

**AS „SEB BANKA”**

**2011. gada finanšu pārskats**

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Saturs**

Bankas vadības ziņojums	3 – 5
Bankas padome un valde	6
Paziņojums par Bankas vadības atbildību	7
Revidentu ziņojums	8
Finanšu pārskati:	
Peļņas vai zaudējumu aprēķins	9
Apvienoto ienākumu pārskats	10
Bilance un ārpusbilances posteņi	11
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	12 – 13
Naudas plūsmu pārskats	14
Finanšu pārskatu pielikumi	15 – 63

AS „SEB banka”  
Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts  
Ķekavas novads, LV-1076, Latvija  
tālrunis: (371) 6721 5535  
fakss: (371) 6721 5335  
Reģistrācijas numurs: LV 4000 315 1743

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

### **Bankas vadības ziņojums**

SEB bankas darbība 2011. gadā noritēja apstākļos, kad Latvijas ekonomikā, jo īpaši otrajā pusgadā, bija vērojama strauja atgūšanās. Tās pamatā saglabājās orientēšanās uz ārējo tirgu apgūšanu. Pamazām uzlabojās arī vietējais patēriņš. Ārējo faktoru ietekme uz inflāciju, kas izteikti bija vērojama pirmajā gada pusē, sāka vājināties, radot labvēlīgus priekšnosacījumus iedzīvotāju pirkspējas pieaugumam. Augošā aktivitāte ievērojami paretināja arī bezdarbnieku rindas, tomēr bez darba esošo iedzīvotāju skaits, jo īpaši jauniešu vidū ir liels. Valdība, veicot pasaules praksē nepieredzētu fiskālo konsolidāciju, noslēdza starptautisko aizdevuma programmu. Pēdējā laikā gan ir augusi nenoteiktība par eiro zonas parādu krīzes tālāko attīstību un tās ietekmi uz Latviju. Tas būtiski bremsēs iesākušās pozitīvās tendences, tomēr vieglas eiro zonas ekonomikas recesijas apstākļos ir iespējas saglabāt izaugsmi. Ļoti būtiski būs turpināt celt konkurētspēju un veikt strukturālās reformas. Tāpat arī no investīciju piesaistes būs atkarīga tālākā ekonomikas izaugsme.

2011. gadā SEB bankas kopējie konsolidētie ieņēmumi pieauguši par 2%, salīdzinot ar iepriekšējo gadu, t.sk. neto procentu ieņēmumi palielinājušies par 4%, neto komisijas naudas ieņēmumi auguši par 4% un neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu – par 13%. Gada laikā SEB grupai Latvijā izdevies samazināt administratīvos izdevumus par 8%. SEB bankas konsolidētā peļņa pirms uzkrājumiem 2011. gadā ir 39 miljoni latu, kas ir par 17% vairāk nekā 2010. gadā. Pārskata gadā ieņēmumi no kredītu uzkrājumu samazināšanās un norakstīto kredītu atgūšanas būtiski pārsniedz jaunizveidotos uzkrājumus, kas dod papildu pozitīvu efektu SEB bankas darbības rezultātiem. Kopumā SEB grupa Latvijā 2011. gadu ir noslēgusi ar 60.6 miljonu latu peļņu, kas ir desmitkārtīgs pieaugums salīdzinot ar iepriekšējo gadu.

Stabils ir SEB bankas kapitāla pietiekamības rādītājs – 19.7%, pārsniedzot FKTK noteikto 8% minimālo līmeni, un likviditātes līmenis – 46.8% (min. prasība: 30%).

Pārskata periodā ir notikušas izmaiņas SEB bankas valdes sastāvā. Sākot ar 2011. gada 1. martu SEB bankas valdes locekļa pienākumus sāka pildīt Indreks Julge, kura atbildībā ir lielo uzņēmumu apkalpošana, finanšu tirgi un naudas pārvaldības bizness. Savukārt gada nogalē Svenu Olavu Matsonu Valdes locekļa amatā nomainīja Gunārs Karlsons (Gunnar Randolph Carlsson), kura atbildībā ir kreditēšana un risku vadība.

Gada laikā SEB grupa Latvijā veiksmīgi ir turpinājusi sadarbību kreditēšanas jomā gan ar privātpersonām, gan uzņēmumiem, kas strādā pašmāju un eksporta tirgos, tādējādi veicinot arī tautsaimniecības attīstību. Pārskata gadā SEB banka vairāk nekā 3 tūkstošiem uzņēmumu un gandrīz 12 tūkstošiem privātpersonu dažādu aizdevumu veidā piešķirusi finansējumu vairāk nekā 477 miljonu latu apmērā. No kopējā finansējuma, ko SEB banka piešķirusi kredītu un kredītlīniju veidā, uzņēmējiem biznesa attīstībai ir piešķirti 85%, savukārt 15% ir saņēmušas privātpersonas. Joprojām starp kreditētākajām tautsaimniecības nozarēm ir tirdzniecība, lauksaimniecība, mežsaimniecība un ražošana. Gada sākumā SEB banka atkārtoti ieguva tiesības 2011. gadā izsniegt kredītus studentiem ar valsts vārdā sniegtu galvojumu. Gada beigās SEB bankas piešķirto studiju kredītu apjoms sasniedza 27.5 miljonus latu. Decembra beigās SEB bankas izsniegto kredītu konsolidētā bruto vērtība bija 2.1 miljardi latu.

SEB bankas meitasuzņēmums SIA „SEB līzings” 2011. gadu noslēdza ar 143 miljonu latu lielu kredītportfeli, no kura 93% veido līzinga darījumi, bet 7% - faktoringa darījumi. SEB līzinga faktoringa portfelis gada laikā pieauga par 5.6 miljoniem latu līdz 9.5 miljoniem latu. Līzinga portfelis gada beigās bija 133 miljoni latu vērts, kas ir par 16% mazāk nekā gada sākumā. Neraugoties uz līzinga portfeļa kritumu, SEB līzings 2011. gadā palielināja tirgus daļu jaunajos pārdošanas apjomos.

2011. gadā par 3% ir pieaudzis klientu noguldījumu apjoms līdz 1.04 miljardiem latu. Veiksmīga attīstība aizvien vērojama meitasuzņēmumu piedāvātajos alternatīvajos ilgtermiņa investīciju pakalpojumos, arvien vairāk iedzīvotāju SEB bankas grupai uztic savu pensiju 2. līmeņa līdzekļu pārvaldīšanu, īstermiņa latu izvietojuma vajadzībām aizvien populārs ir Latu rezerves fonds u.c.

Kopējais privātpersonu un korporatīvo klientu uzticētais kapitāls, ko pārvalda SEB bankas ieguldījumu pārvaldes akciju sabiedrība SEB Wealth Management, 2011. gada laikā palielinājās par 5.7 miljoniem latu, sasniedzot 432.7 miljonus latu. Izaugsme sasniegta, neskatoties uz sarežģīto situāciju globālajos finanšu tirgos. Lielu daļu izaugsmes nodrošināja SEB Wealth Management pārvaldīšanā nodoto valsts fondēto pensiju shēmas, SEB pensiju fonda un uzkrājošās apdrošināšanas līdzekļu pieaugums. Īpaši jāuzteic SEB pensiju 2. līmeņa plānu tirgus daļas pieaugums par 1%. Būtiski, ka SEB Wealth Management pārvaldītais Latu rezerves fonds joprojām saglabā pozīciju kā lielākais Latvijā reģistrētais ieguldījumu fonds, tā aktīvu apjomam veidojot 54.1 miljonus latu. Savukārt virkne citu SEB ieguldījumu fondu gada ietvaros spēja saglabāt pozitīvu vēsturisko ienesīgumu.

2011. gadā SEB bankas finanšu grupa Latvijā, sniedzot saviem klientiem labākos pensiju risinājumus un finanšu konsultācijas, ieņem vadošās pozīcijas pensiju un ilgtermiņa uzkrājumu tirgū, pārvaldot pensiju līdzekļus vairāk nekā 313 tūkstošiem pensiju 2. un 3. līmeņa dalībnieku, kuru kopējais pensiju kapitāls 2011. gadā pieauga par 7.2% un sasniedza vairāk nekā 241 miljonu latu. 2011. gada laikā ieguldījumu pārvaldes sabiedrības SEB Wealth Management pārvaldīšanā esošie pensiju 2. līmeņa aktīvi ir pieauguši par 12.9 miljoniem latu. Savukārt dalībnieku skaits SEB pensiju 2. līmeņa plānos 2011. gada laikā ir pieaudzis par 12 876 cilvēkiem. Izglītojot Latvijas iedzīvotājus un sniedzot konsultācijas gan vietējiem, gan starptautiskiem uzņēmumiem par uzkrājumu veidošanas iespējām un nepieciešamību, privāto pensiju tirgū SEB Pensiju fonds starp atklātajiem pensiju fondiem 2011. gadā ir saglabājis vadošo privāto pensiju tirgus līdera lomu gan pēc klientu skaita ar tirgus daļu 39%, gan arī pēc pensiju plānu aktīvu apjoma ar tirgus daļu 55%. Arvien jauni uzņēmumi izmanto dažādus finanšu risinājumus, tai skaitā arī privātos pensiju uzkrājumus savu darbinieku atalgošanai. Jau 745 Latvijas un starptautiskie uzņēmumi savu darbinieku konkurētspējīgas darba samaksas veidošanai izmanto SEB Pensiju fonda piedāvātos pensiju 3. līmeņa pakalpojumus, veidojot privātās pensijas uzkrājumus savu darbinieku labā. Pieaug klientu skaits, kas aktīvi izmanto SEB bankas Internetbanku (Ibanka), lai pieteiktos SEB pensiju 2. līmeņa ieguldījumu plāniem, kā arī

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Bankas vadības ziņojums (turpinājums)**

noslēgtu privātās pensijas uzkrājuma līgumus, un 2011. gadā 327 klienti jeb 14% no kopējā līgumslēdzēju skaita ir izmantojuši šo iespēju. Kopš 2011. gada sākuma SEB banka piedāvā iespēju savu pārskatu par privātās pensijas kapitāla izmaksu un ieturētajiem nodokļiem apskatīt lbankā pensiju 3. līmeņa klientiem, kas saņēmuši privātās pensijas uzkrājumu. Lai palīdzētu klientiem vieglāk veidot pensiju uzkrājumus un samazināt izmaksas pensijas nodrošināšanai, visiem pensiju 3. līmeņa dalībniekiem, kas uzticējuši savu pensiju 2. līmeņa kapitālu pārvaldīt SEB bankas finanšu grupai, tiek nodrošināta 25% atlaide pensiju 3. līmeņa līdzekļu pārvaldīšanai.

2011. gada sākumā notikušas izmaiņas SEB bankas meitasuzņēmumu sastāvā. Turpinot visas SEB grupas juridiskās struktūras optimizāciju, Banka ir pārdevusi ieguldījumus meitasuzņēmumā SIA IBS „SEB Enkilda”. Kopš 2011. gada februāra jaunais īpašnieks ir SEB bankas Latvijā mātesuzņēmums Skandināviska Enskilda Banken AB.

Ar vēlmi paplašināt sadarbību ar klientiem un sasniegt savu mērķi – kļūt par klientu pamatbanku, SEB bankā pastāvīgi tiek turpināts darbs pie jaunu un aizvien ērtāku pakalpojumu piedāvājuma. Tostarp uzņēmumu ērtībām 2011. gada martā tika pabeigta jaunās elektronisko norēķinu sistēmas “Telebanka” versijas ieviešana. Ņemot vērā klientu ieteikumus - nodrošināt, ka darījumi, kas SEB lbankā tiek veikti laika posmā no plkst. 20.00 līdz 24.00, tiek reģistrēti esošajā dienā nevis nākamajā darba dienā, - SEB banka veica izmaiņas IT sistēmā, kur dienas slēgšanas laiks tika mainīts no plkst. 20.00 uz 24.00. Kopš augusta SEB banka kopā ar vairākām citām Latvijas komercbankām saviem karšu lietotājiem piedāvā iespēju, iepērkoties veikalā ar maksājumu karti, no kases izņemt skaidru naudu līdz pat 50 latiem vienā pirkuma reizē. Septembrī SEB banka klientiem sāka piedāvāt iespēju nomainīt savas maksājumu kartes PIN kodu SEB bankas bankomātos. Savukārt novembra vidū SEB banka kā pirmā un pagaidām vienīgā banka Latvijā sāka piedāvāt iespēju jaundibinātajiem uzņēmumiem atvērt Pagaidu norēķinu kontu, izmantojot eParakstu. SEB bankas ieguldītais darbs un resursi privātpersonām un uzņēmumiem piedāvāto finanšu pakalpojumu klāsta paplašināšanā un klientu izglītošanā, kā arī klientu interese un pieredze, kā efektīvāk izmantot banku piedāvātos elektroniskos pakalpojumus, ir radījuši labvēlīgu augsni elektroniski veikto darījumu īpatsvara un apjoma pieaugumam.

48 klientu apkalpošanas centros visā Latvijas teritorijā SEB banka šobrīd apkalpo 900 tūkst. klientu, t.sk. 66 tūkst. juridisko personu, no kuriem vairāk nekā 500 tūkstoši klientu ikdienas norēķiniem izmanto Internetbankas *lbanka* risinājumus un maksājumu kartes ar SEB bankas zīmolu. Īstenojot mērķi būt klientam pieejamākai, SEB banka pagājušogad pagarināja divu filiāļu darba laiku Rīgā. Tagad SEB bankas Vecrīgas un Spices filiāles strādā no plkst. 10:00 līdz plkst. 18:00 vakarā, tādējādi nodrošinot iespēju privātpersonām veikt nepieciešamos darījumus un ierasties uz konsultāciju pie Bankas speciālista arī pēc 17:00. Savukārt 2011. gada 17. novembrī durvis vēra SEB Konsultāciju centrs Vaļņu ielā 11. Šis ir pirmais SEB Konsultāciju centrs, kurā SEB banka vēlas realizēt pasaulē jau zināmo pieeju, atsevišķiem konsultāciju centriem neveicot skaidras naudas darījumus. Un vēl, paplašinot komunikācijas iespējas ar saviem klientiem, sākot ar 2011. gada augustu ar SEB banku ir iespējams sazināties, izmantojot arī Skype programmu. Skype zvani uz SEB bankas Klientu centru ir bez maksas, jo ir izveidots īpašs Skype profils, kas klientiem ļauj sazināties ar SEB banku darba dienās no plkst. 8.00 līdz 20.00.

2011. gadā SEB banka turpināja pilnveidot savu ieguldījumu sabiedrības labklājības veicināšanā. Tika uzsākta kampaņa „Labs vairo labu!”, kuras ietvaros katra jauna klienta vārdā, kurš pieteicās pensiju 2. līmenim, SEB banka ziedoja vienu latu Bērnu klīniskās universitātes slimnīcai. Kopumā tika ziedoti vairāk nekā 10 tūkstoši latu, kas nodrošināja jauna inventāra iegādi gan Rehabilitācija dienestam, gan bērnu spēļu istabai. SEB banka ir pārliecināta, ka ģimene ir vislabākā vide, kur bērnam augt un attīstīties, tādēļ turpina sadarboties ar SOS bērnu ciematu asociāciju, vienlaicīgi veicinot arī sabiedrības iesaisti bez vecāku gādības palikušo bērnu atbalstam. Ar mērķi sekmēt jauniešu labklājību un sniegt iespēju iesaistīties dažādās sabiedriskās aktivitātēs SEB banka sadarbojas ar sociālās rehabilitācijas organizāciju *Dzīvesprieks* un nevalstisko organizāciju *Mentor Latvija*. Lai veicinātu saturīgu bērnu un jauniešu brīvā laika pavadīšanu ārpuskolas nodarbībās, 2011. gada laikā 10 skolu atbalsta biedrības saņēma SEB bankas finansējumu grantu programmā „Kopā ar ģimeni un skolu”, kas ir tapusi sadarbībā ar Latvijas Kopieņu iniciatīvu fondu. SEB banka tic, ka tikai ar izglītību dzīvē var sasniegt tādu līmeni, lai nākotnē varētu palīdzēt arī citiem. Partnerībā ar Vītoli fondu, Latvijas Universitātes fondu, Latvijas Mākslas akadēmiju, Rīgas Stradiņa universitāti banka nodrošina iespēju pilnveidot savas zināšanas 20 talantīgiem un mērķtiecīgiem jauniešiem. Savukārt, izsakot pateicību izglītības darbiniekiem par ieguldījumu un nesavtīgu darbu talantīgo skolēnu izglītošanā, SEB banka sadarbībā ar Ata Kronvalda fondu piešķīra „SEB Novada stipendijas” pa vienam pedagogam no Kurzemes, Zemgales, Vidzemes, Latgales un Rīgas reģioniem. SEB banka lepojas arī ar Sinfonietta Rīga sniegumu, atbalstot daudzpusīgu koncertdarbību. Jau piekto gadu SEB bankai bija gods būt par patronu Cēsu Mākslas festivālam, kas pulcēja vairāk nekā 14 tūkstošus skatītāju. Aprīlī tika atklāta desmitā SEB Kalnu divriteņu maratona sezona. Katrā no septiņiem posmiem piedalījās vairāk nekā 2000 velobraucēji. Savukārt pirmajā septembra svētdienā ar SEB bankas atbalstu notika 21. Latvijas riteņbraucēju Vienības brauciens, pulcējot gandrīz 4500 dalībniekus. SEB banka šogad saņēma kausu kā kuplāk pārstāvētākais uzņēmums. Ar mērķi padarīt Latviju par vienu no viszaļākajām valstīm pasaulē, SEB banka sadarbībā ar Latvijas Valsts mežiem realizēja koku sēšanas un stādīšanas akciju „Skābeklis”. Piedaloties skolēniem un sportistiem, uzņēmumu un mediju pārstāvjiem, 13. maijā Dūņezera apkaimē tika iestādīts īpašs “Skābekļa” mežs 3,5 h platībā.

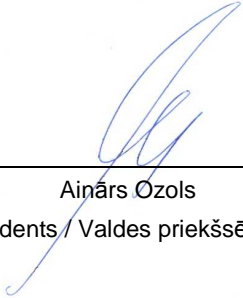
**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Bankas vadības ziņojums (turpinājums)**

SEB banka ir patiesi gandarīta par līdzšinējo klientu uzticību un pozitīvu novērtējumu lielākai daļai piedāvāto produktu un pakalpojumu. Tostarp reitingu tabulās SEB banka tiek novērtēta kā viens no respektablākajiem uzņēmumiem Latvijā. Pasaules vadošais finanšu žurnāls „Euromoney” savā finanšu sektora novērtējumā atzina, ka SEB banka ir labākā banka Latvijā, Baltijā un Ziemeļvalstīs, piešķirot savu izcilības balvu „Euromoney Award of Excellence 2011”. Novērtējot SEB bankas sekmīgo darbību un tās paveikto iepriekšējā gadā, starptautiskais finanšu žurnāls EMEA Finance savā ikgadējā apbalvojumā "Labākās bankas Eiropas valstīs" (*Europe Banking Awards 2010*) kā „Labāko banku Latvijā” (*Best Bank in Latvia*) atzina SEB. EMEA Finance eksperti SEB bankai augstāko novērtējumu starp Latvijas komercbankām piešķirušī jau trešo gadu pēc kārtas. EMEA Finance augstu novērtējis arī Bankas meitasuzņēmumu, kategorijā "Labākais aktīvu pārvaldītājs Latvijā 2010" (*Best Asset Manager in Latvia 2010*) nominējot SEB Wealth Management. Savukārt *Ilgtspējas indeksa* eksperti, vērtējot 50 Latvijā strādājošu uzņēmumu iesniegtos datus par 2010. gadu ilgtspējīgas un sociāli atbildīgas darbības kontekstā, atzina SEB banku kā vienu no trīs ilgtspējīgākajiem uzņēmumiem Latvijā. Arī starptautiskais biznesa un finanšu izdevums „The Banker” atzina SEB banku kā labāko banku Latvijā, Igaunijā un Zviedrijā 2011. gadā. Augstais novērtējums tika piešķirts, novērtējot SEB bankas īstenoto ilgtermiņa biznesa attīstības stratēģiju visās trīs minētajās valstīs.

SEB bankas mērķis vienmēr ir bijis būt vadošai bankai, piedāvājot klientiem augstākā līmeņa finanšu pakalpojumus. Rīkojoties saskaņā ar SEB grupas pamatvērtībām – atbildību, pastāvīgumu, savstarpējo cieņu un profesionālismu, SEB banka turpinās darbu tā, lai pārliecinātos, ka klientiem tiek piedāvāts vislabākais serviss un pakalpojumi.

Izmantojot izdevību, nobeigumā vēlamies pateikties visiem SEB bankas klientiem un darījumu partneriem par sadarbību un darbiniekiem par ieguldīto darbu Bankas tālākā izaugsmē un novēlēt visiem turpmākus panākumus.



---

Ainārs Ōzols

Prezidents / Valdes priekšsēdētājs



---

Jūrate Lingiene

Valdes locekle

Rīgā  
2012. gada 23. februārī

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Bankas padome un valde**

*Apstiprināšanas  
datums*

**Bankas padome**

Knut Jonas Martin Johansson	Padomes priekšsēdētājs	Atkārtoti – 24.03.2010
Mark Barry Payne	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	Atkārtoti – 24.03.2010
Stefan Stignas	Padomes loceklis	Atkārtoti – 24.03.2010
Carl Stefan Davill	Padomes loceklis	Atkārtoti – 24.03.2010
Ted Tony Kylberg	Padomes loceklis	No jauna – 24.03.2010

**Bankas valde**

Ainārs Ozols	Valdes priekšsēdētājs / Prezidents	Atkārtoti – 03.07.2010
Ieva Tetere	Valdes locekle (Valdes priekšsēdētāja vietniece) / Viceprezidente	Atkārtoti – 01.08.2010
Jūrate Lingiene	Valdes locekle / Finanšu direktore	No jauna – 11.10.2010
Gunnar Randolph Carlsson	Valdes loceklis / Viceprezidents	No jauna – 01.12.2011
Indrek Julge	Valdes loceklis / Viceprezidents	No jauna – 01.03.2011

AS „SEB banka” padomes sastāvā 2011. gadā izmaiņas nav notikušas.

AS „SEB banka” valdes sastāvā 2011. gadā notikušas šādas izmaiņas:

Ar 2011.gada 13. janvāri AS „SEB banka” valdes locekļa amatu atstāja Kaspars Dēliņš.

Ar 2011.gada 1. martu AS „SEB banka” valdes locekļa amatā ievēlēts Indrek Julge.

Ar 2011.gada 30. novembri AS „SEB banka” valdes locekļa amatu atstāja Sven-Olov Mattsson.

