

2017. gada 1. ceturkšņa publiskais pārskats Balance un ārpusbilances posteņi

	31/03/2017		31/12/2016	
	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
	Nerevidēts	Nerevidēts	Revidēts	Revidēts
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	82 005	82 005	105 926	105 926
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	623 283	623 281	511 056	511 054
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	48 129	48 280	122 663	122 845
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	251 376	251 376	250 688	250 688
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3 319	3 043	3 021	2 746
Kredīti un debitoru parādi	2 488 100	2 476 291	2 498 806	2 486 212
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	5 968	4 701	7 350	3 980
Pamatlīdzekļi	10 277	7 160	10 567	7 558
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	12 032	11 976	11 729	11 668
Ieguldījums radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	5 018	-	5 018
Nodokļu aktīvi	1 116	786	1 591	981
Pārējie aktīvi	3 847	443	514	514
Kopā aktīvi	3 529 452	3 514 360	3 523 911	3 509 190
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	2	2	2	2
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	6 573	6 573	65 075	65 075
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	47 827	47 827	122 546	122 546
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2 986 860	2 991 014	2 883 219	2 880 283
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	6 832	6 534	11 939	10 607
Uzkrājumi	1	1	-	-
Nodokļu saistības	6 400	6 159	5 584	4 583
Pārējās saistības	28 416	16 467	1 459	1 299
Kopā saistības	3 082 911	3 074 577	3 089 824	3 084 395
Kapitāls un rezerves	446 541	439 783	434 087	424 795
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3 529 452	3 514 360	3 523 911	3 509 190
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	121 643	121 706	126 372	126 431
Ārpusbilances saistības pret klientiem	492 295	498 150	460 527	470 703

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Trīs mēneši līdz 31. martam

	2017		2016	
	Koncerns EUR '000 Nerevidēts	Banka EUR '000 Nerevidēts	Koncerns EUR '000 Revidēts	Banka EUR '000 Revidēts
Procentu ienākumi	16 901	15 080	16 660	15 099
Procentu izdevumi	(2 425)	(2 425)	(2 832)	(2 832)
Dividenžu ienākumi	21	4 433	-	2 950
Komisijas naudas ienākumi	13 517	12 108	12 485	11 278
Komisijas naudas izdevumi	(4 236)	(4 198)	(4 066)	(3 979)
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	65	65	325	334
Peļņa / (zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	70	70	(202)	(202)
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai paredzēto aktīvu izslēgšanas	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	800	801	989	993
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas zaudējumi	48	40	85	86
Pārējie ienākumi	585	796	394	530
Pārējie izdevumi	(70)	(125)	(148)	(39)
Administratīvie izdevumi	(11 524)	(10 605)	(12 903)	(12 178)
Nolietojums	(689)	(568)	(745)	(565)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	583	900	(2 660)	(2 639)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	-	-	(2)	(2)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	13 646	16 372	7 380	8 834
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(1 649)	(1 842)	(1 049)	(823)
Pārskata perioda peļņa	11 997	14 530	6 331	8 011

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

Koncerna un Bankas darbības rādītāji

Trīs mēneši līdz 31. martam

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	10.90%	13.48%	5.54%	7.13%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.36%	1.65%	0.72%	0.92%

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļa analīze

Uz 31.03.2017. SEB bankai ieguldījumi vērtspapīru portfeli, kuru pārstāvju emitēto vērtspapīru kopējā uzskaites vērtība pārsniedz 10% no Bankas un Koncerna pašu kapitāla, bija Latvijas un Lietuvas valsts vērtspapīriem.

Koncerns

2017. 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	-	276	197 972	198 248
Lietuva				
Centrālā valdība	-	-	48 671	48 671
Kopā	-	276	246 643	246 919

Banka

2017. 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	-	-	197 972	197 972
Lietuva				
Centrālā valdība	-	-	48 671	48 671
Kopā	-	-	246 643	246 643

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

2017. gada 31. martā

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

2017. 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

Riho Unts
(Riho Unt)

Padomes priekšsēdētājs,
SEB Baltijas divīzijas vadītājs

Martins Johansons
(Knut Jonas Martin Johansson)

Padomes vadītājs,
SEB Grupas Biznesa atbalsta funkcijas vadītājs

Stefans Stignas
(Stefan Stignas)

Padomes priekšsēdētāja vietnieks,
SEB Grupas Korporatīvo tirgu vadītājs
Korporatīvo uzņēmumu un privātpersonu
divīzijā

Tonijs Kilbergs
(Ted Tony Kylberg)

Padomes loceklis,
SEB Grupas Iepirkumu un ārpakalpojumu
ekselences centra vadītājs

Sūzena Tamma
(Susanne Elizabeth Tamm)

Padomes locekle,
Grupās Mazo un vidējo uzņēmumu un publiskā
sektora vadītāja Mazo un vidējo uzņēmumu
divīzijā

Erka Nasakala
(Erkka Kristian Näsäkkälä)

Padomes loceklis,
SEB Baltijas divīzijas risku pārvaldības vadītājs

Bankas valde

Vārds, Uzvārds

Ieņemamais amats

Ieva Tetere
Kārlis Danēvičs
Ints Krasts
Arnis Škapars

Valdes priekšsēdētāja, prezidente
Valdes loceklis
Valdes loceklis
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://sebgroupp.com/investor-relations/debt-investors/credit-ratings>



Koncerna sastāvs 2017. gada 31. martā

Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerccabiedrības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komerccabiedrībā (%)	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 Investment 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

Nr.p.k.	Pozicijas nosaukums	31/03/2017	
		Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	360 345	358 449
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	360 345	358 449
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	360 345	358 449
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.)	1 832 726	1 678 099
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1 675 518	1 546 981
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	7 003	291
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	150 159	130 781
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	46	46
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)	19.66%	21.36%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	277 872	282 934
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	19.66%	21.36%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	250 381	257 763
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	19.66%	21.36%
3.5.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	213 727	224 201
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	19.66%	21.36%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	19.66%	21.36%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	19.66%	21.36%

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	31/03/2017 Banka EUR '000
1.	Likvidie aktīvi	
1.1.	Kase	27 653
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	53 147
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	623 785
1.4.	Likvidie vērtspapīri	250 871
1.5.	Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	955 456
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	31 575
2.2.	Noguldījumi	1 833 751
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	9 393
2.5.	Pārējās tekošās saistības	7 301
2.6.	Ārpusbilances saistības	499 827
2.7.	Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2 381 847
3.	Likviditātes rādītājs (1.5./2.7.) (%)	40.11%
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%