

EESTI FINANTSTEENUSTE TURG

30. juuni 2020. aasta seisuga



Ülevaates on kajastatud Finantsinspektsiooni järelevalve alla kuuluvate ettevõtete Eestis osutatud teenused.



Finantsinspeksioon

Sakala 4
15030 Tallinn
+ 372 668 0500
+ 372 668 0501
info@fi.ee
www.fi.ee

SISUKORD

1. FINANTSTURU ÜLDINE ARENG	4
2. HOIUSTAMINE	6
3. INVESTEERIMIS- JA PENSIONIFONDID	10
4. TEISE PENSIONISAMBA VÄLJAMAKSED	14
5. VÄÄRTPABERIPORTFELLIDE VALITSEMINE	15
6. ELUKINDLUSTUSE TURG	18
7. KAHJUKINDLUSTUSE TURG	24
8. KREDIIDIASUTUSTE VÄLJASTATUD LAENUD	31
9. KREDIIDIANDJATE VÄLJASTATUD LAENUD	35
10. MAKSETEENUSED	40

1. FINANTSTURU ÜLDINE ARENG

Kevadel puhkenud COVID-19 kriis pärssis mitmete finants-teenuste mahu kasvu. Eriti puudutas see kindlustussektorit ja fondisektorit (v.a pensionifondid), kus teenuste maht isegi vähenes.

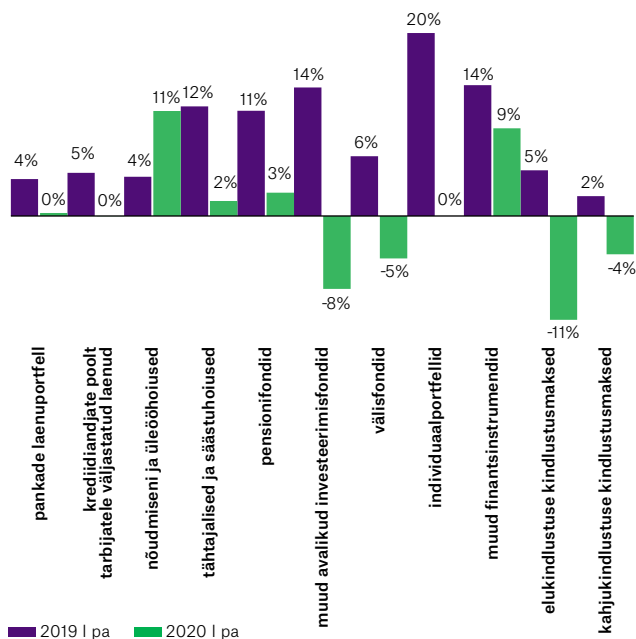
Ainus teenus, mille mahu kasvutempo ületas eelmise aasta sama perioodi kasvu, olid hoiused. Hoiuste koondjääk kasvas 2020. aasta esimesel poolel 10% ehk 1,9 miljardi euro võrra, 2019. aasta esimesel poolel oli kasv 6%. Hoiuste kasv toetus nõudmiseni ja üleööhoiuste hoiustele, mille jääk kasvas poolaastaga 11% ehk 1,8 miljardi euro võrra. Tähtajaliste ja säästuhoiuste jääk kasvas samal ajal 2% ehk 58 miljoni euro võrra. Hoiustesse oli aasta lõpus paigutatud kokku 21,8 miljardit eurot.

Pankade laenuportfellide koondjääk ei ole 2020. aasta esimesel poolel kasvanud. Juuni lõpu seisuga oli pankade laenuportfellide suurus 19,9 miljardit eurot. Krediidiandjate tarbijalaenude koondjääk püsis samuti peaaegu muutusteta, jäädes 1,16 miljardi euro juurde.

Investeermisteenustega seotud mahud liikusid esimesel poolaastal väga erinevalt: pensionifondide varade maht suurenes 3%, avalike investeermisfondide varade maht aga vähenes 8% võrra, samuti vähenesid investeeringud välisfondidesse¹, 5%. Individuaalportfellide koondmaht poolaastaga ei muutunud. Samas muud investeeringud finantsinstrumentidesse (nn väärtpaberite hoidmine) kasvasid aktsiate arvelt 9%.

Kokkuvõttes kasvas 2020. aasta esimesel poolel säästmisele ja investeerimisele suunatud finantssteenustesse – sh investeerimis- ja pensionifondid, individuaalportfellid, muud finantsinstrumentid, tähtajalised ja säästuhoiused ning investeerimis- ja muud hoiused – paigutatud varade maht 2% ja ulatus juuni lõpuks 10,9 miljardi euroni (2019. aasta lõpus 10,7 miljardit eurot). Arvelduskontodel hoitavad vahendid

Peamiste finantssteenuste mahu muutus poolaastaga



kasvasid poolaastaga 11%, jõudes juuni lõpuks 18,1 miljardi euroni. Seega ulatus kõikidesse finantssteenustesse paigutatud varade maht Eestis kokku 29 miljardi euroni.

Kindlustusmaksete maht elukindlustuses kahanes 11% ja moodustas 42 miljonit eurot. Kindlustusmaksete maht kahjukindlustuses vähenes samuti, 4%, moodustades 194 miljonit eurot.

2020. aasta esimesel poolel olid Eesti residentidest eraisikute finantsvarad suuremad kui nende kohustused: finantsvarade maht oli juuni lõpus 14,6 miljardit eurot ja finantskohustuste jääk 10,6 miljardit eurot. Seejuures kasvasid Eesti residentidest eraisikute finantsvarad finantskohustustest kiiremini:

Eesti finantsasutuste osutatud investeerimis- ja pangateenuste maht 2019. aasta lõpu seisuga (mln eurodes)

Teenus	Maht	sh Eesti residentidest eraisikutele	
		maht	osakaal koguteenuses
Avalikud investeermisfondid	456	–	–
Pensionifondid	5079	5079	100%
Eestis pakutavad välisfondid	79	64	81%
IRE eraldised	271	271	100%
Individuaalportfellid	581	101	17%
Pangalaenu	19 873	9393	47%
Krediidiandjate laenu	1162	–	–
Nõudmiseni ja üleööhoiused	18 111	7178	40%
Tähtajalised ja säästuhoiused	3622	1564	43%
Investeermis- ja muud hoiused	57	4	7%
Muud finantsinstrumentid	752	265	35%

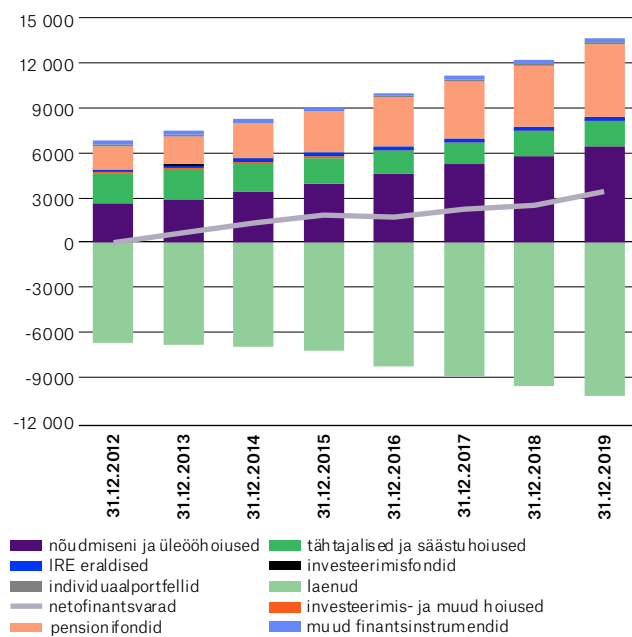
¹ Et andmeid ei näidataks mitu korda, on välismaistesse investeermisfondidesse tehtud investeeringutest kajastatud vaid Eesti residentide enda investeeringud, mis ei ole tehtud Eesti kindlustusandjate, investeerimis- ja pensionifondide või portfelligalitseamise teenuse (ehk väärtpaberite hoidmise teenuse) raames.

koondfinantsvarad 6% ja koondlaenud 2%.

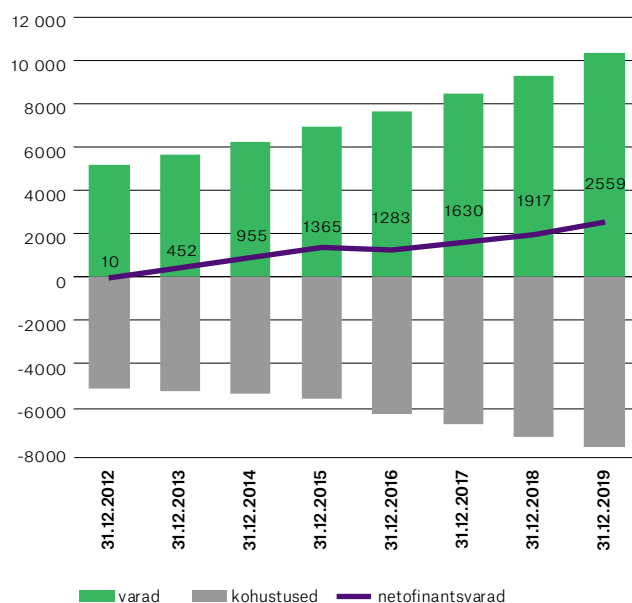
Eesti residentidest eraisikute netofinantsvarad ulatusid seega juuni lõpus 4 miljardi euroni, olles poolaastaga kasvanud umbes 0,6 miljardit eurot.

Eesti residentidest eraisiku keskmine finantsvarade maht oli juuni lõpu seisuga 10 949 eurot ja laenude jääk 7942 eurot. Eraisiku netofinantsvara keskmine väärtus oli seega 3007 eurot (2019. aasta lõpus 2580 eurot).

Eesti residentidest eraisikute finantsvarad ja kohustused (mln eurodes)



Eesti residentidest eraisiku netofinantsvarade keskmine väärtus (eurodes)



2. HOIUSTAMINE²

HOIUSTE JÄÄK

Eesti pankades olevate hoiuste jääk kasvas 2020. aasta esimesel poolel rekordiliselt kiiresti, 10% ehk 1,9 miljardit eurot,³ ja ulatus juuni lõpuks 21,8 miljardi euroni (2019. aasta esimesel poolel oli kasv 6% ehk 985 miljonit eurot). Hoiuste kiiret kasvu soodustas valitsuse poolt finantstavahendite kaasamine viirusepuhangu mõju leevendamiseks ning nende hoidmine pankade hoiustel. Samas kiirenes ka eraisikute hoiuste kasv.

Nõudmiseni ja üleööhoiuste jääk kasvas poole aastaga tavapärasest kaks korda kiiremini ehk 11% võrra ning ulatus juuni lõpus 18,1 miljardi euroni. Tähtajaliste ja säästuhoiuste jääk kasvas poole aastaga 2% võrra, ulatudes juuni lõpuks 3,6 miljardi euroni. Muud hoiused, sh investeerimishoiused, moodustasid 57 miljonit eurot.

Eraisikute⁴ hoiuste jääk kasvas poole aastaga rekordilises tempos, 9%, ning ületas esmakordselt 10 miljardi piiri, ulatudes 10,1 miljardi euroni. Eraisikutele kuulus suurim osa kogu hoiuste jäägist, 47%. Valdav osa neist olid nõudmiseni ja üleööhoiused, kokku 7,4 miljardit eurot ehk 73% kõigist eraisikute hoiustest. Ülejäänud 27% moodustasid tähtajalised ja säästuhoiused. Viimased kaks aastat kasvasid eraisikute tähtajalised hoiused üksnes Lääne-Euroopa residentide arvelt. Juuni lõpus moodustasid Lääne-Euroopa riikidest

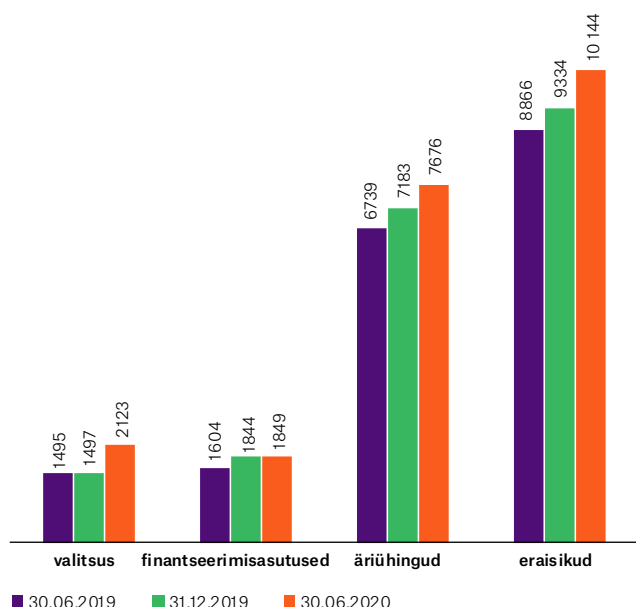
Turujaotus:	Swedbank	46%
	SEB Pank	23%
	LHV Pank	14%
Kliente:	2 744 440 kehtivat lepingut	
Teenuse maht:	hoiuste kogumaht 21,8 miljardit eurot	

kaasatud tähtajalised hoiused 1,1 miljardit eurot ehk 41% eraisikute tähtajalistest hoiustest (2019. aasta juuni lõpus 0,7 miljardit eurot ehk 30%). Kokku hoiustasid mitteresidentidest eraisikud Eestis 1,4 miljardit eurot.

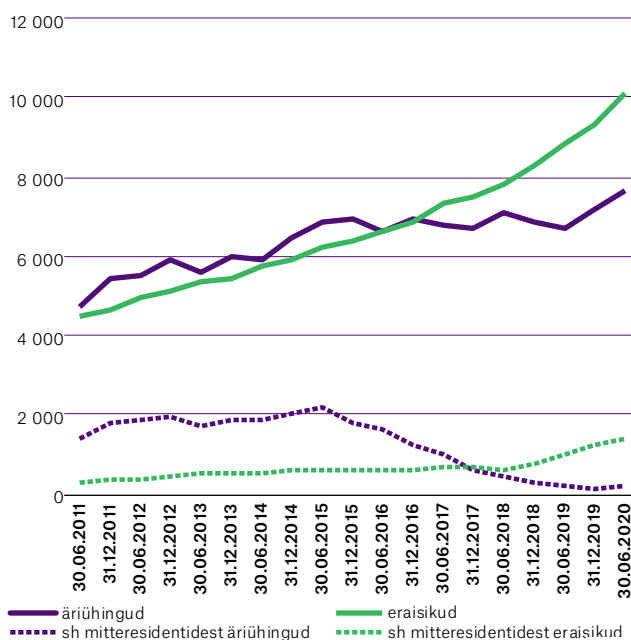
Äriühingutele⁵ kuulus 35% hoiuste jäägist. Enamik ehk 92% äriühingute hoiustest olid nõudmiseni ja üleööhoiused, kokku 7,1 miljardit eurot, ning ülejäänud 8% tähtajalised ja säästuhoiused. Mitteresidentide hoiuseid oli äriühingute hoiuste seas alla 3% ehk 209 miljonit eurot.

Valitsuse hoiuste jääk kasvas hüppeliselt 1,5 miljardilt eurolt 2,1 miljardi euroni. Nii kõrget valitsuse hoiuste taset pole kunagi varem olnud. Finantseerimisasutuste⁶ hoiuste jääk jäi praktiliselt muutumatuks, olles 1,8 miljardit eurot.

Hoiuste jääk (mln eurodes)



Äriühingute ja eraisikute hoiused (mln eurodes)



2 Andmed hõlmavad kõigi Eestis tegutsevate krediidasutuste ja välisriikide krediidasutuste Eesti filiaalide hoiuseid ehk nii Eesti residentide kui ka mitteresidentide hoiuseid. Andmed ei sisalda hoiuseid, mis on avatud Eesti krediidasutuste välisriikide filiaalides.

3 Sisaldab ka hoiuste vahendamise veebiplatvormi kaudu kaasatud hoiuseid.

4 Sisaldab ka mittetulundusühinguid.

5 Sisaldab ka riigi või kohaliku omavalitsuse äriühinguid.

6 Sisaldab ka kindlustusandjaid ja pensionifonde.

PANGAHOIUSTE TURU JAOTUS

Aasta esimesel poolel kasvasid hoiused peaaegu kõikides pankades, kuid turu jaotus püsis sama nagu 2019. aasta lõpus.

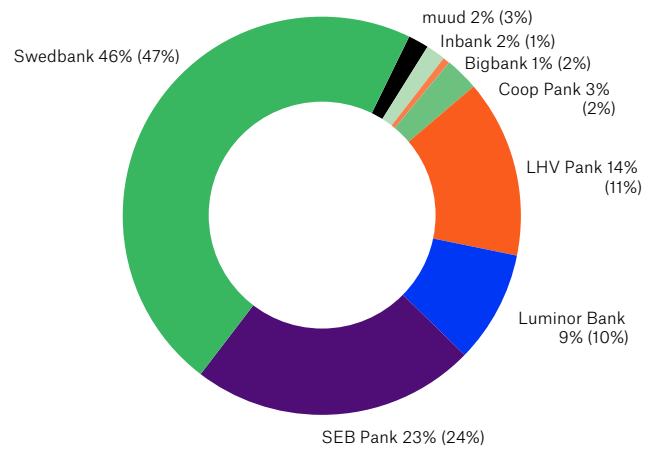
Võrreldes aastataguse perioodiga kasvasid väiksemate pankade turuosad, eriti LHV Panga oma, mis kasvas 14%lt 14%ni, ja Coop Panga oma, suurenedes 2%lt 3%ni. Samas vähenes Swedbanki turuosa vaatamata kaasatud hoiuste mahtude kasvule 47%lt 46%le ja SEB Panga turuosa 24%lt 23%le kogu hoiustest.

2019. aasta aprillis krediitiasutuse tegevusloa saanud ASi Holm Bank hoiuste turuosa oli 2020. aasta juunis 0,3%.

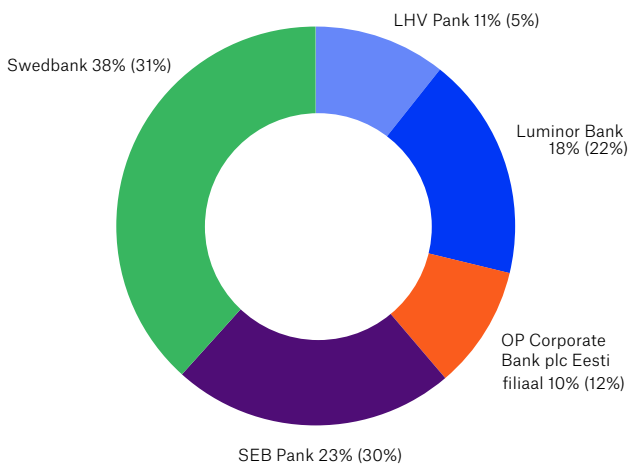
Valitsuse hoiuste turul kasvasid hoiused kõikides pankades, märkimisväärselt suurenesid need Swedbankis, kus valitsuse hoiuste turuosa jõudis 38%ni. Talle järgnesid SEB Pank (23%) ja Luminor Bank (18%).