Ar 2011.gada 1. decembri AS „SEB banka” valdes locekļa amatā ievēlēts Gunnar Randolph Carlsson.

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Paziņojums par Bankas vadības atbildību**

AS „SEB Banka” (turpmāk tekstā - Banka) valde (turpmāk tekstā – vadība) ir atbildīga par Bankas un tās meitasuzņēmumu (turpmāk tekstā - Koncerns) konsolidēto un Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati, kas atspoguļoti no 9. līdz 63. lappusei, ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Koncerna finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī, tā 2011. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu, kā arī par Bankas finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī un tās 2011. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata gadā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

AS „SEB Banka” vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Koncerna aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Koncernā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par likuma “Par kredītiestādēm”, Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.



---

Ainārs Ozols

Prezidents / Valdes priekšsēdētājs



---

Jūrāte Lingiene

Valdes locekle

Rīgā  
2012. gada 23. februārī

## NEATKARĪGU REVIDENTU ZIŅOJUMS

### **AS SEB Banka akcionāriem**

#### **Ziņojums par finanšu pārskatiem**

Mēs esam veikuši pievienotā AS SEB Banka un tās meitas sabiedrību („Koncerns”) 2011. gada pārskatā ietvertā konsolidētā finanšu pārskata un AS SEB Banka („Banka”) 2011. gada pārskatā ietvertā finanšu pārskata, kas atspoguļoti no 9. līdz 63. lappusei, revīziju. Revidētie finanšu pārskati ietver Koncerna un Bankas 2011. gada 31. decembra bilances, 2011. gada peļņas vai zaudējumu aprēķinus, apvienoto ienākumu pārskatus, pašu kapitāla izmaiņu pārskatus un naudas plūsmas pārskatus, kā arī nozīmīgu grāmatvedības uzskaites principu kopsavilkumu un citu paskaidrojošu informāciju pielikumā.

#### *Vadības atbildība par finanšu pārskatu sagatavošanu*

Vadība ir atbildīga par šo finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem un par tādu iekšējo kontroli, kādu vadība uzskata par nepieciešamu, lai nodrošinātu finanšu pārskatu, kas nesatur ne krāpšanas, ne kļūdu izraisītas būtiskas neatbilstības, sagatavošanu.

#### *Revidenta atbildība*

Mēs esam atbildīgi par atzinumu, ko, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju, izsakām par šiem finanšu pārskatiem. Mēs veicām revīziju saskaņā ar Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums jāievēro ētikas prasības un jāplāno un jāveic revīzija tā, lai iegūtu pietiekamu pārliecību par to, ka finanšu pārskatos nav būtisku neatbilstību.

Revīzija ietver procedūras, kas tiek veiktas, lai iegūtu revīzijas pierādījumus par finanšu pārskatos uzrādītajām summām un atklāto informāciju. Procedūras tiek izvēlētas, pamatojoties uz revidenta profesionālu vērtējumu, ieskaitot krāpšanas vai kļūdu izraisītu būtisku neatbilstību riska novērtējumu finanšu pārskatos. Veicot šo riska novērtējumu, revidents ņem vērā iekšējo kontroli, kas izveidota, lai nodrošinātu finanšu pārskatu sagatavošanu un tajos sniegtās informācijas patiesu atspoguļošanu, ar mērķi noteikt apstākļiem piemērotas revīzijas procedūras, bet nevis lai izteiktu atzinumu par kontroles efektivitāti. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu vadības izdarīto pieņemumu pamatotības, kā arī finanšu pārskatos sniegtās informācijas vispārēju izvērtējumu.

Uzskatām, ka mūsu iegūtie revīzijas pierādījumi ir pietiekami un atbilstoši mūsu revīzijas atzinuma izteikšanai.

#### *Atzinums*

Mūsaprāt, iepriekš minētie finanšu pārskati sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī, kā arī par to darbības finanšu rezultātiem un naudas plūsmām 2011. gadā saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

#### **Ziņojums par citām normatīvo aktu prasībām**

Mēs esam iepazīnušies arī ar vadības ziņojumu par 2011. gadu, kas atspoguļots no 3. līdz 5. lappusei, un neesam atklājuši būtiskas neatbilstības starp šajā vadības ziņojumā un 2011. gada finanšu pārskatos atspoguļoto finanšu informāciju.



Ahmeds Abū Šarhs  
(Ahmed Abu Sharkh)  
Valdes priekšsēdētājs

PricewaterhouseCoopers SIA  
Zvērinātu revidentu komercsabiedrība  
Licence Nr. 5



Ilandra Lejiņa  
Atbildīgā zvērinātā revidente  
Sertifikāts Nr. 168  
Valdes locekle

Rīga, Latvija  
2012. gada 23. februārī

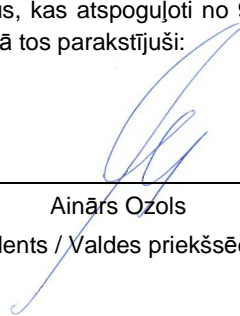


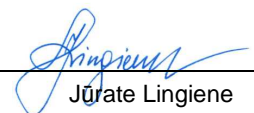
**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Peļņas vai zaudējumu aprēķins**

	Pielikumi	2011		2010	
		Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Procentu ieņēmumi	4	84,934	80,070	90,999	85,304
Procentu izdevumi	4	(34,922)	(33,646)	(42,897)	(42,006)
<b>Neto procentu ieņēmumi</b>	4	<b>50,012</b>	<b>46,424</b>	<b>48,102</b>	<b>43,298</b>
Komisijas naudas ieņēmumi	5	29,373	26,787	28,177	25,403
Komisijas naudas izdevumi	5	(10,215)	(10,469)	(9,721)	(9,868)
<b>Neto komisijas naudas ieņēmumi</b>	5	<b>19,158</b>	<b>16,318</b>	<b>18,456</b>	<b>15,535</b>
Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu	6	9,454	9,633	8,396	8,523
Dividenžu ienākumi		3	1,899	2	1,200
Citi izdevumi	7	(1,315)	(1,163)	(209)	(209)
Citi pamatdarbības ieņēmumi	8	5,876	1,496	6,596	1,694
Izdevumi uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam	9	(48,519)	(48,294)	(70,244)	(70,150)
Ieņēmumi no kredītu uzkrājumu samazināšanās un norakstīto kredītu atgūšana	9	80,175	80,175	44,907	44,889
<b>Izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam</b>	9	<b>31,656</b>	<b>31,881</b>	<b>(25,337)</b>	<b>(25,261)</b>
Saimnieciskās darbības izmaksas	10,11	(37,426)	(33,749)	(40,409)	(36,005)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana		(6,424)	(4,196)	(7,480)	(4,505)
(Zaudējumi) / peļņa no pārdošanai paredzēto aktīvu izslēgšanas	13	(34)	328	-	-
<b>Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>		<b>70,960</b>	<b>68,871</b>	<b>8,117</b>	<b>4,270</b>
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	12	(10,352)	(9,741)	(3,456)	(4,440)
<b>Peļņa / (zaudējumi) no nepārtrauktajām darbībām</b>		<b>60,608</b>	<b>59,130</b>	<b>4,661</b>	<b>(170)</b>
Peļņa / (zaudējumi) no pārtrauktām darbībām	13	-	-	1,105	(99)
<b>Pārskata gada peļņa / (zaudējumi)</b>		<b>60,608</b>	<b>59,130</b>	<b>5,766</b>	<b>(269)</b>

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 9. līdz 63. lappusei, ir apstiprinājusi un autorizējusi publicēšanai Bankas valde, kuras vārdā tos parakstījuši:

  
 \_\_\_\_\_  
 Ainārs Ozols  
 Prezidents / Valdes priekšsēdētājs

  
 \_\_\_\_\_  
 Jūrate Lingiene  
 Valdes locekle

Rīgā  
2012. gada 23. februārī

**Pielikumi no 15. līdz 63. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.**

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Apvienoto ienākumu pārskats**

	2011		2010	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Pārskata perioda peļņa / (zaudējumi)</b>	<b>60,608</b>	<b>59,130</b>	<b>5,766</b>	<b>(269)</b>
Neto ienākumi no pārdošanai pieejamajiem vērtspapīriem, pēc nodokļiem	732	733	3,008	2,997
<b>Kopējā pārskata perioda peļņa</b>	<b><u>61,340</u></b>	<b><u>59,863</u></b>	<b><u>8,774</u></b>	<b><u>2,728</u></b>

*Pielikumi no 15. līdz 63. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Bilance un ārpusbilances posteņi**

	Pielikumi	31/12/11		31/12/10	
		Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	14	227,999	227,999	429,153	429,153
Prasības pret kredītiestādēm	15	402,040	401,989	230,195	230,010
Izsniegtie kredīti	16-19	1,873,024	1,772,292	1,907,419	1,812,801
Tirgojamie vērtspapīri	20	11,215	11,215	15,607	15,607
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	20	20,601	20,555	54,994	54,947
Atvasinātie finanšu instrumenti	21	16,260	16,724	13,339	13,742
Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā	22	-	3,527	-	3,527
Nemateriālie aktīvi	23	2,783	2,736	4,175	4,111
Pamatlīdzekļi	24	10,035	5,202	13,449	5,770
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs		361	-	1,607	1,132
Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs	28	10,181	10,176	19,923	19,917
Pārējie aktīvi	25	34,740	33,541	27,717	26,765
Pārdošanai paredzētie aktīvi un pārtrauktās darbības	13	-	-	393	563
<b>Kopā aktīvi</b>		<b>2,609,239</b>	<b>2,505,956</b>	<b>2,717,971</b>	<b>2,618,045</b>
<b>Saistības</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	26	1,165,168	1,070,006	1,346,968	1,195,575
Noguldījumi	27	1,036,551	1,045,651	1,004,446	1,069,332
Atvasinātie finanšu instrumenti	21	16,569	16,570	14,397	14,398
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības		308	-	-	-
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	28	390	-	683	-
Pārējās saistības	25	22,281	17,502	24,640	22,206
Subordinētās saistības	29	78,485	78,485	98,910	98,910
Pārdošanai paredzētās saistības un pārtrauktās darbības	13	-	-	35	-
<b>Kopā saistības</b>		<b>2,319,752</b>	<b>2,228,214</b>	<b>2,490,079</b>	<b>2,400,421</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>					
<b>Kapitāls un rezerves attiecināmas uz akcionāriem</b>					
Pamatkapitāls	30	102,106	102,106	102,106	102,106
Akciju emisijas uzcenojums		3,565	3,565	3,565	3,565
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru pārvērtēšanas rezerve	40	575	575	(157)	(158)
Rezerves kapitāls		706	706	451	451
Nesadalītā peļņa		182,535	170,790	121,927	111,660
<b>Kopā kapitāls un rezerves</b>		<b>289,487</b>	<b>277,742</b>	<b>227,892</b>	<b>217,624</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>		<b>2,609,239</b>	<b>2,505,956</b>	<b>2,717,971</b>	<b>2,618,045</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>					
Iespējamās saistības	31	79,989	79,989	68,194	68,194
Esošās finansiālās saistības	31	302,295	292,519	207,886	195,931

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 9. līdz 63. lappusei, ir apstiprinājusi un autorizējusi publiskošanai Bankas valde, kuras vārdā tos parakstījuši:

Ainārs Ozols

Prezidents / Valdes priekšsēdētājs

Jūrate Lingiene

Valdes locekle

Rīgā  
2012. gada 23. februārī

**Pielikumi no 15. līdz 63. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.**

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Konsolidētais Koncerna kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats**

	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu vērtspapīru pārvērtēša- nas rezerve	Nesadalītā peļņa	KOPĀ
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Atlikums uz 2009. gada 31. decembri</b>	<b>102,106</b>	<b>3,565</b>	<b>268</b>	<b>(3,165)</b>	<b>116,161</b>	<b>218,935</b>
Izmaiņas rezerves kapitālā	-	-	183	-	-	183
Kopējā pārskata gada peļņa	-	-	-	3,008	5,766	8,774
<b>Atlikums uz 2010. gada 31. decembri</b>	<b>102,106</b>	<b>3,565</b>	<b>451</b>	<b>(157)</b>	<b>121,927</b>	<b>227,892</b>
Izmaiņas rezerves kapitālā	-	-	255	-	-	255
Kopējā pārskata gada peļņa	-	-	-	732	60,608	61,340
<b>Atlikums uz 2011. gada 31. decembri</b>	<b>102,106</b>	<b>3,565</b>	<b>706</b>	<b>575</b>	<b>182,535</b>	<b>289,487</b>

*Pielikumi no 15. līdz 63. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Bankas kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats**

	Apmaksātais pamatkapitāls	Akciju emisijas uzcenojums	Rezerves kapitāls	Pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēša- nas rezerve	Nesadalītā peļņa	KOPĀ
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Atlikums uz 2009. gada 31. decembri</b>	<b>102,106</b>	<b>3,565</b>	<b>268</b>	<b>(3,155)</b>	<b>111,929</b>	<b>214,713</b>
Izmaiņas rezerves kapitālā	-	-	183	-	-	183
Kopējā pārskata gada peļņa	-	-	-	2,997	(269)	2,728
<b>Atlikums uz 2010. gada 31. decembri</b>	<b>102,106</b>	<b>3,565</b>	<b>451</b>	<b>(158)</b>	<b>111,660</b>	<b>217,624</b>
Izmaiņas rezerves kapitālā	-	-	255	-	-	255
Kopējā pārskata gada peļņa	-	-	-	733	59,130	59,863
<b>Atlikums uz 2011. gada 31. decembri</b>	<b>102,106</b>	<b>3,565</b>	<b>706</b>	<b>575</b>	<b>170,790</b>	<b>277,742</b>

*Pielikumi no 15. līdz 63. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Naudas plūsmu pārskats**

	2011		2010	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā</b>				
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa	70,960	68,871	8,117	4,270
Peļņa / (zaudējumi) no pārtrauktām darbībām	-	-	1,105	(99)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu nolietojums	5,710	3,501	7,010	4,078
Izdevumu (samazinājums)/pieaugums uzkrājumiem kredītu vērtības samazinājumam	(28,453)	(28,678)	22,170	22,095
Procentu ienākumi	(81,282)	(76,421)	(84,419)	(78,729)
Procentu izdevumi	32,430	31,155	40,341	39,449
Ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas peļņa	(7,429)	(7,429)	(6,823)	(6,791)
Pamatlīdzekļu norakstīšanas zaudējumi	697	693	1,637	584
Ieguldījumu radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā atzīšanas pārtraukšanas zaudējumi/(peļņa)	34	(328)	(1,105)	99
Saņemtās dividendes	(3)	(1,899)	(2)	(1,200)
Pārējo aktīvu pieaugums	(6,563)	(6,454)	(9,205)	(10,227)
Pārējo saistību (samazinājums)/pieaugums	(2,360)	(4,704)	4,498	6,862
<b>Naudas un tās ekvivalentu samazinājums pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un saistībās</b>	<b>(16,259)</b>	<b>(21,693)</b>	<b>(16,676)</b>	<b>(19,609)</b>
Tirgojamo vērtspapīru samazinājums/(pieaugums)	4,392	4,392	(8,230)	(8,230)
Prasību pret kredītiestādēm pieaugums	(50,229)	(50,286)	(43,047)	(43,355)
Kredītu samazinājums	60,949	67,626	257,578	197,646
Saistību pret kredītiestādēm samazinājums	(182,138)	(125,913)	(164,849)	(10,232)
Noguldījumu pieaugums/(samazinājums)	32,196	(22,996)	16,411	(71,339)
<b>Naudas un tās ekvivalentu (samazinājums)/pieaugums pamatdarbības rezultātā pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>	<b>(151,089)</b>	<b>(148,870)</b>	<b>41,187</b>	<b>44,881</b>
Saņemtie procentu ienākumi	83,181	77,982	87,910	81,306
Samaksātie procentu izdevumi	(32,792)	(31,539)	(40,875)	(39,826)
Samaksātais uzņēmumu ienākuma nodoklis	(558)	-	(499)	-
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto (samazinājums)/pieaugums pamatdarbības rezultātā</b>	<b>(101,258)</b>	<b>(102,427)</b>	<b>87,723</b>	<b>86,361</b>
<b>Naudas plūsma investīciju darbības rezultātā</b>				
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde	(2,611)	(2,258)	(2,192)	(2,047)
Radniecīgo uzņēmumu pārdošana	891	891	6,763	6,763
Pamatlīdzekļu pārdošanas ieņēmumi	1,010	7	34	17
Pārdošanai pieejamo vērtspapīru samazinājums	35,125	35,125	26,129	26,130
Saņemtās dividendes	3	1,899	2	1,200
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto pieaugums investīciju darbības rezultātā</b>	<b>34,418</b>	<b>35,664</b>	<b>30,736</b>	<b>32,063</b>
<b>Naudas plūsma finansēšanas darbības rezultātā</b>				
Subordinētā kapitāla atmaksa	(20,382)	(20,382)	-	-
Izmaiņas rezerves kapitālā	255	255	183	183
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto (samazinājums)/pieaugums finansēšanas darbības rezultātā</b>	<b>(20,127)</b>	<b>(20,127)</b>	<b>183</b>	<b>183</b>
<b>Naudas un tās ekvivalentu neto (samazinājums)/pieaugums pārskata periodā</b>	<b>(86,967)</b>	<b>(86,890)</b>	<b>118,642</b>	<b>118,607</b>
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda sākumā</b>	<b>33 468,511</b>	<b>468,383</b>	<b>343,127</b>	<b>342,985</b>
Nauda un tās ekvivalenti no pārtrauktajām darbībām	-	-	(81)	-
Ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas ietekme uz naudu un tās ekvivalentiem	7,429	7,429	6,823	6,791
<b>Nauda un tās ekvivalenti pārskata perioda beigās</b>	<b>33 388,973</b>	<b>388,922</b>	<b>468,511</b>	<b>468,383</b>

*Pielikumi no 15. līdz 63. lappusei ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.*

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi**

*(Ja vien nav norādīts citādāk, tad iekavās uzrādītie skaitļi atbilst 2010. gada 31. decembra datiem.)*

**Vispārīga informācija**

AS „SEB banka” (Banka) ir Latvijas Republikā reģistrēta akciju sabiedrība. Banka ir reģistrēta Komercreģistrā ar vienoto reģistrācijas numuru LV 4000 315 1743. Banka un tās meitasuzņēmumi (Koncerns) darbojas banku un finanšu pakalpojumu jomā. Sīkāka informācija par Koncernā iekļautajiem uzņēmumiem pieejama 22. pielikumā. Bankas mātesuzņēmums un Koncerna galīgais mātesuzņēmums ir Zviedrijā reģistrēta banka Skandinaviska Enskilda Banken AB.

AS „SEB banka” juridiskā adrese ir Meistaru iela 1, Valdlauči, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076, Latvija.

**1. pielikums      Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums**

Šajā pielikumā ir atspoguļoti nozīmīgākie 2011. un 2010. gada laikā konsekventi (ja vien nav norādīts citādi) izmantotie uzskaites principi:

*a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta*

Finanšu pārskati ir sastādīti tūkstošos latu, ja vien nav norādīts citādi.

*b) Uzrādīšanas pamatprincipi*

Finanšu pārskati sagatavoti saskaņā ar Eiropas Savienībā apstiprinātajiem Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS). Finanšu pārskati ir sastādīti saskaņā ar sākotnējo izmaksu uzskaites principu, papildus pielietojot pārvērtēšanu pēc patiesās vērtības tirgojamiem vērtspapīriem, pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem un atvasinātajiem finanšu instrumentiem.

Finanšu pārskatu sagatavošana, izmantojot SFPS, prasa izmantot aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē finanšu pārskatā uzrādīto aktīvu un saistību vērtības un iespējamo aktīvu un saistību atspoguļošanu, kā arī pārskata gada ieņēmumus un izdevumus. Šīs aplēses ir balstītas uz šobrīd vadībai pieejamo ticamāko informāciju par attiecīgajiem notikumiem un darbībām.

Salīdzinājumā ar grāmatvedības uzskaites metodēm, kuras tika izmantotas, sagatavojot 2010. gada finanšu pārskatus, 2011. gada finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotās grāmatvedības uzskaites metodes nav mainītas.

**Nestabilitāte pasaules un Latvijas finanšu tirgos un ekonomikā**

2010. un 2011. gadā Latvijas ekonomikā bija vērojama izaugsme pēc straujā ekonomikas krituma 2009. gadā, tomēr 2011. gada otrajā pusē būtiski pieauga nenoteiktība ārvalstu finanšu tirgos, uzņēmējdarbības un investīciju vidē, īpaši Eirozonā. Tā rezultātā daudzu finanšu ieguldījumu tirgus vērtība strauji samazinājās, un nav paredzams, kad ieguldījumu tirgus vērtības varētu sasniegt iepriekšējos rādītājus.

Vadība ir pārliecināta, ka pašreizējos apstākļos tā izmanto visus rīcībā esošus līdzekļus, lai nodrošinātu ilgtspējīgu Koncerna uzņēmējdarbības attīstību.

**Ietekme uz kredītņēmējiem**

Koncerna un Bankas kredītņēmēju maksātspēju var ietekmēt to likviditātes samazināšanās. Debitoru saimnieciskās darbības apstākļu pasliktināšanās var ietekmēt vadības noteiktās nākotnes naudas plūsmu prognozes un finanšu un nefinanšu aktīvu vērtības samazināšanās aplēses. Vadība ir balstījusi savus spriedumus par aktīvu atgūstamo vērtību uz tai pieejamo informāciju un atspoguļojusi pārskatītās nākotnes naudas plūsmu prognozes aktīvu vērtības samazināšanās izvērtējumā.

**Ietekme uz nodrošinājumu**

Uzkrājumu lielums nedrošiem aizdevumiem balstās uz vadības veiktu aktīvu novērtējumu bilances datumā, ņemot vērā naudas plūsmas, kas rastas no iekļīlātā nodrošinājuma realizācijas, atskaitot nodrošinājuma pārņemšanas un pārdošanas izmaksas. Vairāku nodrošinājuma veidu, īpaši Latvijas nekustamā īpašuma tirgu būtiski ietekmēja vietējās ekonomikas lejupslīde, samazinot likviditātes līmeni noteiktiem aktīvu veidiem. Tā rezultātā faktiskā nodrošinājuma realizācijas vērtība var atšķirties no vērtības, kura tika izmantota naudas plūsmas aprēķinā uzkrājuma noteikšanai.

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**1. pielikums      Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**

*c) Konsolidācija*

Meitasuzņēmumi, kas ir tās kompānijas, kurās Koncernam tieši vai netieši ir tiesības pārvaldīt finanšu un darbības politiku, šajā pārskatā ir konsolidēti.

