



# AS SEB Pank Grupp

2021.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	30.09.2021
Aruandeperiood	01.01.2021 – 30.09.2021
Aruande valuuta ja ühikud	Euro (EUR), miljonites eurodes

### 3. Üldinformatsioon

AS-i SEB Pank 100% 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 Rootsis ning on korporatiivpanganduse teenuste pakkumisel esirinnas Norras, Taanis, Soomes ja Ühendkuningriigis. SEB pakub universaalseid pangateenuseid Rootsis, Eestis, Lätis ja Leedus. Saksamaal keskendub pank korporatiiv- ja investeerimispanandusele, 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](http://www.sebgroup.com/ir). Käesolev AS-i SEB Pank Grupi vahearuanne ei ole auditeeritud.

SEB kasum kasvas 13,1 protsenti

SEB Eesti üksuse üheksa kuu tulud olid samas suurusjärgus kui eelmise aasta samal ajal, kuid kulud olid 2,7 protsenti väiksemad. Tihe koostöö klientidega on hoidnud SEB laenuportfelli koroonakriisi ajal väga kvaliteetsena ja see võimaldas vähendada kolmandas kvartalis võimalike laenukahjumite eraldisi 0,5 miljoni euro võrra. Kvaliteetne laenuportfell ja klientide suurenenud aktiivsus tagasid selle, et SEB üheksa kuu kasum oli 13,1 protsenti suurem kui eelmisel aastal samal ajal.

Klientide hoiused kasvasid 17,2 protsenti

SEB laenuportfell suurenes aastaga 2,3 protsenti, samas kui hoiused pangas kasvasid 17,2 protsenti. Äriklientide hoiused suurenesid aastaga 322,6 miljoni euro võrra ja eraisikute hoiused rekordilise 512,7 miljoni euro võrra. SEB laenuportfell oli septembri lõpus 6 miljardit eurot ja hoiuseid oli pangas 5,6 miljardi euro väärtuses.

Kolmandik pensionifondidest saadud rahast tarbiti ära juba septembris

SEB eraisikute laenuportfell kasvas aastaga 5,7 protsenti, samas kui nende hoiused kasvasid 22,6 protsenti. Eraisikute hoiuste kasvule aitasid kaasa väljamaksed pensioni teisest sambast, kust septembris laekus SEB klientide kontodele 307 miljonit eurot. Kolmandik pensionisambast laekunud rahast läks ostude tegemiseks või võeti sularahas välja. Kaheksa protsenti rahast kasutati võlgnevuste tasumiseks või laenude ja liisingute ennetähtaegseks tagastamiseks, kuus protsenti liikus hoiustele. Uuteks investeeringuteks või laenu ja liisingu sissemakseks kasutati alla ühe protsendi pensionifondidest laekunud rahast.

Äriklientide optimism kõrge, kuid investeerimisvalmidus veel madal

SEB äriklientide laenuportfell vähenes aastases võrdluses 2,3 protsenti, samas kui nende hoiused kasvasid 14,6 protsenti. Madala laenuõudluse taga on peamiselt suurettevõtted, samas kui väikesed ja keskmise suurusega ettevõtted on aktiivsed uute laenuprojektide algatajad – nende laenuportfell on aasta võrdluses kasvanud 11 protsenti. Samas on oodata ka suurettevõtete aktiivsuse taastumist, sest SEB uuringu kohaselt arvab 62 protsenti Eesti finantsjuhtidest, et järgneva 12 kuu jooksul saab ärikliima olema nende ettevõtte jaoks hea või väga hea.

SEB üheksa kuu kasum on 75,7 miljonit

SEB Eesti üksused lõpetasid 2021. aasta üheksa kuud 75,7 miljoni euro suuruse kasumiga, kui eelmisel aastal samal ajal oli SEB kasum 66,9 miljonit eurot. SEB tegevustulud ulatusid üheksa kuuga 129,4 miljoni euroni (130,2 mln 2020. aasta samal perioodil) ning tegevuskulud 44,5 miljoni euroni (45,7 mln 2020. aasta samal perioodil). Laenukahjumite eraldisi vähendas pank 2021. aasta üheksa kuuga 0,5 miljoni euro ulatuses (2020. aasta samal perioodil suurendas pank 8,4 mln euro ulatuses eraldisi). Tulumaksu arvestati 2021. aasta üheksa kuuga 9,7 miljonit eurot (2020. aasta samal perioodil 9,2 miljonit eurot).

**Konsolideeritud finantsaruanded**

1. Konsolideeritud kasumiaruanne  
(miljonites eurodes)

	2021		2020	
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Neto intressitulu	86,1	29,0	87,6	29,4
Neto teenustasutulu	36,8	13,0	35,3	12,0
Neto finantstulu	6,4	1,7	4,1	1,3
Tulu investeerimistegevusest (neto)	0,0	0,0	2,6	2,0
Kasum kapitaliosalusest	0,4	0,4	0,2	0,2
Muud tegevustulud	-0,3	-0,3	0,4	0,0
Neto muu tulu	0,1	0,1	3,2	2,3
<b>Tulud kokku</b>	<b>129,4</b>	<b>43,8</b>	<b>130,2</b>	<b>45,0</b>
Personalikulud	-32,8	-11,2	-31,8	-10,6
Materiaalse ja immateriaalse põhivara amortisatsioon ja väärtuse muutus	-5,8	-1,9	-6,4	-2,5
Muud tegevuskulud	-5,9	-2,5	-7,5	-2,2
<b>Kulud kokku</b>	<b>-44,5</b>	<b>-15,6</b>	<b>-45,7</b>	<b>-15,3</b>
<b>Kasum enne laenukahjumeid</b>	<b>84,9</b>	<b>28,2</b>	<b>84,5</b>	<b>29,6</b>
Eeldatavad krediidikahjumid, neto	0,5	0,0	-8,4	-0,3
<b>Kasum enne tulumaksu</b>	<b>85,4</b>	<b>28,2</b>	<b>76,1</b>	<b>29,3</b>
Tulumaks	-9,7	-3,2	-9,2	-3,5
<b>Puhaskasum</b>	<b>75,7</b>	<b>25,0</b>	<b>66,9</b>	<b>25,8</b>

