



AS SEB Pank Grupp

2020.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	Ernst & Young Baltic AS
Audiitori registrikood	10877299 (EV Äriregister)
Audiitori asukoht ja aadress	Rävala 4, 10143 Tallinn, Eesti
Aruande bilansipäev	30.09.2020
Aruandeperiood	01.01.2020 - 30.09.2020
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.

SEB on esimeseks valikuks suurtele ettevõtetele ja finantsasutustele Rootsisis ning on korporatiivpanganduse teenuste pakumisel esirinnas Norras, Taanis, Soomes ja Ühendkuningriigis. SEB pakub universaalseid pangateenuseid Rootsisis, Eestis, Lätis ja Leedus. Saksamaal keskendub pank korporatiiv- ja investeerimispangandusele, osutades täisteenusust nii äriühingutele kui ka avaliku sektori asutustele ja rahvusvahelistele kinnisvarainvestoritele. SEB-l on hea positsioon Põhjamaade, Ühendkuningriigi ja Saksamaa äriklientide teenindamisel üle maailma, omades kontoreid sellistes rahvusvahelistes finantskeskustes nagu New York ja London ning Aasias Shanghai, Pekingi, Hongkongi ja Singapuri kontorites. 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.

Eesti majandus on kriisi esimese faasiga hästi hakkama saanud

SEB laenuportfelli kasv oli kolmanda kvartali lõpus 5,4 protsenti ja hoiuste kasv 9,1 protsenti aastases arvestuses. Laenukasv on võrreldes eelmise aasta sama perioodiga ligi kaks korda aeglasem, samas kui hoiuste kasv on jäänud samale tasemele. Kiire reageerimine maksepuhkuste võimaldamisega koroonakriisi algfaasis võimaldas ettevõtetele ja majapidamistele saada vajalikku hingamisruumi ning tänu sellele on klientide laenuteenindamise võime säilinud heal tasemel. Kliendid võtsid maksepuhkusi vastutustundlikult ja tänaseks on enamik maksepuhkusi lõppenud. SEB jätkab ilma teenustasuta ja intressi muudatusteta maksepuhkuste väljastamist aasta lõpuni. Kokkuvõttes on Eesti majandus saanud koroonakriisi esimese faasiga hästi hakkama, mille tõestuseks on ka see, et kardetud majanduslangus jäi poole väiksemaks.

Ettevõtete laenuportfell kasv oli 3,7 protsenti, samas kui nende hoiused kasvasid 13,7 protsenti. Paljud ettevõtted on pannud üldise ebakindluse tõttu oma uued äriprojektid ootele ning pigem on tegeletud olemasoleva äri ümberkorraldamisega. Laenuprojektide finantseerimise osas käib pankade vahel tugev rebimine, ehk on näha, et raha on hetkel enam kui tugevaid projekte millesse seda suunata.

Eraisikute laenuportfell suurenes 5,3 protsenti, samas kui nende hoiused kasvasid 11,3 protsenti. Majapidamiste finantsseisund on püsinud tugev ja maksepuhkusi vajas vaid paar protsenti eraklientidest. Kolmanda kvartali lõpuks oli kodulaenu ja liisingu mahud taastunud kriisi eelsele tasemele, mis lubab eeldada, et aasta viimane kvartal võib tulla aktiivne. Seda eeldusel, et Eestil õnnestub edukalt seljatada koroonakriisi teine laine.

Üheksa kuu kasum 66,9 miljonit

SEB üheksa kuu tegevustulud ulatusid 130,2 miljoni euroni, mis on 1,5 miljonit enam, kui eelmise aasta samal perioodil. SEB üheksa kuu tegevuskulud olid 45,7 miljoni euroni, mis on miljon eurot enam, kui eelmisel aastal samal perioodil. SEB Eesti üksused lõpetasid 2020. aasta üheksa kuud 66,9 miljoni euro suuruse kasumiga. Eelmisel aastal oli SEB üheksa kuu kasum 76,6 miljonit eurot. Kasumi vähenemise põhjuseks on see, et pank on sellel aastal suurendanud võimalike laenukahjumite eraldisi 8,4 miljoni euro ulatuses. 2019. aasta samal perioodil vähendas pank laenukahjumite eraldisi 2,8 mln euro ulatuses. 2020. aasta üheksa kuuga on SEB majandustulemustelt arvestatud 9,2 miljonit eurot tulumaksu.