Meitasuzņēmumi ir konsolidēti, sākot ar datumu, kurā kontrole tiek nodota Koncernam, un izslēgti no konsolidētajiem pārskatiem, sākot no datuma, kurā šī kontrole beidzas. Meitasuzņēmumu iegāde tiek uzskaitīta, izmantojot iegādes metodi. Iegādes cena tiek vērtēta pēc atdoto aktīvu, izlaisto akciju vai pārņemto saistību patiesās vērtības pirkšanas dienā plus izmaksas, kas tieši saistītas ar iegādi. Nopirktā meitasuzņēmuma neto aktīvu patiesās vērtības pārniegums pār iegādes cenu tiek grāmatots kā uzņēmuma nemateriālā vērtība (skat. 1. pielikuma rindkopu *t) Nemateriālie aktīvi, ieskaitot uzņēmuma nemateriālo vērtību*). Darījumi starp Koncerna uzņēmumiem, prasības un saistības starp tiem un nerealizētā peļņa no darījumiem starp Koncerna uzņēmumiem tiek savstarpēji izslēgti; nerealizētie zaudējumi arī tiek savstarpēji izslēgti, izņemot gadījumus, kad izmaksas nevar atgūt. Kur nepieciešams, meitasuzņēmumu grāmatvedības politikas tiek mainītas, lai nodrošinātu to konsekveni ar Koncerna pieņemtajām politikām.

*d) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana*

Koncerna un Bankas uzskaites un darījumu atspoguļošanas valūta ir Latvijas lati. Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc perioda beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā kā peļņa no vērtspapīru tirdzniecības un ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Vieni no Koncerna un Bankas bilanču sagatavošanā visvairāk izmantotajiem Latvijas Bankas noteiktajiem valūtas maiņas kursiem (Ls pret ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

<i>Pārskata perioda beigu datums</i>	<i>USD</i>	<i>EUR</i>	<i>SEK</i>
2011. gada 31. decembris	0.5440	0.7028	0.0786
2010. gada 31. decembris	0.5350	0.7028	0.0782

*e) Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības*

Patiesā vērtība ir summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt vai saistības iespējams samaksāt atbilstošā darījumā starp labi informētām, ieinteresētām pusēm, kuras nav finansiāli saistītas. Finanšu aktīvu un saistību, ieskaitot atvasinātos finanšu instrumentus, patiesās vērtības tiek noteiktas, izmantojot aktīvā tirgū kotētas tirgus cenas. Ja finanšu aktīva vai saistības tirgus nav aktīvs (kā arī biržā nekotētām akcijām), Koncerns nosaka patieso vērtību, izmantojot vērtēšanas modeļus, tajā skaitā diskontētās naudas plūsmas analīzi, iespēju līgumu cenošanas modeļus un nesen veiktus salīdzināmus darījumus, un var izmantot vadības vērtējumus un pieņēmumus.

Gadījumā, ja vadība uzskata, ka finanšu aktīvu vai saistību patiesā vērtība būtiski atšķiras no to uzskaites vērtības, šādas patiesās vērtības ir īpaši atklātas.

*Darījuma izmaksas* ir ar finanšu instrumenta iegādi, emisiju vai pārdošanu tieši saistītās izmaksas. Šīs izmaksas uzņēmumam nebūtu radušās, ja darījums nenotiktu. Darījuma izmaksās ir iekļauti honorāri un komisijas, kas maksātas aģentiem (ieskaitot darbiniekus, ja tie darbojušies kā pārdošanas aģenti), konsultantiem, brokeriem un dīleriem, nodevas regulatoram un biržām, un nodokļi, kas radušies pārejas rezultātā. Darījuma izmaksas neiekļauj parāda prēmijas vai diskontu, finansēšanas izmaksas vai iekšējās administratīvās vai turēšanas izmaksas.

*Amortizētā iegādes vērtība* ir summa, kādā finanšu instruments tika sākotnēji atzīts, mīnus pamatsummas atmaksa plus uzkrātie procenti un mīnus norakstījumi vērtības samazinājumam finanšu aktīviem. Uzkrātie procenti iekļauj darījuma izmaksas, kas atliktas, sākotnēji atzīstot instrumentu, un prēmiju vai diskontu amortizāciju līdz termiņa beigām, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Uzkrātie procentu ieņēmumi un uzkrātās procentu izmaksas, ieskaitot gan uzkrāto kuponu, gan amortizēto diskontu vai prēmiju (iekļaujot sākotnēji atlikto komisijas maksu, ja tāda bijusi), pārskatā netiek atspoguļoti atsevišķi un ir iekļauta saistīto bilances posteņu uzskaites vērtībā.

*Efektīvā procentu likmes metode* ir finanšu aktīva vai finanšu saistības amortizētās iegādes vērtības aprēķina metode, kas balstīta uz procentu ieņēmumu un izdevumu atzīšanu attiecīgajā periodā. Efektīvā procentu likme paredz, ka nākotnē paredzētie maksājumi vai saņemamā nauda (izņemot nākotnes zaudējumus) tiek precīzi diskontēti finanšu instrumenta sagaidāmajā dzīves laikā vai, kur nepieciešams, īsākā laika periodā līdz finanšu aktīva vai finanšu saistības neto bilances vērtībai. Aprēķinot efektīvo procentu likmi, Koncerns aplēs naudas plūsmas balstoties uz finanšu instrumenta līgumā paredzētajiem nosacījumiem (piemēram, priekšapmaksas iespējas), bet neņem vērā nākotnes zaudējumus. Aprēķins ietver visus maksājumus, kas veikti vai saņemti starp līgumslēdzēju pusēm un ir efektīvās procentu likmes neatņemama sastāvdaļa, darījuma veikšanas izmaksas un citas prēmijas vai diskontus.



**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**1. pielikums      Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**

*f) Finanšu aktīvu un saistību savstarpējais ieskaits*

Finanšu aktīvi un saistības tiek savstarpēji ieskaitīti un bilancē uzrādīti neto vērtībā gadījumos, ja pastāv juridiskas tiesības veikt šo posteņu ieskaitu vai posteņi tiks dzēsti to neto vērtībā, vai arī aktīvi tiks dzēsti un saistības nokārtotas vienlaicīgi.

*g) Finanšu instrumentu atzīšana un izslēgšana no bilances*

Gadījumā, ja vērtspapīri tiek piegādāti laika posmā, ko nosaka tirgus noteikumi vai tradīcijas (“parasta veida” pirkšana vai pārdošana), tirgojamo un ieguldījumu vērtspapīru pirkšana tiek atzīta norēķinu datumā, tas ir datumā, kad aktīvs tiek piegādāts Koncernam vai Bankai. Aktīva vērtības izmaiņas starp tirdzniecības datumu un norēķinu datumu tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā vai kopējā pārskata gada peļņā. Pretējā gadījumā šādi darījumi tiek uzrādīti kā atvasinātie instrumenti līdz norēķinu datumam.

Koncerns un Banka izslēdz finanšu aktīvus no bilances, kad (a) aktīvi ir dzēsti vai beidzas tiesības saņemt naudu no finanšu aktīva vai (b) Koncerns un Banka nodod tiesības uz naudas plūsmām no finanšu aktīviem vai noslēdz attiecīgu vienošanos (i) nododot visus būtiskos aktīva īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, vai (ii) ne nododot, ne saglabājot visus būtiskos aktīva īpašumtiesībām raksturīgos riskus un atdevi, ne arī saglabājot kontroli. Koncerns un Banka saglabā kontroli, ja darījuma otrai pusei nav praktiskas iespējas pilnībā pārdot aktīvu nesaistītai trešajai pusei bez nepieciešamības uzlikt pārdošanas darījumam papildus ierobežojumus.

*h) Ieņēmumu un izdevumu atzīšana*

Procentu ienākumi un izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā par visiem procentus pelnošajiem instrumentiem saskaņā ar uzkrāšanas principu, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi. Kad rodas šaubas par aizdevumu atgūšanu (skat. 1. pielikuma rindkopu I)), tie tiek daļēji norakstīti līdz to atgūstamajām summām. Procentu ienākumi šiem kredītiem tiek atzīti, balstoties uz procentu likmi, kas tika izmantota, diskontējot paredzamās atgūstamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu kredītu patreizējo atgūstamo vērtību (izmantojot sākotnējo procentu likmi).

Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi par finanšu aktīviem un resursiem tiek atlikti un atzīti kā koriģējums ieguldījuma vai resursu procentu likmei. Komisijas naudas ieņēmumi no procentu likmju mijmaiņas darījumiem tiek pakāpeniski atzīti līguma termiņa laikā. Pārējie komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi tiek iegrāmatoti peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

*i) Darbinieku materiālie labumi*

Īstermiņa darbinieku materiālie labumi, ieskaitot atalgojumu un sociālās apdrošināšanas iemaksas, prēmijas un apmaksāto atvaļinājumu pabalstus, tiek iekļauti saimnieciskās darbības izdevumos pēc uzkrāšanas principa.

Koncerns un Banka veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanas un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas tiesību aktiem. Saskaņā ar Latvijas Republikas Ministru kabineta Reglamentu 73% (2010: 65%) no sociālās apdrošināšanas iemaksām tiek izmantotas, lai finansētu valsts noteikto iemaksu pensiju sistēmu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Koncernam un Bankai ir jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi. Koncernam un Bankai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Sociālās apdrošināšanas un pensiju plāna iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu, un ir iekļautas darbinieku izmaksās.

Koncerns un Banka veic brīvprātīgas iemaksas fiksētu iemaksu pensiju plānā par darbiniekiem, kuri Koncernā un Bankā nostrādājuši noteiktu minimālo gadu skaitu. Pensiju plāna ieguldījumi tiek atzīti kā izmaksas un iekļauti saimnieciskās darbības izdevumos.

*j) Uzņēmumu ienākuma nodoklis*

Saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanas prasībām uzņēmumu ienākuma nodoklis tiek aprēķināts no attiecīgajā nodokļu periodā iegūtajiem ar nodokli apliekamajiem ienākumiem.

Atliktais ienākuma nodoklis tiek uzkrāts pilnā apmērā pēc saistību metodes attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktais nodoklis attiecas uz nākotnes nodokļa saistībām rezultātam, ko Koncerns un Banka ir uzrādījuši savos finanšu pārskatos. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļa likme, kas ir pieņemta bilances datumā un ir sagaidāms, ka tā būs spēkā periodos, kad atliktais ienākuma nodokļa aktīvs tiks saņemts vai atliktās ienākuma nodokļa saistības nokārtotas. Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas no nodokļu zaudējumiem, kas pārnesami uz nākošajiem taksācijas periodiem, kā arī izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, ja ir droši sagaidāma tā atgūšana. Atliktais nodoklis netiek atzīts, ja tas veidojas aktīva vai saistības sākotnējās atzīšanas brīdī darījumā, kas nav uzņēmējdarbības apvienošana, kas darījuma noslēgšanas brīdī neietekmē ne finanšu rezultātu, ne nodokļu peļņu vai zaudējumus.

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**1. pielikums      Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**

*k) Nauda un tās ekvivalenti*

Nauda un tās ekvivalenti ietver kases atlikumu un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm. Nauda un tās ekvivalenti tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā.

*l) Aizdevumi un uzkrājumi nedrošiem parādiem*

Aizdevumi un avansi ir neatvasināti finanšu aktīvi, kuriem ir fiksēti vai nosakāmi maksājumi, un kuri netiek kotēti aktīvā tirgū.

Aizdevumi un avansi klientiem tiek uzskaitīti amortizētajā iegādes vērtībā, kura tiek noteikta kā patiesā vērtība naudas atlīdzībai, kas dota, lai izsniegtu šos aizdevumus. Visi aizdevumi un avansi tiek atzīti, kad nauda tiek izmaksāta aizdevuma ņēmējiem un izņemti no bilances, kad tiek atmaksāti.

Šo finanšu pārskatu nolūkiem finanšu nomas debitoru parādi tiek ieskaitīti izsniegtajos kredītos.

Koncerns un Banka ir piešķirušī uzņēmēja un patēriņa aizdevumus klientiem visā sava tirgus teritorijā. Tirgus teritorijas ekonomiskais stāvoklis var ietekmēt aizdevuma ņēmēju spēju atmaksāt parādus. Restrukturizēti aizdevumi pēc to kvalitatīvā novērtējuma tiek uzrādīti kā kavēti aizdevumi tikai tad, ja tie ir kavēti pēc jau restrukturizētā kredīta grafika.

Koncerns katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi aizdevumu un avansu vērtības samazinājumam vai no individuāli, vai arī klasei, ja individuāli tie nav nozīmīgi. Ja pastāv šādi pierādījumi, uzkrājumu summa sakarā ar aizdevuma kvalitātes pasliktināšanos tiek novērtēta kā starpība starp bilances vērtību un atgūstamo vērtību, kas ir paredzamās naudas plūsmas pašreizējā vērtība, ieskaitot atgūstamās summas no garantijām un nodrošinājumiem, kuri diskontēti pēc sākotnējās spēkā esošās procentu likmes. Vērtības samazinājuma pierādījumi tiek novērtēti, kā arī uzkrājumu veidošana vai to samazinājums tiek noteikts, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus. Vadības vērtējumi un pieņēmumi ir balstīti uz sekojošiem faktoriem, bet ne tikai: problemātisko un augsta riska aizdevumu identificēšana, Koncerna un Bankas iepriekšējo aizdevumu zaudējumu pieredze, zināmie un piemītošie riski aizdevumiem, nelabvēlīgās situācijas, kas var ietekmēt aizdevuma ņēmēja spēju atmaksāt, nodrošinājuma aprēķinātā vērtība un pašreizējie ekonomiskie apstākļi, kā arī citi būtiski faktori, kas ietekmē aizdevumu un avansu atgūstamību un nodrošinājuma vērtību. Galīgie zaudējumi var atšķirties no aprēķiniem. Šie aprēķini tiek periodiski pārskatīti, un, ja rodas nepieciešamība pēc koriģējumiem, tie tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā tajā periodā, kurā tie ir kļuvuši zināmi. Koncerna un Bankas vadība ir veikusi zaudējumu aprēķinus, pamatojoties uz visiem tai zināmajiem faktiem, objektīviem vērtības samazināšanās apliecinājumiem, un uzskata, ka tie aprēķini, kas atspoguļoti finanšu pārskatos ir saprātīgi, ņemot vērā pieejamo informāciju. Tomēr, ņemot vērā esošās zināšanas, ir iespējams, ka nākamā gada faktisko notikumu rezultātā, kuri būs atšķirīgi no pieņēmumiem, būs nepieciešami būtiski attiecīgo aktīvu un saistību bilances vērtības labojumi.

Kad aizdevumi un avansi nevar tikt atgūti, tie tiek norakstīti un iegrāmatoti, samazinot esošos uzkrājumus, kas paredzēti aizdevumu vērtības samazināšanās zaudējumiem. Tie netiek izslēgti no bilances, kamēr netiek pabeigtas visas nepieciešamās juridiskās procedūras un galīgi noteikta zaudējuma summa.

Uzkrājumi kredītu vērtības samazināšanās zaudējumiem tiek samazināti gadījumos, kad novērtētā atgūstamā kredīta vērtība pārsniedz tā bilancē atspoguļoto vērtību.

*m) Noma – kad Koncerns un Banka ir iznomātāji un nomnieki*

No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības nomas sākumā tiek uzrādītas kā aktīvi, kas atspoguļoti zemākajā no nomātā īpašuma patiesās vai minimālo nomas maksājumu pašreizējās vērtības. No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības pret klientiem tiek uzskaitītas bilancē, atskaitot attiecīgos uzkrājumus aizdevumu vērtības samazinājumam.

Aktīvi, kas tiek turēti nomas bez izpirkuma tiesībām vajadzībām, kad Koncerns un Banka ir iznomātāji, tiek uzskaitīti kā pamatlīdzekļi. Iznomātie aktīvi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Iznomāto aktīvu nolietojamā summa tiek aprēķināta kā starpība starp sākotnējo iegādes vērtību un aplēsto atlikušo vērtību lietderīgās izmantošanas perioda beigās. Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi un izmaiņas ir iekļautas postenī “Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu vērtības nolietojums un norakstīšana”.

Ienākumi no nomas bez izpirkuma tiesībām tiek iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā visā nomas līguma laikā, izmantojot lineāro metodi un ir iekļauti postenī “Citi pamatdarbības ieņēmumi”.

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**1. pielikums      Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**

*n) Aktīvu pārdošana ar atpirkšanu*

Aktīvu pārdošanas ar atpirkšanu darījumi tiek reģistrēti kā finansēšanas darījumi. Ja Koncerns un Banka ir iesaistīti šajos darījumos kā aktīvu pārdevējs, tad pārdotos aktīvus tie turpina uzrādīt savā bilancē, izmantojot attiecīgā veida pašu aktīviem piemērotos uzskaites principus. Pārdošanas rezultātā saņemtie līdzekļi tiek uzrādīti kā saistības pret minēto aktīvu pircēju. Ja Koncerns un Banka ir iesaistīti aktīvu pārdošanas darījumā ar atpirkšanu kā pircējs, tad nopirktie aktīvi netiek uzrādīti tās bilancē, bet darījuma rezultātā samaksātā iegādes cena tiek atspoguļota kā prasība pret aktīvu pārdevēju. Šo darījumu rezultātā radušies procentu ieņēmumi vai izdevumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā attiecīgā līguma darbības laikā, pielietojot efektīvo procentu likmi.

*o) Tirgojamie vērtspapīri*

Tirgojamie vērtspapīri sastāv no parāda vērtspapīriem, kurus Koncerns un Banka tur tirdzniecības nolūkā. Tirgojamie vērtspapīri tiek sākotnēji atzīti patiesajā vērtībā norēķinu datumā. Pēc tam tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procentu ieņēmumi no tirgojamajiem vērtspapīriem tiek aprēķināti, izmantojot efektīvo procentu likmi gada peļņas vai zaudējumu aprēķinā.

*p) Atvasinātie finanšu instrumenti*

Atvasinātie finanšu instrumenti ietver valūtas nākotnes līgumus (*currency forwards*), valūtas un procentu mijmaiņas līgumus (*currency and interest rate swaps*) un akciju indeksu iespēju līgumus (*equity index options*), kurus Koncerns un Banka tur tirdzniecības nolūkā. Atvasinātie finanšu instrumenti tiek atzīti tirdzniecības datumā. Tie sākotnēji tiek atzīti to patiesajā vērtībā atvasinātā finanšu līguma noslēgšanas brīdī, un turpmāk tie tiek pārvērtēti patiesajā vērtībā. Visa pārvērtēšanas un tirdzniecības peļņa vai zaudējumi tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Patiesā vērtība tiek noteikta, attiecīgi izmantojot kotētās tirgus cenas, diskontētās naudas plūsmas modeļus un iespēju līgumu cenošanas modeļus. Visi atvasinātie līgumi tiek uzskaitīti kā aktīvi, ja to patiesā vērtība ir pozitīva, un kā saistības, ja to patiesā vērtība ir negatīva. Koncerns un Banka neizmanto riska ierobežošanas uzskaiti.

*q) Pārdošanai pieejamie vērtspapīri*

Pārdošanai pieejamajos ieguldījumu vērtspapīros tiek iekļautas valsts parādzīmes, citi parāda vērtspapīri un akcijas, kuras Koncerns un Banka tur nenoteiktu laiku, un kas var tikt pārdoti likviditātes vajadzībām vai arī mainoties procentu likmēm, valūtas kursiem vai akciju cenām. Tie tiek uzskaitīti patiesajā vērtībā, visa pārvērtēšanas peļņa vai zaudējumi tiek atzīti apvienoto ienākumu pārskatā, izņemot aktīvu vērtības samazināšanās zaudējumus un ārvalstu valūtas peļņu un zaudējumus. Izslēdzot aktīvus no bilances, kumulatīvā peļņa vai zaudējumi, kas iepriekš tika atzīti kapitālā, tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Procentu ieņēmumi no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem tiek aprēķināti, izmantojot efektīvās procentu likmes metodi, un tiek atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Dividendes no pārdošanai pieejamiem vērtspapīriem tiek atzītas peļņas vai zaudējumu aprēķinā, kad ir nodibinātas tiesības saņemt maksājumu.

Koncerns katrā pārskata datumā novērtē, vai pastāv objektīvi pierādījumi pārdošanai pieejamo ieguldījumu vērtspapīru vērtības samazinājumam vai nu individuāli, vai arī klasei, ja individuāli tie nav nozīmīgi. Ja pastāv šādi pierādījumi, kumulatīvie zaudējumi no vērtības samazināšanās, kas aprēķināti kā starpība starp aktīva iegādes vērtību un patreizējo patieso vērtību, atskaitot iepriekš atzītos zaudējumus no vērtības samazināšanās, tiek izslēgti no kapitāla un atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā. Zaudējumi no kapitāla vērtspapīru vērtības samazināšanās, kas atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, netiek atcelti caur peļņas vai zaudējumu aprēķinu. Zaudējumi no parāda vērtspapīru vērtības samazināšanās, kas atzīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vēlāk var tikt atcelti, ja ir notikusi patiesās vērtības palielināšanās, kuru var objektīvi attiecināt uz notikumu pēc zaudējumu no vērtības samazināšanās atzīšanas. Vērtības samazināšanās pierādījumi tiek novērtēti, kā arī uzkrājumu veidošana vai to samazinājums tiek noteikts, izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus.

*r) Prasības pret kredītiestādēm*

Prasības pret kredītiestādēm tiek atzītas, kad Koncerns un Banka pārskaita naudu darījumā iesaistītajai kredītiestādei bez nodoma pārdot no darījuma izrietošo nekotēto neatvasināto prasību, ko paredzēts atgūt fiksētos vai noteiktos datumos. Prasības pret kredītiestādēm tiek uzskaitītas amortizētajā iegādes vērtībā.

*s) Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā*

Bankas atsevišķajos finanšu pārskatos līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā tiek uzskaitīta pēc izmaksu metodes. Banka atzīst ienākumus no līdzdalības tikai saņemtās dividendes no meitasuzņēmumu peļņas, kas gūta pēc to iegādes.

Ja pastāv objektīvi pierādījumi tam, ka ieguldījuma koncerna meitassabiedrībā bilances vērtība ir samazinājusies, tad zaudējumus no vērtības samazināšanās aprēķina kā starpību starp ieguldījuma bilances vērtību un tā atgūstamo vērtību. Atgūstamo vērtību nosaka kā lielāko no šādiem diviem rādītājiem – ieguldījuma patiesās vērtības, no kuras atskaitītas pārdošanas izmaksas, un lietošanas vērtības. Zaudējumi no ieguldījuma vērtības samazināšanās var tikt apvērsti, ja pēc tam, kad pēdējo reizi tika atzīti zaudējumi no vērtības samazināšanās, ir mainījās aplēses, kas tika izmantotas vērtības samazinājuma noteikšanai.

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**1. pielikums      Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**

*t) Nemateriālie aktīvi, ieskaitot uzņēmuma nemateriālo vērtību*

Uzņēmuma nemateriālā vērtība attiecas uz iegādes izmaksu pārsniegumu pār Koncernam piederošās daļas patieso vērtību iegādātā meitasuzņēmuma aktīvos iegādes dienā. Uzņēmuma nemateriālā vērtība tiek atspoguļota bilancē kā nemateriālais aktīvs un tiek uzskaitīta iegādes izmaksās, no kurām ir atskaitīti zaudējumi no vērtības samazināšanās. Nemateriālā vērtība tiek novērtēta katrā pārskata gadā, lai pārbaudītu, vai nav notikusi aktīva vērtības samazināšanās. Ja šāda vērtības samazināšanās ir notikusi, zaudējumi no vērtības samazināšanās tiek aprēķināti, pamatojoties uz nemateriālās vērtības atgūstamo summu. Zaudējumi no aktīva vērtības samazināšanās tiek noteikti, izmantojot vadības vērtējumus, tajā skaitā pieņēmumus par no atbilstošās ienākumu radošās struktūrvienības vadības biznesa plāniem izrietošās nākotnes naudas plūsmām, kas diskontētas ar atbilstošu diskonta likmi. Identificējamie nemateriālie aktīvi, kas veidojas uzņēmumu iegādes brīdī, un kuru patieso vērtību var ticami noteikt, tiek atzīti atdalīti no nemateriālās vērtības un amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, izmantojot lineāro metodi. Lai identificētu un novērtētu pēc patiesās vērtības šādus nemateriālos aktīvus, tiek izmantoti vadības vērtējumi un atbilstošos gadījumos attiecināmo izmaksu novērtējumi vai nākotnes naudas plūsmas no Koncernam uz īpašumtiesību pamata piederoša aktīva, kas diskontētas ar atbilstošu diskonta likmi.

Iegūtās datorprogrammu licences tiek atzītas kā nemateriālie aktīvi pēc to pašizmaksas, ieskaitot pirkšanas cenu un izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu sagatavošanu to paredzētajai izmantošanai. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus.

Izmaksas, kas saistītas ar datorprogrammu attīstību un uzturēšanu tiek atzītas izdevumos, kad tās rodas. Koncerna radītie tiešie izdevumi, kas saistīti ar atsevišķiem projektiem, kuru rezultātā tiek izstrādāta identificējama un unikāla Koncerna kontrolē esoša datorprogramma, kas laika periodā ilgākā par 1 gadu radīs nākotnes iespējamās ekonomisko labumus, kuri pārsniegs izmaksas, tiek atzīti kā nemateriālie aktīvi, tajos iekļaujot personāla izmaksas un attiecīgos pieskaitāmos izdevumus. Nemateriālie aktīvi tiek amortizēti visā to lietderīgās izmantošanas laikā, nepārsniedzot 5 gadus.

*u) Pamatlīdzekļi*

Pamatlīdzekļi ir materiāli lietiski ilgtermiņa ieguldījumi, kurus ir paredzēts lietot ilgāk nekā vienu periodu, un kuru iegādes vērtība nav mazāka par 200 latiem. Pamatlīdzekļi tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā, no kuras atskaitīti uzkrātais nolietojums.

Nolietojums tiek aprēķināts visā pamatlīdzekļu lietderīgās izmantošanas laikā, pamatojoties uz vadības vērtējumu, izmantojot lineāro metodi. Aktīvu atlikušās vērtības un lietderīgās izmantošanas laiki tiek pārskatīti un nepieciešamības gadījumā koriģēti katrā pārskata datumā. Pamatlīdzekļiem to celtniecības vai sagatavošanas laikā nolietojums netiek aprēķināts.

Nolietojuma aprēķinā izmanto šādas likmes:

<u>Pamatlīdzekļu veids</u>	<u>Gada likme</u>	<u>Pamatlīdzekļu veids</u>	<u>Gada likme</u>
Transporta līdzekļi	20 %	Mēbeles	14.29 % - 25 %
Elektronisko datu apstrādes (EDA) iekārtas	25 %	Pārējais biroja aprīkojums	10 % -33.33 %
Serveri, POS termināli	16.67 %	Mobilie telefoni	50 %
ATM	12.5 %		

Ja pamatlīdzekļa atgūstamā vērtība kļūst mazāka par tā bilances vērtību, šī pamatlīdzekļa bilances vērtība tiek samazināta līdz tā atgūstamajai vērtībai. Peļņa vai zaudējumi, kas rodas pamatlīdzekļus pārdodot vai norakstot, ir starpība starp pārdošanas ieņēmumiem un pamatlīdzekļu bilances vērtību un tiek iekļauti pamatdarbības ieņēmumos.

Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek ieskaitīti peļņas vai zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī. Pamatlīdzekļi tiek periodiski pārskatīti, lai noteiktu to vērtības samazināšanos.

Nomātā īpašuma uzlabojumi tiek atspoguļoti bilancē un to nolietojums tiek aprēķināts, izmantojot lineāro metodi, visā īpašuma lietderīgās izmantošanas laikā vai atlikušajā nomas laikā, ja tas ir īsāks.

*v) Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā*

Finanšu saistības, kas atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā, ietver galvenokārt saistības pret kredītiestādēm un noguldījumus. Tās tiek sākotnēji atzītas iegādes vērtībā, kas ir to izveides ieņēmumi (saņemtās atlīdzības patiesā vērtība), atskaitot darījuma izmaksas. Finanšu saistības pēc tam tiek atspoguļotas amortizētajā iegādes vērtībā un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes aprēķināšanas metodi.

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**1. pielikums      Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**

*w) Uzkrājumi*

Uzkrājumi tiek atzīti, kad Koncernam un Bankai ir pašreizējas juridiskas vai konstruktīvas saistības iepriekšējo notikumu rezultātā, un ir iespējams, ka būs nepieciešama uzņēmuma resursu samazināšana šo saistību segšanai un var tikt aprēķināta ticama saistību vērtība. Šie uzkrājumi attiecas uz izdotajām garantijām un citiem ārpusbilances posteņiem. Uzkrājumi tiek novērtēti izmantojot vadības vērtējumus un pieņēmumus, kā piemēram, resursu aizplūšanas varbūtība, resursu atgūšanas varbūtība no saistītiem avotiem, ieskaitot nodrošinājumu vai apdrošināšanas līgumus, un šādu aizplūšanas vai atgūšanas summas un laiku.

*x) Pārņemtie aktīvi*

Atsevišķos gadījumos, kad klients nespēj pildīt savas kredītsaistības, Banka pārņem kredīta nodrošinājumu savā īpašumā. Pārņemtie aktīvi tiek uzskaitīti zemākajā no iegādes vai neto realizācijas vērtībām. Pārņemtie aktīvi ir iekļauti postenī „Pārējie aktīvi”.

*y) Finanšu garantijas*

Koncerns izdotās garantijas sākotnēji vērtē to patiesajā vērtībā, kas parasti ir vienāda ar saņemtajām komisijas naudām par garantijas izsniegšanu. Šī summa pēc tam tiek norakstīta pēc lineārās metodes garantijas termiņa laikā. Bilances datumā izsniegtās garantijas tiek vērtētas augstākajā no (a) neamortizētās vērtības un (b) labākās izdevumu aplēses, kas būtu nepieciešami, lai nokārtotu iespējamās saistības bilances datumā.

*z) Citi ārpusbilances finanšu darījumi*

Ikdienas uzņēmējdarbībā Koncerns un Banka ir iesaistīti ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu izsniegšanu un akreditīvu noformēšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti uzskaitē attiecīgo līgumu noslēgšanas brīdī. Uzkrājumu veidošanas metodoloģija ārpusbilances finanšu darījumiem ir atbilstoša 1. pielikuma rindkopā w) skaidrojumā aprakstītajiem principiem.

*aa) Uzticības operācijas*

Privātpersonu, uzticības (*trust*) organizāciju un citu institūciju naudas līdzekļi, kurus Koncerns un Banka pārvalda vai glabā to uzdevumā, netiek uzskatīti par Koncerna un Bankas aktīviem un tādēļ nav iekļauti bilancē.

*bb) Pārdošanai paredzētie ilgtermiņa aktīvi un saistības*

Atsavināšanas grupas ir aktīvu (īstermiņa un ilgtermiņa) grupa, no kuras paredzēts atbrīvoties pārdodot vai citā veidā viena darījuma ietvaros, un saistības, kuras ir tieši saistītas ar tiem aktīviem, kas tiks pārvietoti darījuma rezultātā. Pārdošanai paredzētās atsavināšanas grupas kopumā tiek uzskaitītas zemākajā no to uzskaites vērtības vai patiesās vērtības, atņemot ar pārdošanu saistītās izmaksas.

Saistības, kas ir tieši saistītas ar atsavināšanas grupām, ko ir paredzēts pārvietot pārdošanas darījuma rezultātā, tiek pārklasificētas un bilancē atspoguļotas atsevišķi.

*cc) Pārtrauktās darbības*

Pārtrauktās darbības ir Koncerna sastāvdaļa, kas ir pārdota vai paredzēta pārdošanai, un pārstāv atsevišķu nozīmīgu uzņēmējdarbības vai ģeogrāfisko darbības virzienu. Pārtraukto darbību peļņa vai zaudējumi, no pārtrauktajām darbībām izrietošās naudas plūsmas, ja tādas ir, tiek atspoguļotas atsevišķi no nepārtrauktajām darbībām. Salīdzinošie rādītāji ir attiecīgi pārklasificēti.

*dd) Būtiskas grāmatvedības aplēses un pieņēmumi*

Koncerns izmanto aplēses un pieņēmumus, kas ietekmē atzīto aktīvu un saistību novērtējumu nākamajā finanšu gadā. Aplēses un pieņēmumi tiek regulāri izvērtēti un tie ir balstīti uz vēsturisko pieredzi un citiem faktoriem, tai skaitā paredzamajiem nākotnes notikumiem, kuri tiek uzskatīti par iespējamiem konkrētajos apstākļos. Šādas aplēses un pieņēmumi ir aprakstīti turpmāk:

- Uzkrājumi kredītu un avansu vērtības samazinājumam. Koncerns regulāri izvērtē savu kredītportfeli, lai noteiktu vērtības samazināšanos, kā aprakstīts pielikumā 1(l). Koncerns izmanto stresa testus, lai noteiktu viena vai vairāku mainīgo, kuri tiek izmantoti uzkrājumu vērtības samazināšanai, izmaiņu ietekmi uz finanšu rezultātu. Ja 50% no kredītportfelī iekļautajiem aizdevumiem tiktu novērtēti par vienu riska klasi zemāk, uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam tiktu palielināti par 50,193 tūkst. latu (64,967 tūkst. latu).
- Atliktā ienākuma nodokļa aktīva atzīšana. Atzītais atliktā nodokļa aktīvs atspoguļo ienākuma nodokļus, kas būs atgūstami kā nākotnē gūtās apliekamās peļņas samazinājums. Atliktā nodokļa aktīvs tiek uzskaitīts bilancē tādā apjomā, cik iespējama ir ar to saistītā nodokļu atvieglojuma izmantošana. Nākotnē gūtā apliekamā peļņa un nodokļu atvieglojuma izmantošanas iespējamie apjomi tiek novērtēti, pamatojoties uz vadības sagatavoto vidēja termiņa biznesa plānu un no tā ekstrapolētajiem rezultātiem.

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**1. pielikums      Nozīmīgāko uzskaites principu kopsavilkums (turpinājums)**

*ee) Salīdzinošie rādītāji*

Atsevišķos posteņos salīdzinošie rādītāji šajos finanšu pārskatos ir pārklasificēti, lai tie atbilstu pārskata gadā pieņemtajai klasifikācijai. Pārklasifikācijai nav ietekmes uz Koncerna un Bankas gada rezultātu un neto aktīviem 2010. gada 31. decembrī.

**2. pielikums      Jaunu vai pārskatītu standartu un interpretāciju piemērošana**

**Ar 2011. gada 1. janvāri spēkā stājas vairāki jauni SFPS, kas piemērojami Koncerna finanšu pārskatu sastādīšanā. Turpmāk tekstā ir sniegts to pārskatīto standartu vai interpretāciju uzskaitījums, kuriem ir tieša ietekme uz Koncerna ikdienas darbību, un kurus Koncerns ir pieņēmis ar 2011. gada 1. janvāri.**

**Starptautisko Finanšu Pārskatu Standartu uzlabojumi** (publicēti 2010. gada maijā, lielākā daļa no grozījumiem stājas spēkā 2011. gada 1. janvārī).

Uzlabojumi sastāv no dažādām izmaiņām un precizējumiem attiecībā uz šādiem standartiem un interpretācijām: 1. SFPS tika grozīts, lai (i) ļautu izmantot pamatlīdzekļa vai nemateriālā aktīva atlikušo vērtību, kas noteikta piemērojot iepriekšējo grāmatvedības politiku, ja šis postenis tika izmantots darbībās, kuras regulē likmes; (ii) ļautu apstākļu izraisītu pārvērtēšanas rezultātu izmantot kā pamatlīdzekļa vai nemateriālā aktīva domātās izmaksas (*deemed costs*), pat ja pārvērtēšana tiek veikta periodā par kuru pirmo reizi tiek sagatavoti finanšu pārskati saskaņā ar SFPS un (iii) noteiktu, ka finanšu pārskata sagatavotājiem, kas pirmo reizi sagatavo pārskatus saskaņā ar SFPS, ir jāpaskaidro izmaiņas grāmatvedības politikās vai 1. SFPS atbrīvojumos starp pirmajiem sagatavotajiem starpposma pārskatiem, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS un pirmajiem sagatavotajiem pilna perioda pārskatiem, kas sagatavoti saskaņā ar SFPS; 3. SFPS tika grozīts, lai (i) noteiktu, ka mazākumakcionāru daļa, kas nav pašreizēja līdzdalības daļa vai nepiešķir tās turētajam neto aktīvu proporcionālo daļu likvidācijas gadījumā, ir jāvērtē patiesajā vērtībā (ja vien SFPS nenosaka citu novērtēšanas bāzi); (ii) sniegtu vadlīnijas veicamajiem pasākumiem, kur iegādātajā uzņēmumā pastāv vienošanās maksāt ar akcijām, kas netiek aizstātas vai arī tiek brīvprātīgi aizstātas biznesa kombinācijas rezultātā un (iii) izskaidrotu, ka biznesa kombinācijas iespējamā atbildība, ir jāuzskaita saskaņā ar iepriekšējo 3. SFPS versiju, ja biznesa kombinācija notikusi pirms pārskatītā 3. SFPS spēkā stāšanās datuma (izdots 2008. gada janvārī); 7. SFPS tika grozīts lai izskaidrotu atklājamās informācijas prasības, jo īpaši (i) skaidri uzsverot kvantitatīvās un kvalitatīvās informācijas savstarpējo sakarību atklājot informāciju par finanšu risku raksturu un apjomu, (ii) izslēdzot prasību atklāt informāciju par pārskatīta finanšu aktīva uzskaites vērtību, kas savādāk būtu kavēts vai tam būtu vērtības samazinājums, (iii) aizstājot prasību atklāt nodrošinājuma patieso vērtību ar vispārīgāku prasību atklāt tā finansiālo efektu, un (iv) precizējot, ka sabiedrībai ir jāatklāj uz perioda beigām turēta pārņemta nodrošinājuma vērtība, bet ne atskaites perioda laikā iegūto vērtību; 1. SGS tika grozīts lai izskaidrotu, ka peļņa vai zaudējumi, citi apvienotie ieņēmumi, visi apvienotie ieņēmumi, un darījumi ar īpašniekiem ir atklājami pašu kapitāla kustības pārskatā, bet citu apvienoto ienākumu analīze pa posteņiem var tikt atklāta pielikumā; 27. SGS tika grozīts lai izskaidrotu pārskatītā 27. SGS pārejas grozījumus 21. SGS, 28. SGS un 31. SGS (grozīts 2008. gada janvārī); 34. SGS tika grozīts lai pievienotu papildus piemērus ar nozīmīgiem notikumiem un darījumiem par kuriem atklājama informācija saīsinātajos starpperioda finanšu pārskatos, ieskaitot kustību patiesās vērtības hierarhijā, finanšu aktīvu klasifikācijas izmaiņas, vai izmaiņas biznesa vai ekonomiskajā vidē, kuras ietekmē finanšu instrumentu patiesās vērtības; un 13. SFPIK tika grozīts, lai precizētu apbalvojuma punktu patiesās vērtības noteikšanas principus. Grozījumu rezultātā papildināta atklājamā informācija 17. pielikumā.

**Šādi jauni un grozīti SFPS un interpretācijas stājušās spēkā 2011. gadā, bet neattiecas uz Koncerna darbību un tiem nav ietekmes uz šiem finanšu pārskatiem.**

**Grozījumi 24. SGS**, Saistīto pušu atklāšana

**Grozījumi 32. SGS** - Tiesību emisiju klasifikācija

**Grozījumi 1. SFPS** - Ierobežots atbrīvojums no salīdzinošās informācijas atklāšanas saskaņā ar 7. SFPS ja SFPS finanšu pārskati sagatavoti pirmo reizi.

**Grozījumi 14. SFPIK**, Maksājumi minimālā finansējuma prasībai

**19. SFPIK**, Finanšu saistību dzēšana ar pašu kapitāla instrumentiem

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**2. pielikums Jaunu vai pārskatītu standartu un interpretāciju piemērošana (turpinājums)**

**Vairāki jauni standarti un interpretācijas ir publicēti, taču tie stājas spēkā finanšu periodos, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk, un tie neattiecas uz Koncerna darbību vai arī nav apstiprināti Eiropas Savienībā:**

**Atklājamā informācija - Finanšu aktīvu nodošana – Grozījumi 7. SFPS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk).

**Smaga hiperinflācija un noteikta datumu atcelšana, ja SFPS finanšu pārskati sagatavoti pirmo reizi – Grozījumi 1. SFPS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2011. gada 1. jūlijā vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**Atliktais nodoklis: pamatā esoša aktīva atgūšana – Grozījumi 12. SGS** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**Grozījumi 19. SGS - Darbinieku labumu uzskaitē** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**Grozījumi 1. SGS - Atspoguļošana Finanšu pārskatos attiecībā uz apvienoto ienākumu pārskatu** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2012. gada 1. jūlijā vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**9. SFPS, Finanšu instrumenti 1. daļa: Klasifikācija un novērtēšana** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2015. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**10. SFPS, Konsolidētie finanšu pārskati** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**11. SFPS, Vienošanās par sadarbību** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**12. SFPS, Informācijas atklāšana par līdzdalību citos uzņēmumos** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**13. SFPS, Patiesās vērtības novērtēšana** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**Koncerna un atsevišķie finanšu pārskati - SGS 27 (pārskatīts 2011. gadā)**, (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**Ieguldījumi asociētajos uzņēmumos - SGS 28 (pārskatīts 2011. gadā)**, (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**20. SFPIK, Atkritumu novākšanas izmaksu uzskaitē ražošanas posmā atklātajos karjeros** (spēkā pārskata periodiem, kas sākas 2013. gada 1. janvārī vai vēlāk; nav apstiprināti ES).

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**3. pielikums Finanšu riska vadība**

*a) Kredītrisks*

Koncerna un Bankas ikdienas darbība ir pakļauta kredītriskam, kas ir risks, ka Koncerna sadarbības partneri nenorēķināsies ar Koncernu pilnībā un noteiktajā laikā. Koncerns un Banka iedala un kontrolē savu kredītrisku, nosakot limitus pieņemamajam riskam katram aizņēmējam, saistītu aizņēmēju grupām, kā arī uzņēmējdarbību nozarēm. Šos riskus uzrauga nepārtraukti un tie tiek novērtēti katra mēneša, ceturkšņa un gada kredītportfeļa novērtējuma ietvaros. Koncerns un Banka ir noteicis arī kredītriska limitus katram savam produktam, kurš ir pakļauts šādam riskam.

Riska menedžeris katrā biznesa struktūrvienībā ir atbildīgs par kredītriska vadību. Risku centrs ir atbildīgs par kredītriska kontroli. Koncerna un Bankas principi kredītriska novērtēšanā, uzraudzībā un pieņemšanā ir aprakstīti un apstiprināti ar AS „SEB Banka” Vispārējo kredītēšanas politiku, kas atspoguļo SEB grupas norādījumus par kredītu zaudējumiem, kā arī Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteikumus. Šī politika attiecas uz visiem Koncerna un Bankas produktiem, kuri ietver kredītrisku. Saskaņā ar kredītēšanas politiku visi kredīti vai izmaiņas jau esošajos kredītīgumos tiek apstiprināti tikai lemttiesīgā kredītēšanas institūcijā un saskaņā ar noteiktajiem limitiem. Šīs politikas galvenie pamatprincipi ir sekojoši:

- kredīti jāpiešķir atbilstoši Kredītēšanas politikai;
- kredīti jāpiešķir, pamatojoties uz analīzi;
- kredītēšanas pamatā ir savstarpēja uzticēšanās;
- kredīta mērķis jāizprot pilnībā;
- kredīta summai jābūt atbilstoši klienta spējai atmaksāt;
- jānoskaidro kredīta atmaksas avots, kā arī finansējuma dzēšanas rezerves variants;
- aizņēmēja paša ieguldījumam projektā jābūt nozīmīgam salīdzinājumā ar kredītu;
- kredītēšanā jāņem vērā iespējamā negatīva biznesa cikla ietekme;
- kredītēšanas darbā jāievēro Koncerna un Bankas izvirzītie ienesīguma mērķi.

Kredītrisks tiek uzraudzīts, regulāri novērtējot aizņēmēju spēju atmaksāt pamatsummu un procentu daļu, kā arī nepieciešamības gadījumos mainot noteiktos limitus. Koncerna un Bankas pakļaušana kredītriskam tiek arī uzraudzīta un mazināta, nodrošinot kredītiem atbilstošu ķīlu un garantiju reģistrēšanu Koncerna un Bankas vārdā. Šo garantiju un ķīlu patiesās vērtības tiek regulāri pārskatītas.

