

AS SEB Pank Grupp

2018.a. IV 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	31.12.2018
Aruandeperiood	01.01.2018 - 31.12.2018
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 täisteenusust 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	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
<i>Intressitulu ja muud sarnased tulud</i>	108.8	28.5	99.8	25.8
<i>Intressikulu ja muud sarnased kulud</i>	-9.1	-2.4	-9.5	-2.1
Neto intressitulu	99.7	26.1	90.3	23.7
<i>Komisjoni- ja teenustasutulu</i>	67.6	17.3	64.0	16.7
<i>Komisjoni- ja teenustasukulu</i>	-19.1	-4.9	-16.3	-4.2
Neto teenustasutulu	48.5	12.4	47.7	12.5
Neto finantstulu	5.8	0.9	6.0	1.8
Netotulu/kulu investeerimistegevusest	1.2	0.7	0.3	-0.4
Dividenditulu	0.0	0.0	0.1	0.1
Kasum sidusettevõtete kapitaliosalusest	0.3	0.0	0.2	0.0
Muud tegevustulud	0.7	0.2	1.3	0.2
Neto muu tulu	2.2	0.9	1.9	-0.1
Tulud kokku	156.2	40.3	145.9	37.9
Personalikulud	-39.7	-10.6	-38.0	-9.6
Materiaalse ja immateriaalse põhivara kulum ja väärtuse muutus	-3.5	-1.1	-4.4	-1.6
Muud tegevuskulud	-14.3	-4.2	-15.7	-3.0
Kulud kokku	-57.5	-15.9	-58.1	-14.2
Kasum enne eeldatavaid krediidikahjumeid	98.7	24.4	87.8	23.7
Eeldatavad krediidikahjumid*	-0.9	-0.7	-	-
Laenukahjumid**	-	-	5.0	4.8
Kasum enne tulumaksu	97.8	23.7	92.8	28.5
Tulumaks	-34.1	-16.6	-7.5	0.0
Puhaskasum	63.7	7.1	85.3	28.5
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa	63.7	7.1	85.3	28.5

* Tulenevalt IFRS9 eeldatavate laenukahjumite mudelist

** Tulenevalt IAS 39 laenukahjumite mudelist

2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne
(miljonites eurodes)

	2018		2017	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
Puhaskasum	63.7	7.1	85.3	28.5
Muu koondkasum				
Kirjed, mida edaspidi võidakse kasumiaruandesse ümber klassifitseerida:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	0.0	0.0	0.7	0.3
Kokku muu koondkasum	0.0	0.0	0.7	0.3
Kokku koondtulud	63.7	7.1	86.0	28.8
Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku)	63.7	7.1	86.0	28.8
-Kokku koondtulud jätkuvalt tegevuselt	63.7	7.1	86.0	28.8

3. Konsolideeritud finantspositsiooni aruanne

(miljonites eurodes)

	31.12.2018	1.01.2018	31.12.2017
VARAD			
Raha ja nõuded keskpangale	1 156,9	1 051,2	1 051,2
Laenud krediiasutustele	80,4	172,3	172,3
Laenud klientidele	5 165,6	4 748,1	4 751,0
Võlaväärtpaberid	109,7	89,2	89,2
Tuletisinstrumendid	6,6	23,5	23,5
Omakapitali instrumendid	9,9	7,4	7,4
Investeeringud sidusettevõtjatesse	1,4	1,0	1,0
Immateriaalne põhivara	4,9	3,9	3,9
Materiaalne põhivara	9,8	9,7	9,7
Muud mittefinantsvarad	13,0	15,0	15,0
Varad kokku	6 558,2	6 121,3	6 124,2
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Kohustused			
Võlgnevus krediiasutustele	1 022,0	1 214,5	1 214,5
Võlgnevus klientidele	4 399,9	3 747,2	3 747,2
Tuletisinstrumendid	6,2	23,2	23,2
Tulumaksukohustus	10,5	0,0	0,0
Eraldised	5,8	0,3	0,0
Muud finantskohustused	66,0	78,7	78,7
Muud mittefinantskohustused	14,2	18,1	18,1
Kohustused kokku	5 524,6	5 082,0	5 081,7
Omakapital			
Aktiivkapital	42,5	42,5	42,5
Aažio	86,3	86,3	86,3
Reservid	19,4	19,4	19,4
Jaotamata kasum	885,4	891,1	894,3
Omakapital kokku	1 033,6	1 039,3	1 042,5
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	6 558,2	6 121,3	6 124,2

4. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

	2018	2017
	12 kuud	12 kuud
Rahavoog äritegevusest	91.3	7.1
Rahavoog investeerimistegevusest	-5.8	-3.1
Rahavoog finantsseerimistegevusest	-70.0	-30.0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	15.5	-26.0
Raha ja ekvivalendid perioodi alguses	1 244.9	1 270.9
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	15.5	-26.0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 260.4	1 244.9

5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Aksiakapital	Ülekurss (aazio)	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	0.6	0.6
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	85.3	85.3
Muu koondkasum:					
Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus	0.0	0.0	0.7	0.0	0.7
Kokku muu koondkasum	0.0	0.0	0.7	0.0	0.7
Kokku koondkasum	0.0	0.0	0.7	85.3	86.0
Saldo seisuga 31.12.2017	42.5	86.3	21.0	892.7	1 042.5
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	0.6	0.6
Puhaskasum	0.0	0.0	0.0	63.7	63.7
Kokku koondkasum	0.0	0.0	0.0	63.7	63.7
Saldo seisuga 31.12.2018	42.5	86.3	19.4	885.4	1 033.6

*IFRS 9 Finantsinstrumendid on kohaldatud alates 1. Jaanuar 2018

Lisa 1

Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

AS SEB Pank Grupi 2018.a. IV kvartali lühendatud vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahefinantsaruandlus“ ning arvestades Krediidiasutuse Seadusega kehtestatud nõuet teabe avalikustamiseks. 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. IV kvartali vahearuandes 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	Esitlusviisi	Lõppbilansi uus	Finantspositsiooni aruande uus vorm
	lõppbilanss	muudatus	esitlusviis	
	31.12.2017		31.12.2017	
VARAD				VARAD
Sularaha kassas	41,3	-41,3	-	
Nõuded keskpangale	1 009,9	41,3	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	-	
Soetamisel määratletud õiglasest väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad väärtpaberid	89,2	-89,2	-	
Müügiootel finantsvarad	7,3	-7,3	-	
	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	Muud mitte-finantsvarad
Muu vara *	17,0	-17,0	-	
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 õiglasest 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	Muud mitte-finantskohustused
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)

Finantspositsiooni aruande uus vorm	Lõppbilansi uus esitusviis	Muudatus eeldatavates krediidikahjumites	Algbilanss
	<u>31.12.2017</u>		<u>1.01.2018</u>
VARAD			
Raha ja nõuded keskpangale	1 051,2	0,0	1 051,2
Laenu krediidiasutustele	172,3	0,0	172,3
Laenu klientidele	4 751,0	-2,9	4 748,1
Võlaväärtpaberid	89,2	0,0	89,2
Omakapitali instrumendid	7,4	0,0	7,4
Tuletisinstrumendid	23,5	0,0	23,5
Investeeringud sidusettevõtjatesse	1,0	0,0	1,0
Immateriaalne põhivara	3,9	0,0	3,9
Materiaalne põhivara	9,7	0,0	9,7
Muud mitte-finantsvarad	15,0	0,0	15,0
VARAD KOKKU	6 124,2	-2,9	6 121,3
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL			
Võlgnevus krediidiasutustele	1 214,5	0,0	1 214,5
Võlgnevus klientidele	3 747,2	0,0	3 747,2
Muud finantskohustused	78,7	0,0	78,7
Tuletisinstrumendid	23,2	0,0	23,2
Eraldised	0,0	0,3	0,3
Muud mitte-finantskohustused	18,1	0,0	18,1
Kohustused Kokku	5 081,7	0,0	5 081,7
Aksiakapital	42,5	0,0	42,5
Aazio	86,3	0,0	86,3
Reservid	19,4	0,0	19,4
Jaotamata kasum	894,3	-3,2	891,1
Omakapital kokku	1 042,5	-2,9	1 039,3
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	6 124,2	-2,9	6 121,3

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

VARAD	Lõppbilanss 31. detsember 2017.a. IAS 39 mõõtmise kategooriad					Algbilanss 1. jaanuar 2018.a. IFRS 9 mõõtmise kategooriad					
	HFT ¹⁾	FVO ²⁾	AFS ³⁾	LaR ⁴⁾	Muud ⁸⁾	Kokku	FVHFT ⁵⁾	VMPL ⁶⁾	AmC ⁷⁾	Muud ⁸⁾	Kokku
Raha ja nõuded keskpangale	-	-	-	1 051,2	-	1051,2	-	-	1 051,2	-	1051,2
Laenud krediidiasutustele	-	-	-	172,3	-	172,3	-	-	172,3	-	172,3
Laenud klientidele	-	-	-	4 751,0	-	4751,0	-	-	4 748,1	-	4748,1
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
Muud mitte-finantsvarad	-	-	-	-	15,0	15,0	-	-	-	15,0	15,0
VARAD KOKKU	23,5	89,2	7,4	5976	28,6	6124,2	23,5	96,6	5973	28,6	6121,3

KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL	HFT ¹⁾	FVO ²⁾	AmC ⁷⁾	Muud ⁸⁾	Kokku	FVHFT ⁵⁾	AmC ⁷⁾	Muud ⁸⁾	Kokku		
Võlgnevus krediidiasutustele	-	-	-	1 214,5	-	1214,5	-	-	1 214,5		
Võlgnevus klientidele	-	-	-	3 747,2	-	3747,2	-	-	3 747,2		
Muud finantskohustused	-	-	-	78,7	-	78,7	-	-	78,7		
Tuletisinstrumendid	23,2	-	-	-	-	23,2	-	-	23,2		
Eraldised	-	-	-	-	0,0	-	-	-	0,3		
Muud mitte-finantskohustused	-	-	-	-	18,1	-	-	-	18,1		
Omakapital kokku	-	-	-	-	1 042,5	-	-	-	1 039,3		
KOHUSTUSED JA OMAKAPITAL KOKKU	23,2	-	-	5040,4	1060,6	6124,2	23,2	-	5040,4	1057,7	6121,3

¹⁾HFT – Kauplemise eesmärgil soetatud finantsvarad

²⁾FVO – Soetamisel määratletud õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad

³⁾AFS – Müügiootel finantsvarad

⁴⁾LaR - Laenud ja nõuded

⁵⁾FVHFT – Õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavad kauplemise eesmärgil soetatud finantsvarad

⁶⁾FMPL – Kohustuslikult õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatavad finantsvarad, mida ei kasutata kauplemisel

⁷⁾AmC – Amortiseeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarad

⁸⁾Viitab mittefinantsvarale