



# AS SEB Pank Grupp

2019.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
SWIFT	EEUHEE2X
e-posti aadress	info@seb.ee
Interneti kodulehekül	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	31.12.2019
Aruandeperiood	01.01.2019 - 31.12.2019
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 investeerimis pangadusele, 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/jir](http://www.sebgroup.com/jir). Käesolev AS-i SEB Pank Grupi vahearuanne ei ole auditeeritud.

## Konsolideeritud finantsaruanded

### 1. Konsolideeritud kasumiaruanne (miljonites eurodes)

	2019		2018	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
Neto intressitulu	112.4	29.0	99.7	26.1
Neto teenustasutulu	50.7	12.9	48.5	12.4
Neto finantstulu	5.4	2.2	5.8	0.9
Tulu investeerimistegevusest (neto)	4.7	0.6	1.2	0.7
Kasum kapitaliosalusest	0.0	0.0	0.3	0.0
Muud tegevustulud	0.4	0.3	0.7	0.2
Neto muu tulu	5.1	0.9	2.2	0.9
Tulud kokku	173.6	45.0	156.2	40.3
Personalikulud	-42.0	-10.5	-39.7	-10.6
Materiaalse, immateriaalse põhivara ja vara kasutusõiguse amortisatsioon ja väärtuse muutus	-7.4	-1.9	-3.5	-1.1
Muud tegevuskulud	-10.5	-2.8	-14.3	-4.2
Kulud kokku	-59.9	-15.2	-57.5	-15.9
Kasum enne laenukahjumeid	113.7	29.8	98.7	24.4
Eeldatavad krediidikahjumid, neto	3.8	1.0	-0.9	-0.7
Kasum enne tulumaksu	117.5	30.8	97.8	23.7
Tulumaks	-17.1	-7.0	-34.1	-16.6
Puhaskasum	100.4	23.8	63.7	7.1
Ainuaktsionärile kuuluv kasumi osa	100.4	23.8	63.7	7.1

### 2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne (miljonites eurodes)

	2019		2018	
	12 kuud	IV kv.	12 kuud	IV kv.
Puhaskasum	100.4	23.8	63.7	7.1
Kokku muu koondkasum	-	-	-	-
Kokku koondkasum	100.4	23.8	63.7	7.1
Emaettevõtja ainuaktsionär (kokku)	100.4	23.8	63.7	7.1
Kokku koondkasum jätkuvalt tegevuselt	100.4	23.8	63.7	7.1

3. Konsolideeritud finantspositsiooni aruanne  
(miljonites eurodes)

	31.12.2019	31.12.2018
Varad		
Raha ja nõuded keskpangale	844.1	1 156.9
Laenud krediidasutustele	66.0	80.4
Laenud klientidele	5 706.9	5 153.3
Võlaväärtpaberid	159.2	109.7
Tuletisinstrumentid	6.1	6.6
Omakapitali instrumentid	13.4	9.9
Investeeringud sidusettevõtjatesse	1.4	1.4
Immateriaalne põhivara	5.1	4.9
Materiaalne põhivara	10.6	9.8
Vara kasutusõigus	20.4	-
Muud finantsvarad	11.1	12.3
Muud mittefinantsvarad	19.4	13.0
Varad kokku	6 863.7	6 558.2
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Keskpankade ja krediidasutuste hoised	1 212.3	1 022.0
Klientide hoised ja laenud	4 446.1	4 399.9
Tuletisinstrumentid	7.8	6.2
Tulumaksukohustus	6.9	10.5
Eraldised	3.3	5.8
Muud finantskohustused	104.1	66.0
Muud mittefinantskohustused	13.6	14.2
Kohustused kokku	5 794.1	5 524.6
Omakapital		
Aktsiakapital	42.5	42.5
Aažio	86.3	86.3
Reservid	19.4	19.4
Jaotamata kasum	921.4	885.4
Omakapital kokku	1 069.6	1 033.6
Kohustused ja omakapital kokku	6 863.7	6 558.2

4. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne  
(miljonites eurodes)

	Aksiakapital	Ülekurs (aažio)	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 01.01.2018	42.5	86.3	19.4	891.1	1 039.3
Puhaskasum	-	-	-	63.7	63.7
Kokku muu koondkasum	-	-	-	63.7	63.7
Dividendid	-	-	-	-70.0	-70.0
Muud	-	-	-	0.6	0.6
Saldo seisuga 30.09.2018	42.5	86.3	19.4	885.4	1 033.6
Saldo seisuga 31.12.2018	42.5	86.3	19.4	885.4	1 033.6
IFRS 16 kohaldamise mõju**	-	-	-	-2.0	-2.0
Saldo seisuga 01.01.2019	42.5	86.3	19.4	883.4	1 031.6
Puhaskasum	-	-	-	100.4	100.4
Kokku muu koondkasum	-	-	-	100.4	100.4
Dividendid	-	-	-	-63.0	-63.0
Muud	-	-	-	0.6	0.6
Saldo seisuga 30.09.2019	42.5	86.3	19.4	921.4	1 069.6

