

AS SEB Pank Grupp

2018.a. III kvartali vahearuanne



Sissejuhatus - üldinformatsioon

1. Krediidiasutuse 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
Faks	+372 6 655 102
SWIFT	EEUHEE2X
e-posti aadress	info@seb.ee
Interneti kodulehekül	http://www.seb.ee

2. Audiitor

Audiitori ärinimi	AS PricewaterhouseCoopers
Audiitori registrikood	10142876 (EV Äriregister)
Audiitori asukoht ja aadress	Pärnu mnt.15, 10141 Tallinn, Eesti
Aruande bilansipäev	30.09.2018
Aruandeperiood	01.01.2018 - 30.09.2018
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), miljonites eurodes

3. Üldinformatsioon

AS-i SEB Pank sajabrotsendiline omanik on börsil noteeritud emaettevõtte Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), mis on finantsteenuste pakkuja SEB Grupi emaettevõtte. SEB Grupp on juhtiv Põhjamaade finantsteenuste grupp. Kliendisuhetele keskenduva pangana pakub SEB Rootis ja Baltimaades finantsnõustamist ning laia valikut finantsteenuseid. Taanis, Soomes, Norras ja Saksamaal keskendub pank peamiselt korporatiiv- ja investeerimispangadusele, osutades täisteenust nii äriühingutele kui ka institutsionaalsetele klientidele, pangal on esindused 20 riigis üle maailma.

AS SEB Pank Grupp on SEB Grupi koosseisu kuuluv Eesti finantsgrupp, mis teenindab eraisikuid, ettevõtteid ja avalikku sektorit.

4. Koostamise alus

AS-i SEB Pank emaettevõtte Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) avalikustab SEB Grupi kvartaliaruande aadressil www.sebgroup.com/ir. Käesolev AS-i SEB Pank Grupi vahearuanne ei ole auditeeritud.

Konsolideeritud finantsaruanded**1. Konsolideeritud kasumiaruanne**

(miljonites eurodes)

	2018		2017	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Neto intressitulu	73.6	25.4	66.6	23.2
Neto teenustasutulu	36.1	12.5	35.2	12.1
Neto finantstulu	5.4	2.3	4.9	1.1
Kasum sidusettevõtete kapitaliosalusest	0.3	0.2	0.2	0.1
Muud tegevustulud	0.5	0.0	1.1	0.2
Tulud kokku	115.9	40.4	108.0	36.7
Personalikulud	-29.1	-9.6	-28.4	-9.3
Muud tegevuskulud	-10.1	-3.3	-12.7	-3.8
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus	-2.4	-0.8	-2.8	-0.9
Kulud kokku	-41.6	-13.7	-43.9	-14.0
Kasum enne eeldatavaid krediidikahjumeid	74.3	26.7	64.1	22.7
Eeldatavad krediidikahjumid*	-0.2	-0.7	-	-
Laenukahjumid**	-	-	0.2	0.2
Kasum enne tulumaksu	74.1	26.0	64.3	22.9
Tulumaks	-17.5	0.0	-7.5	0.0
Puhaskasum	56.6	26.0	56.8	22.9
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa	56.6	26.0	56.8	22.9

* Tulenevalt IFRS9 eeldatavate laenukahjumite mudelist

** Tulenevalt IAS 39 laenukahjumite mudelist

2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	2018		2017	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Puhaskasum	56.6	26.0	56.8	22.9
Kirjed, mida edaspidi võidakse kasumiaruandesse ümber klassifitseerida:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	0.0	0.0	0.4	0.3
Kokku muu koondkasum	0.0	0.0	0.4	0.3
Kokku koondtulud	56.6	26.0	57.2	23.2
Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku)	56.6	26.0	57.2	23.2
-Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt	56.6	26.0	57.2	23.2

3. Konsolideeritud finantspositsiooni aruanne (miljonites eurodes)

	30.09.18	01.01.18	31.12.17
VARAD			
Raha ja nõuded keskpangale	291.8	1 051.2	1 051.2
Laenu krediidiasutustele	582.9	172.3	172.3
Laenu klientidele	5 044.0	4 747.8	4 751.0
Võlaväärtpaberid	100.4	89.2	89.2
Omakapitali instrumendid	9.0	7.4	7.4
Tuletisinstrumendid	20.3	23.5	23.5
Investeeringud sidusettevõtjatesse	1.3	1.0	1.0
Immateriaalne põhivara	4.8	3.9	3.9
Materiaalne põhivara	10.1	9.7	9.7
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	13.6	15.0	15.0
Varad kokku	6 078.2	6 121.0	6 124.2
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Võlgnevus krediidiasutustele	923.5	1 214.5	1 214.5
Võlgnevus klientidele	4 012.3	3 747.2	3 747.2
Muud finantskohustused	77.4	78.7	78.7
Tuletisinstrumendid	18.9	23.2	23.2
Eraldised	0.3	0.0	0.0
Viitvõlad ja ettemaksed	19.8	18.1	18.1
Kohustused kokku	5 052.2	5 081.7	5 081.7
Aksiakapital	42.5	42.5	42.5
Aazio	86.3	86.3	86.3
Reservid	19.4	19.4	19.4
Jaotamata kasum	877.8	891.1	894.3
Omakapital kokku	1 026.0	1 039.3	1 042.5
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	6 078.2	6 121.0	6 124.2

4. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

	2018	2017
	9 kuud	9 kuud
Rahavoog äritegevusest	-268.3	-220.3
Rahavoog investeerimistegevusest	-4.9	-1.5
Rahavoog finantseerimistegevusest	-70.0	-30.0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-343.2	-251.8
Raha ja ekvivalendid perioodi alguses	1 244.9	1 270.9
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-343.2	-251.8
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	901.7	1 019.1

5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Aksiakapital	Ülekurss (Aažio)	Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Aasta algus 01.01.2017	42.5	86.3	20.3	836.8	985.9
Makstud dividend	0.0	0.0	0.0	-30.0	-30.0
Muud	0.0	0.0	0.0	0.4	0.4
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	56.8	56.8
Muu koondkasum:					
Müügioteel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	0.4	0.0	0.4
Kokku muu koondkasum	0.0	0.0	0.4	0.0	0.4
Kokku koondkasum	0.0	0.0	0.4	56.8	57.2
Saldo seisuga 30.09.2017	42.5	86.3	20.7	864.0	1 013.5
Saldo seisuga 31.12.2017	42.5	86.3	19.4	894.3	1 042.5
IFRS 9 kohaldamise mõju*	0.0	0.0	0.0	-3.2	-3.2
Uuendatud aasta algus 01.01.2018	42.5	86.3	19.4	891.1	1 039.3
Makstud dividend	0.0	0.0	0.0	-70.0	-70.0
Muud	0.0	0.0	0.0	0.1	0.1
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	56.6	56.6
Kokku koondkasum	0.0	0.0	0.0	56.6	56.6
Saldo seisuga 30.09.2018	42.5	86.3	19.4	877.8	1 026.0

*IFRS 9 Finantsinstrumendid on kohaldatud alates 1. Jaanuar 2018

Lisa 1

Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

AS SEB Pank Grupi 2018.a. III kvartali lühendatud vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahefinantsaruandlus“ ning arvestades Krediidiasutuse Seadusega kehtestatud nõuet teabe avalikustamisele. Käesolevat lühendatud vahearuannet tuleks lugeda koos 31. detsembril 2017. aastal lõppenud majandusaasta aruandega, mis on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS).

Seoses uute standardite rakendamisega alates 1. jaanuarist 2018 IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ ja IFRS 15 „Müügitulu lepingutelt klientidega“, on toimunud olulised muudatused raamatupidamisarvestuse põhimõtetes. Grupi finantsaruannetes toimunud muudatuste selgitamiseks on koostatud üleminekutabelid seisuga 1. jaanuar 2018. Need muudatused hõlmavad põhiliselt bilansi uut esitlusviisi, et paremini kajastada uusi IFRS 9 nõudeid ja IAS 39-lt IFRS 9-le ülemineku efekti seisuga 1. jaanuar 2018. Grupp ei oma IFRS 15 üleminekust tulenevat mõju finantsaruannetele.

Täiendav informatsioon IFRS 9 ja IFRS 15 rakendamise kohta on kirjeldatud 2017. aastaaruande lisa 1 punkt 1.21 „Uute rahvusvaheliste finantsaruandluse standardite, avaldatud standardite muudatuste ning Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) tõlgenduste rakendamine“ lk. 42-44.

Kõigis muudes olulistest aspektides on AS SEB Pank Grupi 2018.a. III kvartali vahearuanandes kasutatud raamatupidamis põhimõtted kooskõlas 31. detsembril 2017. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega.

Teave ülemineku kohta

1. Finantspositsiooni aruande esitlusviisi muudatus (miljonites eurodes)

Finantspositsiooni aruanne (bilanss)	Algne lõppbilanss	Esitlusviisi muudatus	Lõppbilansi uus esitlusviis	Finantspositsiooni aruande uus vorm
	31.12.17		31.12.17	
VARAD				VARAD
Raha ja nõuded keskpangale	1 051.2	0.0	1 051.2	Raha ja nõuded keskpangale
Nõuded krediidiasutustele	172.2	0.1	172.3	Laenud krediidiasutustele
Nõuded klientidele	4 734.1	16.9	4 751.0	Laenud klientidele
Kauplemiseks hoitavad finantsvarad	23.6	-23.6	0.0	
Soetamisel määratletud õiglases väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid	89.2	-89.2	0.0	
Müügiootel finantsvarad	7.3	-7.3	0.0	
	0.0	89.2	89.2	Võlaväärtpaberid
	0.0	7.4	7.4	Omakapitali instrumendid
	0.0	23.5	23.5	Tuletisinstrumendid
Investeeringud sidusettevõtjatesse	1.0	0.0	1.0	Investeeringud sidusettevõtjatesse
Immateriaalne põhivara	3.9	0.0	3.9	Immateriaalne põhivara
Materiaalne põhivara	9.7	0.0	9.7	Materiaalne põhivara
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	15.0	0.0	15.0	Viitlaekumised ja ettemakstud kulud
Muud varad *	17.0	-17.0	0.0	Muud varad *
VARAD KOKKU	6 124.2	0.0	6 124.2	VARAD KOKKU
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL				KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL
Võlgnevus krediidiasutustele	1 214.5	0.0	1 214.5	Võlgnevus krediidiasutustele
Võlgnevus klientidele	3 747.2	0.0	3 747.2	Võlgnevus klientidele
Muud kohustused	78.7	0.0	78.7	Muud finantskohustused
Finantskohustused õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande	23.2	0.0	23.2	Tuletisinstrumendid
Eraldised	0.0	0.0	0.0	Eraldised
Viitvõlad ja ettemaksed	18.1	0.0	18.1	Viitvõlad ja ettemaksed
Kohustused Kokku	5 081.7	0.0	5 081.7	Kohustused Kokku
Aktsiakapital	42.5	0.0	42.5	Aktsiakapital
Aažio	86.3	0.0	86.3	Aažio
Reservid	21.0	-1.6	19.4	Reservid
Jaotamata kasum	892.7	1.6	894.3	Jaotamata kasum
Omakapital kokku	1 042.5	0.0	1 042.5	Omakapital kokku
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	6 124.2	0.0	6 124.2	KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU

* laenudega seotud ettemaksed

2. Finantspositsiooni aruanne - IAS 39 lõppbilanss ja IFRS 9 algbilanss (miljonites eurodes)

	Lõppbilansi uus esitusviis	Muudatus eeldatavates krediidikahjumites	Algbilanss
Finantspositsiooni aruande uus vorm			
	<u>31.12.17</u>		<u>01.01.18</u>
VARAD			
Raha ja nõuded keskpangale	1 051.2		1 051.2
Laenud krediidasutustele	172.3		172.3
Laenud klientidele	4 751.0	-3.2	4 747.8
Võlaväärtpaberid	89.2		89.2
Omakapitali instrumendid	7.4		7.4
Tuletisinstrumendid	23.5		23.5
Investeeringud sidusettevõtjatesse	1.0		1.0
Immateriaalne põhivara	3.9		3.9
Materiaalne põhivara	9.7		9.7
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	15.0		15.0
VARAD KOKKU	6 124.2	-3.2	6 121.0
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Võlgnevus krediidasutustele	1 214.5		1 214.5
Võlgnevus klientidele	3 747.2		3 747.2
Muud finantskohustused	78.7		78.7
Tuletisinstrumendid	23.2		23.2
Eraldised	0.0		0.0
Viitvõlad ja ettemaksed	18.1		18.1
Kohustused Kokku	5 081.7		5 081.7
Aktsiakapital	42.5		42.5
Aažio	86.3		86.3
Reservid	19.4		19.4
Jaotamata kasum	894.3	-3.2	891.1
Omakapital kokku	1 042.5	-3.2	1 039.3
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	6 124.2	-3.2	6 121.0

3. Ülevaade mõõtmiskategooriate muudatustest seoses IFRS 9-le üleminekuga (miljonites eurodes)

VARAD	Lõppbilanss 31.12.2017						Algbilanss 01.01.2018				
	IAS 39 mõõtmise kategooriad						IFRS 9 mõõtmise kategooriad				
	HFT ¹⁾	FVO ²⁾	AFS ³⁾	LaR ⁴⁾	Muud ⁸⁾	Kokku	FVHFT ⁵⁾	FVMPL ⁶⁾	AmC ⁷⁾	Muud ⁸⁾	Kokku
Raha ja nõuded keskpangale				1 051.2		1 051.2			1 051.2		1 051.2
Laenud krediidiasutustele				172.3		172.3			172.3		172.3
Laenud klientidele				4 751.0		4 751.0			4 747.8		4 747.8
Võlaväärtpaberid		89.2				89.2		89.2			89.2
Omakapitali instrumendid			7.4			7.4		7.4			7.4
Tuletisinstrumendid	23.5					23.5	23.5				23.5
Investeeringud sidusettevõtjatesse				1.0		1.0			1.0		1.0
Immateriaalne põhivara					3.9	3.9				3.9	3.9
Materiaalne põhivara					9.7	9.7				9.7	9.7
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud					15.0	15.0				15.0	15.0
VARAD KOKKU	23.5	89.2	7.4	5 975.5	28.6	6 124.2	23.5	96.6	5 972.3	28.6	6 121.0

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL	HFT ¹⁾	FVO ²⁾		LaR ⁴⁾	Muud ⁸⁾	Kokku	FVHFT ⁵⁾		AmC ⁷⁾	Muud ⁸⁾	Kokku
Võlgnevus krediidiasutustele				1 214.5		1 214.5			1 214.5		1 214.5
Võlgnevus klientidele				3 747.2		3 747.2			3 747.2		3 747.2
Muud finantskohustused				78.7		78.7			78.7		78.7
Tuletisinstrumendid					23.2	23.2				23.2	23.2
Eraldised	0.0					0.0	0.0				0.0
Viitvõlad ja ettemakstud					18.1	18.1				18.1	18.1
Omakapital kokku					1 042.5	1 042.5				1 039.3	1 039.3
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	0.0	0.0	0.0	5 040.4	1 083.8	6 124.2	0.0	0.0	5 040.4	1 080.6	6 121.0

¹⁾HFT – Kauplemise eesmärgil soetatud finantsvarad

²⁾FVO – Soetamisel määratletud õiglasest väärtusest muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad

³⁾AFS – Müügijootel finantsvarad

⁴⁾LaR – Laenud ja nõuded

⁵⁾FVHFT – Õiglasest väärtusest muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad kauplemise eesmärgil soetatud finantsvarad

⁶⁾FVMPL – Kohustuslikult õiglasest väärtusest muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel

⁷⁾AmC – Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad

⁸⁾Viitab mittefinantsvarale

Lisa 2 Kapitali adekvaatus

Informatsioon kapitali adekvaatsuse kohta on avaldatud eraldi aruandes "AS SEB Pank Grupp Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise teave (Pillar 3) 2018.a. III kvartal" aadressil www.seb.ee.