nende asukoha ja valitsusasutuste üleujutuskartide riskipiirkondade võrdlemise teel, kus on näidatud rannikualad, mida mõjutab statistiliselt hinnanguliselt kord 100 aasta jooksul esinev üleujutus, või võrreldes kalda lähedal asuvate kinnistute kõrgust lähedal asuvates jaamades mõõdetud kõrgeima merepinna tasemega. Püsiva üleujutusriskiga seotud varad määratakse samuti kindlaks kasutades viimast meetodit, eeldades samas, et globaalse soojenemise tõttu tõuseb merepind lisaks püsivalt. Lähtudes IPCC aruande stsenaariumide konservatiivsest tõlgendusest, arvutasime tulemuse, kasutades tõusu ühe meetri võrra kuni aastani 2100.

Pilootmeetodil on piirangud, mida on oluline mõista tulemuste tõlgendamisel. Näiteks põhinevad püsivate üleujutuste simulatsioonid kõrgusmeetmetel, arvestamata maastikku, looduslikke takistusi või leevendavaid meetmeid praegu ja tulevikus, mida tuleks mõistlikult oodata pika aja jooksul, eriti kui teadlikkus riskist suureneb.

Tulemused ja järeldused

Olemasolevate üleujutusrisi kaartide ja andmete põhjal on esialgne üleujutusrisi bruto krediitdipositsioon kokku hinnanguliselt 350 miljonit eurot (3,4% kogu Balti kinnisvaraportfelli 2021. aasta lõpu seisuga). Seda leevendavad kindlustuspoliisid ja muud kohalike omavalitsuste kavandatud või kasutusele võetud leevendusmeetmed, näiteks üleujutuskaitse taristu.

Üleujutusohu brutopositsioon, miljonit eurot

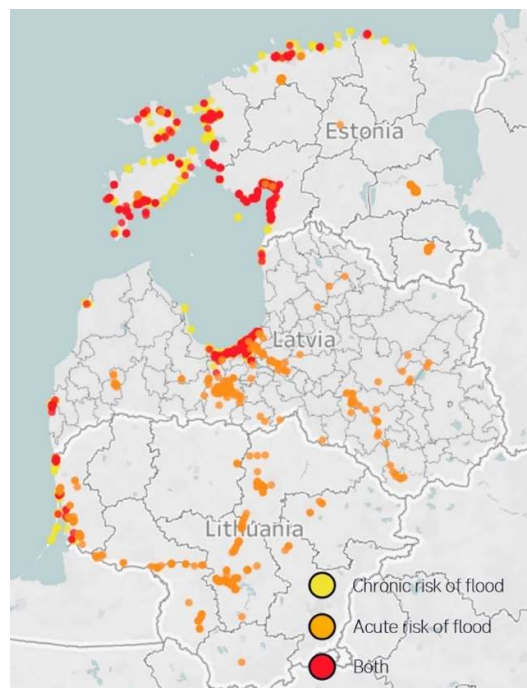
	Äärmuslik	Püsiv	Mõlemad	Osakaal kinnisvara riskis
Eesti	18	80	43	3,5
Läti	18	61	53	6,8
Leedu	25	25	28	1,8

Tabelist nähtub, et suhteline riskipositsioon üleujutuste suhtes on madalaim Leedus, kus see moodustab vaid 1,8% kogu kinnisvarariskist, ja suurim Lätis. Rohkem kui pool Läti üleujutusriskist on siiski seotud varadega pealinnas Riias, kus keskendutakse tõenäoliselt tugevalt leevendavatele meetmetele. Eestis ja Lätis on püsiv üleujutusrisk suurem kui äärmuslik üleujutusrisk, sest nende pealinnad asuvad ranniku lähedal.

Oleme läbi viinud mitmeid analüüse, kasutades erinevaid stsenaariume realistlikest kuni äärmiselt tõsiste stsenaariumideni, kus kõik leevendavad meetmed on välja jäetud. Kõige äärmuslikumate stsenaariumide tagajärjel tekkiv täiendav kahju on alla 0,1% kogu krediitdipositsioonist Balti riikides ja alla 0,01% kogu SEB Grupi krediitdipositsioonist.

Oleme pühendunud oma füüsiliste riskide hindamise metoodika edasiarendamisele ja täiustamisele.

Üleujutusriskiga tagatiste kaart



Vastutustundliku ettevõtluse tähtsündmused on esitatud AS-i SEB Pank 2022. aasta aruande peatükis 4. Jätkusuutlik ettevõtlus.

Müügitulu jaotus tegevusalade lõikes

Tegevusala	EMTAK kood	Müügitulu (EUR)	Müügitulu %	Põhitegevusala
Krediidiasutused (pangad)	64191	195347875	100.00%	Jah

Sidevahendid

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