Finantseerimisasutuste hoiuste turul jätkus kasv LHV Pangas; selle turuosa kasvas aastaga 27%lt 41%le. Talle järgnesid Swedbank (25%) ja SEB Pank (18%).

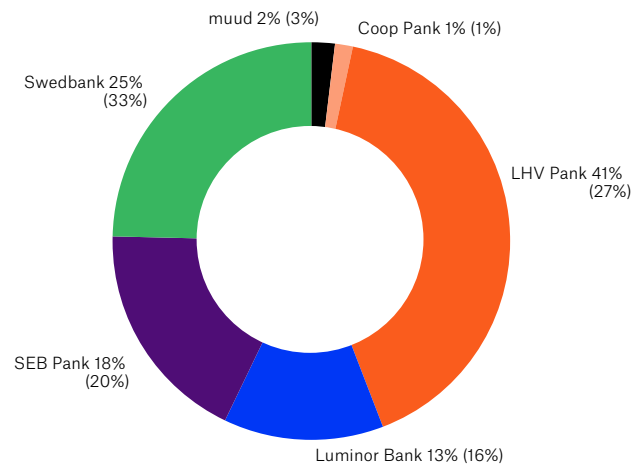
Hoiuste turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



Valitsuse hoiuste turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



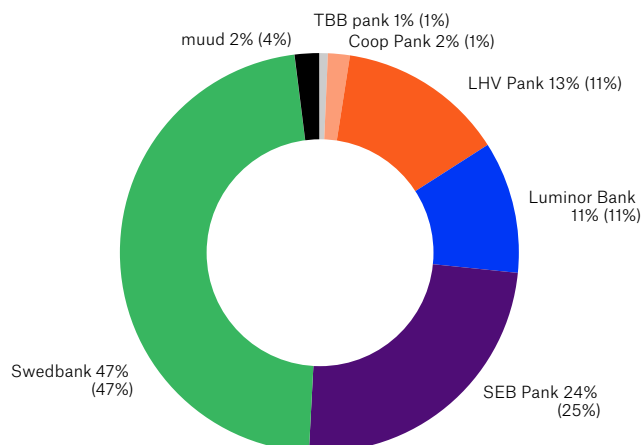
Finantseerimisasutuste hoiuste turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



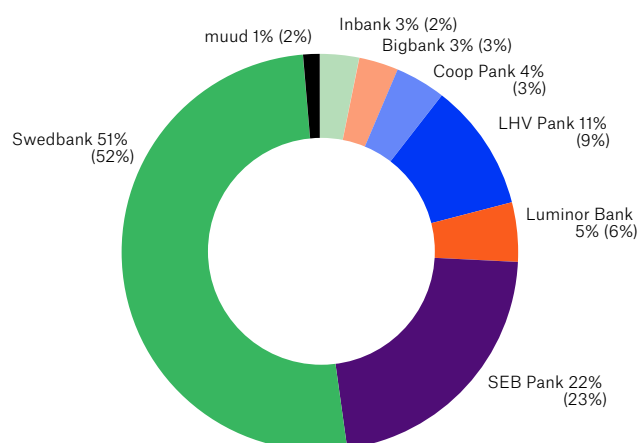
Äriühingute hoiuste turul on teistest rohkem oma turuosa kasvatanud LHV Pank ja Coop Pank: vastavalt 11%lt 13%le ja 1%lt 2%le. Suurim turuosa kuulus endiselt Swedbankile (47%) ja SEB Pangale (24%).

Ka eraisikute hoiuste turul on märgata väiksemate pankade positsioonide kasvu: LHV Panga turuosa kasvas aastaga 9%lt 11%le, Coop Panga turuosa 3%lt 4%le ja Inbanki turuosa 2%lt 3%le. Suuremate pankade turuosad aga kahanesid: Swedbanki turuosa 52%lt 51%le ja SEB Panga turuosa 23%lt 22%le.

Äriühingute hoiuste turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



Eraisikute hoiuste turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



HOIUSTE ARV JA SUURUS

2020. aasta esimesel poolel kasvas hüppeliselt klientide hoiuste lepingute arv, 48 780 võrra (2019. aasta esimesel poolel oli kasv 9374). Kiire kasvu taga olid Eesti residentidest eraisikute nõudmiseni ja üleööhoiused, mis kasvasid poole aastaga 34 232 võrra.

Kokku oli Eestis tegutsevates pankades juuni lõpus avatud 2 744 440 hoiust. Nõudmiseni ja üleöö hoiuste arv kasvas aasta esimesel poolel 41 267 võrra, tähtajaliste ja säästuhoiuste arv 6745 võrra. Üle pika aja kasvas ka muude hoiuste, sh investeerimishoiuste arv, 768 võrra, seda suuresti Lääne-Euroopa residentide arvelt.

Eesti residentidest ja mitteresidentidest eraisikute hoiuste suurus on väga erinev – mitteresidentide hoiused on Eesti

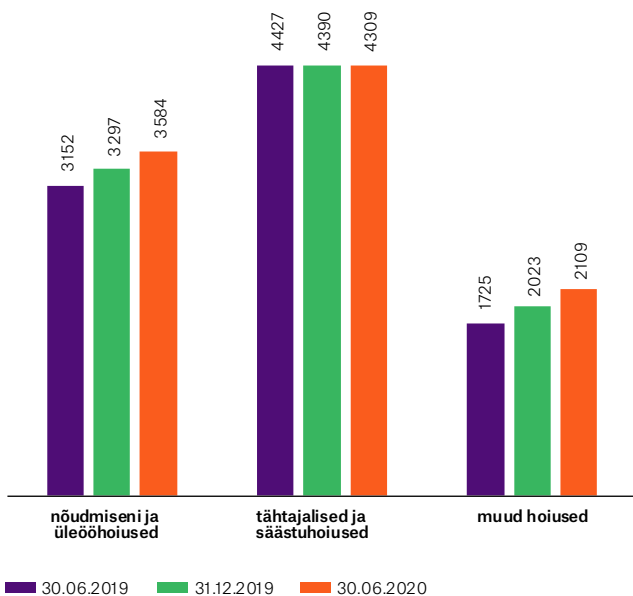
residentide hoiustest keskmiselt suuremad. Eriti suur vahe on tähtajaliste ja säästuhoiuste ning muude hoiuste puhul, kuhu on kaasatud Lääne-Euroopa klientide raha. Näiteks kui Eesti residentidest eraisikute keskmine tähtajaline hoius oli juuni lõpus 4309 eurot, siis mitteresidentidest eraisikute keskmine tähtajaline hoius oli 22 151 eurot. 2020. aasta esimesel poolel kaasasid mõned Eesti pangad väliskliente ka muudesse hoiustesse. See kajastus kohe nende keskmise kasvus – mitteresidentidest eraisikute keskmine muu hoius suurenes seega 22 652 euroni.

Kehtivate hoiuselepingute arv* 2020. aasta juuni lõpu seisuga

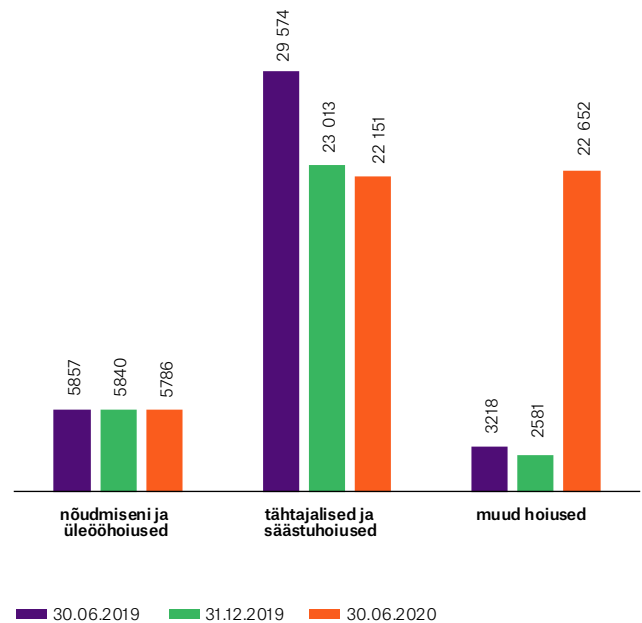
Hoiuste liik	Kõik hoiused	sh mitteresidentidele kuuluvad hoiused
Nõudmiseni ja üleööhoiused	2 319 500	40 663
sh eraisikute hoiused	2 041 055	38 544
Tähtajalised ja säästuhoiused	420 630	51 595
sh eraisikute hoiused	414 524	51 555
Investeerimis- ja muud hoiused	4310	1510
sh eraisikute hoiused	3398	1501

* Hoiused, millel on rahaline jääk. Arv hõlmab nii Eesti resideente kui ka mitteresidente.

Eesti residentidest eraisikute hoiuste keskmine jääk (eurodes)



Mitteresidentidest eraisikute hoiuste keskmine jääk (eurodes)



3. INVESTEERIMIS- JA PENSIONIFONDID⁷

FONDIDE VARADE MAHT⁸

Eesti fondisektori jaoks oli 2020. aasta esimene pool väga heitlik – kukkumine esimeses kvartalis asendus kasvuga teises kvartalis. Kokkuvõttes kasvas avalike investeerimisfondide⁹, sh pensionifondide varade maht poolaastaga 2% ehk 85 miljoni euro võrra ning ulatus 2020. aasta juuni lõpus 5,54 miljardi euroni. (Mullu esimesel poolaastal kasvas varade maht 524 miljonit eurot.) Kuigi globaalsed finantsturud on pärast aasta alguses neid tabanud kriisi paljuski kosunud, siis ebastabiilsus turgudel siiski püsib.

Fondide kasvu vedasid endiselt kohustuslikud pensionifondid: nende varade maht suurenes 2020. aasta esimesel poolel 123 miljoni euro võrra ehk 3%, küündides juuni lõpuks 4,9 miljardi euroni.

Vabatahtlike pensionifondide varade maht vähenes vahepeal 12%, kuid juuni lõpuks taastus aasta lõpu tasemeni, 201 miljoni euroni.

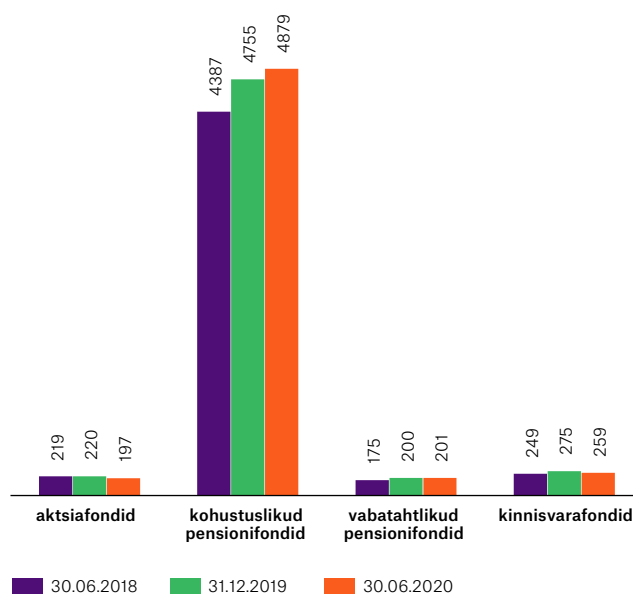
Erinevalt teistest fondidest sai koroonaviiruse mõju avalikele kinnisvarafondidele hinnata vaid juuni lõpus, kui toimus nende kinnisvarainvesteeringute ümberhindlus.¹⁰ Avalike kinnisvarafondide varade maht vähenes 2020. aasta esimesel poolel 16 miljoni euro võrra ehk 6%, juuni lõpuks 259 miljoni euroni.

Kuigi ka aktsiafondid¹¹ on viimastel kuudel kasvanud, osutus see ebapiisavaks, et kompenseerida aasta alguses toimunud langust. Kokkuvõttes vähenes aktsiafondide varade maht esimesel poolel 23 miljoni euro võrra, ulatudes juuni lõpus 197 miljoni euroni.

Suurim fondiliik oli endiselt kohustuslikud pensionifondid, mis moodustasid 88% avalike fondide sektori varade mahust. Neile järgnesid avalikud kinnisvarafondid (5%) ja vabatahtlikud pensionifondid (4%). Aktsiafondide osakaal vähenes 3%ni avalike fondide varade kogumahust.

Turujaotus:	Swedbank Investeerimisfondid	40%
	LHV Varahaldus	26%
	SEB Varahaldus	17%
Osakuomanike koguarv:	835 417 kehtivat lepingut	
Teenuse maht:	fondide kogumaht 5,54 miljardit eurot	

Avalike fondide investeeringute turuväärtus (mln eurodes)



7 Investeerimisfondide andmed hõlmavad kõiki Eestis registreeritud avalike investeerimisfondide kliente, sh välisriikide omi.

8 Varade maht on kajastatud turuväärtuses.

9 Avalike investeerimisfondide alla kuuluvad eurofondid, alternatiivfondid ja pensionifondid. 2017. aasta alguses jõustunud investeerimisfondide seaduse järgi end väikefondi valitsejaks nimetanud fondivalitsejatele kohaldatava finantsjärelevalve ulatus ja sellega kaasnev aruandluskohustus on piiratud, mistõttu ei ole neid siinses ülevaates kajastatud.

10 Tulenevalt kinnisvarafondide spetsiifikast toimub nende varade ümberhindamine kaks korda aastas.

11 Kohalike aktsiafondide hulka loetakse ka fondifondid ja segafondid.

FONDIDE OSAKUOMANIKUD

Osakuomanike lepingute arv¹² Eesti avalikes fondides vähenes 2020. aasta esimesel poolel 2348 võrra ja oli juuni lõpus 835 417¹³. Langus toimus vaid kohustuslikes pensionifondides, samas kui teistes fondiliikides on osakuomanike arv kasvanud.

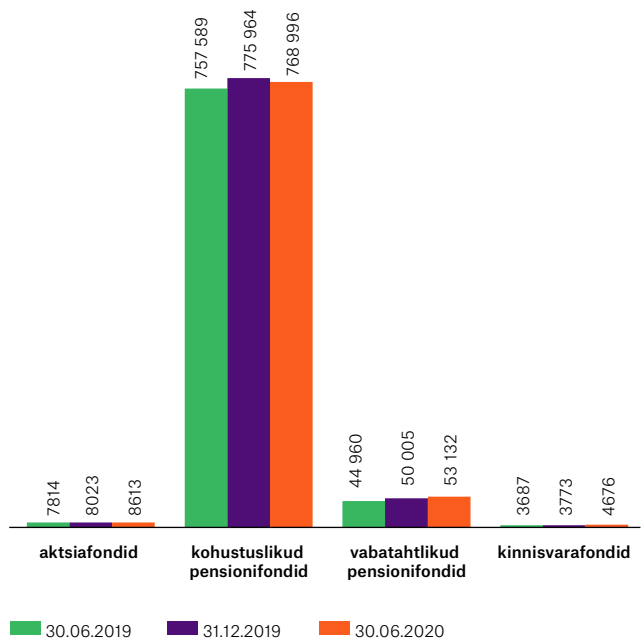
Kohustuslike pensionifondide osakuomanike arv vähenes poolaastaga 6968 võrra, kusjuures vähenemine toimus vaid aktiivselt juhitavates fondides, kus osakuomanike arv langes 18 850 võrra. Samas kõikide indeksit järgivate kohustuslike pensionifondide osakuomanike arv kasvas endiselt, kokku 11 882 võrra. Juuni lõpus kogus indeksit järgivate fondide kaudu oma pensionit 6% kõikidest kohustuslike pensionifondide osakuomanikest (2019. aasta lõpus 4%).

Teistest fondiliikidest olid suurema osakuomanike arvu kasvuga vabatahtlikud pensionifondid, 3127 võrra. Ka seal tuli peamine osa kasvust tänu indeksit järgivatele fondidele (3076). Juuni lõpus kogus indeksit järgivate fondide kaudu oma pensionit 17% kõikidest vabatahtlike pensionifondide osakuomanikest (2019. aasta lõpus 12%).

Avalikes kinnisvarafondides ja aktsiafondides kasvas osakuomanike arv esimesel poolaastal vastavalt 903 ja 590 võrra.

Suurim fondiliik avalike fondide seas oli lepingute arvu järgi kohustuslikud pensionifondid (768 996 lepingut), millele järgnesid vabatahtlikud pensionifondid (53 132), aktsiafondid (8613) ja avalikud kinnisvarafondid (4676).

Avalike fondide osakuomanike lepingute arv



¹² Tuleb silmas pidada, et paljud isikud teevad investeringuid mitmesse investeerimis- või pensionifondi ja seega on fondidesse investeerivate isikute arv väiksem kui lepingute arv.

¹³ Osakuomanike arv sisaldab ka mitteresidente.

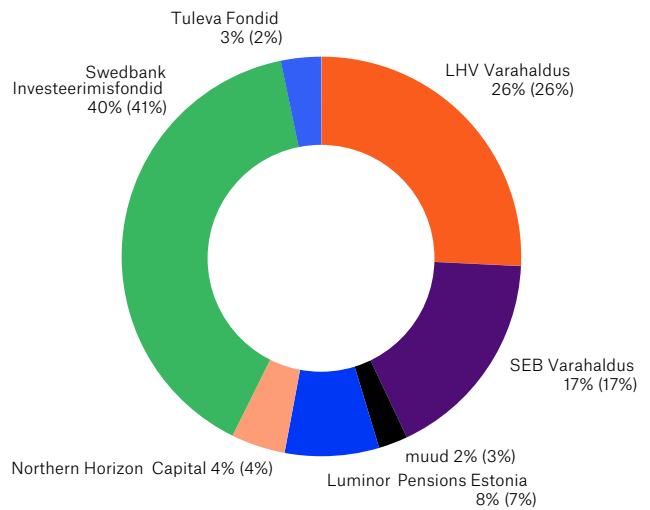
FONDIVALITSEJAD¹⁴

2020. aasta juuni lõpuks kasvas fonditeenuste turul Tuleva Fondide ja Luminor Pensions Estonia turuosa, vastavalt 2%lt 3%le ja 7%lt 8%le. Swedbank Investeeringisfondide turuosa aga vähenes, 41%lt 40%le. Turuosa mõningasest vähenemisest hoolimata jääb Swedbank Investeeringisfondid Eesti turu suurimaks fondivalitsejaks. Talle järgnevad 26% turuosaga LHV Varahaldus ja 17% turuosaga SEB Varahaldus.