Konsolideeritud finantsaruanded

1. Konsolideeritud kasumiaruanne
(miljonites eurodes)

	2020		2019	
	9 kuud	III kv	9 kuud	III kv
Neto intressitulu	87,6	29,4	83,4	29,2
Neto teenustasutulu	35,3	12,0	37,8	12,7
Neto finantstulu	4,1	1,3	3,2	1,3
Tulu investeerimistegevusest (neto)	2,6	2,0	4,1	0,6
Kasum kapitaliosalusest	0,2	0,2	0,0	0,0
Muud tegevustulud	0,4	0,0	0,2	0,0
Neto muu tulu	3,2	2,3	4,3	0,6
Tulud kokku	130,2	45,0	128,7	43,8
Personalikulud	-31,8	-10,6	-31,5	-10,4
Materiaalse ja immateriaalse põhivara amortisatsioon ja väärtuse muutus	-6,4	-2,5	-5,5	-1,9
Muud tegevuskulud	-7,5	-2,1	-7,8	-2,5
Kulud kokku	-45,7	-15,2	-44,8	-14,8
Kasum enne laenukahjumeid	84,5	29,7	83,9	29,0
Eeldatavad krediidikahjumid, neto	-8,4	-0,2	2,8	0,4
Kasum enne tulumaksu	76,1	29,5	86,7	29,4
Tulumaks	-9,2	-3,5	-10,1	-3,4
Puhaskasum	66,9	26,0	76,6	26,0

2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne
(miljonites eurodes)

	2020		2019	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Puhaskasum	66,9	26,0	76,6	26,0
Muu koondkasum	-	-	-	-
Kokku koondkasum	66,9	26,0	76,6	26,0

3. Konsolideeritud finantspositsiooni aruanne
(miljonites eurodes)

	<u>30.09.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Varad		
Raha ja nõuded keskpangale	497,9	844,1
Laenud krediidasutustele	412,7	66,0
Laenud klientidele	5 864,0	5 706,9
Võlaväärtpaberid	245,3	159,2
Tuletisinstrumendid	6,7	6,1
Omakapitali instrumendid	14,8	13,4
Investeeringud sidusettevõtjatesse	1,5	1,4
Immateriaalne põhivara	5,4	5,1
Materiaalne põhivara	10,8	10,6
Vara kasutusõigus	17,9	20,4
Muud finantsvarad	8,6	11,1
Muud mittefinantsvarad	17,5	19,4
Varad kokku	7 103,1	6 863,7
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Keskpankade ja krediidasutuste hoiused	1 027,3	1 212,3
Klientide hoiused ja laenud	4 808,6	4 446,1
Tuletisinstrumendid	8,3	7,8
Tulumaksukohustus	3,4	6,9
Eraldised	3,8	3,3
Muud finantskohustused	99,5	104,1
Muud mittefinantskohustused	15,2	13,6
Kohustused kokku	5 966,1	5 794,1
Omakapital		
Aksiakapital	42,5	42,5
Aažio	86,3	86,3
Reservid	19,4	19,4
Jaotamata kasum	988,8	921,4
Omakapital kokku	1 137,0	1 069,6
Kohustused ja omakapital kokku	7 103,1	6 863,7

4. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne
(miljonites eurodes)

	Aksiakapital	Ülekurs (aažio)	Reservid	Jaotamata kasum	Omakapital kokku
Saldo seisuga 01.01.2019	42,5	86,3	19,4	883,4	1 031,6
Makstud dividend	0,0	0,0	0,0	-63,0	-63,0
Muud	0,0	0,0	0,0	0,4	0,4
Puhaskasum	0,0	0,0	0,0	76,6	76,6
Muu koondkasum:					
Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kokku muu koondkasum	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kokku koondkasum	0,0	0,0	0,0	76,6	76,6
Saldo seisuga 30.09.2019	42,5	86,3	19,4	897,4	1 045,6
Saldo seisuga 01.01.2020	42,5	86,3	19,4	921,4	1 069,6
Makstud dividend	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Muud	0,0	0,0	0,0	0,5	0,5
Puhaskasum	0,0	0,0	0,0	66,9	66,9
Muu koondkasum:					
Müügiootel finantsvarade väärtuse muutus	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kokku muu koondkasum	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Kokku koondkasum	0,0	0,0	0,0	66,9	66,9
Saldo seisuga 30.09.2020	42,5	86,3	19,4	988,8	1 137,0

5. Konsolideeritud rahavoo aruanne
(miljonites eurodes)

	2020 9 kuud	2019 9 kuud
Rahavoog äritegevusest	103,3	-257,0
Rahavoog investeerimistegevusest	-12,7	-7,1
Rahavoog finantseerimistegevusest	-3,6	-63,0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	87,0	-327,1
Raha ja ekvivalendid perioodi alguses	850,0	1 260,4
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	87,0	-327,1
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	937,0	933,3

Lisa 1

Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

AS SEB Pank Grupi 2020.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 2019. aastal lõppenud majandusaasta aruandega, mis on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS).

AS SEB Pank Grupi 2020.a. III kvartali vahearuanne kasutatud raamatupidamis põhimõtted kooskõlas 31. detsembril 2019. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega.