

AS SEB Pank

III kvartali vahearuanne



2022

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	https://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	30.09.2022
Aruandeperiood	01.01.2022 – 30.09.2022
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 ainulaadse kliendibaasi ja turupositsiooniga pank, mis teenindab kliente koduturgudel ja rahvusvahelise võrgustiku kaudu üle maailma. SEB on korporatiivpanganduse teenuste pakkumisel esirinnas Skandinaavia ja Ühendkuningriigis ning pakub universaalseid pangateenuseid Rootsis ja Balti riikides. Saksamaal keskendub pank korporatiiv- ja investeerimispanandusele, osutades täisteenust nii äriühingutele kui ka avaliku sektori asutustele ja rahvusvahelistele kinnisvarainvestoritele. 2021. aastal SEB laienes korporatiivpanganduse teenustega ka Hollandisse, Austriasse ja Šveitsi. SEB-l on hea positsioon äriklientide teenindamisel üle maailma, omades kontoreid mitmes rahvusvahelises finantskeskuses. SEB rahvusvaheline võrgustik on väga tõhusaks vahendiks ülemaailmsetele finantsasutustele juurdepääsu pakkumisel investeerimisvõimalustele Põhjamaade varadesse – valdkonda, milles SEB on turuliider.

AS SEB Pank 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 kvartaluaruande aadressil www.sebgroup.com/ir. Käesolev AS-i SEB Pank konsolideeritud vahearuanne ei ole auditeeritud.

SEB Eesti üksuse üheksa kuu tulud kasvasid aastases võrdluses 7,3 protsenti, kulud olid 8 protsenti suuremad. SEB laenu- ja liisinguportfell suurenes võrreldes eelmise aasta sama ajaga 7,8 protsenti. Kvaliteetse laenuportfelli ja klientide aktiivsuse tulemusena oli SEB üheksa kuu kasum 6,8 protsenti suurem kui eelmisel aastal samal ajal.

Majanduskeskkond jaheneb, kuid ettevõtted on tugevad

SEB viis hiljuti suurettevõtete finantsjuhtide seas läbi uuringu, mis näitas, et üldine kindlustunne on vähenenud, kuid seda 2016.–2017. aasta tasemele. Väiksemast kindlustundest hoolimata hindab 39 protsenti Eesti suurettevõtete finantsjuhtidest järgmise aasta äritingimusi heaks või väga heaks. Oma ettevõtte praegust finantsseisu peab heaks või väga heaks 56 protsenti vastanutest. Vastupidisel seisukohal on 12 protsenti vastanutest, aasta tagasi hindas oma ettevõtte finantsseisu halvaks 6 protsenti vastanutest. SEB toetab nii neid, kes soovivad praeguses majanduskeskkonnas investeerida, kui ka neid, kes vajavad tuge, et keerulisem aeg üle elada.

Eraisikute säästud vähenesid

Kui viimaste aastate jooksul kasvasid meie eraklientide säästud kahekohaliste kasvunumbritega, siis selle aasta kolmandas kvartalis kahanes eraisikute hoiuseportfell eelmise kvartaliga võrreldes 0,7 protsenti. Hoiuste vähenemise taga ei ole ainult elukalliduse tõus, vaid ka suurem tarbimine. SEB statistika kohaselt on 2022. aastal kulutatud reisimisele sama palju kui enne pandeemiat, väljas söömisele kulutati selle aasta suvel isegi kolmandiku võrra enam kui näiteks 2019. aastal. Elukalliduse tõus ja soov oma elustandardit hoida on juba hakanud vähendama perede sääste, kuid suuremate püsikuludega sügis- ja talvekuud on alles ees.

SEB üheksa kuu kasum oli 80,8 miljonit eurot

SEB Pank Grupp (Grupp) lõpetas 2022. aasta üheksa kuud 80,8 miljoni euro suuruse kasumiga, eelmisel aastal oli SEB sama perioodi kasum 75,7 miljonit eurot. Grupi tegevustulud ulatusid üheksa kuuga 140,6 miljoni euroni (2021. aasta samal perioodil 131,1 miljonit eurot) ning tegevuskulud 48,0 miljoni euroni (2021. aasta samal perioodil 44,5 miljonit eurot). Laenukahjumite eraldisi vähendas pank 2022. aasta üheksa kuuga 0,7 miljoni euro ulatuses (2021. aasta samal perioodil vähendati eraldisi 0,5 miljonit eurot). Tulumaksu arvestati selle aasta üheksa kuuga 10,8 miljonit eurot (2021. aasta üheksa kuuga 9,7 miljonit eurot).