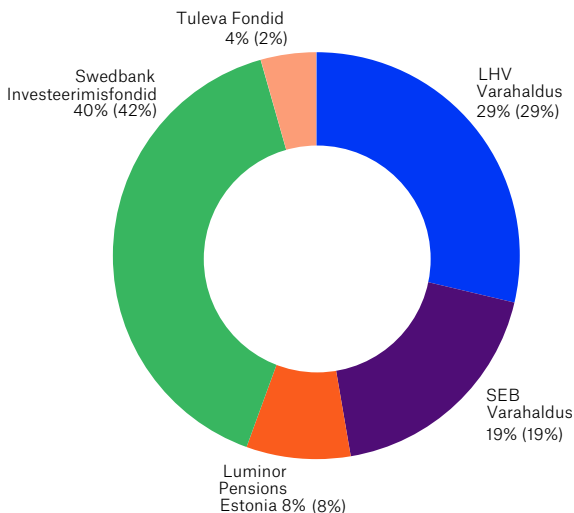
Kohustuslike pensionifondide hulgas paistis silma Tuleva Fondid, kes kasvas oma turuosa 2%lt 4%le. Swedbank Investeeringisfondide turuosa aga kahanes 42%lt 40%le. Turuosa vähenemise põhjuseks oli Swedbank Investeeringisfondide poolt valitsetavate pensionifondide varade mahu turu keskmisest aeglasem kasv. Siiski jääb Swedbank Investeeringisfondid Eesti turu suurimaks II samba pensionifondide valitsejaks. Kõikide teiste fondivalitsejate positsioonid jäid muutumatuks: LHV Varahaldusele kuulus 29%, SEB Varahaldusele 19% ja Luminor Pensions Estonia'le 8% kohustuslike pensionifondide turust.

2019. aasta lõpus III samba pensionifondi fondivalitseja tegevusloa saanud ning indeksit järgivat fondi valitsev Tuleva Fondid haaras juuni lõpuks 7% vabatahtlike pensionifondide turust. Ka LHV Varahalduse turuosa on tõusnud, 11%lt 12%ni. Teiste fondivalitsejate positsioon kahanes nende pensionifondide varade mahu kasvust hoolimata: Swedbank Investeeringisfondide turuosa kahanes 54%lt 49%ni, SEB Varahalduse turuosa 25%lt 23%ni ja Luminor Pensions Estonia turuosa 10%lt 9%ni.

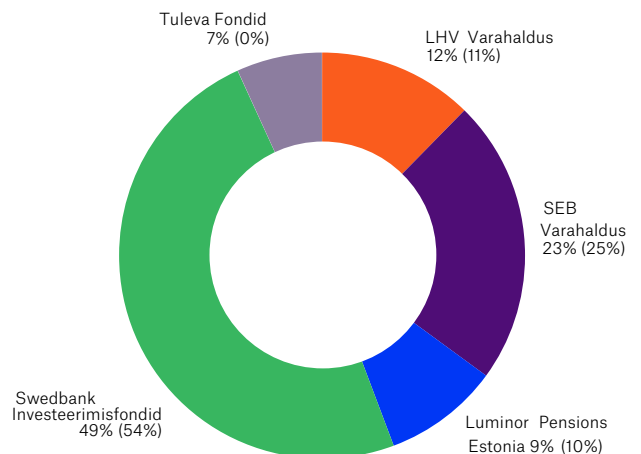
Fonditeenuste turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



Kohustuslike pensionifondide turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



Vabatahtlike pensionifondide turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)

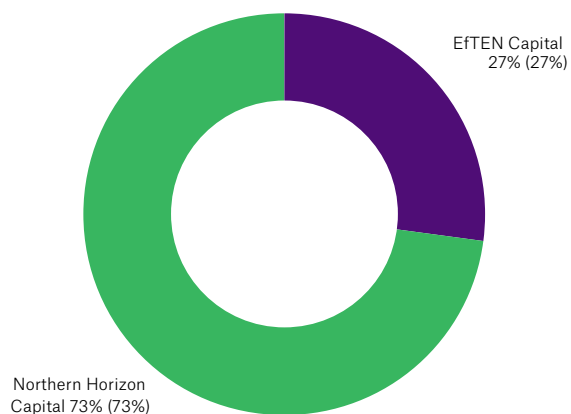


¹⁴ Fondivalitsejate turuosad on arvatatud Eestis registreeritud avalike investeeringisfondide varade põhjal.

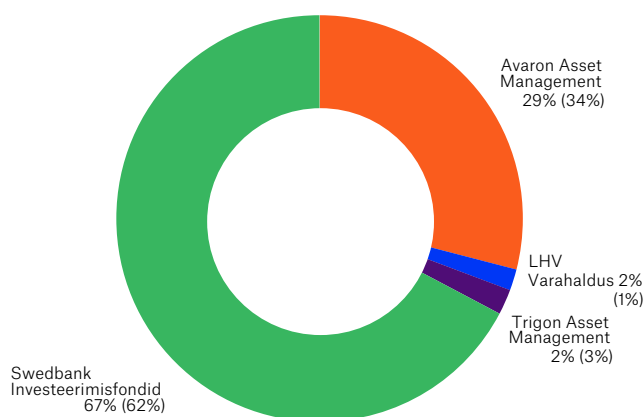
Avalike kinnisvarafondide turul tegutses vaid kaks fondivalitsejat: Northern Horizon Capital (73%) ja EFTEN Capital (27%).

Aksiafondide turul kuulus 2020. aasta juuni lõpus suurim turuosa Swedbank Investeeringufondidele (67%), kellele järgnes Avaron Asset Management (29%).

Avalike kinnisvarafondide turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



Aksiafondide turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



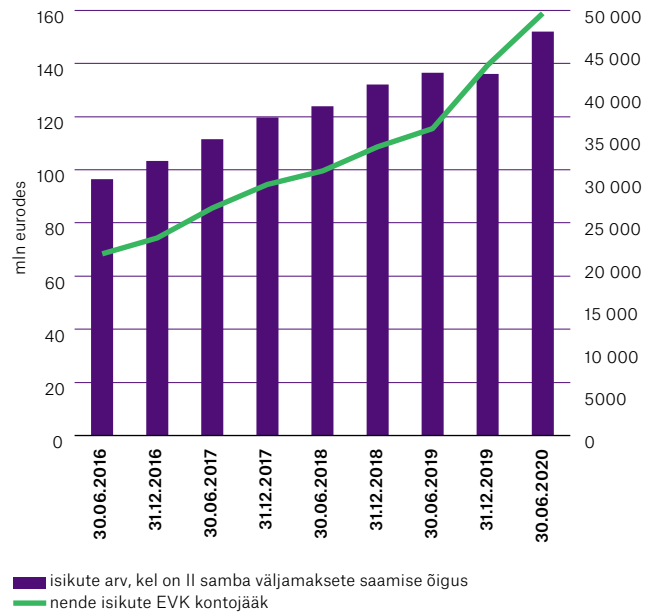
4. TEISE PENSIONISAMBA VÄLJAMAKSED

Eesti Väärtpaberikeskuse (EVK) andmetel oli 2020. aasta juuni lõpus teise pensionisamba väljamaksete saamise õigus 47 477 inimesel; aasta varem oli selle õigusega isikuid 4790 vähem. Neist 36% olid mehed ja 64% naised. Nende kontodel EVKs oli 158,8 miljonit eurot välja maksmata raha.¹⁵ See summa suurenes hüppeliselt 2019. aasta teisel poolel, pensionireformi väljakujunemise ajal. EVK kontojääk kasvas kiiresti seetõttu, et väljamaksete saamise õigusega isikute arv, kes ei ole veel väljamakse kohta otsust langetanud, suurenes aastaga märgatavalt. Selliste isikute osakaal väljamakseõigusega inimeste seas kasvas aastaga 20%lt 25%le.

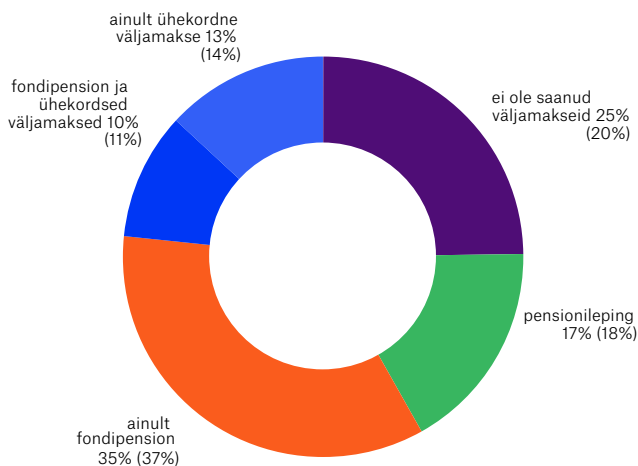
Aastaga vähenes pensionilepinguid¹⁶ sõlminud isikute osakaal 18%lt 17%le väljamaksete saajatest. Ainult fondipensiooni¹⁷ väljamakseid valinud isikute osakaal vähenes 37%lt 35%le, ainult ühekordseid väljamakseid¹⁸ valinud isikute osakaal vähenes 14%lt 13%le. Fondide kaudu väljamaksete ja ühekordsete väljamaksete saajate osakaal vähenes 11%lt 10%le.

Elukindlustusseltsidest oli teise pensionisamba turul suurima turuosaga (63%) Compensa Life Vienna Insurance Group.

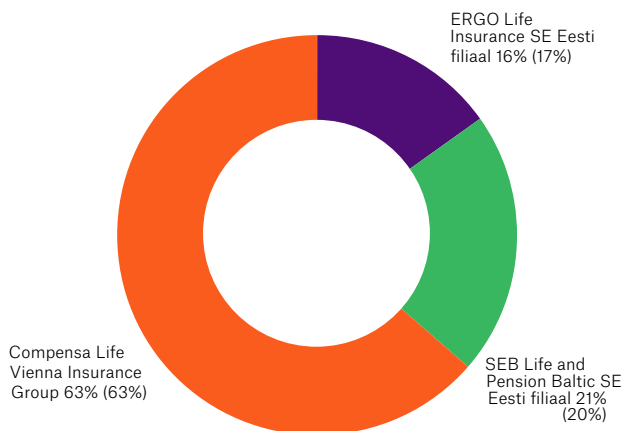
Isikute arv, kel on väljamaksete saamise õigus, ja nende EVK kontojääk



Teise pensionisambaga liitunud vanaduspensionäride jaotus väljamakse liigi järgi juuni 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



Kindlustusseltside turu jaotus teise pensionisamba lepingute arvu järgi juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



¹⁵ EVK kontojääk koosneb enamasti fondipensiooni valinud isikute EVK kontojäägist ja nende isikute EVK kontojäägist, kes ei ole veel valikut teinud. Pensionilepingute puhul kantakse isiku kontojääk üle kindlustusseltsile.

¹⁶ Pensionileping on osakuomaniku ja elukindlustusseltsi vahel sõlmitud kindlustusleping, mille alusel peab kindlustusselts maksma pensionimakseid kuni lepingu sõlminud isiku surmani.

¹⁷ Fondipension on osakuomaniku ja pensionifondi valitseja vahel kokku lepitud kava, mille alusel tehakse osakuomanikule pensionifondist kindla aja jooksul korrapäraseid väljamakseid.

¹⁸ Ühekordsed väljamaksud võetakse pensionifondist korruga välja.

5. VÄÄRTPABERIPORTFELLIDE VALITSEMINE¹⁹

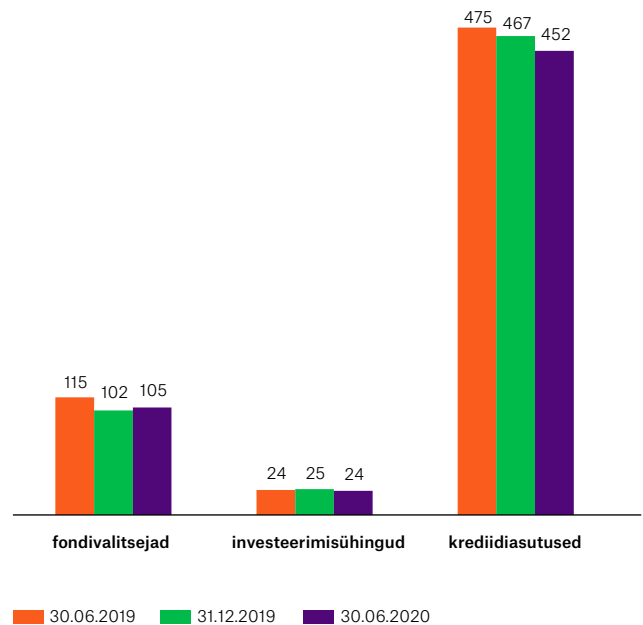
PORTFELLIDE MAHT

Portfellide valitsemise teenust pakuvad nii fondivalitsejad, pangad kui ka investeerimisühingud. Portfellide kogumaht vähenes 2020. aasta esimesel poolel 2% ja moodustas 581 miljonit eurot (2019. aasta esimesel poolel kasvas 15%). Kahanemine toimus pankade valitsetavates portfellides, mille kogumaht vähenes poole aastaga 467 miljonilt 452 miljonile eurole.

Fondivalitsejate valitsetavate kliendiportfellide maht suurenes samas 102 miljonilt 105 miljonile eurole. Investeerimisühingute valitsetavate portfellide maht vähenes 25 miljonilt 24 miljonile eurole.

Turujaotus:	Swedbank grupp	51%
	Luminor Bank	19%
	LHV Pank	17%
Teenuse maht:	portfellide kogumaht 581 miljonit eurot	

Portfellide maht (mln eurodes)



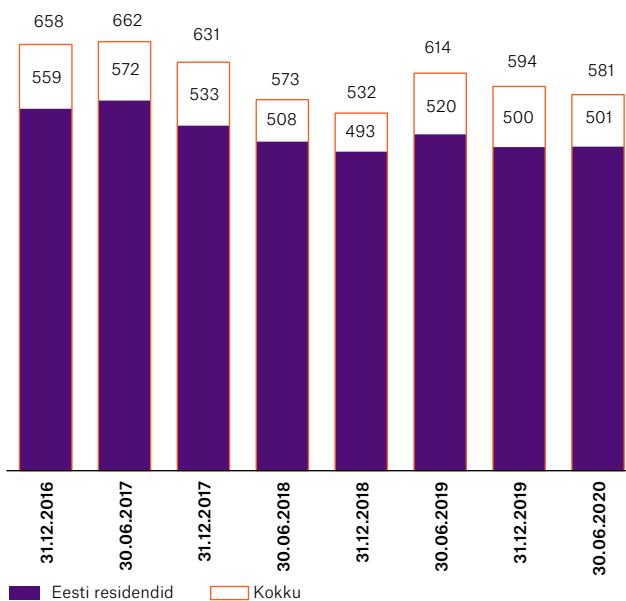
¹⁹ Andmed portfellide valitsemise kohta hõlmavad kõiki turuosalisi Eestis, kes seda teenust pakuvad, sh nõustamist. Nende kliendid võivad olla nii Eestist kui ka välisriigist.

PORTFELLIVALITSEMISE KLIENDID

Enamik klientide koondportfelli mahust kuulus 2020. aasta juuni lõpus Eesti residentidele: ligi 86% kogumahust ehk 501 miljonit eurot (2019. aasta juuni lõpus 520 miljonit eurot). Sellest omakorda 260 miljonit eurot kuulus finantseerimisasutustele, 137 miljonit eurot äriühingutele, 101 miljonit eurot eraisikutele²⁰ ja 3 miljonit eurot valitsusele.

Mitteresidentidele kuulus koondportfellis 80 miljonit eurot, millest kaks kolmandikku oli Läti residentide omanduses.

Portfelliide koondmaht residentsuse järgi (mln eurodes)



20 Finantseerimisasutused hõlmavad kindlustusandjaid, pensionifonde, krediidasutusi ja muid finantseerimisasutusi. Äriühingud on ka riigi või kohaliku omavalitsuse äriühingud. Erasisikute alla kuuluvad lisaks mittetulundusühingud. Valitsuse alla arvestatakse ka riiklikud sotsiaalabifondid.

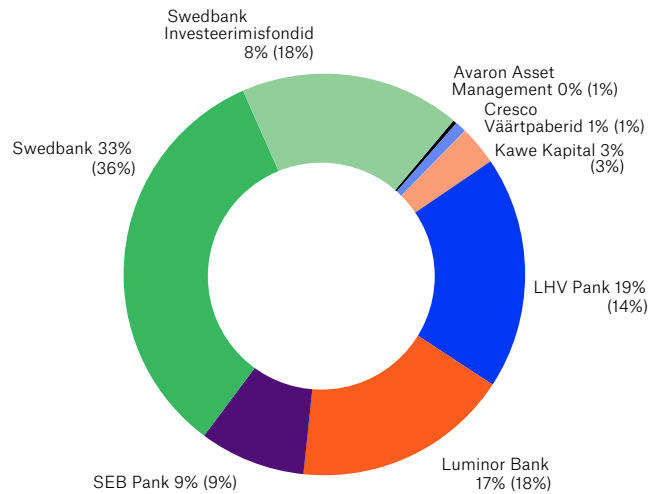
PORTFELLIVALITSEJAD

Portfellide valitsemise suurim turuosa kuulus 2020. aasta juuni lõpus endiselt Swedbanki grupi ettevõtetele (kokku 51%). Neile järgnes LHV Pank (19%) ja Luminor Bank (17%).

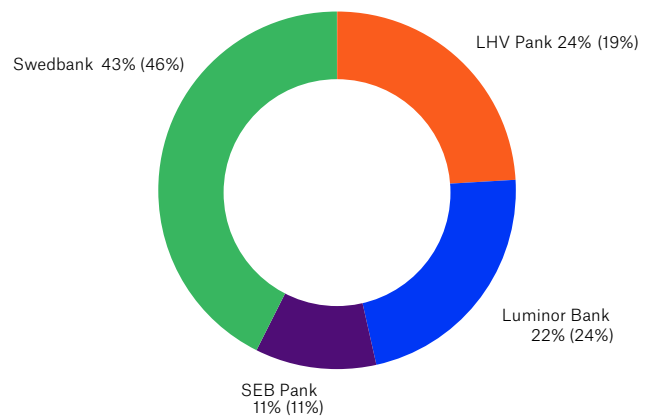
Pankade hulgas valitseb suurimat portfelli Swedbank, kellele kuulus juuni lõpus 43% turust. Talle järgnesid LHV Pank (24%) ja Luminor Bank (22%).

Fondivalitsejate seas pakkus väärtpapieriportfelli valitsemise teenust vaid kaks fondivalitsejat, kellest suurema mahuga portfelli kuulus Swedbank Investeeringufondidele. Ka investimisühingutest pakkus portfellivalitsemist vaid kaks teenusepakkujat, kellest suurema portfelliga oli Kawe Kapital.

Portfellide valitsemise turu jaotus teenusepakkuja järgi juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



Portfellide valitsemise turu jaotus krediidiasutuse järgi juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)

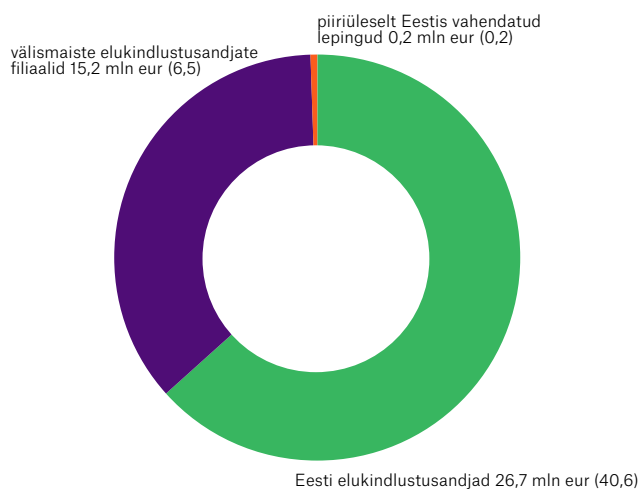


6. ELUKINDLUSTUSE TURG

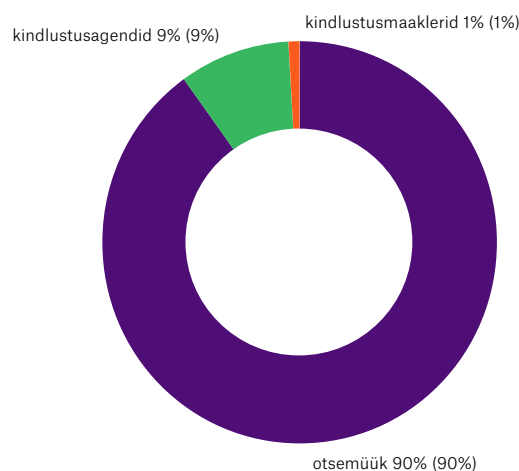
Eestis pakuvad elukindlustuslepinguid nii Eestis registreeritud kindlustusseltsid, välisriigi kindlustusseltside Eesti filiaalid kui ka välisriigi kindlustusseltsid piiriüleseelt. Piiriüleseid teenuseid pakutakse Eestis peamiselt Eesti kindlustusmaaklerite kaudu. Piiriüleste lepingute maht oli 2020. aasta esimesel poolel aga peaaegu olematu, vaid 0,2 miljonit eurot.

2020. aasta esimesel poolel sõlmiti Eestis 10 694 uut kindlustuslepingut, mis jääb alla eelmise aasta numbrile (2019. aasta esimesel poolel sõlmiti 14 168 uut lepingut). Nende alusel laekus 2020. aasta esimesel poolel kindlustusmakseid 6,6 miljoni euro ulatuses. Müügikanalitest sõlmiti kindlustuslepinguid kõige rohkem kindlustusandja enda või tema töötaja (otsemüük) kaudu – 90% uute lepingute kindlustusmaksetest. Ligikaudu 9% uute lepingute kindlustusmaksetest laekus kindlustusagentide kaudu ja 1% uute lepingute kindlustusmaksetest kindlustusmaaklerite kaudu. Aastaga ei ole müügikanalite jaotus elukindlustuses muutunud.

Kindlustusmaksete maht elukindlustuses 2020. aasta esimesel poolel (sulgudes 2019. aasta esimene pool)



Kindlustuslepingute sõlmimine erinevate müügikanalite kaudu (maksete põhjal) 2020. aasta esimesel poolel (sulgudes 2019. aasta esimene pool)



6.1 ELUKINDLUSTUST PAKKUVAD KINDLUSTUSSELTSID

Kindlustusmaksed

2020. aasta esimesel poolel kogusid elukindlustusseltsid Eestis kindlustusmaksleid 42 miljoni euro väärtuses.²¹ Eelmisel aastal samal ajal koguti maksleid 47 miljoni euro ulatuses ehk aasta võrdluses on kindlustusmaksete maht 11% vähenenud.

Kindlustusmaksete kahanemine on tingitud annuiteetmaksete laekumise järsust vähenemisest. Annuiteedi all näidatakse kindlustuslepinguid, mille alusel makstakse välja perioodilisi hüvitisi, sh teisest sambast makstavat pensiooni. Aastaga kukkus annuiteetmaksete laekumine 13 miljonilt 6 miljonile eurole.

2020. aasta esimesel poolel kasvasid kindlustusmaksed vaid surmajuhtumikindlustuses, 10 miljonilt 11 miljonile eurole. Investeeringuriskiga elukindlustuse (IRE) ja kapitalikogumiskindlustuse maksete laekumine jäi võrreldes eelmise aasta sama perioodiga muutumatuks, vastavalt 15 miljonit eurot ja 5 miljonit eurot.

Suurima mahuga toode oli endiselt investeeringuriskiga elukindlustus, mille osakaal elukindlustustoodetes kasvas ja oli 37% (aasta varem 33%). Teiseks tõusis surmajuhtumikindlustus, mille osakaal oli 26% (aasta varem 21%). Kolmandaks oli 15% suuruse osakaaluga annuiteet (aasta varem 26%). Kapitalikogumiskindlustus moodustas 12% kõigist elukindlustustoodetest (aasta varem ka 12%).

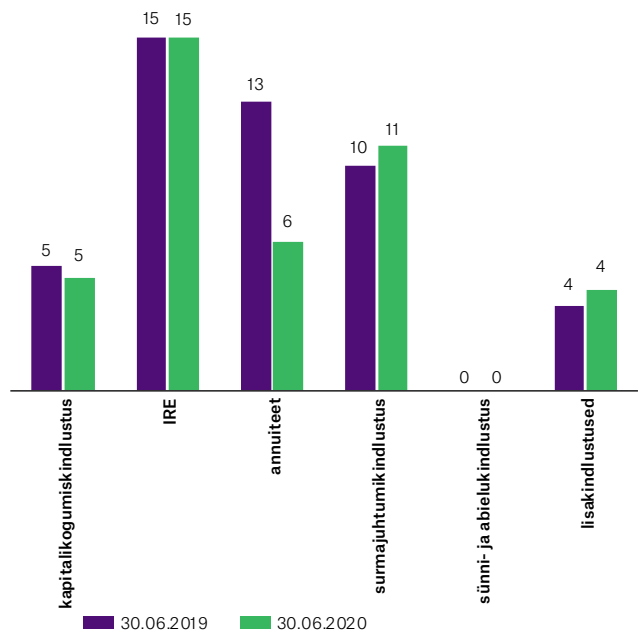
Turujaotus teenuse mahu järgi:

Swedbank Life Insurance SE	46%
SEB Life and Pension Baltic SE Eesti filiaal	25%
Compensa Life Vienna Insurance Group SE	17%

Teenuse maht:

2020. aasta esimesel poolel laekus kindlustusmaksleid 42 miljoni euro ulatuses

Kindlustusmaksed elukindlustusliikide kaupa (mln EUR)



²¹ Andmed ei sisalda väljastpoolt Eestit kogutud kindlustusmaksleid.

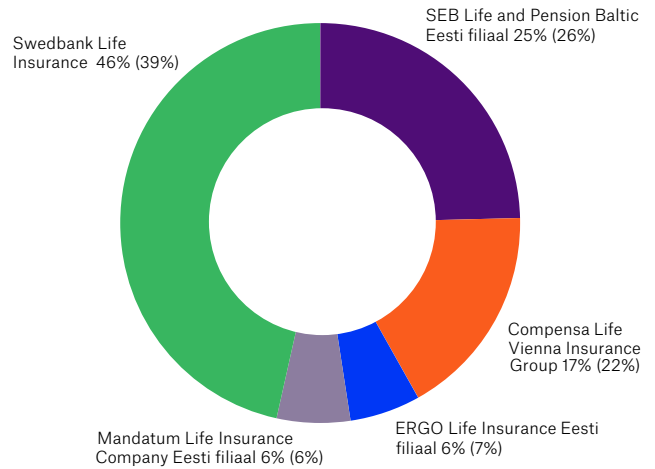
Elukindlustuse pakkujad

Annuiteetmaksete vähenemine tõi kaasa suuremaid muutusi elukindlustuse turu jaotusse. Enim sai kannatada annuiteedi turul aktiivselt tegutsev Compensa Life Vienna Insurance Group SE, kelle turuosa elukindlustuse toodetes vähenes aastaga 22%lt 17%le. Seejuures Swedbank Life Insurance SE turuosa suurenes tänu IRE toodete müügile 39%lt 46%le. Teiste elukindlustusseltside turuosad on muutunud vähe.

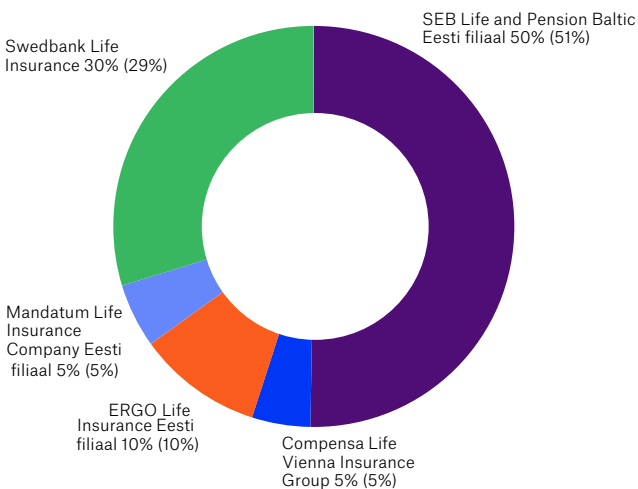
Kapitalikogumiskindlustuse maksete maht vähenes Eestis tegutsevates elukindlustusseltsides juba kümnendat aastat järjest, kaasa arvatud ka 2020. aasta esimesel poolel. Kindlustusseltside turu jaotus ei ole siiski eriti muutunud. Eesti suurim kapitalikogumiskindlustuse teenuse pakkuja oli 2020. aasta juuni lõpus SEB Elu- ja Pensionikindlustus 50% suuruse turuosaga.

Investeeringisriskiga elukindlustuse segmendis kasvas maksete laekumine Swedbank Life Insurance'is, tänu millele suurenes tema turuosa veelgi, 57%lt 62%le. Samas Mandatum Life Insurance Company Limited Eesti filiaali turuosa vähenes 16%lt 11%le.

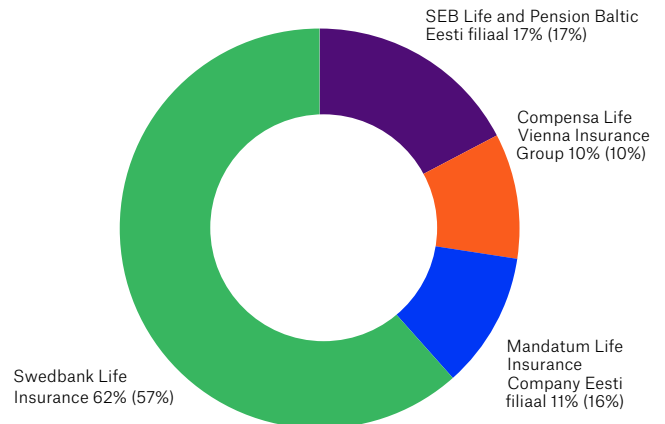
Elukindlustusseltside turu jaotus 2020. aasta esimesel poolel laekunud kindlustusmaksete järgi (sulgudes 2019. aasta esimene pool)



Kapitalikogumiskindlustuse turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



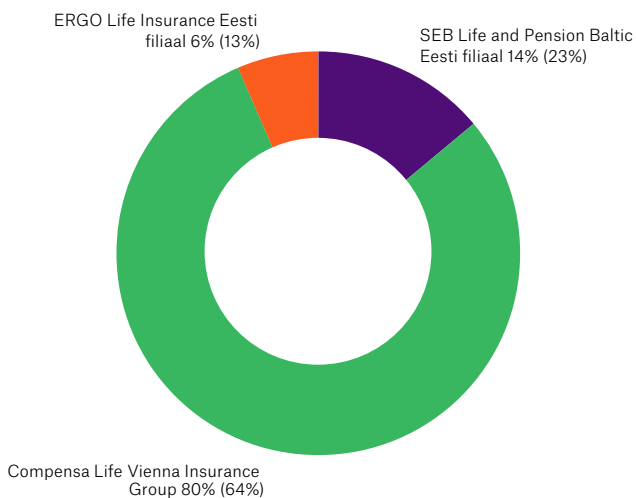
Investeeringisriskiga elukindlustuse turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



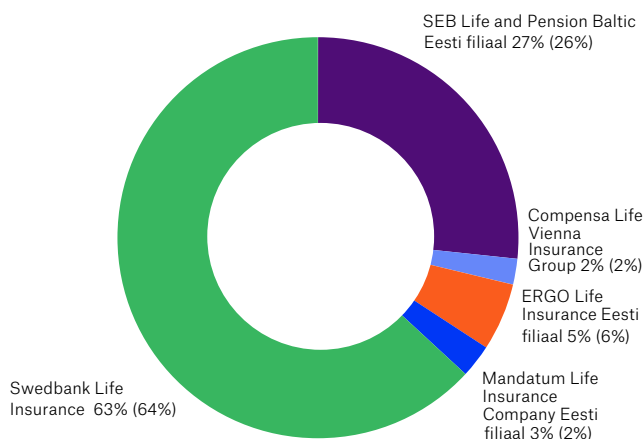
Annuiteetmaksete laekumine vähenes 2020. aasta esimesel poolel kõikides seltsides märkimisväärselt. Suurim ehk 80% turuosa annuiteediturul jäi Compensa Life Vienna Insurance Group SE-le. SEB Life and Pension Baltic Eesti filiaali turuosa vähenes 23%lt 14%le. ERGO Life Insurance Eesti filiaali turuosa vähenes 13%lt 6%le.

Surmajuhtumikindlustuse pakkujate turuosad ei muutunud aasta jooksul pea üldse. Suurima osa turust katab Swedbank Life Insurance SE (63%) ja talle järgneb SEB Life and Pension Baltic Eesti filiaal (27%).

Anniteedi turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



Surmajuhtumikindlustuse turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



6.2 ELUKINDLUSTUST VAHENDAVID KINDLUSTUSMAAKLERID

Vahendatud kindlustusmaksed

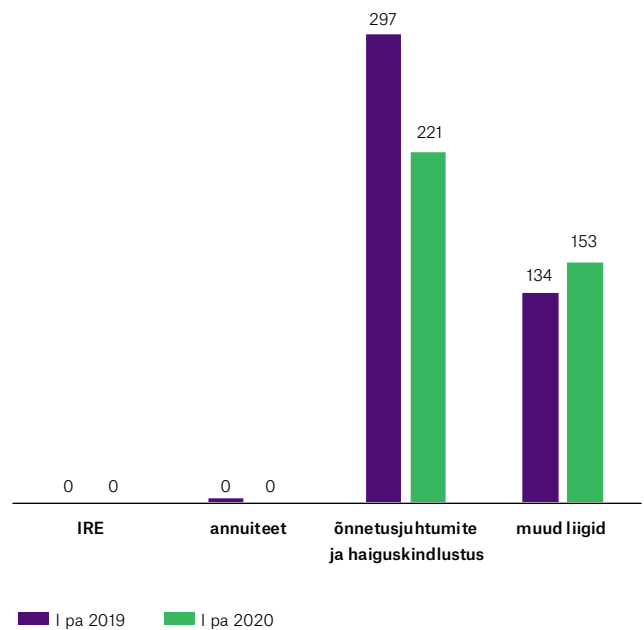
Finantsinspeksioonile laekunud andmete põhjal vahendasid 2020. aasta esimesel poolel Eestis registreeritud kindlustusmaaklerid elukindlustuse makseid kogusummas 373 818 eurot. Aastaga vähenes vahendatud kindlustusmaksete maht 13%. Maaklerite kogutud elukindlustuse maksete maht jääb endiselt väga väikseks, alla 1% Eesti kindlustusseltside elukindlustuse maksetest.

2020. aasta esimesel poolel vahendasid kindlustusmaaklerid vaid õnnetusjuhtumi- ja haiguskindlustuse elukindlustuslepinguid ning muid elukindlustuslepinguid, vastavalt 221 tuhande ja 153 tuhande euro eest. Muude elukindlustuslepingute seas oli populaarseim kindlustusliik riskielukindlustus. Annuiteetmakseid ja investeerimisriskiga elukindlustuse lepingute makseid ei vahendatud aga üldse.

Eesti elukindlustusmaaklerid vahendavad suurel määral ka Euroopa Majanduspiirkonna riikide kindlustusandjate lepinguid. Need moodustasid 2020. aasta esimesel poolel 61% ehk 226 tuhat eurot maaklerite kindlustusmaksetest (aasta varem 56% ehk 241 tuhat eurot).

Turujaotus:	KindlustusEst Kindlustusmaakler	35%
	UADBB Aon Baltic Eesti filiaal	29%
	IIZI Kindlustusmaakler	27%
Kliente:	412 vahendatud lepingut	
Teenuse maht:	2020. aasta esimesel poolel vahendati kindlustusmakseid 373 818 euro väärtuses	

Kindlustusmaaklerite kaudu vahendatud kindlustusmaksed elukindlustuse liikide kaupa (tuh eurodes)

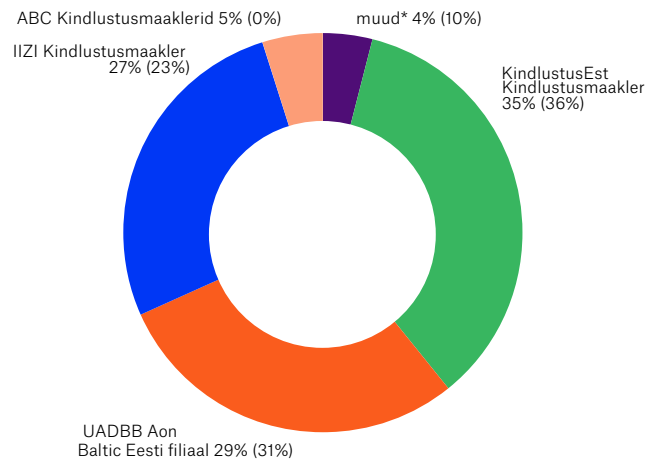


Kindlustusmaaklerid

2020. aasta esimesel poolel vahendasid elukindlustuslepinguid 7 kindlustusmaaklerit.

Kuna vahendatavate maksete maht on väike, on elukindlustusmaaklerite turu jaotus suhteliselt muutlik: iga uus leping võib maakleri turuosaga märkimisväärselt mõjutada. 2020. aasta esimesel poolel kuulus suurim turuosaga, 35%, KindlustusEst Kindlustusmaaklerile. Talle järgnes UADBB Aon Baltic Eesti filiaal 29% turuosaga ja IIZI Kindlustusmaakler 27% turuosaga.

Kindlustusmaaklerite turu jaotus elukindlustuse maksete järgi 2020. aasta esimesel poolel (sulgudes 2019. aasta esimene pool)



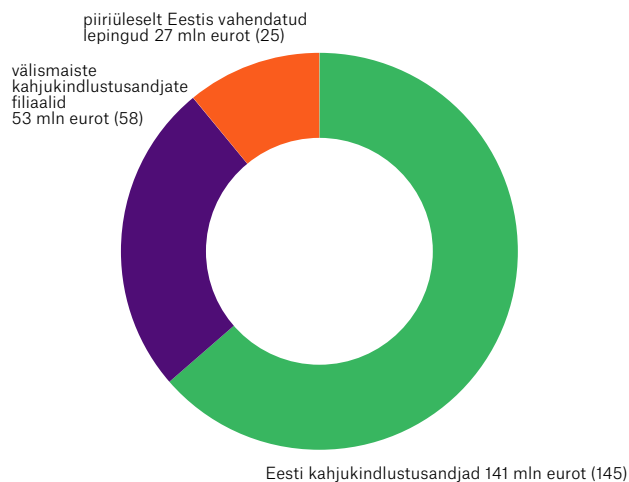
* Muude elukindlustust vahendavate kindlustusmaaklerite turuosad jagunevad järgmiselt: Vagner Insurance Broker AS 2,4%, Pro Kindlustusmaakler OÜ 0,8% ja Kominsur Kindlustusmaakler OÜ 0,6%.

7. KAHJUKINDLUSTUSE TURG

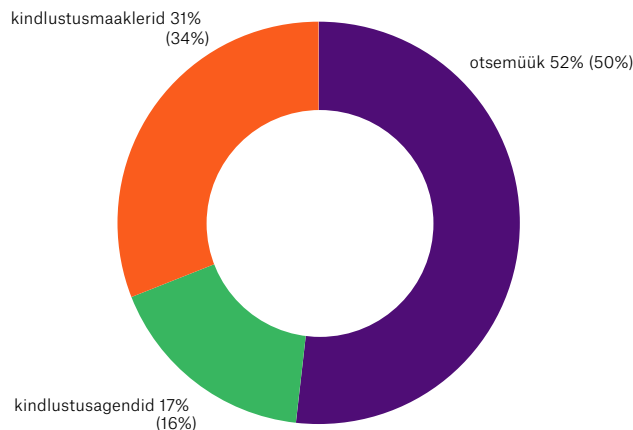
Eestis pakuvad kahjukindlustuslepinguid nii Eestis registreeritud kindlustusseltsid, välisriigi kindlustusseltside Eesti filiaalid kui ka välisriigi kindlustusseltsid piiriüleseelt. Piiriüleseid teenuseid pakutakse Eestis peamiselt Eesti kindlustusmaaklerite kaudu. 2020. aasta esimesel poolel kasvas piiriüleste lepingute maht eelmise aasta sama perioodiga võrreldes 25 miljonilt eurolt 27 miljoni euroni.

2020. aasta esimesel poolel sõlmiti Eestis 1 511 258 uut kindlustuslepingut, mis on vaid mõnevõrra vähem eelmisel aastal samal perioodil sõlmitud lepingute arvust (2019. aasta esimesel poolel sõlmiti 1 600 268 lepingut). Nende alusel laekus 2020. aasta esimesel poolel kindlustusmakseid 194 miljoni euro ulatuses. Peamiselt sõlmiti kindlustuslepinguid kindlustusandja või tema töötaja (otsemüük) kaudu – nõnda laekus 52% uute lepingute kindlustusmaksetest. Ligikaudu 17% uute lepingute kindlustusmaksetest laekus kindlustusagentide²² kaudu ning 31% uute lepingute kindlustusmaksetest laekus kindlustusmaaklerite kaudu.

Kindlustusmaksete maht kahjukindlustuses 2020. aasta esimesel poolel (sulgudes 2019. aasta esimene pool)



Kindlustuslepingute sõlmimine erinevate müügi-kanalite kaudu (maksete põhjal) 2020. aasta esimesel poolel (sulgudes 2019. aasta esimene pool)



22 Arv sisaldab ka grupisisesid agente.

7.1 KAHJUKINDLUSTUST PAKKUVAD KINDLUSTUSSELTSID²³

Kindlustusmaksed

Aasta alguses puhkenud COVID-kriisi mõjul vähenes Eestis kindlustuslepingute müük, kuid kindlustusmaksete maht seejuures eriti ei vähenenud. 2020. aasta esimesel poolel kogusid Eestis tegutsevad kahjukindlustusseltsid ja välismaiste kahjukindlustusseltside filiaalid kindlustusmaksed kokku 194 miljonit eurot (aasta varem 202 miljonit eurot). Välismaiste kindlustusseltside Eesti filiaalid moodustasid sellest 27% ehk 53 miljonit eurot kõigist kindlustusmaksetest.

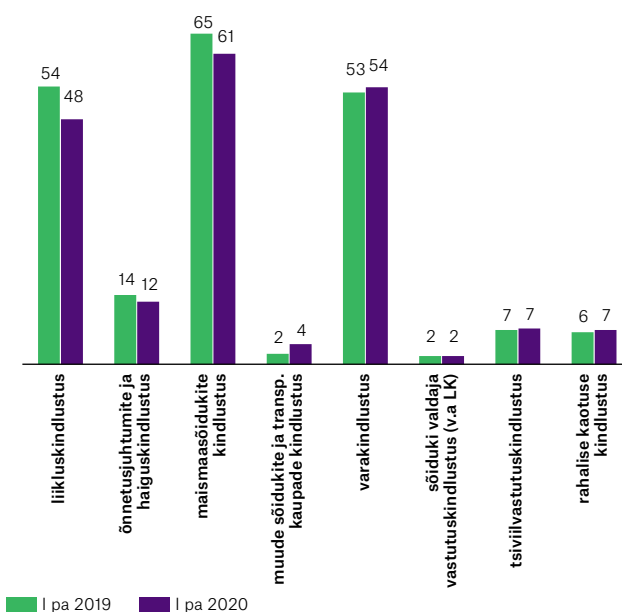
Kõige rohkem mõjutas kriis kolme kindlustustoodet – liikluskindlustust, maismaasõidukite kindlustust ja reisikindlustust.²⁴ Liikluskindlustuse kindlustusmaksete maht vähenes võrreldes eelmise aastaga 54 miljonilt 48 miljoni eurole. Sellele aitas kaasa ka hinnakonkurentsist tulenev tariifide langus. Maismaasõidukite kindlustuse (ehk kaskokindlustus) kindlustusmaksete maht vähenes 65 miljonilt 61 miljoni eurole. Reisikindlustuse maht vähenes aastaga 9,4 miljonilt 7,1 miljoni eurole.

Samas on ka tooteid, kus kindlustusmaksete maht on kasvanud – nendeks on varakindlustus, rahalise kaotuse kindlustus ja muude sõidukite ja transporditavate kaupade kindlustus.

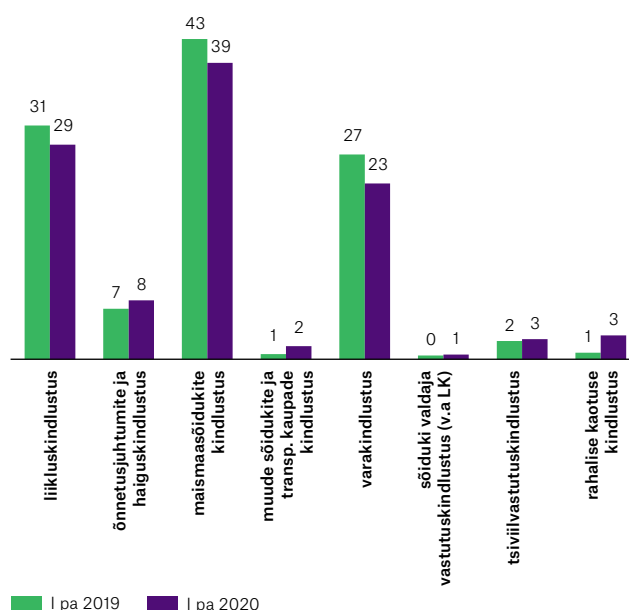
Kriisil oli ka positiivne mõju kindlustusseltside tegevusele – vähenenud kahjujuhtumite arv kahandas ka vajadust hüvitiste väljamaksmiseks. Esimesel poolaastal maksti hüvitistena välja 107 miljonit eurot, mida on 5 miljoni euro võrra vähem kui aasta varem. Väljamakstud hüvitiste maht vähenes enim maismaasõidukite kindlustuses ja varakindlustuses, vastavalt 43 miljonilt 39 miljoni euroni ja 27 miljonilt 23 miljoni euroni.

Turujaotus:	IF P&C Insurance AS	19%
	Swedbank P&C Insurance	18%
	ERGO Insurance	17%
Sõlmitud lepingute arv:	1 511 258	
Teenuse maht:	2020. aasta esimesel poolel koguti kindlustusmaksed 194 miljoni euro eest	

Kindlustusmaksed kahjukindlustuse liikide kaupa (mln eurodes)



Väljamakstud hüvitised kahjukindlustuse liikide kaupa (mln eurodes)



23 Kahjukindlustuse andmed hõlmavad ainult Eestis sõlmitud lepinguid ja ei sisalda Eesti kindlustusseltside sõlmitud lepinguid välismaiste filiaalides.

24 Reisikindlustus on näidatud õnnetusjuhtumite ja haiguskindlustuse all.

Kindlustuspakkujad

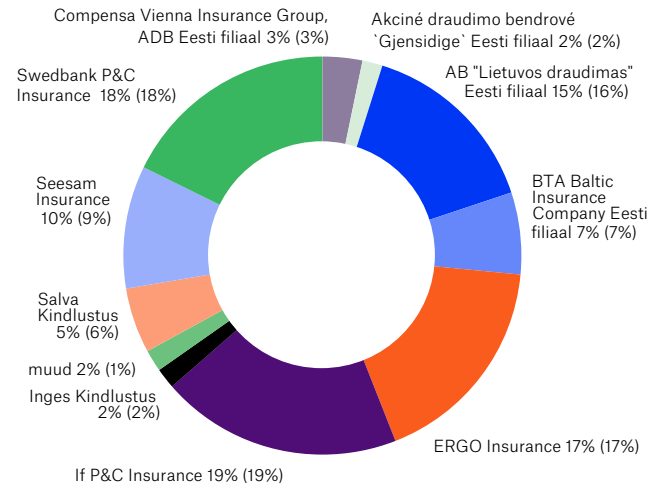
Vaatamata keerulistele aegadele püsis kindlustusturu jaotus aasta esimesel poolel peaaegu muutusteta. Kogutud kindlustusmaksete järgi kuulus juuni lõpus suurim turuosa If P&C Insurance'ile (19%). Talle järgnesid Swedbank P&C Insurance (18%) ja ERGO Insurance (17%).

Samas erinevate kindlustustoodete lõikes toimusid suuremad muutused.

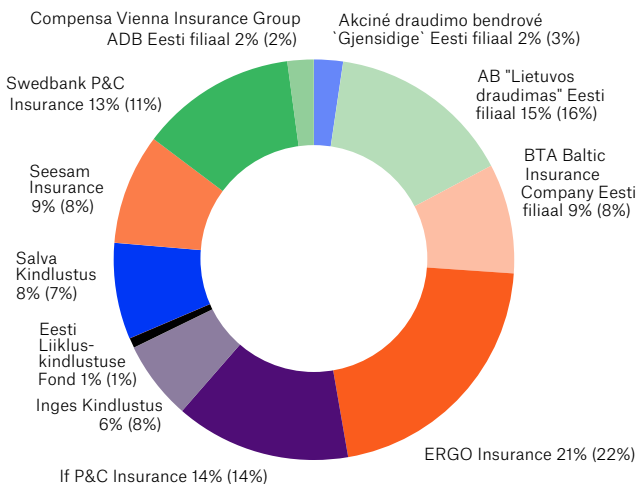
Liikluskindlustuse kindlustusmaksed vähenesid kõikides kindlustusseltsides, kuid erineva tempoga. See tõi endaga kaasa mõningaid muutusi liikluskindlustuse turu jaotuses. Enim vähenes Inges Kindlustuse turuosa, 8%lt 6%le. Samas kasvas Swedbank P&C Insurance turuosa, 11%lt 13%le. Suurim turuosa liikluskindlustuses kuulus juuni lõpus ERGO Insurance SE-le (21%). Talle järgnesid AB „Lietuvos draudimas“ Eesti filiaal (15%) ja If P&C Insurance (14%).

Ka maismaasõidukite kindlustuses vähenesid kindlustusmaksed peaaegu kõikides seltsides. Suurima turuosaga olid siin If P&C Insurance ja Swedbank P&C Insurance (mõlemal 20%) ning AB „Lietuvos draudimas“ Eesti filiaal (18%).

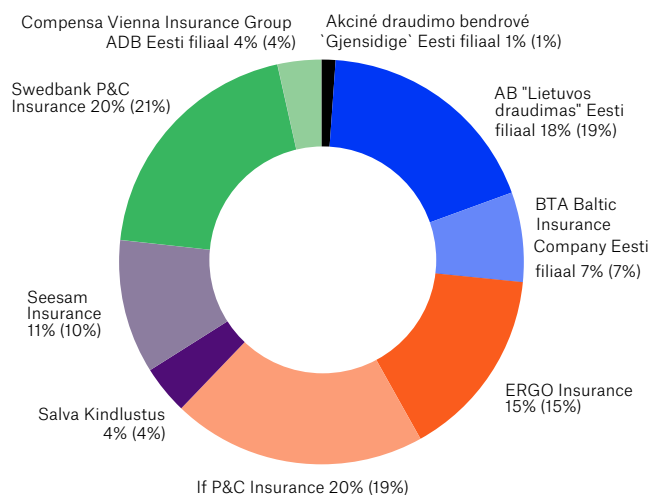
Kahjukindlustusseltside turu jaotus 2020. aasta esimesel poolel laekunud kindlustusmaksete järgi (sulgudes 2019. aasta esimene pool)



Liikluskindlustuse turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)

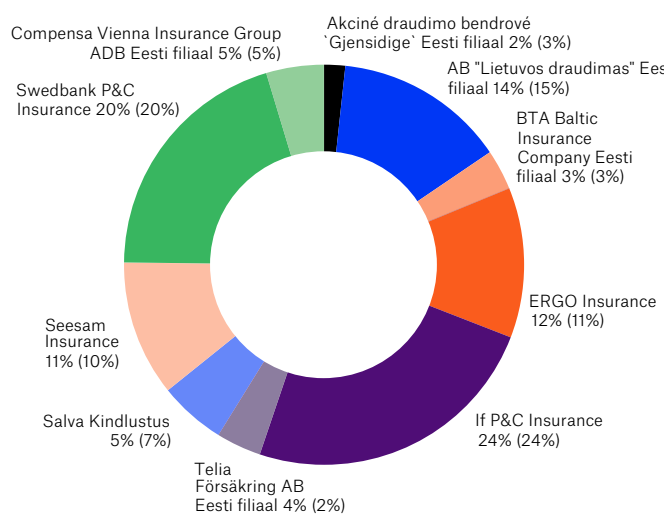


Maismaasõidukite kindlustuse turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



Varakindlustuse kindlustusmaksete laekumine oli väga erinev: oli seltse, kus varakindlustuse kindlustusmaksed on kasvanud (suurim kasv oli Telia Försäkring AB Eesti filiaalis), samas oli ka neid, kus kindlustusmaksed on vähenenud (suurim langus oli Salva Kindlustuses). Varakindlustuses olid suurima turuosaga If P&C Insurance (24%), Swedbank P&C Insurance (20%) ja AB „Lietuvos draudimas“ Eesti filiaal (14%).

Varakindlustuse turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



7.2 KAHJUKINDLUSTUST VAHENDAVID KINDLUSTUSMAAKLERID

Vahendatud kindlustusmaksed

Finantsinspeksioonile laekunud andmete põhjal oli Eestis registreeritud kindlustusmaaklerite 2020. aasta esimesel poolel vahendatud kahjukindlustuslepingute maksete kogusumma 93 miljonit eurot²⁵ ehk 6 miljonit eurot vähem kui aasta varem. Vahendatud lepingute arv vähenes 29 654 võrra, 378 480 lepinguni.

Maaklerite vahendatud kindlustusmaksete mahu järgi oli suurim kindlustusliik maismaasõidukite kindlustus, kus kindlustusmaksed vahendati 24 miljoni euro ulatuses (4 miljonit eurot vähem kui 2019. aasta esimesel poolel). Liikluskindlustuses vahendati kindlustusmaksed 20 miljoni euro eest (5 miljonit eurot vähem). Neile järgnes varakindlustus, mille kindlustusmaksete maht oli 16 miljonit eurot.

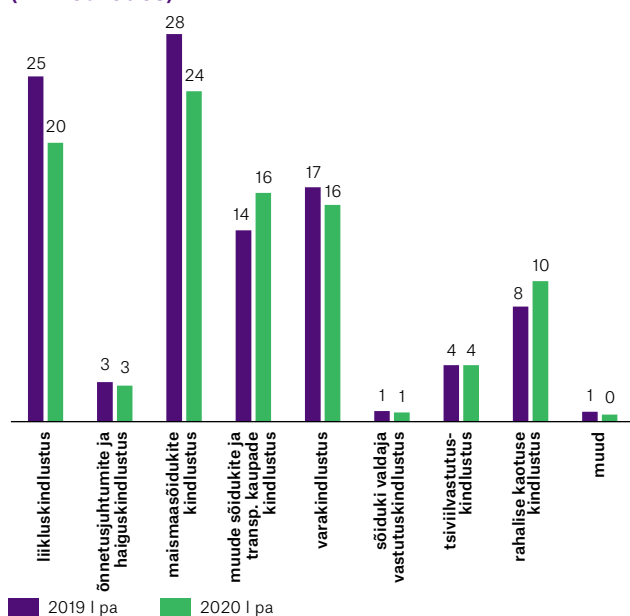
Eesti kindlustusmaaklerid vahendavad nii Eesti kui ka välisriikide kindlustusseltside lepinguid. Esimesel poolaastal moodustasid 71% ehk 66 miljonit eurot kõigist vahendatud kindlustusmaksetest Eesti kindlustusseltside omad ning 29% ehk 27 miljonit eurot välisriikide kindlustusandjate omad.

Turujaotus:	IIZI Kindlustusmaakler	29%
	Marsh Kindlustusmaakler	16%
	Vandeni Kindlustusmaaklerid	8%
Kliente:	378 480 vahendatud lepingut	
Teenuse maht:	2020. aasta esimesel poolel vahendati kindlustusmaksed 93 miljoni euro väärtuses	

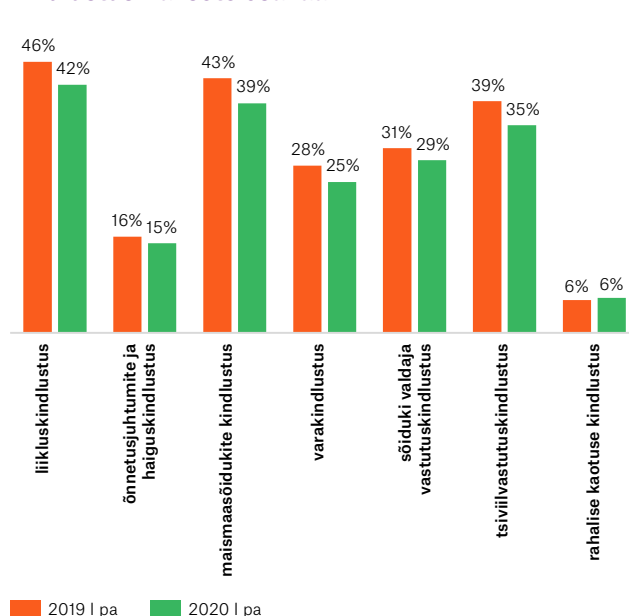
Välisriikide kindlustusseltside lepingutest kuulub suurim osa muude sõidukite ja transporditavate kaupade kindlustusele (12 miljoni euro väärtuses), millele järgnevad rahalise kaotuse kindlustus (10 miljoni euro väärtuses) ja varakindlustus (2 miljoni euro väärtuses).

Esimesel poolaastal vahendati maaklerite kaudu 34% Eesti kindlustusandjate kogutud kahjukindlustuse kindlustusmaksetest. Suurim maaklerite osakaal oli liikluskindlustuses – 42%.

Kindlustusmaaklerite kaudu laekunud kindlustusmaksed kahjukindlustuse liikide kaupa (mln eurodes)



Kindlustusmaaklerite kaudu vahendatud Eestis tegutsevate kindlustusseltside kindlustusmaksete osakaal



²⁵ Lisaks kindlustusandjate lepingutele vahendasid maaklerid ka välismaiste edasikindlustusandjate lepinguid, mida sinne ülevaade ei hõlma. Nende kindlustusmaksete maht oli 2020. aasta esimesel poolal 0,5 miljonit eurot.

Kindlustusmaaklerid

Kahjukindlustuslepinguid vahendasid 2020. aasta esimesel poolel 38 kindlustusmaaklerit. Neist suurima turuosaga oli IIZI Kindlustusmaakler (29%). Talle järgnesid Marsh Kindlustusmaakler (16%) ja Vandeni Kindlustusmaaklerid (8%). Aastaga on märgatavalt kasvanud õhu- ja veesõidukite kindlustusele spetsialiseerunud Marine Insurance Services SIA Eesti filiaali turuosa, 1%lt 3%le.

Liikluskindlustuses kuulus 2020. aasta juuni lõpus suurim turuosa IIZI Kindlustusmaaklerile (58%). Talle järgnesid KindlustusEst Kindlustusmaakler (8%) ja CHB Kindlustusmaakler (4%).

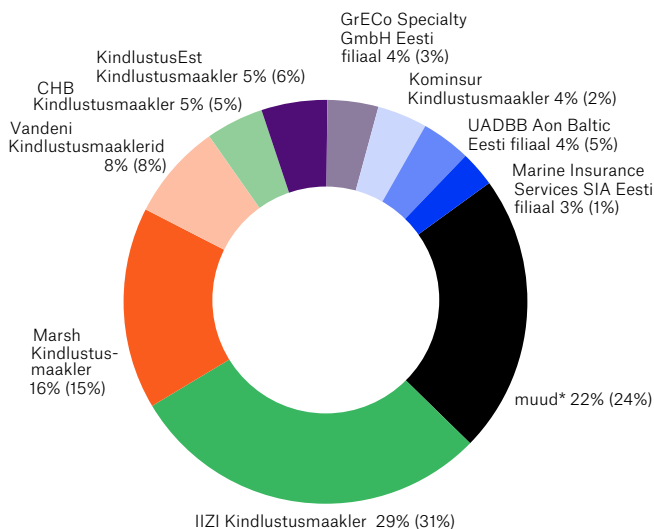
Maismaasõidukite kindlustuses oli kõige suurem turuosa IIZI Kindlustusmaakleril (43%), kellele järgnesid KindlustusEst Kindlustusmaakler (9%) ja Smart Kindlustusmaakler (8%).

Varakindlustuses oli turuliider IIZI Kindlustusmaakler (20%), kellele järgnesid Marsh Kindlustusmaakler (19%) ja CHB Kindlustusmaakler (14%).

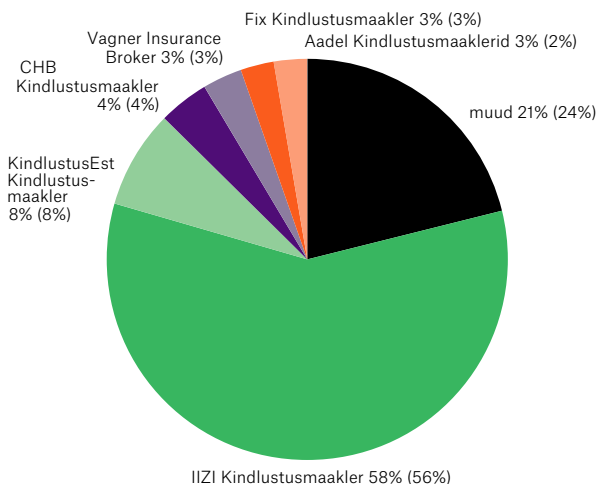
Reisikindlustuses kuulus suurim turuosa samuti IIZI Kindlustusmaaklerile (43%), kellele järgnesid KindlustusEst Kindlustusmaakler (8%) ja Optimal Kindlustusmaakler (7%).

2020. aasta esimesel poolel said kahjukindlustusmaaklerid vahendustasusid 11,9 miljonit eurot (aasta varem 12,8 miljonit eurot).

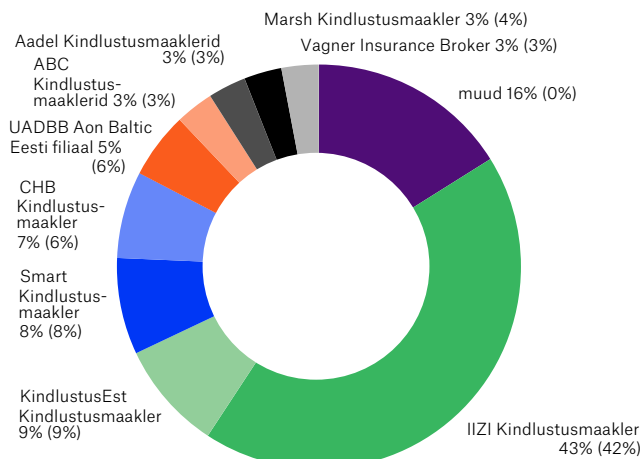
Kindlustusmaaklerite turu jaotus kahjukindlustuse maksete järgi 2020. aasta esimesel poolel (sulgudes 2019. aasta esimene pool)



Kindlustusmaaklerite turu jaotus liikluskindlustuses juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)

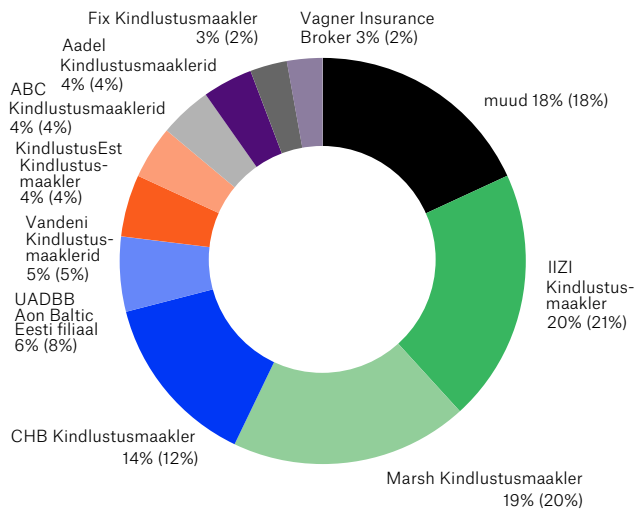


Kindlustusmaaklerite turu jaotus maismaasõidukite kindlustuses juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)

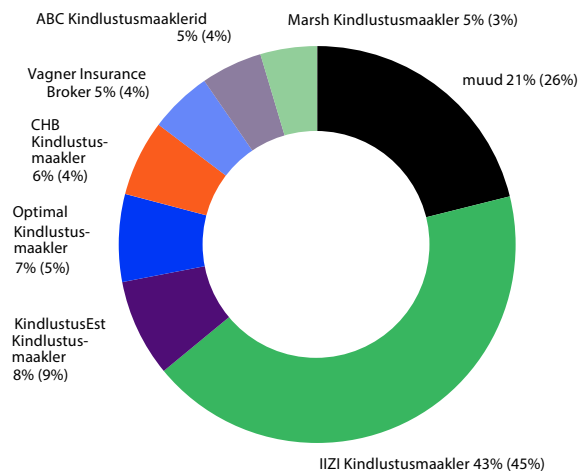


* Muude kahjukindlustust vahendavate kindlustusmaaklerite turuosad jagunevad järgmiselt: Vagner Insurance Broker AS 2,54%, AS Smart Kindlustusmaakler 2,54%, Aadel Kindlustusmaaklerid OÜ 2,14%, OÜ ABC Kindlustusmaaklerid 2,13%, Fix Kindlustusmaakler OÜ 1,81%, Optimal Kindlustusmaakler OÜ 1,53%, Credo Kindlustusmaaklerid OÜ 1,15%, Ultima Kindlustusmaakler OÜ 1,07%, NB Kindlustusmaakler OÜ 1,05%, OÜ TIIB Kindlustusmaakler 0,86%, OÜ Kindlustusmaakler Tiina Naur 0,82%, UADBB MAI Baltics Eesti filiaal 0,70%, Pro Kindlustusmaakler OÜ 0,60%, OÜ Marks ja Partnerid Kindlustusmaaklerid 0,47%, Coop Kindlustusmaakler AS 0,40%, Foxtall Kindlustusmaakler OÜ 0,32%, AVC Advisory Kindlustusmaakler OÜ 0,30%, FS Kindlustusmaakler OÜ 0,29%, Lõuna Kindlustusmaakler OÜ 0,25%, Avor Kindlustusmaakler OÜ 0,25%, 1Kindlustusmaakler OÜ 0,24%, Northern1 Insurance Solutions Kindlustusmaakler OÜ 0,24%, Clemenc Kindlustusmaakler OÜ 0,19%, Premium Kindlustusmaakler OÜ 0,10%, Vector Kindlustusmaakler OÜ 0,03% AID Kindlustusmaakler OÜ 0,03%, InPro Insurance Brokers OÜ 0,03%, Direct Kindlustusmaakler OÜ 0,02% ning Allier Kindlustusmaakler OÜ 0,002%.

**Kindlustusmaaklerite turu jaotus varakindlustuses
juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)**



**Kindlustusmaaklerite turu jaotus reisikindlustuses
juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)**



8. KREDIIDIASUTUSTE VÄLJASTATUD LAENUD²⁶

LAENUPORTFELL

Krediidiasutuste väljastatud laenude jääk kasvas 2020. aasta esimesel poolel vaid 0,3% ehk 63 miljoni euro võrra, juuni lõpuks 19,9 miljardi euronit (2019. aasta esimesel poolel oli kasv 3,9% ehk 750 miljonit eurot).

Laenukasvu pärssis finantseerimisasutuste laenude vähenemine 200 miljoni euro võrra. Teiste kliendigruppide laenujäägid on kasvanud. Eraisikute²⁷ laenujääk kasvas 2020. aasta esimesel poolel tavalisest ligi kaks korda aeglasemalt, 150 miljoni euro võrra. Äriühingutele²⁸ väljastatud laenude jääk kasvas 111 miljoni euro ja valitsuse oma 2 miljoni euro võrra.

Aasta lõpu seisuga oli eraisikutele laene väljastatud 9,5 miljardi ja äriühingutele 7,4 miljardi euro ulatuses. Laenud eraisikutele moodustasid 48% ja laenud äriühingutele 37% kogu portfelist. Laenud finantseerimisasutustele²⁹ moodustasid 2,5 miljardit eurot ja laenud valitsusele³⁰ 0,5 miljardit eurot.

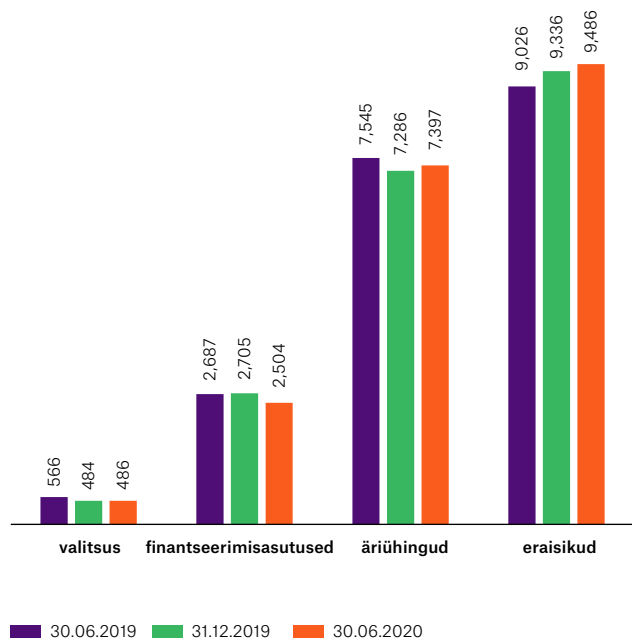
Nagu varemgi veavad eraisikute laenude kasvu eluase- melaenud ning see oli üks vähestest laenu liikidest, mille jääk

Turujaotus:	Swedbank	42%
	SEB Pank	28%
	Luminor Bank	12%
Eraisikutest kliente:	791 652 kehtivat lepingut	
Teenuse maht:	koondlaenuportfelli jääk 19,9 miljardit eurot	

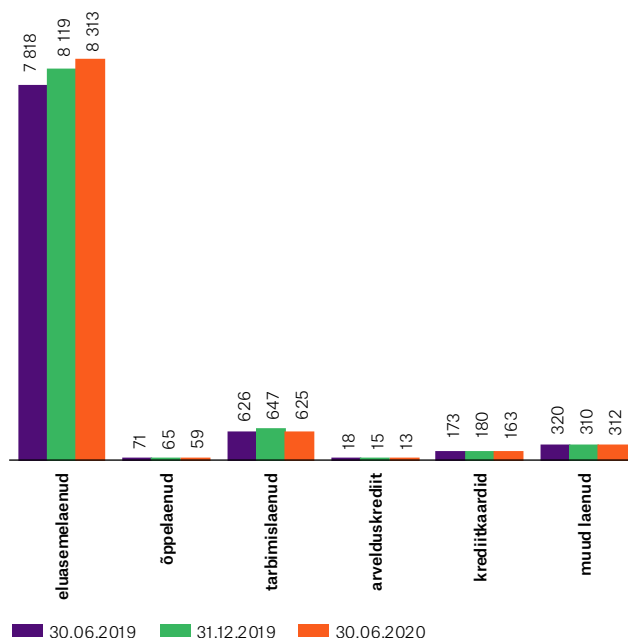
esimesel poolel suurenes. Vaatamata COVID-19 viiruse leviku ohust tingitud ebakindlusele majanduses kasvas eluase- melaenude jääk 195 miljoni euro võrra, mis jääb eelmise aasta sama perioodi kasvust vaid natuke alla (2019. aasta esimesel poolel kasvas eluase melaenude jääk 223 miljoni euro võrra).

Üle pika aja vähenesid igapäevase tarbimisega seotud laenude jäägid: tarbimislauude jääk vähenes 22 miljoni euro, krediitkaartide laenujääk 17 miljoni euro ja arveldus- krediidi jääk 2 miljoni euro võrra. Ka õppelaenude maht vähenes, 6 miljoni euro võrra.

Laenude jääk (mln eurodes)



Eraisikute laenude jääk (mln eurodes)



26 Laenu, mida krediidiasutused on väljastanud Eestis.

27 Sisaldab ka kodumajapidamisi teenindavaid kasumitaotluseta institutsioone.

28 Sisaldab ka riigi või kohaliku omavalitsuse äriühinguid.

29 Sisaldab ka kindlustusandjaid ja pensionifonde.

30 Valitsus koosneb keskvalitsusest, kohalikest omavalitsusest, riiklikust sotsiaalkindlustusfondist ja muust eelarvevälisest fondist.

ERAIKUTE KESKMINE LAENUKOORMUS

Nagu ka eelmistel perioodidel mõjutasid 2020. aasta esimesel poolel eraisikute laenukoormust kõige rohkem eluasemelaenuid. Keskmine eluasemelaenude jääk kasvas poole aastaga 782 euro võrra, ulatudes juuni lõpuks 44 501 euron. Sellele järgnes sõidukiliising, mille keskmine jääk esmakordselt vähenes, 113 euro võrra, moodustades 10 541 eurot.

Muude laenude³¹ keskmine jääk kasvas 15 233 eurolt 15 488 eurole. Muude laenude keskmine jääk on niivõrd suur seetõttu, et neid laene võetakse ka äritegevuse rahastamiseks.

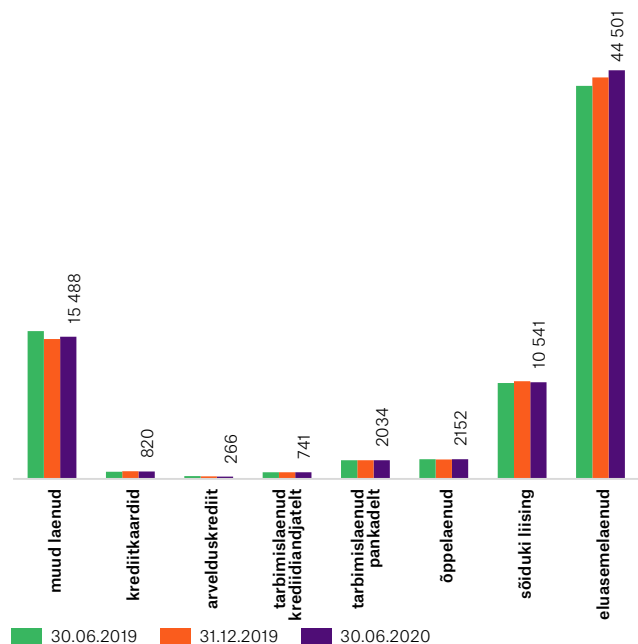
Pankadest võetud tarbimislenu (keskmiselt 2034 eurot) ületavad märkimisväärselt krediidiandjalt võetud tarbimislenu (keskmiselt 741 eurot). 2020. aasta esimesel poolel on nad mõlemad vähenenud, kuid suhteliselt vähe – keskmine pangast võetud tarbimislenu vähenes 18 eurot, keskmine krediidiandjalt võetud laenu 6 eurot.

Krediitkaardi keskmine laenujääk vähenes 18 eurot ning oli juuni lõpus 820 eurot. Öppelaenude keskmine jääk oli 2152 eurot.

Peale mitut aastat kestnud kasvu vähenes 2020. aasta esimesel poolel eraisikutega sõlmitud laenulepingute arv 3% ehk 26 928 võrra. Üle poole sellest tuli krediitkaardilepingute pealt, mille arv esimesel poolaastal vähenes järsult, 7% ehk 15 539 võrra. Ka tarbimislenulepingute arv, mis seni on tõusnud vaid ülespoole, vähenes – 2% ehk 7671 võrra.

Eraisikutega sõlmitud eluasemelaenulepingute arv oli juuni lõpu seisuga 186 809 (2019. aasta lõpus 185 697). Tarbimislenulepinguid oli sõlmitud 307 341 (2019. aasta lõpus 315 012), krediitkaardilepinguid 199 340 (2019. aasta lõpus 214 879), arvelduskrediidilepinguid 50 627 (2019. aasta lõpus 51 859), öppelaenulepinguid 27 386 (2019. aasta lõpus 30 781) ning muid laenulepinguid 20 149 (2019. aasta lõpus 20 352).

Eraisikute laenude keskmine jääk (eurodes)



31 Eraisikud ja mittetulundusühingud võtavad muid laenu muu hulgas väärtpaberite soetamiseks ning äritegevuse alustamiseks ja laiendamiseks.

PANGALAENUDE TURU JAOTUS

2020. aasta esimesel poolel ei ole laenuuru jaotuses erilisi muutusi toimunud. Kõik muutused turuosades võrreldes eelmise aasta juuniga toimusid 2019. aasta teisel poolaastal.

Suurim turuosa ehk 42% kogu laenuportfelli kuulus Swedbankile, talle järgnesid SEB Pank (28%) ja Luminor Bank (12%). Danske Banki eraklientide laenuportfelli omandanud LHV Panga turuosa kasvas 9%le. Aasta tagasi turule sisenenud Holm Bankile kuulus juuni lõpus alla 1% laenuurust.

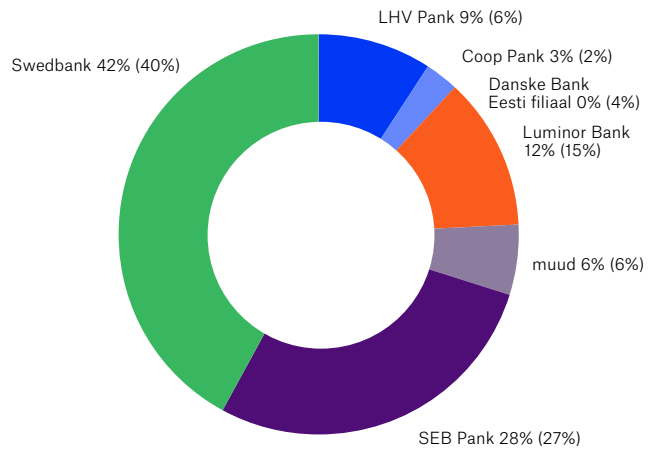
Juuni lõpu seisuga olid valitsusele kõige rohkem laene andnud Swedbank (42% turuosa) ja SEB Pank (36% turuosa).

Suurim osa finantseerimisasutuste laenudest on koondunud Swedbanki (35%). SEB Pangale kuulus 28% ja Luminor Bankile 24% finantseerimisasutuste laenudest.

Äriühingute laenude jääk kasvas esimesel poolaastal eriti kiiresti LHV Pangas ja OP Corporate Bank Eesti filiaalis. Selle tulemusel suurenesid nende äriühingute turuosad veelgi. Kokkuvõttes kasvas nende turuosa aastatagusega võrreldes LHV Panga puhul 10%lt 13%le ja OP Corporate Bank Eesti filiaali puhul 4%lt 6%le. Luminor Banki äriühingute laenuportfelli maht vähenes ning tema turuosa langes seega 13%lt 10%le. Danske Bank Eesti filiaali tegevusloa Finantsinspeksioon tühistas ning filiaali tegevus Eestis lõppes. Suurima turuosaga Swedbank kasvatas oma turuosa veel, 38%lt 39%le.

Eraisikute laenuuru jaotus püsis esimesel poolaastal muutusteta. Kõik muutused turuosades võrreldes eelmise aasta juuniga toimusid 2019. aasta teises pooles. Suurim osa eraisikute kuuluvate laenude jäägist on endiselt koondunud Swedbanki (45%) ja SEB Panka (28%). Luminor Bankile kuulus 12% eraisikute laenudest. Danske Bank Eesti filiaali

Pangalaenude turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)

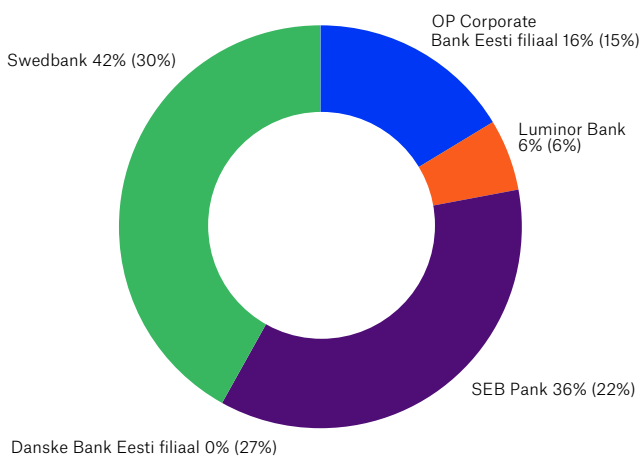


eraisikute laenuportfelli omandanud LHV Pank kasvatas aastaga oma positsiooni 3%lt 8%le.

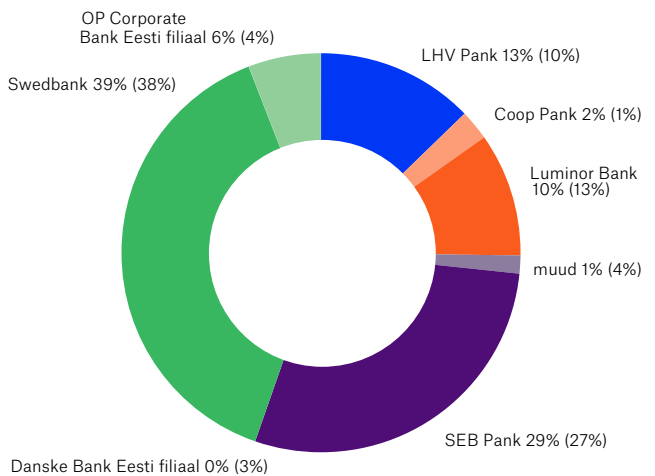
Valdava osa eraisikutele väljastatud laenudest moodustavad eluasemelaenu, mille osakaal oli 2020. aasta juuni lõpus 88%. Seega on just eluasemelaenu turu jaotus see, mis paljuski eraisikute laenuurul toimuvat juhib.

Eluasemelaenu turu liider on Swedbank (46%). Talle järgnesid SEB Pank (30%) ja Luminor Bank (12%). LHV Panga turuosa kasvas 2%lt 8%le.

Valitsuse laenude turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



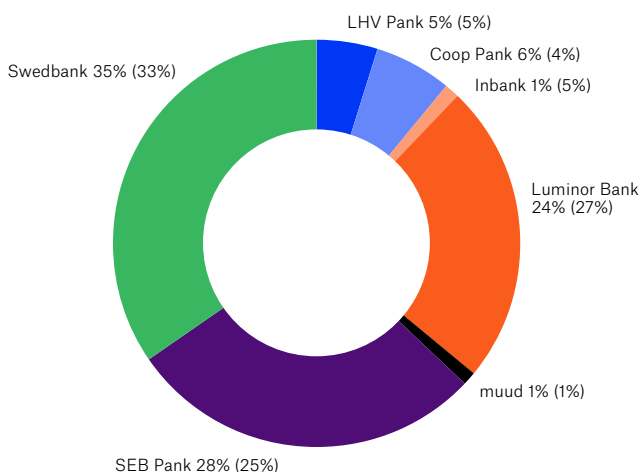
Äriühingute laenude turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



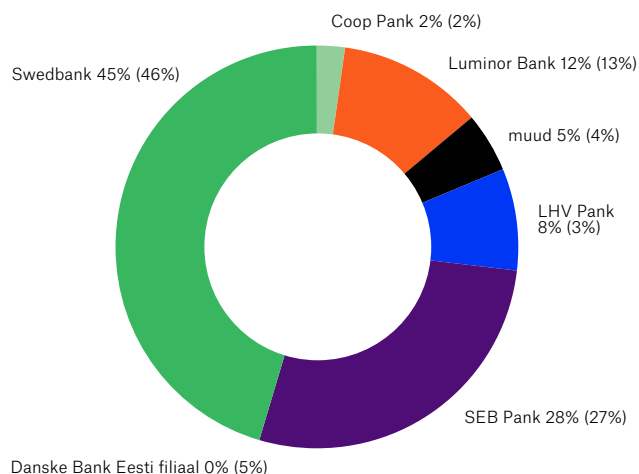
Tarbimislauendur turul võib suurimaks muutuseks pidada seda, et turuliider Swedbanki turuosa vähenes 48%lt 44%le ning väiksemate pankade turuosa kasvas edasi: Inbanki turuosa 18%lt 22%le, TF Bank Eesti filiaali oma 10%lt 12%le ja Bigbanki oma 6%lt 7%le. Eelmisel aastal turule sisenenud Holm Bankile kuulus juuni lõpus 4% turust.

Krediitkaartide turul kuulus juuni lõpus kõige suurem turuosa Swedbankile (66%), talle järgnes SEB Pank (15%). Suurimaks muutuseks krediitkaartide segmendis võrreldes eelmise aasta juuniga võib pidada Holm Banki turuosa suurenemist 8%lt 10%le.

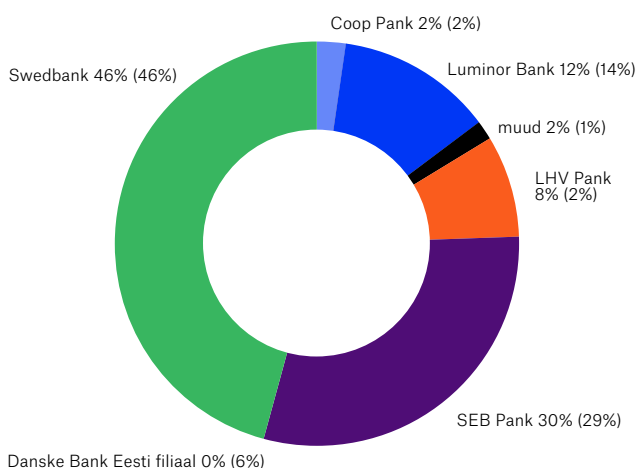
Finantseerimisasutuste laenu turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



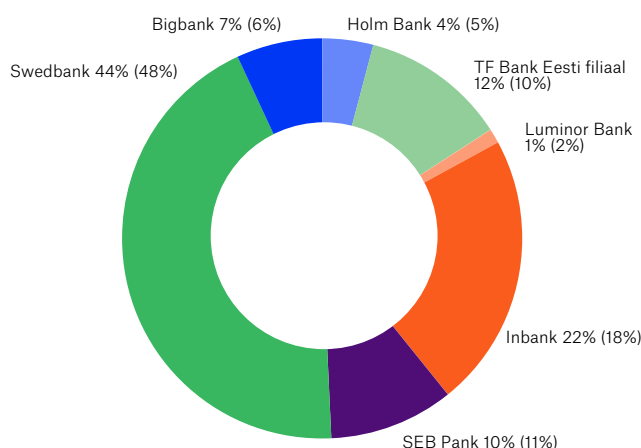
Eraisikute laenu turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



Eraisikute eluasemelaenu turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



Eraisikute tarbimislauendur turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



9. KREDIIDIANDJATE VÄLJASTATUD LAENUD³²

2020. aasta esimesel poolel tegutses turul 45 krediidasutuste välist krediidiandjat ning 11 krediidasutustega seotud krediidiandjat ja 9 krediidivahendajat.

COVID-19 viiruse leviku ohust tingitud ebakindlus majanduses pärssis tarbijate aktiivsust uute tarbimislauendute võtmisel. Kui 2019. aasta esimesel poolel sõlmiti krediidiandjate juures 410 tuhat uut lepingut, siis 2020. aasta esimesel poolel langes uute lepingute arv 335 tuhandeni. Sealhulgas sõidukiliisingulepingute sõlmimine langes aastaga 25%, muu rahaline krediit (ehk tagatiseta väikelaen) 17%.

Uute laenude maht vähenes 416 miljonilt eurolt 2019. aasta esimesel poolel 347 miljoni euroni 2020. aasta esimesel poolel.

Madalama laenuaktiivsuse tulemusena jäi krediidiandjate tarbimislauendute koondlaenuportfelli jääk 2020. aasta esimesel poolel muutumatuks, ulatudes juuni lõpus 1,162 miljardi euroni³³ (2019. aasta esimesel poolel oli kasv 5%).

Peamine osa laenujäägist kuulus krediidasutustega seotud krediidiandjatele, mis moodustab 81% krediidiandjate turust. Ülejäänud 19% turust katsid krediidasutuste välist krediidiandjaid. Nende hulgas olid kõige suurema turuosaga IPF

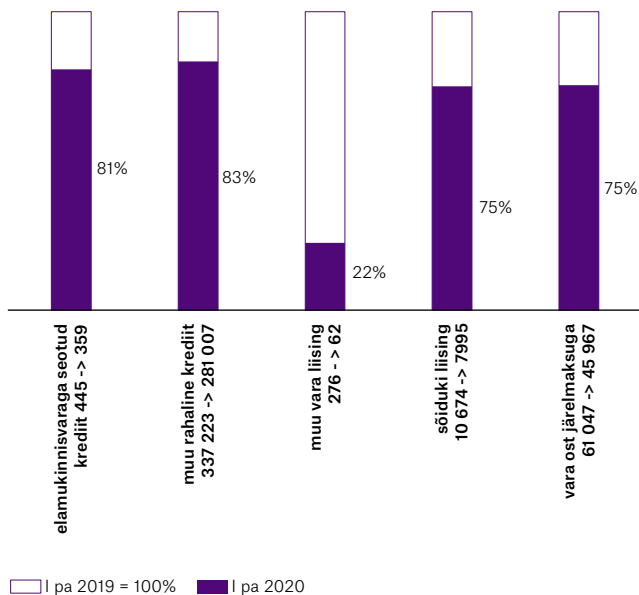
Turujaotus:	Swedbank Liising	27%
	SEB Liising	19%
	Luminor Liising	16%
Eraisikutest kliente:	515 200 kehtivat lepingut	
Teenuse maht:	koondlaenuportfelli jääk 1,162 miljardit eurot	

Digital Estonia (3%) ning PLACET GROUP ja Creditstar Estonia (mõlemal 2%).

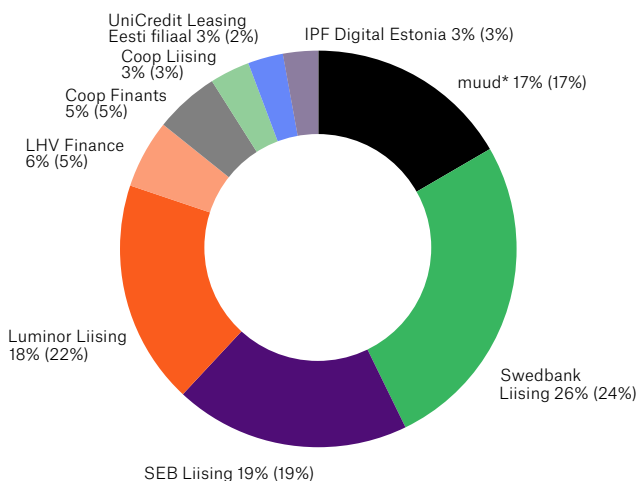
Tegutsedes enamasti liisinguettevõtetenä, erinevad krediidasutustega seotud krediidiandjad krediidasutuste välistest krediidiandjatest oma laenuportfelli struktuuri ja laenuitingimuste poolest. Ka keskmine laenulepingu jääk on krediidasutustega seotud krediidiandjatel oluliselt suurem.

Keskmise laenulepingu jäägid erinevad krediidiandjate liigi vaates üsna palju. Suurim keskmine laenujääk oli juuni lõpu seisuga elamukinnisvaraga seotud laenudel: krediidasutustega seotud krediidiandjatel keskmiselt 23 847 eurot, krediidasutuste välistel krediidiandjatel 18 448 eurot. Sõidukiliisingu keskmine laenulepingu jääk oli krediidasutustega seotud krediidiandjatel

2020. esimesel poolel sõlmitud laenulepingute arv võrreldes 2019. aasta esimese poolega (I pa 2019 = 100%)



Kõikide krediidiandjate turu jaotus laenuportfelli jäägi alusel 2019. aasta lõpus (sulgudes 2018. aasta lõpp)



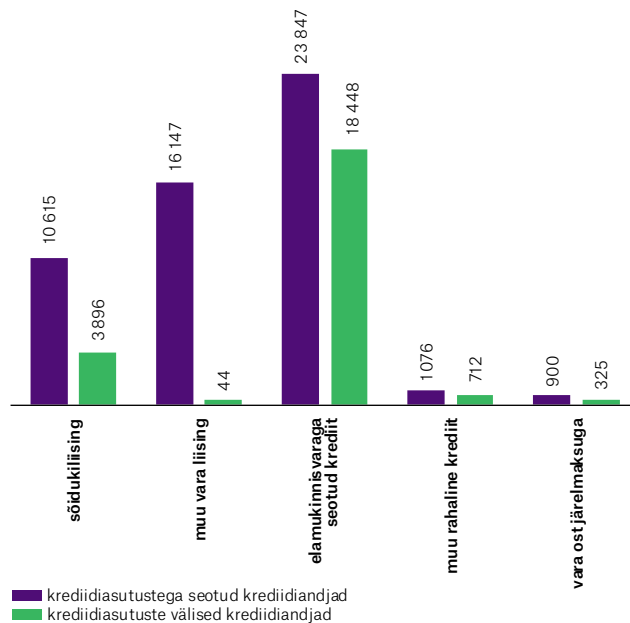
32 Andmed hõlmavad eraisikutele väljastatavaid tarbimislauendeid.

33 Lisaks eraisikutele mõeldud tarbimislauendute väljastavad krediidiandjad laene ka äriühingutele. Nende üle Finantsinspeksioon järelevalvet ei tee. Äriühingute laenude jääk ulatus 2020. aasta juuni lõpus 2,2 miljardi euroni. Aasta tagasi oli jääk 2,3 miljardit eurot.

* Muude krediidiandjate turuosad jagunevad järgmiselt: PLACET GROUP OÜ 2,35%, Creditstar Estonia AS 1,88%, Telia Eesti AS 1,32%, Mogo OÜ 1,32%, Hüpooteeklaen AS 1,30%, ESTO AS 1,17%, BB Finance OÜ 1,15%, Monefit Estonia OÜ 0,92%, AB Kreditex AS 0,91%, OÜ Citadele Leasing & Factoring 0,72%, OÜ AIRES LAENUD 0,51%, Svea Finance AS 0,51%, Tele2 Eesti Aktsiaselts 0,43%, Omega Laen AS 0,39%, Rävåla Laenud OÜ 0,29%, Nordic Hypo AS 0,21%, Fresh Finance OÜ 0,20%, BestCredit OÜ 0,19%, Medicredit OÜ 0,14%, Ehital Krediit OÜ 0,13%, AS Finora Capital 0,12%, Credit.ee OÜ 0,10%, AS Saare Kalur 0,08%, Baltasar Liising OÜ 0,07%, Eesti Ühistuliising OÜ 0,06%, Mercury Credit OÜ 0,06%, Stokker Finance OÜ 0,06%, RE Invest OÜ 0,05%, Berger Financial Group OÜ 0,04%, ALG Liisingu Aktsiaselts 0,04%, OP Finance AS 0,04%, AS UUEMÕISA INVEST 0,03%, ON24 Aktsiaselts 0,03%, Best Capital OÜ 0,02%, AARE AUTOPOOD OÜ 0,02%, PC Finance OÜ 0,02%, OÜ Nemmo Auto 0,01%, Autokiirpant OÜ 0,01%, Saare Finants OÜ 0,01%, Aktsiaselts ESTRÅVEL 0,01%, Kemotex Finance OÜ 0,01%, Invest in OÜ 0,01%, Kinnistulaen OÜ 0,01%, TBB Liisingu AS 0,01%, Digiteks Osahing 0,01%, OÜ LAENUKESKUS 0,00%, Bondora AS 0,00%.

10 615 eurot ja krediidasutuste välistel krediidiandjatel 3896 eurot. Igapäevaste arveldustega seotud muu rahalise krediidi ja järelmaksulepingu jääk oli krediidasutustega seotud krediidiandjatel keskmiselt 1076 eurot ja 900 eurot, krediidasutuste väliste krediidiandjate puhul 712 eurot ja 325 eurot.

Keskmine laenulepingute jääk juuni lõpu 2020 seisuga (eurodes)



KREDIIDIASUTUSTEGA SEOTUD KREDIIDIANDJAD

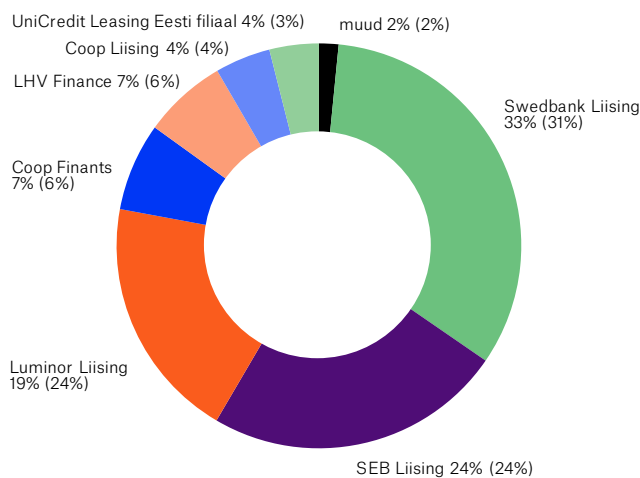
Krediidasutustega seotud krediidiandjate sektoris valitsevad turgu kolme suurpanga liisinguettevõtted. Juuni lõpus kuulus Swedbank Liisingule 33%, SEB Liisingule 24% ja Luminor Liisingule 19% krediidasutustega seotud krediidiandjate laenujäägist, kokku 76% turust.

Krediidasutustega seotud krediidiandjate laenuportfelli jääk oli juuni lõpus 945 miljonit eurot, vähenedes poolaastaga 1 miljoni euro võrra.

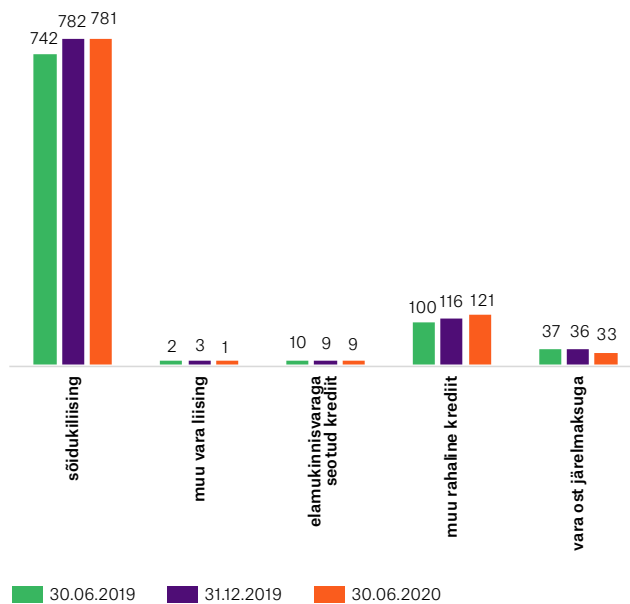
Krediidasutustega seotud krediidiandjate laenuportfellis kasvas 2020. aasta esimesel poolel vaid muu rahalise krediidi jääk, 116 miljonilt eurolt 121 miljoni euroni. Teiste laenu liikide jäägid vähenesid. Suurima osa krediidiandjate laenuportfelist moodustas sõidukiliising (83%), ehk 781 miljonit eurot.

Krediidasutustega seotud krediidiandjate laenulepingute arv vähenes esimesel poolaastal 3046 võrra, 223 149 lepinguni.

Krediidasutustega seotud krediidiandjate turu jaotus laenuportfelli jäägi alusel juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



Krediidasutustega seotud krediidiandjate laenu jääk (mln eurodes)



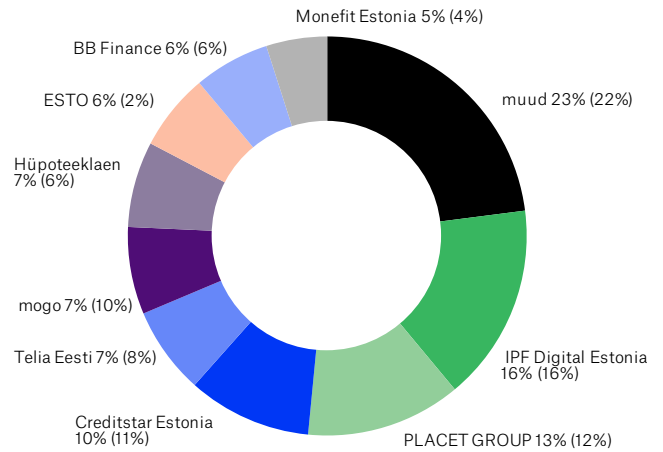
KREDIIDIASUTUSTE VÄLISED KREDIIDIANDJAD

Krediidasutuste välise krediidiandjate sektoris jaguneb valdav osa turust vähem kui poolte krediidiandjate vahel. 82% laenuportfelli jäägist kuulus juuni lõpus kümnele krediidiandjale 45st. Suurim turuosa kuulus IPF Digital Estoniale (16% krediidasutuste välise krediidiandjate laenuportfelligist). Talle järgnesid PLACET GROUP (13%) ja Creditstar Estonia (10%). Kõige rohkem aga kasvas ESTO ASi laenuportfell, mis väljendus tema turuosa kasvus: 2%lt 6%le.

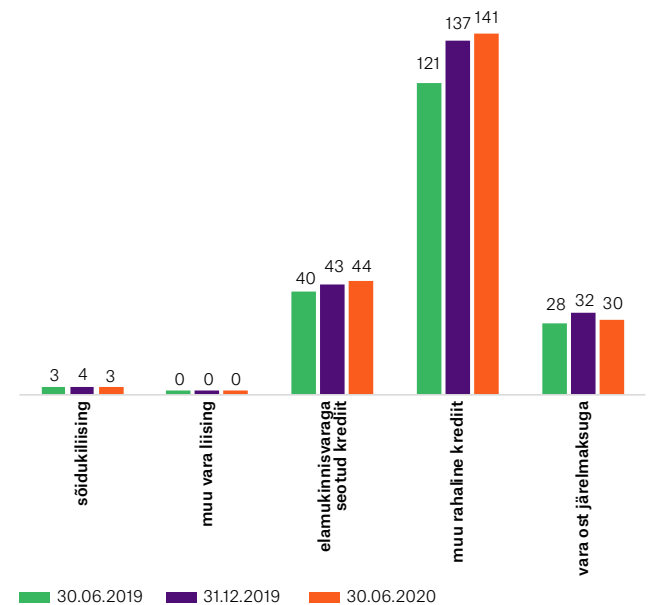
Krediidasutuste välise krediidiandjate laenuportfelli jääk oli juuni lõpus 217 miljonit eurot, kasvades poolaastaga 1 miljoni euro võrra. Ka siin kasvas enim muu rahalise krediidi jääk, 4 miljoni euro võrra, ulatudes juuni lõpus 141 miljoni euroni ning moodustades suurima osa (65%) krediidasutuste välise krediidiandjate laenuportfelligist.

Olemasolevate lepingute arv kasvas esimesel poolaastal 7662 võrra, moodustades juuni lõpus 292 051.

Krediidasutuste välise krediidiandjate turu jaotus laenuportfelli jäägi alusel juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



Krediidasutuste välise krediidiandjate laenude jääk (mln eurodes)



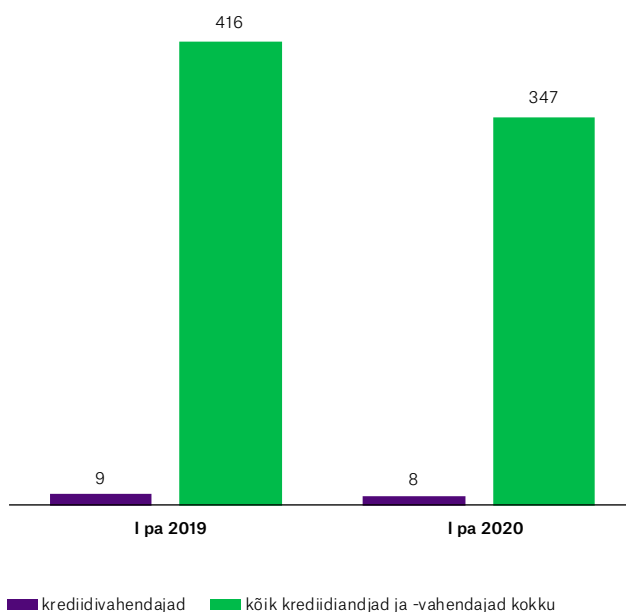
9.1 KREDIIDIVAHENDAJAD

Lisaks tarbijakrediidi pakujatele tegutsevad turul krediidi- vahendajad. Kui veel mõni aasta tagasi tegutseti tarbijakrediiditurul ennekõike krediidiandjatena, siis nüüd on krediidi- vahendajate tegevuslubade taotluste arv tublisti kasvanud. 2020. aasta esimesel poolel tegutses turul vastava tegevus- loaga üheksa kredidivahendajat. Nende käive oli 2020. aasta esimesel poolel kokku 8,3 miljonit eurot (2019. aasta esimesel poolel 9,2 miljonit eurot), mis jääb krediidiandjate käibe- le (339 miljonit eurot) märkimisväärselt alla.

Kredidivahendajate seas kuulus suurim turuosa Omaraha OÜ-le (87%) ning talle järgnes Ühisraha OÜ (6%).

Tarbijakrediidilepinguid vahendati kokku 9088, mis on 16% vähem kui aasta tagasi. Suurema osa lepingutest vahendas samuti Omaraha OÜ (87%).

Krediidiandjate ja -vahendajate käive (mln eurodes)



10. MAKSETEENUSED

Maksesektoris ei ilmnunud esimesel poolaastal olulist COVID-19 pandeemiast tulenevat mõju. 2020. aasta juuni lõpus tegutses Eestis 10 makseasutust, nendest kaks erandiloo³⁴ alusel.

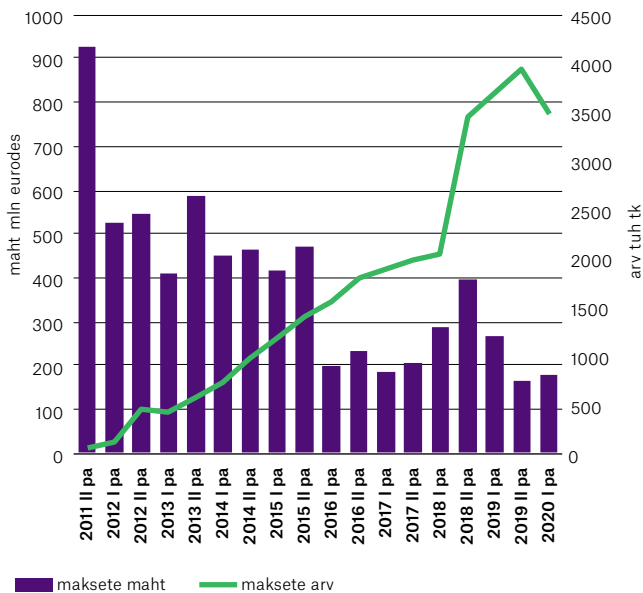
Tulenevalt GFC Good Finance Company ASi tegevusloa tühistamisest on võrreldes aastataguse ajaga kolmandiku võrra vähenenud Eesti makseasutuste vahendatud maksete maht. Lisaks ei liigitu alates teisest kvartalist Coop Finants ASi poolt osutatav teenus makseteenuseks, mistõttu ei kajastu Coop Finants ASi andmed sektori maksete mahtudes. Ja kuna vahendatav maksete arv on Coop Finants ASil suur, väheneb seega ka terve sektori maksete arv. Makseid vahendati esimesel poolaastal 180 miljoni euro ulatuses (aasta varem 264 miljoni eurot) ja kokku tehti 3 491 853 makset (aasta varem 3 688 009 makset).

Turujaotus:	Maksekeskus	66%
	TavexWise	16%
	GFC Good Finance	10%
Teenuse maht:	maksete maht 180 miljonit eurot	

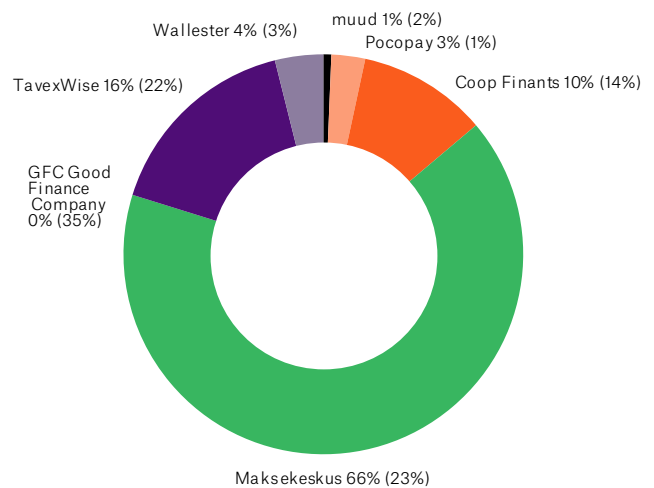
Suurim maksete maht oli 2020. aasta esimesel poolel Maksekeskusel, moodustades 66% kõikidest maksetest. Talle järgnesid TavexWise (16%) ja Coop Finants (10%). Eelmisel aastal ligi kolmandiku maksete turust omanud GFC Good Finance Company AS kaotas 2019. aasta keskel oma tegevusloa.

Ka maksete arvu poolest kuulus suurim turuosa Maksekeskusele, kes vahendas 61% kõigist maksetest.

Makseasutuste poolaastane maksete maht ja arv



Makseasutuste turu jaotus juuni lõpu 2020 seisuga (sulgudes juuni lõpp 2019)



34 Erandiluba põhineb eranditel, mis tehakse e-raha teenuste osutajatele makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 12 põhjal.