SEB Bankas Koncerna kredītpolitika ir balstīta uz principu, ka aizdevumu izsniegšanai jābūt balstītai uz kredīta analīzi un tai jābūt proporcionālai aizņēmēja iespējām veikt aizņēmuma atmaksu. Koncernam ir jāpazīst aizņēmējs, lai izvērtētu tā iespējas atmaksāt aizņēmumu un raksturu. Pamatojoties uz aizņēmēja kredītspēju un darījuma sarežģītību, Koncerns izmanto nodrošinājumu un vienošanās līgumus dažādās kombinācijās. Parasti aizdevumu nodrošinājums ir nekustamā īpašuma ķīla, kā arī biznesa aktīvi, tādi kā ēkas, krājumi un debitoru parādi.

SEB banka lieto iekšējo reitingu sistēmu klientu risku novērtēšanai un kopš 2008. gada sākuma arī kredītriska segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķinam. Visi sadarbības partneri, attiecībā pret kuriem Koncernam ir kredīta prasības, tiek iedalīti iekšējās riska grupās, kas atspoguļo kredītsaistību nenokārtošanas risku. Korporatīvo klientu ar kredītlimitu 500 tūkstoši eiro un vairāk riska klasifikācijā tiek izmantotas 16 grupas, no kurām 1. grupa liecina par zemāko iespējamo risku un 16. grupa ir zaudētie kredīti. Riska grupas 1-7 tiek uzskatītas par „ieguldījumu kategoriju”, kamēr riska klases 13-16 tiek klasificētas kā „uzraugāmie”. SEB Banka izmanto riska grupas, lai izlemtu par kredītlimitiem, kā arī kredītportfeļa uzraudzībai un vadībai.

Lai vadītu kredītrisku, katram atsevišķam aizņēmējam vai aizņēmēju grupai tiek noteikti kredītlimiti. Limits ir maksimālais apjoms, ko Koncerns ir gatavs akceptēt, ņemot vērā klienta finansiālo stāvokli un esošās biznesa attiecības. Tāpat limiti tiek noteikti dažādām valstīm un norēķiniem attiecībā uz tirdzniecības operācijām.

Visus kopējos limitus un riska grupas vismaz reizi gadā pārskata institūcija, kam dotas attiecīgas pilnvaras pārskatīt kredītu limitus. Augsta riska darījumi (riskā grupas 13-16) tiek pārskatīti biežāk, lai identificētu potenciālās problēmas jau sākuma stadijā, tādējādi palielinot iespējas rast konstruktīvus risinājumus.

Nākamā tabula atspoguļo izsniegto kredītu sadalījumu pēc riska klasēm komercsabiedrībām un finanšu institūcijām, neskaitot mazos riska darījumus:

<b>Kategorijas</b>	<b>Riska klases</b>	<b>31/12/11</b>	<b>31/12/10</b>
		<b>Koncerns</b>	<b>Koncerns</b>
		<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Investīciju kategorija</b>	1-4	4	6
	5-7	1	1
<b>Standarta bizness</b>	8-10	43	30
	11-12	27	20
<b>Uzraugāmie</b>	13-16	25	43

Privātpersonu un mazo korporatīvo klientu ar kredītlimitu līdz EUR 500 tūkstoši riska klasifikācijai tiek izmantoti *skoringa* modeļi, kuri dod iespēju novērtēt kredītriska pakāpi gan uz kredīta piešķiršanas brīdi, gan kredīta apkalpošanas laikā. SEB Banka izmanto riska grupas, lai pārvaldītu kredītrisku, t. sk. novērtētu sagaidāmos zaudējumus un nepieciešamos uzkrājumus, kā arī nepieciešamo kapitālu kredītriska segšanai.



**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**3. pielikums Finanšu riska vadība (turpinājums)**

*b) Operacionālais risks*

Operacionālais risks ir zaudējumu risks, kas rodas ārēju notikumu (dabas katastrofas, noziedzīgi nodarījumi, u.c.) vai iekšēju faktoru (IT sistēmu darbības pārtraukums, krāpšana, neatbilstība likumiem un iekšējām procedūrām, citas iekšējās kontroles nepilnības) rezultātā.

Koncerna un Bankas darbība ir pakļauta Operacionālajam riskam, kura pārvaldīšanai ir noteiktas vairākas metodes, t.sk. lai identificētu, analizētu, ziņotu un mazinātu operacionālo risku. Koncernā un Bankā tiek izmantoti galvenie riska indikatori, kas brīdina par izmaiņām riska līmenī. Tāpat tiek veikts operacionālā riska pašnovērtējums, kā arī tiek nodrošināta jaunu produktu apstiprināšana sistemātiskā veidā, lai nodrošinātu, ka produkti un procesi ir atbilstoši darbības riska videi.

2009. gada sākumā Bankā un Koncernā tika ieviesta sistēma, lai nodrošinātu standartizētu jaunu produktu/procesu apstiprināšanas procesu. Šajā procesā ir iesaistītas visas kontroles un atbalsta funkcijas kopā ar atbilstošu biznesa divīziju pārstāvjiem, kas veic novērtēšanu atbilstoši savai darbības jomai. Sistēmas mērķis ir nodrošināt visu procesu/prodaktu apstiprināšanu, ievērojot noteiktos vienotos standartus.

Koncerns un Banka izmanto SEB IT balstītu sistēmu, lai nodrošinātu atbilstošu incidentu reģistrēšanu, vadību un risināšanu. Tas ļauj iegūt precīzus datus par notikušajiem incidentiem un veikt nepieciešamo analīzi, lai nepieciešamības gadījumā izstrādātu rīcības plānus, kas samazinātu zaudējumu apjomu un nodrošinātu atbilstošu servisa līmeni.

Šīs sistēmas dati tiek izmantoti arī attīstītās riska mērīšanas pieejai, kuras pielietošanai Koncerns un Banka ir saņēmis FKTK atļauju, lai veiktu operacionālā riska segšanai nepieciešamā kapitāla aprēķinu. Atļauja ir Koncerna un Bankas pieredzes pierādījums operāciju riska pārvaldīšanā, ieskaitot incidentu un operacionālā riska zaudējumu ziņošanu, kapitāla noteikšanu un procesu kvalitātes novērtējuma veikšanu. SEB Grupas iekšējais modelis tiek lietots, lai aprēķinātu ekonomiski pamatotu operacionālā riska kapitālu, balstoties uz augstu ticamības līmeni. Operāciju riska kapitāls tiek noteikts, izmantojot zaudējumu sadalījuma pieeju, pamatojoties uz iekšējiem datiem un ārējo statistiku par reālajiem zaudējumiem globālajā finanšu sektorā. Līgumu slēgšana ar apdrošināšanas kompānijām, lai samazinātu vai pārceltu operacionālā riska finansiālo ietekmi, neietekmē attīstītās riska mērīšanas pieejas aprēķināto kapitālu.

*c) Tirgus risks*

Koncerns un Banka ir pakļauti tirgus riskam, kas veidojas no ieguldījumiem procentu likmju, valūtas un vērtspapīru produktu pozīcijās. Visi šie produkti ir pakļauti kopējām un specifiskām tirgus svārstībām. Resursu pārvaldības nodaļa ir kopumā atbildīga par tirgus riska vadību. Koncerns pielieto "value at risk" (VaR) metodoloģiju, lai novērtētu pozīciju tirgus risku un gaidāmos maksimālos zaudējumus, kas var rasties no šīm tirgus svārstībām. Metodoloģija ir balstīta uz virkni pieņēmumu dažādām izmaiņām tirgū dažādos tirgus stāvokļos. VaR tiek pārraudzīts ikdienas režīmā.

Ikdienas tirgus VaR novērtējums tiek izdarīts ar ticamības līmeni 99% potenciālajiem zaudējumiem, kas var rasties no tekošajām tirdzniecības pozīcijām, ja tās nemainītos vienas dienas laikā. Šis pieņēmums nozīmē, ka ikdienas zaudējumi VaR rezultātu drīkst pārsniegt vidēji vienā dienā no simts. Šādas pieejas lietošana neļauj izvairīties no zaudējumiem ievērojamu tirgus svārstību rezultātā, bet, pārraugot VaR ikdienas režīmā, šai riska kontrolei ir svarīga nozīme zaudējumu minimizēšanai.

Nākamā tabula atspoguļo 1 dienas tirdzniecības portfeļa rezultātu VaR (minimālās/maksimālās riska summas gada laikā):

	<b>Min.</b>	<b>Maks.</b>	<b>31/12/11</b>	<b>31/12/10</b>
	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>
Procentu likmju risks	5	50	25	7
Valūtu risks	4	23	7	26
Kapitāla risks	-	-	-	10
Kredītriska uzcenojums	3	6	4	-
Diversifikācija	(6)	(21)	(8)	(13)
<b>Kopā</b>	<b>6</b>	<b>58</b>	<b>28</b>	<b>30</b>

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**3. pielikums Finanšu riska vadība (turpinājums)**

*c) Tirgus risks (turpinājums)*

Nākamā tabula atspoguļo 10 dienu ne-tirdzniecības portfeļa VaR (minimālās/maksimālās riska summas gada laikā):

	Min.	Maks.	31/12/11	31/12/10
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Procentu likmju risks	543	1,107	715	681
Valūtu risks	-	-	-	7
Kapitāla risks	124	121	147	-
Kredītriska uzcenojums	8	8	7	-
Diversifikācija	(163)	(168)	(186)	(7)
<b>Kopā</b>	<b>512</b>	<b>1,068</b>	<b>683</b>	<b>681</b>

*d) Valūtu risks*

Koncerna un Bankas darbība ir pakļauta tajā iesaistīto galveno valūtu kursu maiņas riskam, kas ietekmē gan Koncerna un Bankas finanšu rezultātu, gan naudas plūsmu. Koncerns un Banka kontrolē ārvalstu valūtu aktīvus un saistības, lai izvairītos no nesamērīga valūtu riska. Valde nosaka Koncerna un Bankas atvērto pozīciju limitus. Bankas limiti tiek uzraudzīti katru dienu. Latvijas likumdošana nosaka, ka kredītiestādes ārvalstu valūtu atklātā pozīcija katrā atsevišķā valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no kredītiestādes pašu kapitāla, bet kopējā ārvalstu valūtu atklātā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no pašu kapitāla. 2011. gada laikā Bankai nav bijuši šo noteikto limitu pārsniegumi, izņemot 2011. gada 30. jūnijā, kad atvērtā valūtas pozīcija EUR valūtā bija 10.86%. (Skat. 34. pielikumu.)

*e) Procentu likmju risks*

Procentu likmju risks raksturo tirgus likmju izmaiņu ietekmi uz Koncerna un Bankas finansiālo stāvokli. Ikdienā Koncerna un Bankas darbība ir saistīta ar procentu likmju risku, ko ietekmē ar procentu ieņēmumiem un izdevumiem saistīto aktīvu un saistību atmaksas termiņi vai procentu pārskatīšanas datumi. Šo risku pārvalda Koncerna un Bankas Resursu komiteja, nosakot procentu likmju saskaņošanas limitus un novērtējot procentu likmju risku, kuru Koncerns un Banka ir uzņēmušies. Noteikto limitu ievērošanu kontrolē Bankas Riska kontroles pārvalde. (Skat. 35. pielikumu.)

Procentu likmju svārstību ietekmes uz Koncerna un Bankas peļņu/zaudējumiem novērtēšanai tiek izmantots „Delta 1%” novērtējums. „Delta 1%” atspoguļo, kā izmaiņas procentu likmēs par 100 bāzes punktiem ietekmēs Koncerna un Bankas peļņu/zaudējumus. „Delta 1%” pieeja balstās uz procentu likmju jutīgu bilances un ārpusbilances produktu pozīciju apjomu un termiņstruktūras izmantošanu aprēķinos.

Resursu komiteja apstiprina limitus „Delta 1%”, un ikdienā tos kontrolē Riska kontroles pārvalde. 2011. gadā „Delta 1%” ir svārstījies starp Ls 1,664 tūkst (Ls 2,619 tūkst.) (0.5% (0.8%) no pašu kapitāla) un Ls 4,434 tūkst. (Ls 3,961 tūkst.) (1.23% (1.3%) no pašu kapitāla) un uz 2011. gada 31. decembri bija Ls 2,194 tūkst. (Ls 3,250 tūkst.) (0.9% (1.0%) no pašu kapitāla).

*f) Likviditātes risks*

Koncerns un Banka ir pakļauts ikdienas riskam, ka tiem būtu nepieciešams izmantot pieejamos naudas līdzekļus un īstermiņa likvīdos aktīvus īstermiņa saistību izpildei. Aktīvu un pasīvu, kā arī ārpusbilances posteņu termiņu atšķirības ir saistītas ar likviditātes risku un norāda, cik lielā apmērā būtu nepieciešami naudas līdzekļi, lai izpildītu esošās saistības. Šāda aktīvu un saistību saskaņošana un saskaņotības kontrolēšana ir viena no būtiskākajām Koncerna un Bankas ikdienas vadības kontrolēm, kuru nodrošina Resursu nodaļa.

Šo risku uzrauga Koncerna un Bankas Resursu komiteja, nosakot limitus naudas plūsmai pa termiņiem un novērtējot likviditātes risku, kuru Koncerns un Banka ir uzņēmušies. Noteikto limitu ievērošanu kontrolē Bankas Riska kontroles pārvalde. (Skat. 36. pielikumu.)

*g) Kapitāla pietiekamība*

Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos Koncerna un Bankas kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredīta, operacionālo un tirgus riskiem, kas saistīti ar aktīviem un ārpusbilances posteņiem.

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) prasībām aprēķinātie Koncerna un Bankas kapitāla pietiekamības rādītāji 2011. gada 31. decembrī bija attiecīgi 18.87% (16.09%) un 19.69% (16.32%), kas pārsniedz FKTK 2004. gadā noteikto minimumu, ka pašu kapitāla attiecībai pret riska svērtajiem aktīviem un ārpusbilances posteņiem, pamatojoties uz FKTK izdotajiem aprēķināšanas noteikumiem, jābūt vismaz 8%. (Skat. 37. pielikumu.)

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**4. pielikums Procentu ieņēmumi un izdevumi**

	2011		2010	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Procentu ieņēmumi:</b>				
- no prasībām pret kredītiestādēm	2,289	2,288	5,074	5,072
- no kredītiem	81,282	76,421	84,419*	78,729*
- no valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmēm un citiem vērtspapīriem ar fiksētu ienākumu	1,363	1,361	1,506	1,503
<b>Procentu ieņēmumi kopā</b>	<b>84,934</b>	<b>80,070</b>	<b>90,999*</b>	<b>85,304*</b>
<b>Procentu izdevumi:</b>				
- par saistībām pret kredītiestādēm	(23,445)	(21,563)	(21,307)	(19,230)
- par noguldījumiem	(5,481)	(6,088)	(15,755)	(16,942)
- procenti par pakārtotajām saistībām	(3,505)	(3,504)	(3,277)	(3,277)
- pārējie procentu izdevumi	(2,491)	(2,491)	(2,558)*	(2,557)*
<b>Procentu izdevumi kopā</b>	<b>(34,922)</b>	<b>(33,646)</b>	<b>(42,897)*</b>	<b>(42,006)*</b>
<b>Neto procentu ieņēmumi</b>	<b>50,012</b>	<b>46,424</b>	<b>48,102*</b>	<b>43,298*</b>

\* 2010. gada pārskatā nomas ar izpirkuma tiesībām organizēšanas komisijas maksa tika iekļauta komisijas ieņēmumos, 2011. gada pārskatā tā atspoguļota procentu ieņēmumos. Salīdzinošie rādītāji ir attiecīgi pārklasificēti.

Pārskata gada laikā Koncerna reāli saņemtie procenti ir 84,842 tūkst. latu (96,414 tūkst. latu) un reāli samaksātie procenti ir 33,577 tūkst. latu (43,369 tūkst. latu).

**5. pielikums Komisijas naudas ieņēmumi un izdevumi**

	2011		2010	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Komisijas naudas ieņēmumi:</b>				
- no naudas pārskaitījumiem	5,057	5,062	5,186	5,190
- no kreditēšanas	1,532	1,234	1,188*	869*
- no kontu apkalpošanas	3,151	3,152	2,794	2,794
- no skaidras naudas operācijām	1,184	1,184	1,235	1,236
- no maksājumu karšu apkalpošanas	10,680	10,680	10,082	10,082
- no finanšu instrumentiem	297	297	146	146
- no garantiju izsniegšanas	1,449	1,449	1,518	1,518
- no aktīvu pārvaldīšanas	3,202	-	3,266	-
- pārējie komisijas naudas ieņēmumi	2,821	3,729	2,762*	3,568*
<b>Komisijas naudas ieņēmumi kopā</b>	<b>29,373</b>	<b>26,787</b>	<b>28,177*</b>	<b>25,403*</b>
<b>Komisijas naudas izdevumi:</b>				
- par korespondentbanku pakalpojumiem	(255)	(255)	(200)	(199)
- par maksājumu kartēm	(7,627)	(7,627)	(6,943)	(6,943)
- par piesaistītajiem kredītresursiem	(9)	(9)	(50)	(50)
- par darījumiem ar vērtspapīriem	(410)	(742)	(353)	(600)
- par skaidras naudas apkalpošanu	(815)	(815)	(847)	(847)
- par kreditēšanu	(727)	(653)	(1,035)	(938)
- pārējie komisijas naudas izdevumi	(372)	(368)	(293)*	(291)*
<b>Komisijas naudas izdevumi kopā</b>	<b>(10,215)</b>	<b>(10,469)</b>	<b>(9,721)*</b>	<b>(9,868)*</b>
<b>Neto komisijas naudas ieņēmumi</b>	<b>19,158</b>	<b>16,318</b>	<b>18,456*</b>	<b>15,535*</b>

\* 2010. gada pārskatā nomas ar izpirkuma tiesībām organizēšanas komisijas maksa tika iekļauta komisijas ieņēmumos, 2011. gada pārskatā tā atspoguļota procentu ieņēmumos. 2010. gada pārskatā operacionālā riska zaudējumi tika iekļauti daļēji citos pamatdarbības ieņēmumos un saimnieciskās darbības izdevumos, kā arī citos pamatdarbības ieņēmumos tika ietverti produktu pārdošanas ienākumi no meitasuzņēmumiem, 2011. gada pārskatā tie atspoguļoti komisijas ieņēmumos. 2010. gada pārskata nepamatoti uzkrāto komisijas ieņēmumu korekcija 2011. gada pārskatā ir pārcelta no komisijas izdevumiem uz ieņēmumiem. Visi salīdzinošie rādītāji ir attiecīgi pārklasificēti.

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

*Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)*

**6. pielikums      Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu**

Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu ietver peļņu vai zaudējumus, kas radušies no spekulatīva rakstura darījumiem un vērtspapīru novērtēšanas to patiesajā vērtībā, kā arī no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas, neņemot vērā ar šiem darījumiem saistītos procentu ieņēmumus vai izdevumus un komisijas naudu.

	2011		2010	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Peļņa no ārvalstu valūtu maiņas darījumiem un pozīcijas pārvērtēšanas	8,739	8,739	8,521	8,489
Peļņa / (zaudējumi) no tirdzniecības ar citiem finanšu instrumentiem	477	656	(745)	(586)
	<u>9,216</u>	<u>9,395</u>	<u>7,776</u>	<u>7,903</u>
<b>Peļņa no vērtspapīru tirdzniecības</b>				
Tirgojamie vērtspapīri	73	73	398	398
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	-	-	226	226
	<u>73</u>	<u>73</u>	<u>624</u>	<u>624</u>
<b>Peļņa / (zaudējumi) no vērtspapīru pārvērtēšanas</b>				
Tirgojamie vērtspapīri	165	165	(4)	(4)
	<u>165</u>	<u>165</u>	<u>(4)</u>	<u>(4)</u>
<b>Neto peļņa no darījumiem ar vērtspapīriem un ārvalstu valūtu</b>	<b><u>9,454</u></b>	<b><u>9,633</u></b>	<b><u>8,396</u></b>	<b><u>8,523</u></b>

**7. pielikums      Citi izdevumi**

Koncerns ir ieguvis aktīvus, pārņemot ķīlas, kas kalpoja kā prasību nodrošinājums. Pārņemtie aktīvi ietver privātpašumus un zemes gabalus, un ir iekļauti bilances postenī „Pārējie aktīvi” (skat. 25. pielikumu). Pārņemtie aktīvi tiek uzskaitīti zemākajā no iegādes vai neto realizācijas vērtībām un tiek pārdoti tiklīdz tas ir praktiski iespējams.

	2011		2010	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Pārņemto aktīvu pārvērtēšana	920	920	-	-
Pārņemto aktīvu uzturēšana	395	243	209*	209*
<b>Citi izdevumi kopā</b>	<b><u>1,315</u></b>	<b><u>1,163</u></b>	<b><u>209*</u></b>	<b><u>209*</u></b>

\* 2010. gada pārskatā pārņemto aktīvu uzturēšanas izdevumi tika atspoguļoti saimnieciskās darbības izdevumos, 2011. gada pārskatā tie iekļauti citos izdevumos. Visi salīdzinošie rādītāji ir attiecīgi pārklasificēti.

**8. pielikums      Citi pamatdarbības ieņēmumi**

	2011		2010	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Nomas ieņēmumi no operatīvā līzīngā	4,049	-	4,484	-
Ieņēmumi no pakalpojumu pārdošanas saistītiem uzņēmumiem	288	1,013	295	1,030
Ieņēmumi no pārdošanai pārņemto pamatlīdzekļu realizācijas	1,014	-	1,093	9
Citi pamatdarbības ieņēmumi	525	483	724*	655*
<b>Citi pamatdarbības ieņēmumi kopā</b>	<b><u>5,876</u></b>	<b><u>1,496</u></b>	<b><u>6,596*</u></b>	<b><u>1,694*</u></b>

\* 2010. gada pārskatā operacionālā riska zaudējumi tika iekļauti daļēji citos pamatdarbības ieņēmumos un saimnieciskās darbības izdevumos, kā arī citos pamatdarbības ieņēmumos tika ietverti produktu pārdošanas ienākumi no meitasuzņēmumiem, 2011. gada pārskatā tie atspoguļoti komisijas ieņēmumos. Salīdzinošie rādītāji ir attiecīgi pārklasificēti.

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**9. pielikums Izmaiņas uzkrājumos kredītu vērtības samazinājumam**

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna kopējo izdevumu uzkrājumiem aktīvu vērtības samazinājumam sadalījumu starp kredītiem un pārējiem aktīviem pārskata perioda beigās:

	Ārpusbilances			Kopā
	Kredīti	Pārējie aktīvi	saistības	
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>2009. gada 31. decembrī</b>	<b>258,980</b>	-	-	<b>258,980</b>
Uzkrājumu pieaugums	67,078	-	3,166	<b>70,244</b>
Uzkrājumu samazinājums	(44,728)	-	-	<b>(44,728)</b>
<i>Norakstīto aktīvu atgūšana</i>	(161)	(18)	-	<b>(179)</b>
<b>Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>22,189</b>	<b>(18)</b>	<b>3,166</b>	<b>25,337</b>
Kredītu norakstīšanas rezultātā samazinātie uzkrājumi	(4,189)	-	-	<b>(4,189)</b>
Starpība no valūtas konvertācijas	(50)	-	-	<b>(50)</b>
<b>2010. gada 31. decembrī</b>	<b>277,091</b>	-	<b>3,166</b>	<b>280,257</b>
Uzkrājumu pieaugums	48,915	-	(396)	<b>48,519</b>
Uzkrājumu samazinājums	(77,368)	-	(2,475)	<b>(79,843)</b>
<i>Norakstīto aktīvu atgūšana</i>	(332)	-	-	<b>(332)</b>
<b>Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>(28,785)</b>	-	<b>(2,871)</b>	<b>(31,656)</b>
Kredītu norakstīšanas rezultātā samazinātie uzkrājumi	(55,318)	-	-	<b>(55,318)</b>
Starpība no valūtas konvertācijas	90	-	-	<b>90</b>
<b>2011. gada 31. decembrī</b>	<b>193,410</b>	-	<b>295</b>	<b>193,705</b>

Uz 2011. gada 31. decembri kopējie kredītu uzkrājumi veidoja 9.6% (13.1%) no Koncerna kredītportfeļa, neieskaitot Latvijas valdības garantētos kredītus, un kredītus, kas pilnībā nodrošināti ar Latvijas valsts iekšējā aizņēmuma parādzīmēm.

Nākamā tabula atspoguļo Bankas kopējo izdevumu uzkrājumiem aktīvu vērtības samazinājumam sadalījumu starp kredītiem un pārējiem aktīviem pārskata perioda beigās:

	Ārpusbilances			Kopā
	Kredīti	Pārējie aktīvi	saistības	
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>2009. gada 31. decembrī</b>	<b>258,980</b>	-	-	<b>258,980</b>
Uzkrājumu pieaugums	66,984	-	3,166	<b>70,150</b>
Uzkrājumu samazinājums	(44,728)	-	-	<b>(44,728)</b>
<i>Norakstīto aktīvu atgūšana</i>	(161)	-	-	<b>(161)</b>
<b>Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>22,095</b>	-	<b>3,166</b>	<b>25,261</b>
Kredītu norakstīšanas rezultātā samazinātie uzkrājumi	(4,095)	-	-	<b>(4,095)</b>
Starpība no valūtas konvertācijas	(50)	-	-	<b>(50)</b>
<b>2010. gada 31. decembrī</b>	<b>277,091</b>	-	<b>3,166</b>	<b>280,257</b>
Uzkrājumu pieaugums	48,690	-	(396)	<b>48,294</b>
Uzkrājumu samazinājums	(77,368)	-	(2,475)	<b>(79,843)</b>
<i>Norakstīto aktīvu atgūšana</i>	(332)	-	-	<b>(332)</b>
<b>Iekļauti peļņas vai zaudējumu aprēķinā</b>	<b>(29,010)</b>	-	<b>(2,871)</b>	<b>(31,881)</b>
Kredītu norakstīšanas rezultātā samazinātie uzkrājumi	(55,318)	-	-	<b>(55,318)</b>
Starpība no valūtas konvertācijas	90	-	-	<b>90</b>
<b>2011. gada 31. decembrī</b>	<b>193,185</b>	-	<b>295</b>	<b>193,480</b>

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**10. pielikums Saimnieciskās darbības izmaksas**

	2011		2010	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi (skat. 11. pielikumu)	17,402	16,751	16,539	15,649
Komunālie pakalpojumi, Ties un remonta izdevumi	6,468	6,415	6,585	6,472
Sakaru izdevumi	1,019	959	1,166	1,070
Biroja uzturēšanas izdevumi	2,341	2,289	2,241	2,186
Sponsorēšana un tirgzinības izdevumi	1,708	1,528	1,442	1,320
Transporta izdevumi	840	979	843	1,030
Apmācības un citi personāla izdevumi	756	733	792	764
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	3,594	3,398	3,617	3,395
Apdrošināšana	2,175	692	2,153	626
Zemes un īpašuma nodoklis	6	6	3	3
Apsardzes izdevumi	590	589	591	589
Pārējās saimnieciskās darbības izmaksas	527	(590)	4,437*	2,901*
<b>Saimnieciskās darbības izmaksas kopā</b>	<b>37,426</b>	<b>33,749</b>	<b>40,409*</b>	<b>36,005*</b>

\* 2010. gada pārskatā operacionālā riska zaudējumi tika iekļauti daļēji citos pamatdarbības ieņēmumos un saimnieciskās darbības izdevumos, 2011. gada pārskatā tie atspoguļoti komisijas ieņēmumos. FKTK finansēšana 2010. gada pārskatā tika atspoguļota saimnieciskās darbības izdevumos, 2011. gada pārskatā tā iekļauta komisijas izdevumos. Salīdzinošie rādītāji ir attiecīgi pārklasificēti.

**11. pielikums Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi**

Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi ietver padomes un valdes locekļu, kā arī pārējo Koncerna un Bankas darbinieku atalgojumu, citus maksājumus un ar tiem saistītos sociālos maksājumus.

	2011		2010	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Valdes locekļu atalgojums	542	542	545	545
Pārējo darbinieku atalgojums	13,408	12,886	12,672	11,964
Sociālie maksājumi	3,292	3,168	3,119	2,946
Iemaksas fiksēto iemaksu pensiju plānā	156	151	199	190
Uzņēmējdarbības riska valsts nodeva	4	4	4	4
<b>Atalgojums un ar to saistītie sociālie maksājumi kopā</b>	<b>17,402</b>	<b>16,751</b>	<b>16,539</b>	<b>15,649</b>

Koncerna un Bankas vidējais darbinieku skaits gada laikā bija šāds:

	2011		2010	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Valdes locekļi	5	5	5	5
Pārējie vadošie darbinieki	120	112	121	113
Citi darbinieki	1,139	1,109	1,165	1,123
<b>Darbinieki kopā</b>	<b>1,264</b>	<b>1,226</b>	<b>1,291</b>	<b>1,241</b>

Koncerna un Bankas darbinieku skaits 2011. gada beigās bija attiecīgi 1,226 (1,280) un 1,188 (1,235).

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**12. pielikums Uzņēmumu ienākuma nodoklis**

Uzņēmumu ienākuma nodokļa izdevumi bija šādi:

	2011		2010	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Pārskata gada izdevumi	903	-	559	-
UIN korekcijas attiecībā uz iepriekšējo gadu	-	-	167	1,357
Izmaiņas atliktajā ienākuma nodoklī (skat. 28. pielikumu)	9,449	9,741	2,730	3,083
<b>Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā</b>	<b>10,352</b>	<b>9,741</b>	<b>3,456</b>	<b>4,440</b>

Uzņēmumu ienākuma nodoklis par pārskata gadu atšķiras no teorētiski aprēķinātās nodokļu summas, izmantojot noteiktās nodokļu likmes, šādi:

	2011		2010	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Peļņa pirms nodokļiem</b>	<b>70,960</b>	<b>68,871</b>	<b>8,117</b>	<b>4,270</b>
Nodoklis - 15%	10,644	10,331	1,218	641
<i>Nodokļa korekcija:</i>				
UIN korekcijas attiecībā uz iepriekšējo gadu	-	-	167	1,357
Pastāvīgās atšķirības, neto	(292)	(590)	2,071	2,442
<b>Ienākumu nodoklis</b>	<b>10,352</b>	<b>9,741</b>	<b>3,456</b>	<b>4,440</b>

Bankai ir jāmaksā 15% uzņēmumu ienākuma nodoklis no pārskata gadā ar nodokli apliekamā ienākuma, kas aprēķināts saskaņā ar Latvijas nodokļu likumdošanas prasībām. Atliktais nodoklis ir aprēķināts, ņemot vērā 15% nodokļu likmi.

2010. gadā daļa no SEB bankas nodokļu zaudējumiem tika pārnesti uz meitasuzņēmumu SIA "SEB līzings" un AS "Wealth Management" saskaņā ar Latvijas nodokļu likumdošanu.

**13. pielikums Pārdošanai paredzētie aktīvi un pārtrauktās darbības**

2010. gada decembrī Bankas vadība pieņēma lēmumu par SEB bankas meitasuzņēmuma SIA IBS „SEB Enskilda” pārdošanu citam SEB Grupas uzņēmumam. Saskaņā ar šo lēmumu SIA IBS „SEB Enskilda” aktīvi un saistības uz 2010. gada 31. decembri tika pārklasificēti kā paredzēti pārdošanai.

2011. gada 28. februārī SEB banka pabeidza meitasuzņēmuma SIA IBS "SEB Enskilda" pārdošanu SEB grupas Latvijā mētasuzņēmumam Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) par 891 tūkstošiem latu.

Līdzīgs lēmums par divu SEB bankas meitasuzņēmumu pārdošanu citam SEB Grupas uzņēmumam tika pieņemts 2009. gada decembrī. Attiecīgi AAS "SEB Dzīvības apdrošināšana" un SIA "Latectus" aktīvi un saistības uz 2009. gada 31. decembri tika pārklasificēti kā paredzēti pārdošanai.

2010. gada 22. janvārī SEB banka pabeidza meitasuzņēmuma AAS "SEB Dzīvības apdrošināšana" pārdošanu SEB grupas apdrošināšanas uzņēmumam SEB Trygg Liv par 6,200 tūkstošiem latu.

2010. gada 26. februārī SEB banka pabeidza meitasuzņēmuma SIA "Latectus" pārdošanu SEB grupas uzņēmumam Warehold B.V. (kopš 2010. gada 25. februāra Warehold B.V. nosaukums mainīts uz Baltectus B.V.) par 563 tūkstošiem latu.

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**13. pielikums Pārdošanai paredzētie aktīvi un pārtrauktās darbības (turpinājums)**

Pārdošanai paredzētie aktīvi un saistības.

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Aktīvi</b>				
Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	563
Pārējie aktīvi	-	-	393	-
<b>Kopā aktīvi</b>	-	-	<b>393</b>	<b>563</b>
<b>Saistības</b>				
Pārējās saistības	-	-	35	-
<b>Kopā saistības</b>	-	-	<b>35</b>	-
<b>Atsavināšanas grupu tīrie aktīvi</b>	-	-	<b>358</b>	<b>563</b>

Nākamā tabula atspoguļo (zaudējumus) / peļņu no pārdošanai paredzēto aktīvu izslēgšanas.

	2011		2010	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Saņemtā atlīdzība – nauda	891	891	-	-
Neto aktīvu uzskaites vērtība	(925)	-	-	-
Ieguldījums meitasuzņēmumu kapitālā	-	(563)	-	-
<b>(Zaudējumi) / peļņa no pārdošanai paredzēto aktīvu izslēgšanas</b>	<b>(34)</b>	<b>328</b>	-	-

Nākamā tabula atspoguļo peļņu / (zaudējumus) no pārtrauktām darbībām.

	2011		2010	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Neto procentu ieņēmumi	-	-	(18)	-
Administratīvie izdevumi	-	-	(29)	-
<b>Peļņa / (zaudējumi) no pārtrauktām darbībām pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>	-	-	<b>(47)</b>	-
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	-	-	-	-
<b>Peļņa / (zaudējumi) no pārtrauktām darbībām pēc uzņēmumu ienākuma nodokļa</b>	-	-	<b>(47)</b>	-
Saņemtā atlīdzība – nauda	-	-	6,763	6,763
Neto aktīvu uzskaites vērtība	-	-	(5,611)	-
Ieguldījums meitasuzņēmumu kapitālā	-	-	-	(6,862)
Peļņa / (zaudējumi) no meitasuzņēmumu pārdošanas	-	-	1,152	(99)
<b>Peļņa / (zaudējumi) no pārtrauktām darbībām</b>	-	-	<b>1,105</b>	<b>(99)</b>



**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**13. pielikums Pārdošanai paredzētie aktīvi un pārtrauktās darbības (turpinājums)**

Nākamajā tabulā atspoguļota AAS “SEB Dzīvības apdrošināšana” un SIA “Latectus” aktīvu un saistību kopējā uzskaites vērtība pārdošanas brīdī.

	<b>Koncerns Ls '000</b>
<b><u>Aktīvi</u></b>	
Prasības pret kredītiestādēm	32,549
Vērtspapīri pēc patiesās vērtības ar pārvērtēšanu peļņā vai zaudējumos	13,579
Ieguldījuma īpašumi	208
Nemateriālie aktīvi	1,663
Pārējie aktīvi	7,866
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>55,865</b>
<b><u>Saistības</u></b>	
Saistības pret kredītiestādēm	6,769
Apdrošināšanas saistības – apdrošināšanas līgumi	33,577
Apdrošināšanas saistības – investīciju līgumi	9,220
Pārējās saistības	688
<b>Kopā saistības</b>	<b>50,254</b>
<b>Neto aktīvi</b>	<b>5,611</b>

Nākamajā tabulā atspoguļota SIA IBS "SEB Enskilda" aktīvu un saistību uzskaites vērtība pārdošanas brīdī.

	<b>Koncerns Ls '000</b>
<b><u>Aktīvi</u></b>	
Prasības pret kredītiestādēm	566
Pamatlīdzekļi	37
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	138
Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs	100
Pārējie aktīvi	119
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>960</b>
<b><u>Saistības</u></b>	
Pārējās saistības	35
<b>Kopā saistības</b>	<b>35</b>
<b>Neto aktīvi</b>	<b>925</b>

**14. pielikums Kase un prasības pret Latvijas Banku**

	<b>31/12/11</b>		<b>31/12/10</b>	
	<b>Koncerns Ls '000</b>	<b>Banka Ls '000</b>	<b>Koncerns Ls '000</b>	<b>Banka Ls '000</b>
Kase	38,455	38,455	39,452	39,452
Prasības pret Latvijas Banku	189,544	189,544	389,701	389,701
<b>Kase un prasības pret Latvijas Banku kopā</b>	<b>227,999</b>	<b>227,999</b>	<b>429,153</b>	<b>429,153</b>

Prasības pret Latvijas Banku atspoguļo Bankas korespondentkonta atlikumu, par kuru procenti tiek maksāti obligāto rezervju prasību apjomā.

Saskaņā ar Latvijas Bankas padomes lēmumu Bankai jānodrošina minimālo rezervju prasību izpilde. Bankas mēneša vidējam korespondentkonta atlikumam Latvijas Bankā prasību izpildes periodā ir jāpārsniedz rezervju prasības noteiktais minimālais apjoms.

Pārskata gada laikā Banka bija izpildījusi Latvijas Bankas noteikto rezervju prasību.

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**15. pielikums Prasības pret kredītiestādēm**

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Prasības pret OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	401,140	401,140	228,511	228,511
Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	214	163	297	112
Prasības pret citās ne-OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	686	686	1,387	1,387
<b>Prasības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>402,040</b>	<b>401,989</b>	<b>230,195</b>	<b>230,010</b>

Nākamā tabula atspoguļo prasības pret kredītiestādēm pēc prasību veida:

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Prasības uz pieprasījumu	160,974	160,923	39,358	39,230
Pārējās prasības	241,066	241,066	190,837	190,780
<b>Prasības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>402,040</b>	<b>401,989</b>	<b>230,195</b>	<b>230,010</b>

Uz 2011. gada 31. decembri Prasības pret kredītiestādēm nav bijušas kavētas un to vērtība nav samazinājusies. Koncernam un Bankai nebija būtisku prasību pret bankām, kuru iekšējā riska klase ir zemāka par 4 (investīciju kategorija).

Maksimālā pakļautība kredītriskam ir vienāda ar šo aktīvu bilances vērtību.

**16. pielikums Izsniegtie kredīti**

Nākamajā tabulā ir atspoguļoti kredīti:

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Kredīti	1,664,345	1,676,172	1,773,899	1,793,213
Reverse repo līgumu ietvaros piešķirtie kredīti	111	111	303	303
Izmantoto kredītlīniju atlikumi	213,624	239,271	205,070	247,188
<b>Bruto kredīti</b>	<b>1,878,080</b>	<b>1,915,554</b>	<b>1,979,272</b>	<b>2,040,704</b>
Noma ar izpirkuma tiesībām	137,409	8,588	159,575	7,548
Faktorings	9,668	58	4,023	-
Klientu norēķinu kontu debeta atlikumi	4,551	4,551	1,239	1,239
Maksājumu karšu kredīti	36,726	36,726	40,401	40,401
<b>Bruto kredīti kopā</b>	<b>2,066,434</b>	<b>1,965,477</b>	<b>2,184,510</b>	<b>2,089,892</b>
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam (skat. 9. pielikumu)	(193,410)	(193,185)	(277,091)	(277,091)
<b>Neto kredīti</b>	<b>1,873,024</b>	<b>1,772,292</b>	<b>1,907,419</b>	<b>1,812,801</b>

Maksimālā pakļautība kredītriskam ir vienāda ar šo aktīvu bilances vērtību.

Nākamā tabula atspoguļo vienam klientam izsniegto kredītu apjomu, kas vienāds ar vai pārsniedz 1,000 tūkst. latu, analīzi:

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Klientu skaits	277	262	275	261
Kopā izsniegtie kredīti (Ls '000)	1,090,012	1,076,230	1,049,733	1,070,966
Procentos no visiem bruto kredītiem kopā	52.8%	54.8%	48.1%	51.3%

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**16. pielikums Izsniegtie kredīti (turpinājums)**

Uz 2011. gada 31. decembri astoņi lielākie kredītņēmēji veidoja 14.6% (13.9%) no kopējā kredītportfeļa.

Atbilstoši Latvijas kredītiestāžu likumdošanai kopējais izsniegto kredītu apjoms vienai personai vai savstarpēji saistītu personu grupai, kas nav saistīti ar kredītiestādi, nedrīkst pārsniegt 25% no kredītiestādes pašu kapitāla. Savukārt visām ar kredītiestādi saistītām personām izsniegto kredītu kopējā summa nedrīkst pārsniegt 15% no kredītiestādes pašu kapitāla. Finanšu un kapitāla tirgus komisija ir piekritusi, ka šie limiti neattiecas uz darījumiem ar Bankai pilnībā piederošo meitasuzņēmumu SIA „SEB Ižings”. Uz 2011. gada 31. decembri Banka bija izpildījusi iepriekš minētās prasības.

No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošo prasību sadalījums pēc iznomāto aktīvu veida:

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Ražošanas un lauksaimniecības iekārtas	25,652	-	33,903	-
Transporta līdzekļi	106,268	8,588	123,446	7,548
Medicīnas iekārtas	1,788	-	1,988	-
Citi aktīvi	3,701	-	238	-
<b>No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošo prasību summa</b>	<b>137,409</b>	<b>8,588</b>	<b>159,575</b>	<b>7,548</b>

No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošās prasības pēc to atlikušā atmaksas termiņa:

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Nokavēts termiņš	26,102	8,588	17,629	7,548
Līdz 1 gadam	46,402	-	61,456	-
1 – 5 gadi	63,514	-	77,882	-
Vairāk nekā 5 gadi	1,391	-	2,608	-
<b>No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošo prasību summa, neto</b>	<b>137,409</b>	<b>8,588</b>	<b>159,575</b>	<b>7,548</b>
Nākotnē saņemamie procentu ieņēmumi (skat. 19. pielikumu)	7,976	-	6,785	-
<b>No nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošo prasību summa, bruto</b>	<b>145,385</b>	<b>8,588</b>	<b>166,360</b>	<b>7,548</b>

**17. pielikums Izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma**

Nākamā tabula atspoguļo izsniegto kredītu sadalījumu pēc to kvalitatīvā novērtējuma:

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Kredīti, kas nav kavēti vai kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	1,626,843	1,548,299	1,638,972	1,586,913
Kavētie kredīti, kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes	288,969	275,399	292,847	270,702
Kredīti, kuriem ir izveidoti uzkrājumi vērtības samazināšanai	150,622	141,779	252,691	232,277
<b>Bruto kredīti</b>	<b>2,066,434</b>	<b>1,965,477</b>	<b>2,184,510</b>	<b>2,089,892</b>
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam (skat. 9. pielikumu)	(193,410)	(193,185)	(277,091)	(277,091)
<b>Neto kredīti</b>	<b>1,873,024</b>	<b>1,772,292</b>	<b>1,907,419</b>	<b>1,812,801</b>

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**17. pielikums Izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo izsniegto kredītu, kuru atmaksa nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies, sadalījumu pa riska klasēm:

<b>Kategorijas</b>	<b>Riska klases</b>	<b>31/12/11</b>		<b>31/12/10</b>	
		<b>Koncerns Ls '000</b>	<b>Banka Ls '000</b>	<b>Koncerns Ls '000</b>	<b>Banka Ls '000</b>
Investīciju kategorija	1-4	29,906	29,846	18,210	18,123
	5-7	8,697	8,691	9,129	9,129
Standarta bizness	8-10	380,038	376,682	261,069	292,879
	11-12	364,828	325,648	315,735	284,014
Uzraugāmie	13-16	202,078	195,781	340,467	327,181
Mazie uzņēmumi		81,899	64,513	87,901	65,484
Mājsaimniecības		559,397	547,138	606,461	590,103
<b>Bruto kredīti kopā, kuru atmaksa nav kavēta un kuru vērtība nav samazinājusies</b>		<b>1,626,843</b>	<b>1,548,299</b>	<b>1,638,972</b>	<b>1,586,913</b>

Nākamā tabula atspoguļo izsniegto kredītu, kuru atmaksa ir kavēta, bet kuriem nav vērtības samazināšanās pazīmes, sadalījumu pēc kavējumu termiņiem:

	<b>31/12/11</b>		<b>31/12/10</b>	
	<b>Koncerns Ls '000</b>	<b>Banka Ls '000</b>	<b>Koncerns Ls '000</b>	<b>Banka Ls '000</b>
Kavējums līdz 30 dienām	80,930	73,695	76,348	67,865
Kavējums no 30-60 dienām	32,093	28,598	30,627	24,790
Kavējums no 60-90 dienām	14,914	14,162	15,849	14,850
Kavējums virs 90 dienām	161,032	158,944	170,023	163,197
<b>Bruto kredīti kopā, kuru atmaksa ir kavēta</b>	<b>288,969</b>	<b>275,399</b>	<b>292,847</b>	<b>270,702</b>

Nākamā tabula atspoguļo izsniegto kredītu, kuru vērtība ir samazinājusies, sadalījumu pa kredītu veidiem:

