

2016. gada 1. ceturkšņa publiskais pārskats Balance un ārpusbilances posteņi

| | 31/03/2016 | | 31/12/2015 | |
|---|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | Koncerns EUR '000 | Banka EUR '000 | Koncerns EUR '000 | Banka EUR '000 |
| Aktīvi | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 128 652 | 128 652 | 765 093 | 765 093 |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 726 905 | 726 905 | 70 002 | 70 001 |
| Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi | 83 387 | 83 667 | 100 815 | 101 122 |
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 142 340 | 142 340 | 142 800 | 142 800 |
| Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi | 17 837 | 17 556 | 13 790 | 13 515 |
| Kredīti un debitoru parādi | 2 354 899 | 2 345 781 | 2 419 776 | 2 407 680 |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi | - | - | - | - |
| Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas | - | - | - | - |
| Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi | 3 664 | 2 803 | 6 559 | 4 143 |
| Pamatlīdzekļi | 9 540 | 6 367 | 9 723 | 6 424 |
| Ieguldījumu īpašums | - | - | - | - |
| Nemateriālie aktīvi | 7 775 | 7 704 | 7 055 | 7 025 |
| Ieguldījums radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā | - | 5 018 | - | 5 018 |
| Nodokļu aktīvi | 708 | 602 | 759 | 754 |
| Pārējie aktīvi | 994 | 994 | 1 913 | 1 941 |
| Kopā aktīvi | 3 476 701 | 3 468 389 | 3 538 284 | 3 525 516 |
| Saistības | | | | |
| Saistības pret centrālajām bankām | 2 | 2 | 1 | 1 |
| Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 28 018 | 28 018 | 20 311 | 20 311 |
| Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības | 82 797 | 82 797 | 101 208 | 101 209 |
| Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | - | - | - |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 2 913 109 | 2 913 254 | 2 943 926 | 2 941 083 |
| Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības | - | - | - | - |
| Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas | - | - | - | - |
| Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi | 11 741 | 10 532 | 11 204 | 10 011 |
| Uzkrājumi | - | - | - | - |
| Nodokļu saistības | 1 433 | 671 | 832 | 213 |
| Pārējās saistības | 691 | 637 | 893 | 887 |
| Kopā saistības | 3 037 791 | 3 035 911 | 3 078 374 | 3 073 715 |
| Kapitāls un rezerves | 438 910 | 432 478 | 459 910 | 451 801 |
| Kopā saistības, kapitāls un rezerves | 3 476 701 | 3 468 389 | 3 538 284 | 3 525 516 |
| Ārpusbilances posteņi | | | | |
| Iespējamās saistības | 122 484 | 122 484 | 132 586 | 133 081 |
| Ārpusbilances saistības pret klientiem | 364 138 | 388 209 | 312 730 | 348 217 |

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Trīs mēneši līdz 31. martam

| | 2016 | | 2015 | |
|--|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 | EUR '000 |
| Procentu ienākumi | 16 660 | 15 099 | 18 139 | 16 710 |
| Procentu izdevumi | (2 832) | (2 832) | (2 319) | (2 320) |
| Dividenžu ienākumi | - | 2 950 | - | 1 955 |
| Komisijas naudas ienākumi | 12 485 | 11 278 | 11 313 | 10 165 |
| Komisijas naudas izdevumi | (4 066) | (3 979) | (4 050) | (3 964) |
| 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 | 325 | 334 | 344 | 352 |
| Peļņa / (zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | (202) | (202) | (5) | (5) |
| Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē | - | - | - | - |
| Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai paredzēto aktīvu izslēgšanas | - | - | - | - |
| Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa | 989 | 993 | 653 | 641 |
| Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas zaudējumi | 85 | 86 | 3 | 6 |
| Pārējie ienākumi | 394 | 530 | 398 | 503 |
| Pārējie izdevumi | (148) | (39) | (151) | (25) |
| Administratīvie izdevumi | (12 903) | (12 178) | (12 207) | (11 596) |
| Nolietojums | (745) | (565) | (835) | (645) |
| Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts | (2 660) | (2 639) | (1 701) | (1 707) |
| Vērtības samazināšanās zaudējumi | (2) | (2) | (3) | (3) |
| Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas | 7 380 | 8 834 | 9 579 | 10 067 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (1 049) | (823) | (904) | (675) |
| Pārskata perioda peļņa | 6 331 | 8 011 | 8 675 | 9 392 |

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



Koncerna un Bankas darbības rādītāji

Trīs mēneši līdz 31. martam

| | 2016 | | 2015 | |
|---------------------------|----------|-------|----------|-------|
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| Kapitāla atdeve (ROE) (%) | 5.54% | 7.13% | 7.91% | 8.66% |
| Aktīvu atdeve (ROA) (%) | 0.72% | 0.92% | 0.96% | 1.04% |

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļa analīze

Uz 31.03.2016. SEB bankai ieguldījumi vērtspapīru portfelī, kuru pārstāvju emitēto vērtspapīru kopējā uzskaites vērtība pārsniedz 10% no Bankas pašu kapitāla, bija tikai Latvijas valsts vērtspapīriem.

Koncerns

2016. 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 | - | 281 | 142 060 | 142 341 |
| Valsts nefinanšu sabiedrības | - | - | - | - |
| Kopā | - | 281 | 142 060 | 142 341 |

Banka

2016. 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 | - | - | 142 060 | 142 060 |
| Valsts nefinanšu sabiedrības | - | - | - | - |
| Kopā | - | - | 142 060 | 142 060 |

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

2016. gada 31. martā

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

2016. 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

Ieņemamais amats

Deivids Tīrs
(David Bamforth Teare)

Padomes priekšsēdētājs,
SEB grupas risku jomas vadītājs

Marks Peins
(Mark Barry Payne)

Padomes priekšsēdētāja vietnieks,
SEB Pensijas finanšu direktors Dānijā

Stefans Stignas
(Stefan Stignas)

Padomes loceklis,
SEB Baltijas divīzijas privātpersonu, mazo un
vidējo uzņēmumu pakalpošanas jomas vadītājs

Martins Johansons
(Knut Jonas Martin Johansson)

Padomes loceklis,
SEB grupas Biznesa atbalsta funkcijas vadītājs

Tonijs Kilbergs
(Ted Tony Kylberg)

Padomes loceklis,
SEB grupas Biznesa atbalstu funkcijas
iepirkumu un piegādātāju jomas vadītājs



Bankas valde

Vārds, Uzvārds

Ieņemamais amats

Ieva Tetere

Valdes priekšsēdētāja, prezidente

Johans Askboms (Johan Askbom)

Valdes loceklis

Kārlis Danēvičs

Valdes loceklis, finanšu direktors

Ints Krasts

Valdes loceklis

Arnis Škapars

Valdes loceklis

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 atsevišķs kredītreitings nav piešķirts.

SEB AB kredītreitingi ir pieejami:

<http://sebgroup.com/investor-relations/debt-investors/credit-ratings>



Koncerna sastāvs 2016. gada 31. martā

| Komerksabiedrības nosaukums | Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese | Komerksabiedrības veids* | Daļa pamatkapitālā (%) | Balsttiesību daļa komerksabiedrībā (%) | Pamatojums iekļaušanai Koncernā** |
|--|--|--------------------------|------------------------|--|-----------------------------------|
| 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, Antonijas iela 9-12, Rīga, LV-1010 | IPS | 100% | 100% | MS |
| AS "SEB atklātais pensiju fonds", reģ.Nr.40003485047 | LV, Antonijas iela 9, Rīga, LV-1010 | PFO | 100% | 100% | MS |

*BNK – kredītiestāde; ENI – elektroniskās naudas institūcija; IBS – ieguldījumu brokeru sabiedrība; IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība; PFO – pensiju fonds; LIZ – līzings 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

31/03/2016

| Nr.p.k. | Pozicijas nosaukums | 31/03/2016 | |
|-------------|---|----------------------|-------------------|
| | | Koncerns EUR '000 | Banka EUR '000 |
| 1. | Pašu kapitāls (1.1.+1.2.) | 412 176 | 404 709 |
| 1.1. | Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.) | 412 176 | 404 709 |
| 1.1.1. | Pirmā līmeņa pamata kapitāls | 412 176 | 404 709 |
| 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.) | 1 816 270 | 1 741 161 |
| 2.1. | Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam | 1 658 733 | 1 608 548 |
| 2.2. | Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei | - | - |
| 2.3. | Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam | 10 469 | 715 |
| 2.4. | Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam | 147 041 | 131 871 |
| 2.5. | Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai | 27 | 27 |
| 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) | 22.69% | 23.24% |
| 3.2. | Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%) | 330 444 | 326 357 |
| 3.3. | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100) | 22.69% | 23.24% |
| 3.4. | Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%) | 303 200 | 300 239 |
| 3.5. | Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100) | 22.69% | 23.24% |
| 3.5. | Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%) | 266 873 | 265 416 |
| 4. | Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.) | 2.50% | 2.50% |
| 4.1. | Kapitāla saglabāšanas rezerve (%) | 2.50% | 2.50% |
| 4.2. | Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%) | 0.00% | 0.00% |
| 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 | 22.69% | 23.24% |
| 5.3. | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru | 22.69% | 23.24% |
| 5.4. | Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru | 22.69% | 23.24% |

Likviditātes rādītāja aprēķins

| N.p.k. | Pozīcijas nosaukums | 31/03/2016 Banka EUR '000 |
|-----------|---|---------------------------------|
| 1. | Likvidie aktīvi | |
| 1.1. | Kase | 27 973 |
| 1.2. | Prasības pret Latvijas Banku | 100 709 |
| 1.3. | Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm | 727 123 |
| 1.4. | Likvidie vērtspapīri | 112 055 |
| 1.5. | Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.) | 967 860 |
| 2. | Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) | |
| 2.1. | Saistības pret kredītiestādēm | 218 020 |
| 2.2. | Noguldījumi | 1 885 637 |
| 2.3. | Emitētie parāda vērtspapīri | - |
| 2.4. | Nauda ceļā | 21 162 |
| 2.5. | Pārējās tekošās saistības | 49 135 |
| 2.6. | Ārpusbilances saistības | 500 484 |
| 2.7. | Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.) | 2 674 438 |
| 3. | Likviditātes rādītājs (1.5./2.7.) (%) | 36.19% |
| 4. | Minimālais likviditātes rādītājs | 30% |