Konsolideeritud finantsaruanded**1. Konsolideeritud kasumiaruanne**

(miljonites eurodes)

	2022		2021	
	9 kuud	III kv	9 kuud*	III kv*
Neto intressitulu	96,3	36,2	87,8	29,5
Neto teenustasutulu	38,7	12,8	36,8	13,0
Neto finantstulu	4,3	2,3	6,4	1,7
Dividenditulu	0,0	0,0	0,0	0,0
Kasum sidusettevõtjalt	0,3	0,1	0,4	0,4
Muud tegevustulud	1,0	0,4	-0,3	-0,3
Neto muu tulu	1,3	0,5	0,1	0,1
Tulud kokku	140,6	51,8	131,1	44,3
Personalikulud	-36,6	-12,6	-32,8	-11,2
Materiaalse ja immateriaalse põhivara, vara kasutusõiguse ning kinnisvarainvesteeringu amortisatsioon ja väärtuse muutus	-5,5	-1,8	-5,8	-1,9
Muud tegevuskulud	-5,9	-1,9	-5,9	-2,5
Kulud kokku	-48,0	-16,3	-44,5	-15,6
Kasum enne laenukahjumeid ning kehtestatud lõive	92,6	35,5	86,6	28,7
Eeldatavad krediidikahjumid, neto	0,7	1,1	0,5	0,0
Kehtestatud lõivud: kriisilahendustasu	-1,7	-0,6	-1,7	-0,5
Kasum enne tulumaksu	91,6	36,0	85,4	28,2
Tulumaks	-10,8	-4,3	-9,7	-3,2
Puhaskasum	80,8	31,7	75,7	25,0

*korrigeeritud võrdlusandmed (Lisa 1)

2. Konsolideeritud koondkasumiaruanne

(miljonites eurodes)

	2022	2022	2021	2021
	9 kuud	III kv	9 kuud	III kv
Puhaskasum	80,8	31,7	75,7	25,0
Muu koondkasum	-	-	-	-
Kokku koondkasum	80,8	31,7	75,7	25,0

3. Konsolideeritud finantspositsiooni aruanne (miljonites eurodes)

Varad	30.09.2022	31.12.2021
Raha ja nõuded keskpangale	749,4	1 339,0
Laenu krediidiasutustele	495,1	231,2
Laenu klientidele	6 464,4	6 040,4
Võlaväärtpaberid	246,0	227,1
Tuletisinstrumentid	43,4	6,1
Omakapitali instrumentid	4,5	4,7
Investeeringud sidusettevõtjatesse	2,0	1,7
Immateriaalne põhivara	5,8	4,7
Materiaalne põhivara	10,1	9,9
Vara kasutusõigus	14,3	16,6
Kinnisvarainvesteering	0,0	2,4
Muud varad	116,0	40,1
Viitlaekumised ja ettemakstud kulud	45,8	16,0
Varad kokku	8 196,8	7 939,9
Kohustused ja omakapital		
Kohustused		
Keskpankade ja krediidiasutuste hoiused	731,8	914,0
Klientide hoiused ja laenu	6 146,8	5 790,7
Tuletisinstrumentid	29,1	5,0
Tulumaksu ettemaksed	4,1	5,0
Edasilükkunud tulumaksu kohustus	2,1	2,1
Eraldised	5,3	6,2
Muud kohustused	210,0	136,1
Viitvõlad ja ettemaksed	14,5	10,0
Kohustused kokku	7 143,7	6 869,1
Omakapital		
Aktsiakapital	42,5	42,5
Aažio	86,3	86,3
Reservid	19,4	19,4
Jaotamata kasum	904,9	922,6
Omakapital kokku	1 053,1	1 070,8
Kohustused ja omakapital kokku	8 196,8	7 939,9

4. Konsolideeritud omakapitali muutuse aruanne

(miljonites eurodes)

