



# AS SEB Pank Grupp

2019.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 kodulehekülg	http://www.seb.ee

#### 2. Audiitor

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

Aruande bilansipäev	30.09.2019
Aruandeperiood	01.01.2019 - 30.09.2019
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), miljonites eurodes

#### 3. Üldinformatsioon

AS-i SEB Pank saajaprotsendiline 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](http://www.sebgroup.com/ir). Käesolev AS-i SEB Pank Grupi vahearuanne ei ole auditeeritud.

## Konsolideeritud finantsaruanded

### 1. Konsolideeritud kasumiaruanne (miljonites eurodes)

	2019		2018	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Neto intressitulu	83.4	29.2	73.6	25.4
Neto teenustasutulu	37.8	12.7	36.1	12.5
Neto finantstulu	3.2	1.3	4.9	1.3
Tulu investeerimistegevusest (neto)	4.1	0.6	0.5	1.0
Kasum kapitaliosalusest	0.0	0.0	0.3	0.2
Muud tegevustulud	0.2	0.0	0.5	0.0
Neto muu tulu	4.3	0.6	1.3	1.2
Tulud kokku	128.7	43.8	115.9	40.4
Personalikulud	-31.5	-10.4	-29.1	-9.6
Materiaalse ja immateriaalse põhivara amortisatsioon ja väärtuse muutus	-5.5	-1.9	-2.4	-0.8
Muud tegevuskulud	-7.8	-2.5	-10.1	-3.3
Kulud kokku	-44.8	-14.8	-41.6	-13.7
Kasum enne laenukahjumeid	83.9	29.0	74.3	26.7
Eeldatavad krediidikahjumid, neto	2.8	0.4	-0.2	-0.7
Kasum enne tulumaksu	86.7	29.4	74.1	26.0
Tulumaks	-10.1	-3.4	-17.5	0.0
Puhaskasum	76.6	26.0	56.6	26.0
Ainuaktsionärikuuluv kasumi osa	76.6	26.0	56.6	26.0

### 2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne (miljonites eurodes)

	2019		2018	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Puhaskasum	76.6	26.0	56.6	26.0
Muu koondkasum				
Kirjed, mida edaspidi võidakse kasumiaruandesse ümber klassifitseerida:				
Müügivalmis finantsvarade ümberhindlus	-	-	-	-
Kokku muu koondkasum	-	-	-	-
Kokku koondkasum	76.6	26.0	56.6	26.0
Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku)	76.6	26.0	56.6	26.0
Kokku koondkasum jätkuvalt tegevuselt	76.6	26.0	56.6	26.0

3. Konsolideeritud finantspositsiooni aruanne  
(miljonites eurodes)

	30.09.2019	31.12.2018
Varad		
Raha ja nõuded keskpangale	609.1	1 156.9
Laenu krediidiasutustele	227.3	80.4
Laenu klientidele	5 561.4	5 153.3
Võlaväärtpaberid	156.7	109.7
Tuletisinstrumendid	8.1	6.6
Omakapitali instrumendid	12.5	9.9
Investeeringud sidusettevõtjatesse	1.4	1.4
Immateriaalne põhivara	5.7	4.9
Materiaalne põhivara	29.4	9.8
Muud finantsvarad	8.3	12.3
Muud mittefinantsvarad	19.2	13.0
Varad kokku	6 639.1	6 558.2
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused	1 072.0	1 022.0
Klientide hoiused ja laenu	4 409.8	4 399.9
Tuletisinstrumendid	9.3	6.2
Tulumaksukohustus	3.3	10.5
Eraldised	3.0	5.8
Muud finantskohustused	80.3	66.0
Muud mittefinantskohustused	15.8	14.2
Kohustused kokku	5 593.5	5 524.6
Omakapital		
Aktsiakapital	42.5	42.5
Aažio	86.3	86.3
Reservid	19.4	19.4
Jaotamata kasum	897.4	885.4
Omakapital kokku	1 045.6	1 033.6
Kohustused ja omakapital kokku	6 639.1	6 558.2

4. Konsolideeritud rahavoo aruanne  
(miljonites eurodes)

	2019 9 kuud	2018 9 kuud
Rahavoog äritegevusest	-257.0	-268.3
Rahavoog investeerimistegevusest	-7.1	-4.9
Rahavoog finantseerimistegevusest	-63.0	-70.0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-327.1	-343.2
Raha ja ekvivalendid perioodi alguses	1 260.4	1 244.9
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-327.1	-343.2
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	933.3	901.7

5. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne  
(miljonites eurodes)

	Aktsiakapital	Ülekurss (aazio)	Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Saldo seisuga 31.12.2017	42.5	86.3	21.0	892.7	1 042.5
IFRS 9 kohaldamise mõju*	-	-	-1.6	-1.6	-3.2
Saldo seisuga 1.01.2018	42.5	86.3	19.4	891.1	1 039.3
Puhaskasum	-	-	-	56.6	56.6
Kokku muu koondkasum	-	-	-	56.6	56.6
Dividendid	-	-	-	-70.0	-70.0
Muud	-	-	-	0.1	0.1
Saldo seisuga 30.09.2018	42.5	86.3	19.4	877.8	1 026.0
Saldo seisuga 31.12.2018	42.5	86.3	19.4	885.4	1 033.6
IFRS 16 kohaldamise mõju**	-	-	-	-2.0	-2.0
Saldo seisuga 1.01.2019	42.5	86.3	19.4	883.4	1 031.6
Puhaskasum	-	-	-	76.6	76.6
Kokku muu koondkasum	-	-	-	76.6	76.6
Dividendid	-	-	-	-63.0	-63.0
Muud	-	-	-	0.4	0.4
Saldo seisuga 30.09.2019	42.5	86.3	19.4	897.4	1 045.6

\*IFRS 9 Finantsinstrumendid on kohaldatud alates 1.01.2018

\*\*IFRS 16 Rendilepingud on kohaldatud alates 1.01.2019

## **Lisa 1**

Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

AS SEB Pank Grupi 2019.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 2018. aastal lõppenud majandusaasta aruandega, mis on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS).

Raamatupidamisarvestuse põhimõtetesse on tehtud muudatusi alates 1. jaanuarist 2019 seoses IFRS 16 „Rendilepingud“ rakendamisega. Täiendav informatsioon IFRS 16 rakendamise kohta on kirjeldatud 2018. aastaaruande lisa 1 punkt 1.24.2. „Uued standardid, tõlgendused ja nende muudatused“ lk. 41.

Kõigis muudes olulistest aspektides on AS SEB Pank Grupi 2019.a. III kvartali vahearuanes kasutatud raamatupidamis põhimõtteid kooskõlas 31. detsembril 2018. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega.

## **Lisa 2**

Kapitali adekvaatsus

Informatsioon kapitali adekvaatsuse kohta on avaldatud eraldi aruandes „AS SEB Pank Grupp Kapitali adekvaatsuse ja riskijuhtimise teave (Pillar 3) 2019.a. III kvartal“ aadressil [www.seb.ee](http://www.seb.ee).