2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne  
(miljonites eurodes)

	2021	2021	2020	2020
	9 kuud	III kv.	9 kuud	III kv.
Puhaskasum	75,7	25,0	66,9	25,8
Muu koondkasum	-	-	-	-
<b>Kokku koondkasum</b>	<b>75,7</b>	<b>25,0</b>	<b>66,9</b>	<b>25,8</b>

3. Konsolideeritud finantspositsiooni aruanne  
(miljonites eurodes)

<b>Varad</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Raha ja nõuded keskpangale	685,2	493,2
Laenud krediidasutustele	397,1	765,7
Laenud klientidele	5 997,9	5 908,0
Võlaväärtpaberid	221,5	227,1
Tuletisinstrumentid	6,0	6,6
Omakapitali instrumentid	4,6	9,7
Investeeringud sidusettevõtjatesse	1,7	1,3
Immateriaalne põhivara	5,1	5,0
Materiaalne põhivara	10,0	10,6
Vara kasutusõigus	16,2	18,0
Muud finantsvarad	10,6	28,2
Muud mittefinantsvarad	13,5	16,5
<b>Varad kokku</b>	<b>7 369,4</b>	<b>7 489,9</b>
<b>Kohustused ja omakapital</b>		
<b>Kohustused</b>		
Keskpankade ja krediidasutuste hoiused	457,2	1 002,7
Klientide hoiused ja laenud	5 635,5	5 273,8
Tuletisinstrumentid	6,0	7,9
Tulumaksu ettemaksed	3,0	9,0
Edasiükkunud tulumaks ettemaksed	5,3	5,3
Eraldised	3,8	4,5
Muud finantskohustused	121,4	108,8
Muud mittefinantskohustused	90,4	30,2
<b>Kohustused kokku</b>	<b>6 322,6</b>	<b>6 442,2</b>
<b>Omakapital</b>		
Aktsiakapital	42,5	42,5
Aažio	86,3	86,3
Reservid	19,4	19,4
Jaotamata kasum	898,6	899,5
<b>Omakapital kokku</b>	<b>1 046,8</b>	<b>1 047,7</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>	<b>7 369,4</b>	<b>7 489,9</b>

4. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne  
(miljonites eurodes)

	Aksia- kapital	Üle- kurs (aazjo)	Reservid	Jaota- mata kasum	Oma- kapital kokku
<b>Saldo seisuga 01.01.2020</b>	<b>42,5</b>	<b>86,3</b>	<b>19,4</b>	<b>921,4</b>	<b>1 069,6</b>
Puhaskasum	-	-	-	66,9	66,9
<b>Kokku muu koondkasum</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66,9</b>	<b>66,9</b>
Dividendid	-	-	-	-	-
Muud*	-	-	-	0,5	0,5
<b>Saldo seisuga 30.09.2020</b>	<b>42,5</b>	<b>86,3</b>	<b>19,4</b>	<b>988,8</b>	<b>1 137,0</b>
<b>Saldo seisuga 01.01.2021</b>	<b>42,5</b>	<b>86,3</b>	<b>19,4</b>	<b>899,5</b>	<b>1 047,7</b>
Puhaskasum	-	-	-	75,7	75,7
<b>Kokku muu koondkasum</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>75,7</b>	<b>75,7</b>
Dividendid	-	-	-	-77,0	-77,0
Muud*	-	-	-	0,4	0,4
<b>Saldo seisuga 30.09.2021</b>	<b>42,5</b>	<b>86,3</b>	<b>19,4</b>	<b>898,6</b>	<b>1 046,8</b>

\* Pikaajalised motivatsiooniprogrammid

5. Konsolideeritud rahavoo aruanne  
(miljonites eurodes)

	2021 9 kuud	2020 9 kuud
Rahavoog äritegevusest	15,1	103,3
Rahavoog investeerimistegevusest	5,3	-12,7
Rahavoog finantseerimistegevusest	-80,6	-3,6
<b>Neto raha ja selle ekvivalentide muutus</b>	<b>-60,2</b>	<b>87,0</b>
Raha ja ekvivalendid perioodi alguses	1 082,0	850,0
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-60,2	87,0
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 021,8	937,0

**Lisa 1**

Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

AS SEB Pank Grupi 2021.a. III kvartali lühendatud vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise raamatupidamisstandardiga IAS 34 „Vahefinantsaruandlus“ ning arvestades Krediidiasutuste Seadusega kehtestatud nõuet teabe avalikustamisele. Käesolevat lühendatud vahearuannet tuleks lugeda koos 31. detsembril 2020. aastal lõppenud majandusaasta aruandega, mis on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS).

AS SEB Pank Grupi 2021.a. III kvartali vahearuanandes kasutatud raamatupidamispõhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2020. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega.