

2014. gada 1. ceturkšņa publiskais pārskats Balance un ārpusbilances posteņi

	31/03/2014		31/12/2013	
	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	98 328	98 328	681 240	681 240
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	825 274	825 274	584 107	584 107
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	47 959	48 463	54 735	55 243
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	63 778	63 778	55 663	55 663
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	30 824	30 568	31 043	30 802
Kredīti un debitoru parādi	2 663 468	2 548 817	2 799 840	2 667 010
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	28 562	28 562	26 948	26 948
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	5 215	3 177	5 060	2 914
Pamatlīdzekļi	10 628	6 117	11 318	6 612
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	1 175	1 108	1 202	1 130
Ieguldījums radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	28	5 047	28	5 047
Nodokļu aktīvi	8 222	7 774	7 652	7 363
Pārējie aktīvi	27 274	26 036	11 541	10 451
Kopā aktīvi	3 810 735	3 693 049	4 270 377	4 134 530
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	1	1	1	1
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	149 855	149 855	366 932	366 932
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	43 124	43 125	37 901	37 901
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3 098 647	2 991 419	3 356 138	3 235 320
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	13 283	12 050	15 845	14 579
Uzkrājumi	-	-	-	-
Nodokļu saistības	442	-	341	-
Pārējās saistības	63 339	57 742	57 465	50 026
Kopā saistības	3 368 691	3 254 192	3 834 623	3 704 759
Kapitāls un rezerves	442 044	438 857	435 754	429 771
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3 810 735	3 693 049	4 270 377	4 134 530
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	143 110	143 110	132 670	132 670
Ārpusbilances saistības pret klientiem	328 905	301 860	327 693	301 672

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Trīs mēneši līdz 31. martam

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Procentu ienākumi	21 174	19 725	21 468	20 118
Procentu izdevumi	(3 877)	(3 523)	(5 909)	(5 616)
Dividenžu ienākumi	5	3 829	-	2 187
Komisijas naudas ienākumi	11 075	9 716	11 218	9 845
Komisijas naudas izdevumi	(4 212)	(4 048)	(3 766)	(3 635)
Neto peļņa / (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-	-	-
Neto realizētā peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	-	-	-	-
Neto (zaudējumi) /peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(550)	(512)	3 007	2 999
Peļņa no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	96	96	-	-
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai paredzēto aktīvu izslēgšanas	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	736	736	518	518
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas zaudējumi	(75)	(92)	(110)	(120)
Pārējie ienākumi	318	508	498	622
Pārējie izdevumi	(141)	(32)	(63)	(40)
Administratīvie izdevumi	(11 979)	(11 452)	(11 851)	(11 293)
Nolietojums	(891)	(690)	(1 054)	(828)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(5 246)	(5 247)	(10 478)	(10 512)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(1)	(1)	(6)	(6)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	6 432	9 013	3 472	4 239
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	183	410	(1 158)	(979)
Pārskata perioda peļņa	6 615	9 423	2 314	3 260

Pārskatā periodā zvērinātu revidentu sabiedrība nav veikusi SEB Bankas un Koncerna finanšu pārskatu pārbaudi.

Koncerna un Bankas darbības rādītāji

Trīs mēneši līdz 31. martam

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	8.66%	6.01%	2.15%	3.05%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.99%	0.67%	0.24%	0.35%

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļa analīze

Uz 31.03.2014 SEB bankai ieguldījumi vērtspapīru portfelī, kuru pārstāvju emitēto vērtspapīru kopējā uzskaites vērtība pārsniedz 10% no Bankas pašu kapitāla, bija tikai Latvijas valsts vērtspapīriem.

Koncerns

2014. gada 31. martā

Emitenta veids	Tirgojamie vērtspapīri	Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā
			EUR'000	
Latvija				
Centrālā valdība	4 791	27 410	63 778	95 979
Valsts nefinanšu sabiedrības	207	-	-	207
Kopā	4 998	27 410	63 778	96 186

Banka

2014. gada 31. martā

Emitenta veids	Tirgojamie vērtspapīri	Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā
			EUR'000	
Latvija				
Centrālā valdība	4 791	27 154	63 778	95 723
Valsts nefinanšu sabiedrības	207	-	-	207
Kopā	4 998	27 154	63 778	95 930

Risku analīze

Ar riska analīzi ir iespējams iepazīties SEB bankas interneta mājas lapas sadaļā „Risku analīze un kontrole”:

<http://www.seb.lv/lv/about/for-investors/risks/>

Akcionāru sastāvs un līdzdalība pamatkapitālā

2014. gada 31. martā

	Apmaksātais pamatkapitāls (EUR tūkst.)	% no visa apmaksātā pamatkapitāla
Skandināviska Enskilda Banken AB	145 283	100%
Kopā	145 283	100%

2014. gada 31. martā reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija sadalīts 103 774 tūkst. vienas kategorijas akcijās ar vienādām balsu tiesībām. Visu Bankas akciju nominālvērtība ir 1.40 (viens eiro, četrdesmit centi) EUR.

Bankas vadība

Bankas padome

Vārds, Uzvārds

Martins Johansons (Knut Jonas Martin Johansson)
Marks Peins (Mark Barry Payne)
Stefans Stignas (Stefan Stignas)
Deīvids Tīrs (David Bamforth Teare)
Tonijs Kīlbergs (Ted Tony Kylberg)

Ieņemamais amats

Padomes priekšsēdētājs
Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Padomes loceklis
Padomes loceklis
Padomes loceklis

Bankas valde

Vārds, Uzvārds

Ainārs Ozols
Ieva Tetere

Kārlis Danēvičs
Gunārs Karlsons (Gunnar Randolph Carlsson)
Indreks Julge

Ieņemamais amats

Valdes priekšsēdētājs / Prezidents
Valdes locekle (Valdes priekšsēdētāja vietniece) /
Viceprezidente
Valdes loceklis / Finanšu direktors
Valdes loceklis / Viceprezidents
Valdes loceklis / Viceprezidents

Bankas organizatoriskā struktūra

Ar informāciju par bankas struktūru ir iespējams iepazīties SEB bankas interneta mājas lapas sadaļā „Struktūra”:

<http://www.seb.lv/lv/about/parmums/structure/>

Ar filiāļu sarakstu ir iespējams iepazīties SEB bankas interneta mājas lapas sadaļā „Filiāles un KAC”:

<http://www.seb.lv/lv/about/parmums/locations/branches/>

Darbības stratēģija un mērķi

Ar informāciju par SEB bankas darbības stratēģijām un mērķiem ir iespējams iepazīties SEB bankas interneta mājas lapas sadaļā „Vīzija, misija, stratēģija”:

<http://www.seb.lv/lv/about/parmums/mission/>

Informācija par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem

SEB bankai kā SEB Grupas uzņēmumam atsevišķi kredītreitingi netiek piešķirti, tie atbilst mātesuzņēmuma - SEB Grupas kredītreitingiem.

<http://www.seb.lv/lv/about/for-investors/ratings/>

Uzzini vairāk SEB Grupas interneta mājas lapā.

Konsolidācijas grupas sastāvs 2014. gada 31. martā

Komerksabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerksabiedrības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komerksabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai grupā**
AS "SEB banka", reģ.Nr.40003151743	LV, "SEB finanšu centrs", Valdlauči, Meistaru iela 1, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076	BNK	-	-	MT
SIA "SEB līzings", reģ.Nr.50003334041	LV, "SEB finanšu centrs", Valdlauči, Meistaru iela 1, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076	LIZ	100%	100%	MS
IP AS "SEB Wealth Management", reģ.Nr.40003525797	LV, Krasta iela 105a, Rīga, LV-1019	IPS	100%	100%	MS
AS "SEB atklātais pensiju fonds", reģ.Nr.40003485047	LV, Pils iela 23, 103.kab., Rīga, LV-1050	PFO	100%	100%	MS

*BNK – kredītiestāde; ENI – elektroniskās naudas institūcija; IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība; IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība; PFO – pensiju fonds; LIZ – līzinga kompānija; CFI – cita finanšu iestāde; PLS – palīgpakalpojumu uzņēmums; FPS – finanšu pārvaldītājsabiedrība; JFPS – jaukta finanšu pārvaldītājsabiedrība.

** MS – meitas sabiedrība; MMS – meitas sabiedrības meitas sabiedrība; MT – mātes sabiedrība; MTM – mātes sabiedrības meitas sabiedrība; CT – cita sabiedrība.



Kapitāla pietiekamības pārskats

31/03/2014

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31/03/2014	
		Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
1	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	379 780	376 666
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	379 780	376 666
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	379 780	376 666
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2	Otrā līmeņa kapitāls	-	-
2	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	2 501 940	2 353 937
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	2 321 962	2 193 257
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	20 103	805
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	159 875	159 875
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-	-
3	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	15.18%	16.00%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	267 193	270 739
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	15.18%	16.00%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	229 664	235 430
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	15.18%	16.00%
3.5.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%)	179 625	188 351
4	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)		
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	-	-
4.2.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%)	-	-
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-	-
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
5	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	-	-
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	-	-
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru"	-	-

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31/03/2014 Banka EUR '000
1.	Likvidie aktīvi	
1.1.	Kase	91 422
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	6 907
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	825 273
1.4.	Likvidie vērtspapīri	93 858
1.5.	Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	1 017 460
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	246 907
2.2.	Noguldījumi	1 659 737
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	19 586
2.5.	Pārējās tekošās saistības	68 308
2.6.	Ārpusbilances saistības	413 155
2.7.	Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2 407 693
3.	Likviditātes rādītājs (1.5./2.7.) (%)	42.26%
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%