	Aktia- kapital	Üle- kurss (aazio)	Reservid	Jaota- mata kasum	Oma- kapital kokku
Saldo seisuga 01.01.2021	42,5	86,3	19,4	899,5	1 047,7
Puhaskasum	-	-	-	75,7	75,7
Kokku muu koondkasum	-	-	-	75,7	75,7
Dividendid (1,16 eurot aktsia kohta)	-	-	-	-77,0	-77,0
Muud*	-	-	-	0,4	0,4
Saldo seisuga 30.09.2021	42,5	86,3	19,4	898,6	1 046,8
Saldo seisuga 01.01.2022	42,5	86,3	19,4	922,6	1 070,8
Puhaskasum	-	-	-	80,8	80,8
Kokku muu koondkasum	-	-	-	80,8	80,8
Dividendid (1,49 eurot aktsia kohta)	-	-	-	-99,0	-99,0
Muud*	-	-	-	0,5	0,5
Saldo seisuga 30.09.2022	42,5	86,3	19,4	904,9	1 053,1

* Pikaajalised motivatsiooniprogrammid

5. Konsolideeritud rahavoo aruanne

(miljonites eurodes)

	2022 9 kuud	2021 9 kuud
Rahavoog äritegevusest	-194,0	20,4
Rahavoog investeerimistegevusest	-20,4	5,3
Rahavoog finantseerimistegevusest	-102,6	-80,6
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-317,0	-54,9
Raha ja ekvivalendid perioodi alguses	1 511,1	1 082,0
Neto välisvaluuta kursivahe	-11,3	-5,3
Neto raha ja selle ekvivalentide muutus	-317,0	-54,9
Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus	1 182,8	1 021,8

Lisa 1

Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

SEB Pank Grupi 2022.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 2021. aastal lõppenud majandusaasta aruandega, mis on kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS).

SEB Pank Grupi 2022.a. III kvartali vahearuanandes kasutatud raamatupidamis põhimõtted on kooskõlas 31. detsembril 2021. aastal lõppenud majandusaasta aruandes kasutatud arvestuspõhimõtetega välja arvatud kasumiaruande esitlusviisi muutus. Intressikuludest on tõstetud välja arvestatud tasud kriisilahendusfondi ning neid näidatakse kasumiaruandes eraldi real „Kehtestatud lõivud: kriisilahendustasu“. 2021. aasta võrdlusandmed on korrigeeritud vastavalt.

Kasumiaruande esitlusviisi muutus

(miljonites eurodes)

	Esitatud		Korrigeerimine		Korrigeeritud	
	2021 9 kuud	2021 III kv	2021 9 kuud	2021 III kv	2021 9 kuud	2021 III kv
Neto intressitulu	86,1	29,0	1,7	0,5	87,8	29,5
Neto teenustasutulu	36,8	13,0	-	-	36,8	13,0
Neto finantstulu	6,4	1,7	-	-	6,4	1,7
Kasum sidusettevõtjalt	0,4	0,4	-	-	0,4	0,4
Muud tegevustulud	-0,3	-0,3	-	-	-0,3	-0,3
Neto muu tulu	0,1	0,1	-	-	0,1	0,1
Tulud kokku	129,4	43,8	1,7	0,5	131,1	44,3
Personalikulud	-32,8	-11,2	-	-	-32,8	-11,2
Materiaalse ja immateriaalse põhivara, vara kasutusõiguse ning kinnisvarainvesteeringu amortisatsioon ja väärtuse muutus	-5,8	-1,9	-	-	-5,8	-1,9
Muud tegevuskulud	-5,9	-2,5	-	-	-5,9	-2,5
Kulud kokku	-44,5	-15,6	-	-	-44,5	-15,6
Kasum enne laenukahjumeid ning kehtestatud lõive	84,9	28,2	1,7	0,5	86,6	28,7
Eeldatavad krediidikahjumid, neto	0,5	0,0	-	-	0,5	0,0
Kehtestatud lõivud: kriisilahendustasu	-	-	-1,7	-0,5	-1,7	-0,5
Kasum enne tulumaksu	85,4	28,2	0,0	0,0	85,4	28,2
Tulumaks	-9,7	-3,2	-	-	-9,7	-3,2
Puhaskasum	75,7	25,0	0,0	0,0	75,7	25,0