\*IFRS 9 Finantsinstrumendid on kohaldatud alates 01.01.2018

\*\*IFRS 16 Rendilepingud on kohaldatud alates 01.01.2019

5. Konsolideeritud rahavoo aruanne  
(miljonites eurodes)

	2019 12 kuud	2018* 12 kuud
Rahavoog äritegevusest	-178.8	91.3
Rahavoog investeerimistegevusest	-58.8	-26.3
Rahavoog finantseerimistegevusest	-63.0	-70.0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-300.6	-5.0
Raha ja ekvivalendid perioodi alguses	1 150.6	1 155.6
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-300.6	-5.0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	850.0	1 150.6

\* 2018 andmed on uuendatud seoses raamatupidamisarvestuse põhimõtte muutusega (Lisa 1)

Cash and cash equivalents includes:	31.12.2019	31.12.2018
Cash on hand	37.8	35.9
Balances with the central bank without mandatory reserve	753.2	1 076.8
Liquid deposits in other credit institutions	59.0	37.9
	850.0	1 150.6

**Lisa 1**

Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

AS SEB Pank Grupi 2019.a. IV kvartali lühendatud vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahefinantsaruandlus“ ning arvestades Krediidiasutuse Seadusega kehtestatud nõuet teabe avalikustamisele. Käesolevat lühendatud vahearuanne tuleks lugeda koos 31. detsembril 2018. aastal lõppenud majandusaasta aruandega, mis on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS).

Raamatupidamisarvestuse põhimõtetele on tehtud muudatusi alates 01.01.2019 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.

IFRS 16-le ülemineku mõju varadele, kohustustele ja omakapitalile  
(miljonites eurodes)

	Bilansiline väärtus 31.12.2018	Üleminek IFRS 16-le	Bilansiline väärtus 01.01.2019
<b>Varad</b>			
Vara kasutusõigus	0.0	21.7	21.7
Muud mittefinantsvarad <sup>1)</sup>	13.0	4.2	17.2
Netomõju varad kokku		25.9	
<b>Kohustused</b>			
Eraldised	5.8	-2.4	3.4
Muud finantskohustused <sup>2)</sup>	66.0	30.3	96.3
Netomõju kohustused kokku		27.9	
Omakapital kokku <sup>3)</sup>	1 033.6	-2.0	1 031.6
Netomõju kohustused kokku ja omakapital		25.9	

<sup>1)</sup> Muude mittefinantsvarade suurenemine tuleneb kasutusrendi nõuete muutusest

<sup>2)</sup> Muuse finantskohustuste suurenemine tuleneb rendikohustuste muutusest

<sup>3)</sup> Omakapitali vähenemine tuleneb eelmiste perioodide jaotamata kasumi muutusest

Üleminek IAS 17-lt IFRS 16-le rentimise kajastamine  
(miljonites eurodes)

Kasutusrentide tulevaste perioodide maksete miinimumsumma seisuga 31.12.2018	31.5
Allahindlus	-0.9
Varem kasutusrendiks klassifitseeritud rendikohustuste nüüdisväärtus, rakendades IAS 17	30.6
Lühiajalised rendid kantakse rendiperioodi jooksul lineaarselt kulusse	-0.2
Rendilepingud, mille alusvara on väikese väärtusega, kajastatakse lineaarselt kuluna	-0.1
Rendikohustused seisuga 01.01.2019 IFRS 16 rakendamisel	30.3

Tehtud on muudatus rahavoo aruande esitusviisi osas. „Likviidsed võlakirjad“, mis olid konsolideeritud- ja emaettevõtja esmases rahavoo aruandes varem kajatatud „Raha ja selle ekvivalentide jääk“ hulgas, on 2019. aasta aruandes sellest reast välja arvatud. 2018. võrreldavad andmed on kohandatud vastavaks.

Raamatupidamisarvestuse põhimõtte muutuse mõju rahavoole  
(miljonites eurodes)

	Sulgemine 2018	Arvestus- põhimõtete muutus	Uuendatud 2018
Rahavoog äritegevusest	91.3	-	91.3
Rahavoog investeerimistegevusest	-5.8	-20.5	-26.3
Rahavoog finantseerimistegevusest	-70.0	-	-70.0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	15.5	-20.5	-5.0
Raha ja ekvivalendid perioodi alguses	1 155.6	-89.3	1 155.6
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	104.8	-20.5	-5.0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 260.4	-109.8	1 150.6
Raha ja selle ekvivalentide jääk koosneb:			
Kassa	35.9	-	35.9
Nõuded keskpangale ilma kohustusliku reservita	1 076.8	-	1 076.8
Likviidsed hoiused teistes krediidiasutustes	37.9	-	37.9
Likviidsed võlakirjad	109.8	-109.8	-
	1 260.4	-109.8	1 150.6

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