	<b>31/12/11</b>		<b>31/12/10</b>	
	<b>Koncerns Ls '000</b>	<b>Banka Ls '000</b>	<b>Koncerns Ls '000</b>	<b>Banka Ls '000</b>
Kredīti	124,790	124,478	210,150	209,647
Izmantotās kredītlīnijas	14,143	14,143	19,829	19,828
Finanšu līzings	11,473	2,942	22,479	2,569
Overdrafti	-	-	186	186
Kredītkartes	216	216	47	47
<b>Kopā kredīti, kuru vērtība ir samazinājusies</b>	<b>150,622</b>	<b>141,779</b>	<b>252,691</b>	<b>232,277</b>

Balstoties uz Bankas iekšējo modeli tiek novērtēts uzkrājumu līmenis iespējamajiem zaudējumiem.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna izsniegto kredītu sadalījumu, kuru riska vērtējums ir no 13. līdz 16. riska klasei:

<b>Riska klase</b>	<b>31/12/11</b>			<b>31/12/10</b>		
	<b>Izsniegtie kredīti Ls '000</b>	<b>Nodrošinājuma daļa prasību segšanai Ls '000</b>	<b>Potenciālie zaudējumi Ls '000</b>	<b>Izsniegtie kredīti Ls '000</b>	<b>Nodrošinājuma daļa prasību segšanai Ls '000</b>	<b>Potenciālie zaudējumi Ls '000</b>
13	91,080	80,300	10,780	131,019	114,455	16,564
14	67,342	47,974	19,368	110,992	84,505	26,487
15	83,495	68,805	14,690	127,911	97,492	30,419
16	161,836	85,361	76,475	280,954	153,629	127,325
<b>Kopā</b>	<b>403,753</b>	<b>282,440</b>	<b>121,313</b>	<b>650,876</b>	<b>450,081</b>	<b>200,795</b>

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**17. pielikums Izsniegto kredītu sadalījums pēc to kvalitatīvā novērtējuma (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas izsniegto kredītu sadalījumu, kuru riska vērtējums ir no 13. līdz 16. riska klasei:

Riska klase	31/12/11			31/12/10		
	Izsniegtie kredīti	Nodrošinājuma daļa prasību segšanai	Potenciālie zaudējumi	Izsniegtie kredīti	Nodrošinājuma daļa prasību segšanai	Potenciālie zaudējumi
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
13	88,324	77,567	10,757	119,516	108,309	11,207
14	62,677	44,862	17,815	102,235	78,097	24,138
15	76,368	62,017	14,351	118,131	92,906	25,225
16	149,481	78,463	71,018	255,581	141,260	114,321
<b>Kopā</b>	<b>376,850</b>	<b>262,909</b>	<b>113,941</b>	<b>595,463</b>	<b>420,572</b>	<b>174,891</b>

**18. pielikums Izsniegto kredītu sadalījums pēc aizņēmēja rezidences vietas un tautsaimniecības nozarēm**

Nākamā tabula atspoguļo kredītu sadalījumu pēc aizņēmēja rezidences vietas:

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<i>Aizņēmēja rezidences vieta:</i>				
Latvijas rezidenti	2,033,556	1,932,698	2,153,851	2,059,270
Citu ne-OECD reģiona valstu rezidenti	19,764	19,665	14,905	14,905
OECD reģiona valstu rezidenti	13,114	13,114	15,754	15,717
<b>Bruto kredīti</b>	<b>2,066,434</b>	<b>1,965,477</b>	<b>2,184,510</b>	<b>2,089,892</b>
Atskaitot uzkrājumus kredītu vērtības samazinājumam (skat. 9. pielikumu)	(193,410)	(193,185)	(277,091)	(277,091)
<b>Neto kredīti</b>	<b>1,873,024</b>	<b>1,772,292</b>	<b>1,907,419</b>	<b>1,812,801</b>

Nākamā tabula atspoguļo izsniegto kredītu sadalījumu pēc tautsaimniecības nozarēm:

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Apstrādājošā rūpniecība	149,680	126,943	153,943	132,623
Tirdzniecība	167,406	149,272	195,493	169,572
Transports, noliktavu saimniecība un sakari	128,317	88,157	131,781	87,375
Finanšu starpniecība	27,948	65,055	18,999	79,834
Elektroenerģētika, gāzes un ūdens apgāde	76,108	75,747	76,045	75,550
Lauksaimniecība un mežsaimniecība	133,148	119,622	116,304	101,704
Būvniecība	99,601	87,671	120,941	108,692
Viesnīcas un restorāni	15,612	15,269	23,150	22,388
Darbības ar nekustamo īpašumu	311,575	311,573	381,329	375,169
Pārējās nozares	112,044	100,622	75,405	67,062
Pašvaldības	7,626	5,586	7,391	6,303
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	17,048	14,145	12,514	12,479
Koncerna un Bankas darbinieki	24,975	23,964	27,834	26,448
Citas privātās personas	795,346	781,851	843,381	824,693
<b>Bruto kredīti</b>	<b>2,066,434</b>	<b>1,965,477</b>	<b>2,184,510</b>	<b>2,089,892</b>

2011. gada 31. decembrī Banka bija noslēgusi *reverse repo* līgumus par obligāciju un akciju iegādi, apņēmoties šos vērtspapīrus pārdot atpakaļ 3 mēnešu laikā. Banka ir ieģrāmatojusi šos vērtspapīrus iegādes vērtībā 111 tūkst. latu (303 tūkst. latu) apmērā, no kuriem 2011. gadā visus 111 tūkst. latu kā kredītus privātām personām, bet 2010. gadā 199 tūkst. latu kā kredītus ar finanšu starpniecību saistītiem uzņēmumiem un 104 tūkst. latu kā kredītus privātām personām.

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**19. pielikums Nākotnē saņemamie procentu ieņēmumi no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošajām prasībām**

Nomai ar izpirkuma tiesībām Koncerns izmanto salikto procentu likmi, kurā ietilpst gan fiksētā, gan mainīgā procentu likme. Līdz ar to, nākotnē nosakot saņemamo procentu ieņēmumus no nomas ar izpirkuma tiesībām izrietošajām prasībām, tika ņemta vērā gada beigās spēkā esošā mainīgā procentu likme.

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Līdz 1 gadam	3,922	-	3,629	-
1 – 5 gadi	4,001	-	3,110	-
Vairāk nekā 5 gadi	53	-	46	-
<b>Kopā saņemamie procenti no nomas ar izpirkuma tiesībām</b>	<b>7,976</b>	<b>-</b>	<b>6,785</b>	<b>-</b>

**20. pielikums Vērtspapīri**

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Tirgojamie vērtspapīri</b>				
Valdības obligācijas	6,199	6,199	10,669	10,669
Uzņēmumu obligācijas	5,016	5,016	4,938	4,938
Tirgojamie vērtspapīri kopā	<b>11,215</b>	<b>11,215</b>	<b>15,607</b>	<b>15,607</b>
<b>Pārdošanai pieejamie vērtspapīri</b>				
Valdības obligācijas	19,280	19,280	19,019	19,019
Uzņēmumu obligācijas	46	-	35,217	35,170
Akcijas	1,275	1,275	758	758
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri kopā	<b>20,601</b>	<b>20,555</b>	<b>54,994</b>	<b>54,947</b>
<b>Vērtspapīri kopā</b>	<b>31,816</b>	<b>31,770</b>	<b>70,601</b>	<b>70,554</b>

Uz 2011. gada 31. decembri vērtspapīru portfeļa atmaksa nav bijusi kavēta un tā vērtība nav samazinājusies.

Maksimālā pakļautība kredītriskam ir vienāda ar šo aktīvu bilances vērtību.

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**20. pielikums Vērtspapīri (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna vērtspapīru sadalījumu starp biržā kotētiem un biržā nekotētiem vērtspapīriem:

	31/12/11			31/12/10		
	Biržās kotētie Ls '000	Biržās nekotētie Ls '000	Kopā Ls '000	Biržās kotētie Ls '000	Biržās nekotētie Ls '000	Kopā Ls '000
<b>Tirgojamie vērtspapīri</b>						
Valdības obligācijas						
Latvijas valdības obligācijas	6,199	-	6,199	10,669	-	10,669
	6,199	-	6,199	10,669	-	10,669
Uzņēmumu obligācijas						
Latvijas uzņēmumu obligācijas	5,016	-	5,016	4,908	30	4,938
	5,016	-	5,016	4,908	30	4,938
<b>Tirgojamie vērtspapīri kopā</b>	<b>11,215</b>	<b>-</b>	<b>11,215</b>	<b>15,577</b>	<b>30</b>	<b>15,607</b>
<b>Pārdošanai pieejamie vērtspapīri</b>						
Valdības obligācijas						
Latvijas valdības obligācijas	19,280	-	19,280	19,019	-	19,019
	19,280	-	19,280	19,019	-	19,019
Uzņēmumu obligācijas						
Latvijas uzņēmumu obligācijas	46	-	46	55	-	55
OECD reģiona valstu uzņēmumu obligācijas	-	-	-	-	35,162	35,162
	46	-	46	55	35,162	35,217
Akcijas						
OECD reģiona valstu uzņēmumu akcijas	-	1,275	1,275	-	758	758
	-	1,275	1,275	-	758	758
<b>Pārdošanai pieejamie vērtspapīri kopā</b>	<b>19,326</b>	<b>1,275</b>	<b>20,601</b>	<b>19,074</b>	<b>35,920</b>	<b>54,994</b>
<b>Vērtspapīri kopā</b>	<b>30,541</b>	<b>1,275</b>	<b>31,816</b>	<b>34,651</b>	<b>35,950</b>	<b>70,601</b>

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna parāda vērtspapīru sadalījumu pēc tiem piešķirtajiem kredītreitingiem 2011. gada 31. decembrī:

SEB riska klases	Standard&Poor's reitingi	Tirgojamie vērtspapīri Ls '000	Pārdošanai pieejamie vērtspapīri Ls '000	Kopā Ls '000
1-4	AAA līdz A-	-	-	-
5-7	BBB+ līdz BBB-	-	-	-
8-10	BB+ līdz BB-	10,763	19,326	30,089
11-12	B+ līdz B	-	-	-
13-16	B- līdz D	452	-	452
	<b>Kopā</b>	<b>11,215</b>	<b>19,326</b>	<b>30,541</b>

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna parāda vērtspapīru sadalījumu pēc tiem piešķirtajiem kredītreitingiem 2010. gada 31. decembrī:

SEB riska klases	Standard&Poor's reitingi	Tirgojamie vērtspapīri Ls '000	Pārdošanai pieejamie vērtspapīri Ls '000	Kopā Ls '000
1-4	AAA līdz A-	-	35,162	35,162
5-7	BBB+ līdz BBB-	-	-	-
8-10	BB+ līdz BB-	15,178	19,074	34,252
11-12	B+ līdz B	-	-	-
13-16	B- līdz D	429	-	429
	<b>Kopā</b>	<b>15,607</b>	<b>54,236</b>	<b>69,843</b>

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**21. pielikums Atvasinātie finanšu instrumenti**

Koncerns un Banka izmanto sekojošus atvasinātos finanšu instrumentus: valūtas nākotnes līgumi (*currency forwards*) - līgumi par valūtas pirkšanu nākotnē, valūtas un procentu mijmaiņas līgumi (*currency and interest rate swaps*) - līgumi, kas paredz apmaiņu ar maksājumu plūsmām un akciju indeksu iespēju līgumi (*equity index options*). Mijmaiņas līgumu rezultātā notiek apmaiņa ar valūtām vai procentu likmēm (piemēram, fiksēta likme pret mainīgu likmi). Iespēju līgums līguma pārdevējam rada saistības un iespējas līguma pircējam dod tiesības (bet nerada saistības) nopirkt (*call option*) vai pārdot (*put option*) līgumā noteiktu bāzes aktīva daudzumu par noteiktu cenu.

Koncerna un Bankas kredītrisks ir potenciālie nākotnes un mijmaiņas līgumu aizvietošanas izdevumi, ja darījumu partneri nepildīs savas saistības. Lai kontrolētu kredītriska līmeni, Koncerns un Banka novērtē darījumu partneru risku pēc tās pašas metodes kā vērtējot kredīšanas darījumus.

Maksimālā pakļautība kredītriskam ir vienāda ar šo aktīvu bilances vērtību.

Uz 2011. gada 31. decembri atvasināto finanšu instrumentu atmaksa nav bijusi kavēta un to vērtība nav samazinājusies.

Atvasināto instrumentu aktīvu patiesā vērtība saskaņā ar iekšējām riska klasēm ir šāda:

Riska klase	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
1 – 7	1,918	1,918	2,839	2,839
8 – 12	13,892	14,356	9,003	9,406
13 – 16	450	450	1,497	1,497
<b>Total</b>	<b>16,260</b>	<b>16,724</b>	<b>13,339</b>	<b>13,742</b>

Finanšu instrumentu līgumu nosacītā pamatvērtība nosaka salīdzināšanas bāzi ar instrumentiem, kas tiek atzīti bilancē, bet ne vienmēr norāda uz nākotnes naudas plūsmas apjomiem vai instrumenta patieso vērtību, tādēļ nevar tikt izmantota, lai noteiktu, kādā līmenī Koncerns un Banka ir pakļauti kredītriskam vai tirgus riskam. Atvasinātie finanšu instrumenti kļūst izdevīgi vai neizdevīgi atkarībā no tirgus procentu likmju vai valūtas kursu svārstībām.

Koncerna atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas sekojošā tabulā.

	31/12/11			31/12/10		
	Nosacītā līguma pamat- vērtība Ls '000	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamat- vērtība Ls '000	Patiesā vērtība	
		Aktīvi Ls '000	Pasīvi Ls '000		Aktīvi Ls '000	Pasīvi Ls '000
<b>Atvasinātie finanšu instrumenti</b>						
Valūtas nākotnes līgumi	61,990	549	(255)	9,825	122	(196)
Valūtas mijmaiņas līgumi	288,407	990	(1,151)	153,838	985	(1,421)
Procentu mijmaiņas līgumi	327,179	12,236	(13,056)	350,421	11,623	(12,457)
Starpvalūtu procentu mijmaiņas līgumi	202,587	1,933	(1,933)	-	-	-
Akciju indeksu iespēju līgumi	10,695	552	(174)	15,172	609	(323)
<b>Kopā</b>		<b>16,260</b>	<b>(16,569)</b>		<b>13,339</b>	<b>(14,397)</b>



**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**21. pielikums Atvasinātie finanšu instrumenti (turpinājums)**

Bankas atvasināto finanšu instrumentu nosacītās līgumu pamatvērtības un patiesās vērtības ir atspoguļotas sekojošā tabulā.

	31/12/11			31/12/10		
	Nosacītā līguma pamatvērtība Ls '000	Patiesā vērtība		Nosacītā līguma pamatvērtība Ls '000	Patiesā vērtība	
		Aktīvi Ls '000	Pasīvi Ls '000		Aktīvi Ls '000	Pasīvi Ls '000
<b>Atvasinātie finanšu instrumenti</b>						
Valūtas nākotnes līgumi	61,990	549	(255)	9,825	122	(196)
Valūtas mijmaiņas līgumi	288,407	990	(1,151)	153,838	985	(1,421)
Procentu mijmaiņas līgumi	330,299	12,700	(13,057)	353,787	12,026	(12,458)
Starpvalūtu procentu mijmaiņas līgumi	202,587	1,933	(1,933)	-	-	-
Akciju indeksu iespēju līgumi	10,695	552	(174)	15,172	609	(323)
<b>Kopā</b>		<b>16,724</b>	<b>(16,570)</b>		<b>13,742</b>	<b>(14,398)</b>

**22. pielikums Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā**

Nākamā tabulā atspoguļota Bankas līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā:

Meitasuzņēmuma nosaukums	Uzņēmējdarbības veids	Kopā kapitāls un rezerves		Bankas daļa (%)	% no visām balsstiesībām (%)	Līdzdalība 31/12/11 Ls '000	Līdzdalība 31/12/10 Ls '000
		Pamat-Kapitāls Ls '000	Ls '000				
SIA „SEB līzings”	Nomas ar izpirkumu un faktoringa pakalpojumi	2,400	4,502	100	100	2,682	2,682
IP AS „SEB Wealth management”	Ieguldījumu fondu un pensiju līdzekļu pārvaldīšana	318	1,855	100	100	406	406
AS „SEB atklātais pensiju fonds”	Pensiju fonds	480	602	100	100	439	439
						<b>3,527</b>	<b>3,527</b>

**23. pielikums Nemateriālie aktīvi**

Nākamā tabula atspoguļo nemateriālos aktīvus:

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Datoru programnodrošinājums, atskaitot priekšapmaksas	2,758	2,711	4,172	4,108
Priekšapmaksas par programnodrošinājuma iegādi	25	25	3	3
<b>Nemateriālie aktīvi kopā</b>	<b>2,783</b>	<b>2,736</b>	<b>4,175</b>	<b>4,111</b>

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**23. pielikums Nemateriālie aktīvi (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo notikušās izmaiņas Koncerna un Bankas programnodrošinājuma atlikušajā vērtībā:

	2011		2010	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Sākotnējā vērtība</b>				
1. janvārī	16,260	16,026	15,274	15,058
Gada laikā iegādāti	317	299	1,014	993
Gada laikā norakstīti	(4,512)	(4,495)	(25)	(25)
Pārklasificēti uz pārdošanai paredzētiem aktīviem	-	-	(3)	-
31. decembrī	12,065	11,830	16,260	16,026
<b>Uzkrātais nolietojums</b>				
1. janvārī	12,088	11,918	10,647	10,501
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	1,308	1,286	1,463	1,436
Gada laikā norakstīti	(4,089)	(4,085)	(19)	(19)
Pārklasificēti uz pārdošanai paredzētiem aktīviem	-	-	(3)	-
31. decembrī	9,307	9,119	12,088	11,918
<b>Atlikusī vērtība</b>				
31. decembrī	<b>2,758</b>	<b>2,711</b>	<b>4,172</b>	<b>4,108</b>

**24. pielikums Pamatlīdzekļi**

Nākamā tabula atspoguļo pamatlīdzekļus to atlikušajā vērtībā:

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Nomātā īpašuma uzlabojumi	754	742	763	745
Biroja aprīkojums:				
EDA iekārtas	3,242	3,229	3,412	3,396
Pārējais biroja aprīkojums	1,219	1,205	1,524	1,497
Kopā biroja aprīkojums	4,461	4,434	4,936	4,893
Saskaņā ar nomas bez izpirkuma tiesībām līgumiem iznomātie aktīvi	4,768	-	7,615	-
Pamatlīdzekļi, atskaitot priekšapmaksas	<b>9,983</b>	<b>5,176</b>	<b>13,314</b>	<b>5,638</b>
Priekšapmaksa par pamatlīdzekļu iegādi	52	26	135	132
<b>Pamatlīdzekļi to atlikušajā vērtībā kopā, ieskaitot priekšapmaksas</b>	<b>10,035</b>	<b>5,202</b>	<b>13,449</b>	<b>5,770</b>

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**24. pielikums Pamatlīdzekļi (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo 2011. gadā notikušās izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos (ieskaitot saskaņā ar nomas bez izpirkuma tiesībām līgumiem iznomātos aktīvus):

	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā pamatlīdzekļi, atskaitot priekšapmaksas
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Sākotnējā vērtība</b>				
2010. gada 31. decembrī	2,697	16,209	20,900	<b>39,806</b>
Gada laikā iegādāti	460	306	1,588	<b>2,354</b>
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	(5,376)	(3,538)	<b>(8,914)</b>
2011. gada 31. decembrī	<b>3,157</b>	<b>11,139</b>	<b>18,950</b>	<b>33,246</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>				
2010. gada 31. decembrī	1,934	8,810	15,748	<b>26,492</b>
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	469	2,112	1,821	<b>4,402</b>
Nolietojuma norakstīšana	-	(4,458)	(3,173)	<b>(7,631)</b>
2011. gada 31. decembrī	<b>2,403</b>	<b>6,464</b>	<b>14,396</b>	<b>23,263</b>
<b>Atlikusī vērtība</b>				
2010. gada 31. decembrī	<b>763</b>	<b>7,399</b>	<b>5,152</b>	<b>13,314</b>
2011. gada 31. decembrī	<b>754</b>	<b>4,675</b>	<b>4,554</b>	<b>9,983</b>

Nākamā tabula atspoguļo 2011. gadā notikušās izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā pamatlīdzekļi, atskaitot priekšapmaksas
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Sākotnējā vērtība</b>				
2010. gada 31. decembrī	2,632	33	20,206	<b>22,871</b>
Gada laikā iegādāti	460	-	1,582	<b>2,042</b>
Gada laikā pārdoti un norakstīti	-	(33)	(3,231)	<b>(3,264)</b>
2011. gada 31. decembrī	<b>3,092</b>	<b>-</b>	<b>18,557</b>	<b>21,649</b>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>				
2010. gada 31. decembrī	1,887	33	15,313	<b>17,233</b>
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	463	-	1,752	<b>2,215</b>
Nolietojuma norakstīšana	-	(33)	(2,942)	<b>(2,975)</b>
2011. gada 31. decembrī	<b>2,350</b>	<b>-</b>	<b>14,123</b>	<b>16,473</b>
<b>Atlikusī vērtība</b>				
2010. gada 31. decembrī	<b>745</b>	<b>-</b>	<b>4,893</b>	<b>5,638</b>
2011. gada 31. decembrī	<b>742</b>	<b>-</b>	<b>4,434</b>	<b>5,176</b>

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**24. pielikums Pamatlīdzekļi (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo 2010. gadā notikušās izmaiņas Koncerna pamatlīdzekļos (ieskaitot saskaņā ar nomas bez izpirkuma tiesībām līgumiem iznomātos aktīvus):

	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā pamatlīdzekļi, atskaitot priekšapmaksas
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Sākotnējā vērtība</b>				
2009. gada 31. decembrī	3,810	18,823	23,412	46,045
Gada laikā iegādāti	85	109	882	1,076
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(1,180)	(2,723)	(3,304)	(7,207)
Pārklasificēti uz pārdošanai paredzētiem aktīviem	(18)	-	(90)	(108)
2010. gada 31. decembrī	2,697	16,209	20,900	39,806
<b>Uzkrātais nolietojums</b>				
2009. gada 31. decembrī	2,344	8,061	16,152	26,557
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	647	2,674	2,226	5,547
Nolietojuma norakstīšana	(1,039)	(1,925)	(2,577)	(5,541)
Pārklasificēti uz pārdošanai paredzētiem aktīviem	(18)	-	(53)	(71)
2010. gada 31. decembrī	1,934	8,810	15,748	26,492
<b>Atlikusī vērtība</b>				
2009. gada 31. decembrī	1,466	10,762	7,260	19,488
2010. gada 31. decembrī	763	7,399	5,152	13,314

Nākamā tabula atspoguļo 2010. gadā notikušās izmaiņas Bankas pamatlīdzekļos:

	Nomātā īpašuma uzlabojumi	Transporta līdzekļi	Biroja aprīkojums	Kopā pamatlīdzekļi, atskaitot priekšapmaksas
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Sākotnējā vērtība</b>				
2009. gada 31. decembrī	3,566	116	21,876	25,558
Gada laikā iegādāti	85	-	870	955
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(1,019)	(83)	(2,540)	(3,642)
2010. gada 31. decembrī	2,632	33	20,206	22,871
<b>Uzkrātais nolietojums</b>				
2009. gada 31. decembrī	2,166	113	15,359	17,638
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	611	1	2,030	2,642
Nolietojuma norakstīšana	(890)	(81)	(2,076)	(3,047)
2010. gada 31. decembrī	1,887	33	15,313	17,233
<b>Atlikusī vērtība</b>				
2009. gada 31. decembrī	1,400	3	6,517	7,920
2010. gada 31. decembrī	745	-	4,893	5,638

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**24. pielikums Pamatlīdzekļi (turpinājums)**

Iepriekš norādītie iznomātie aktīvi, kur Koncerns ir iznomātājs, ietver līdzekļus, ko Koncerna uzņēmums iznomājis trešajām personām saskaņā ar nomu bez izpirkuma tiesībām:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
	<b>Koncerns</b>	<b>Koncerns</b>
	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>
<b>Sākotnējā vērtība</b>		
1. janvārī	16,668	19,776
Gada laikā iegādāti	305	109
Gada laikā pārdoti un norakstīti	(5,608)	(3,217)
31. decembrī	<u>11,365</u>	<u>16,668</u>
<b>Uzkrātais nolietojums</b>		
1. janvārī	9,053	8,429
Gada laikā aprēķinātais nolietojums	2,163	2,816
Nolietojuma norakstīšana	(4,619)	(2,192)
31. decembrī	<u>6,597</u>	<u>9,053</u>
<b>Atlikusī vērtība</b>		
31. decembrī	<u><u>4,768</u></u>	<u><u>7,615</u></u>

Lielākā daļa no saskaņā ar nomas bez izpirkuma tiesībām līgumiem iznomātajiem aktīviem ir transporta līdzekļi.

Prasības par neatceļamas nomas bez izpirkuma tiesībām maksājumiem ir šādas:

	<b>31/12/11</b>	<b>31/12/10</b>
	<b>Koncerns</b>	<b>Koncerns</b>
	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>
Līdz 1 gadam	652	2,305
1 – 5 gadi	1,861	1,832
Vairāk nekā 5 gadi	781	1,059
<b>Kopā minimālie nomas līgumu maksājumi</b>	<u><b>3,294</b></u>	<u><b>5,196</b></u>

**25. pielikums Pārējie aktīvi un saistības**

	<b>31/12/11</b>		<b>31/12/10</b>	
	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>
Debitori	9,963	9,172	10,789	9,922
Pārņemtie aktīvi	4,711	4,701	8,041	8,025
Citi pārējie aktīvi	20,066	19,668	8,887	8,818
<b>Pārējie aktīvi kopā</b>	<u><b>34,740</b></u>	<u><b>33,541</b></u>	<u><b>27,717</b></u>	<u><b>26,765</b></u>
Kreditori	7,948	3,996	7,639	6,202
Uzkrājumi	1,634	1,572	5,640	5,623
Citas pārējās saistības	12,699	11,934	11,361	10,381
<b>Pārējās saistības kopā</b>	<u><b>22,281</b></u>	<u><b>17,502</b></u>	<u><b>24,640</b></u>	<u><b>22,206</b></u>

Nākamā tabula atspoguļo pārējo aktīvu pakļautību kredītriskam:

	<b>31/12/11</b>		<b>31/12/10</b>	
	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>
Kredītriskam pakļautie pārējie aktīvi	<u>30,029</u>	<u>28,840</u>	<u>19,725</u>	<u>18,788</u>

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**26. pielikums Saistības pret kredītiestādēm**

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Saistības pret OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm	1,099,450	1,004,288	1,289,962	1,138,569
Saistības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	59,928	59,928	55,700	55,700
Saistības pret pārējās valstīs reģistrētām kredītiestādēm	5,790	5,790	1,306	1,306
<b>Saistības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>1,165,168</b>	<b>1,070,006</b>	<b>1,346,968</b>	<b>1,195,575</b>

Nākamā tabula atspoguļo saistības pret kredītiestādēm sadalījumā pēc saistību termiņa:

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Saistības uz pieprasījumu	59,339	59,339	204,352	204,352
Termiņsaistības	1,105,829	1,010,667	1,142,616	991,223
<b>Saistības pret kredītiestādēm kopā</b>	<b>1,165,168</b>	<b>1,070,006</b>	<b>1,346,968</b>	<b>1,195,575</b>

Saistības pret SEB grupas uzņēmumiem atspoguļotas pārskata 38. pielikumā.

**27. pielikums Noguldījumi**

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Noguldījuma termiņš:</i>				
Pieprasījuma noguldījumi	805,887	807,000	717,273	718,470
Termiņnoguldījumi	230,664	238,651	287,173	350,862
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>1,036,551</b>	<b>1,045,651</b>	<b>1,004,446</b>	<b>1,069,332</b>

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Noguldītāja veids:</i>				
Privātuzņēmumi	409,975	419,075	397,370	462,256
Privātpersonas	493,032	493,032	443,633	443,633
Valsts uzņēmumi	70,921	70,921	49,387	49,387
Centrālā valdība	4,889	4,889	5,262	5,262
Pašvaldības	35,914	35,914	87,005	87,005
Sabiedriskās un reliģiskās organizācijas	21,820	21,820	21,789	21,789
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>1,036,551</b>	<b>1,045,651</b>	<b>1,004,446</b>	<b>1,069,332</b>

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<i>Noguldītāja rezidences vieta:</i>				
Rezidenti	1,001,423	1,010,523	977,548	1,042,434
Nerezidenti	35,128	35,128	26,898	26,898
<b>Noguldījumi kopā</b>	<b>1,036,551</b>	<b>1,045,651</b>	<b>1,004,446</b>	<b>1,069,332</b>

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**28. pielikums Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs un saistības**

Izmaiņas atliktā ienākuma nodokļa aktīvā / saistībās:

	2011		2010	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Sākuma atlikums	(19,240)	(19,917)	(22,070)	(23,000)
Atliktā ienākuma nodokļa izmaiņas	9,449	9,741	2,730	3,083
Pārklasificēti uz pārdošanai paredzētiem aktīviem	-	-	100	-
Neto atliktā nodokļa aktīvi	(9,791)	(10,176)	(19,240)	(19,917)
<b>Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs</b>	<b>10,181</b>	<b>10,176</b>	<b>19,923</b>	<b>19,917</b>
<b>Atliktā ienākuma nodokļa saistības</b>	<b>390</b>	<b>-</b>	<b>683</b>	<b>-</b>

Atliktā ienākuma nodokļa aktīvi un saistības attiecas uz sekojošiem posteņiem:

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Atliktā ienākuma nodokļa saistības</b>	<b>1,231</b>	<b>797</b>	<b>1,761</b>	<b>1,060</b>
Nolietojuma atšķirības	1,231	797	1,761	1,060
<b>Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs</b>	<b>11,022</b>	<b>10,973</b>	<b>21,001</b>	<b>20,977</b>
Nodokļa mērķiem neatskaitāmi uzkrājumi	952	952	2,651	2,651
Uzkrājumi atvaļinājumiem	141	119	114	109
Uzkrājumi prēmijām	512	485	414	395
Zaudējumi, kas sedzami turpmākajos periodos	9,417	9,417	17,822	17,822
<b>Neto atliktā nodokļa aktīvs</b>	<b>(9,791)</b>	<b>(10,176)</b>	<b>(19,240)</b>	<b>(19,917)</b>

Atliktā nodokļa aktīva daļa Ls 9,417 tūkstoši (Ls 17,822 tūkstoši) apmērā rodas no uz nākamajiem taksācijas periodiem pārnestajiem nodokļu zaudējumiem. Nodokļu zaudējumi var tikt nesti uz priekšu bez termiņa ierobežojumiem. Atliktā nodokļa aktīvs ir ilgtermiņa aktīvs. Banka uzskata, ka atliktā nodokļa aktīvs realizēsies termiņā, kas pārsniedz 1 gadu.

Atliktā nodokļa saistības netiek aprēķinātas attiecībā uz pārdošanai pieejamo ieguldījumu pārvērtēšanas rezervi, jo šajos ieguldījumos ietilpst ES/EEZ publiskā apgrozībā esoši vērtspapīri, un attiecībā uz šiem vērtspapīriem radusies peļņa saskaņā ar Latvijas likumdošanu netiek aplikta ar uzņēmumu ienākuma nodokli.

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**29. pielikums Subordinētās saistības**

Banka ir noslēgusi līgumus ar Skandināviska Enskilda Banken AB par subordinēto kredītu saņemšanu. 2011. gada 31. decembrī eiro valūtā piešķirtie subordinētie kredīti ar mainīgu procentu likmi bija ekvivalenti Ls 78,485 tūkst. (Ls 98,910 tūkst.). Saistību atmaksas termiņš ir līdz 2016. gadam. 2011. gada 31. decembrī subordinēto kredītu procentu likme bija noteikta EURIBOR+0.75% līdz EURIBOR +3.5% robežās.

**30. pielikums Apmaksātais pamatkapitāls**

Pārskata gada beigās Bankas akcionāri bija:

	31/12/11		31/12/10	
	Apmaksātais pamatkapitāls Ls '000	% no visa apmaksātā pamatkapitāla	Apmaksātais pamatkapitāls Ls '000	% no visa apmaksātā pamatkapitāla
Skandināviska Enskilda Banken AB	102,106	100.00	102,106	100.00
<b>Kopā</b>	<b>102,106</b>	<b>100.00</b>	<b>102,106</b>	<b>100.00</b>

2011. gada 31. decembrī reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija sadalīts 102,106 tūkst. (102,106 tūkst.) vienas kategorijas (vārda) akcijās ar vienādām balsu tiesībām. Visu Bankas akciju nominālvērtība ir 1 (1) lats.

**31. pielikums Ārpusbilances posteņi**

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Iespējamās saistības</b>				
Izsniegtās garantijas	74,986	74,986	64,961	64,961
Neatsaucamie akreditīvi	5,003	5,003	3,233	3,233
Iespējamās saistības kopā	<b>79,989</b>	<b>79,989</b>	<b>68,194</b>	<b>68,194</b>
<b>Esošās finansiālās saistības</b>				
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	302,221	292,445	207,283	195,328
Līgumsaistības par kapitālieguldījumu veikšanu un citas līgumsaistības	74	74	603	603
Esošās finansiālās saistības kopā	<b>302,295</b>	<b>292,519</b>	<b>207,886</b>	<b>195,931</b>

Uz 2011. gada 31. decembri Koncerns bija iesaistīts tiesvedības prāvās, kurās pret Koncernu izvirzītas prasības. Nekādi uzkrājumi saistībām nav veidoti, jo saskaņā ar Bankas vadības un speciālistu viedokli ir maz ticams, ka Koncernam šo prāvu rezultātā var rasties būtiski zaudējumi.

Uz 2011. gada 31. decembri aktīvi 3 tūkst. latu (3 tūkst. latu) apmērā ir iekļāti drošības depozītos, kas saistīti ar dalību fondu biržās.

Nodokļu institūcijas var jebkurā brīdī veikt grāmatvedības uzskaites revīziju trīs gadu laikā pēc nodokļa pārskata gada, kā rezultātā pastāv risks par iespējamām papildu nodokļa saistībām un soda naudām. Koncerna vadība uzskata, ka nepastāv būtiskas nodokļu saistības nākotnē.

Maksimālā pakļautība kredītriskam ir vienāda ar šo ārpusbilances posteņu kopējo vērtību.



**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**32. pielikums Aktīvi pārvaldīšanā**

Koncerns ar sava aktīvu pārvaldīšanas meitasuzņēmuma SEB Wealth Management starpniecību klientu vārdā pārvalda īstermiņa un ilgtermiņa ieguldījumu aktīvus. Aktīvu pārvaldīšanas operācijas iekļauj fondu portfeļu pārvaldīšanu, ieskaitot Latvijas 2. un 3. līmeņa pensiju fondus un individuālo ieguldījumu portfeļus.

	<u>31/12/11</u>	<u>31/12/10</u>
	<b>Koncerns</b>	<b>Koncerns</b>
	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>
Noguldījumi bankās	148,714	193,562
Vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	105,510	139,383
Akcijas	209	-
Ieguldījumu fondi	178,077	94,382
Nekustamais īpašums	160	167
<b>Aktīvi pārvaldīšanā kopā</b>	<b><u>432,670</u></b>	<b><u>427,494</u></b>

**33. pielikums Nauda un tās ekvivalenti**

Nākamā tabula atspoguļo naudas un tās ekvivalentu sadalījumu:

	<u>31/12/11</u>		<u>31/12/10</u>	
	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>	<b>Koncerns</b>	<b>Banka</b>
	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>	<b>Ls '000</b>
Kase un prasības pret Latvijas Banku	227,999	227,999	429,153	429,153
Noguldījumi uz pieprasījumu kredītiestādēs	160,974	160,923	39,358	39,230
<b>Nauda un tās ekvivalenti kopā</b>	<b><u>388,973</u></b>	<b><u>388,922</u></b>	<b><u>468,511</u></b>	<b><u>468,383</u></b>

Prasības pret Latvijas Banku ietver obligātās rezerves, kas tiek turētas saskaņā ar Latvijas Bankas noteikumiem. Noteikumi nosaka minimālo līmeni Bankas vidējam korespondējošā konta atlikumam mēnesī, tomēr katrā konkrētajā dienā līdzekļi kontā var tikt izmantoti neierobežoti. 2011. gada decembrī obligāto rezervju norma bija 80,148 tūkst. latu (92,738 tūkst. latu).

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**34. pielikums Valūtu analīze**

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna 2011. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	Ls	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	199,482	2,157	24,565	1,795	227,999
Prasības pret kredītiestādēm	231,361	11,833	140,815	18,031	402,040
Izsniegtie kredīti	237,272	42,506	1,579,551	13,695	1,873,024
Tirgojamie vērtspapīri	5,807	152	5,256	-	11,215
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	18,591	1,275	735	-	20,601
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,471	234	12,537	18	16,260
Nemateriālie aktīvi	2,783	-	-	-	2,783
Pamatlīdzekļi	10,008	-	27	-	10,035
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	361	-	-	-	361
Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs	10,181	-	-	-	10,181
Pārējie aktīvi	26,999	1,771	5,962	8	34,740
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>746,316</b>	<b>59,928</b>	<b>1,769,448</b>	<b>33,547</b>	<b>2,609,239</b>
<b>Saistības, kapitāls un rezerves</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	56,106	31,533	1,054,413	23,116	1,165,168
Noguldījumi	609,407	45,026	369,581	12,537	1,036,551
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,339	234	12,993	3	16,569
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	308	-	-	-	308
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	390	-	-	-	390
Pārējās saistības	14,828	1,229	5,277	947	22,281
Subordinētās saistības	-	-	78,485	-	78,485
Kapitāls un rezerves	287,725	1,246	13	503	289,487
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>972,103</b>	<b>79,268</b>	<b>1,520,762</b>	<b>37,106</b>	<b>2,609,239</b>
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(225,787)</i>	<i>(19,340)</i>	<i>248,686</i>	<i>(3,559)</i>	<i>-</i>
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības</b>					
No spot darījumiem izrietošās prasības	5,870	421	10,191	1,439	17,921
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās prasības	260,433	25,810	33,168	31,078	350,489
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības kopā</b>	<b>266,303</b>	<b>26,231</b>	<b>43,359</b>	<b>32,517</b>	<b>368,410</b>
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības</b>					
No spot darījumiem izrietošās saistības	8,323	1,192	7,464	931	17,910
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās saistības	32,218	6,049	284,090	28,040	350,397
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības kopā</b>	<b>40,541</b>	<b>7,241</b>	<b>291,554</b>	<b>28,971</b>	<b>368,307</b>
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>225,762</i>	<i>18,990</i>	<i>(248,195)</i>	<i>3,546</i>	<i>103</i>
<b>Neto garā/(īsā) pozīcija</b>	<b>(25)</b>	<b>(350)</b>	<b>491</b>	<b>(13)</b>	<b>103</b>
<b>2010. gada 31. decembrī</b>					
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>855,432</b>	<b>47,533</b>	<b>1,795,203</b>	<b>19,803</b>	<b>2,717,971</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>879,214</b>	<b>60,017</b>	<b>1,761,060</b>	<b>17,680</b>	<b>2,717,971</b>
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(23,782)</i>	<i>(12,484)</i>	<i>34,143</i>	<i>2,123</i>	<i>-</i>
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>26,113</i>	<i>12,080</i>	<i>(37,173)</i>	<i>(1,612)</i>	<i>(592)</i>
<b>Neto garā/(īsā) pozīcija</b>	<b>2,331</b>	<b>(404)</b>	<b>(3,030)</b>	<b>511</b>	<b>(592)</b>

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**34. pielikums Valūtu analīze (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas 2011. gada 31. decembra aktīvus, saistības, kapitālu un rezerves, kā arī ārpusbilances posteņus pa valūtām:

	Ls	USD	EUR	Citas valūtas	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Aktīvi</b>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	199,482	2,157	24,565	1,795	227,999
Prasības pret kredītiestādēm	231,346	11,833	140,779	18,031	401,989
Izsniegtie kredīti	228,100	42,456	1,488,068	13,668	1,772,292
Tirgojamie vērtspapīri	5,807	152	5,256	-	11,215
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	18,545	1,275	735	-	20,555
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,471	234	13,001	18	16,724
Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā	3,527	-	-	-	3,527
Nemateriālie aktīvi	2,736	-	-	-	2,736
Pamatlīdzekļi	5,202	-	-	-	5,202
Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs	10,176	-	-	-	10,176
Pārējie aktīvi	26,192	1,771	5,570	8	33,541
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>734,584</b>	<b>59,878</b>	<b>1,677,974</b>	<b>33,520</b>	<b>2,505,956</b>
<b>Saistības, kapitāls un rezerves</b>					
Saistības pret kredītiestādēm	56,106	31,533	959,251	23,116	1,070,006
Noguldījumi	617,980	45,026	370,108	12,537	1,045,651
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,339	234	12,994	3	16,570
Pārējās saistības	10,882	1,228	4,468	924	17,502
Subordinētās saistības	-	-	78,485	-	78,485
Kapitāls un rezerves	275,980	1,246	13	503	277,742
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>964,287</b>	<b>79,267</b>	<b>1,425,319</b>	<b>37,083</b>	<b>2,505,956</b>
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(229,703)</i>	<i>(19,389)</i>	<i>252,655</i>	<i>(3,563)</i>	<i>-</i>
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības</b>					
No spot darījumiem izrietošās prasības	5,870	421	10,191	1,439	17,921
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās prasības	260,433	25,810	33,168	31,078	350,489
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances prasības kopā</b>	<b>266,303</b>	<b>26,231</b>	<b>43,359</b>	<b>32,517</b>	<b>368,410</b>
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības</b>					
No spot darījumiem izrietošās saistības	8,323	1,192	7,464	931	17,910
No nākotnes valūtas darījumiem izrietošās saistības	32,218	6,049	284,090	28,040	350,397
<b>No valūtas maiņas darījumiem izrietošas ārpusbilances saistības kopā</b>	<b>40,541</b>	<b>7,241</b>	<b>291,554</b>	<b>28,971</b>	<b>368,307</b>
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>225,762</i>	<i>18,990</i>	<i>(248,195)</i>	<i>3,546</i>	<i>103</i>
<b>Neto garā/(īsā) pozīcija</b>	<b>(3,941)</b>	<b>(399)</b>	<b>4,460</b>	<b>(17)</b>	<b>103</b>
<b>2010. gada 31. decembrī</b>					
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>847,868</b>	<b>47,521</b>	<b>1,702,853</b>	<b>19,803</b>	<b>2,618,045</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>875,966</b>	<b>60,015</b>	<b>1,664,392</b>	<b>17,672</b>	<b>2,618,045</b>
<i>Neto garā/(īsā) bilances pozīcija</i>	<i>(28,098)</i>	<i>(12,494)</i>	<i>38,461</i>	<i>2,131</i>	<i>-</i>
<i>Neto garā/(īsā) ārvalstu valūtas maiņas pozīcija</i>	<i>26,113</i>	<i>12,080</i>	<i>(37,173)</i>	<i>(1,612)</i>	<i>(592)</i>
<b>Neto garā/(īsā) pozīcija</b>	<b>(1,985)</b>	<b>(414)</b>	<b>1,288</b>	<b>519</b>	<b>(592)</b>

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**35. pielikums Aktīvu un saistību termiņanalīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām**

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2011. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 – 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Bez procentiem	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Aktīvi</b>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	189,544	-	-	-	-	-	38,455	227,999
Prasības pret kredītiestādēm	235,394	162,000	4,580	-	-	-	66	402,040
Izsniegtie kredīti	614,614	810,340	199,986	109,662	122,733	1,095	14,594	1,873,024
Tirgojamie vērtspapīri	9,172	452	-	272	1,069	250	-	11,215
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	46	-	-	-	19,280	-	1,275	20,601
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,420	8,639	662	522	412	1,933	1,672	16,260
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	2,783	2,783
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	10,035	10,035
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	-	-	-	-	-	-	361	361
Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs	-	-	-	-	-	-	10,181	10,181
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	34,740	34,740
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>1,051,190</b>	<b>981,431</b>	<b>205,228</b>	<b>110,456</b>	<b>143,494</b>	<b>3,278</b>	<b>114,162</b>	<b>2,609,239</b>
<b>Saistības</b>								
Saistības pret kredītiestādēm	602,059	243,954	208,379	70,280	31,879	-	8,617	1,165,168
Noguldījumi	653,663	103,225	32,647	41,794	25,516	70	179,636	1,036,551
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,200	8,492	706	113	97	2,288	1,673	16,569
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	308	308
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	390	390
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	22,281	22,281
Subordinētās saistības	22,138	56,224	-	-	-	-	123	78,485
<b>Kopā saistības</b>	<b>1,281,060</b>	<b>411,895</b>	<b>241,732</b>	<b>112,187</b>	<b>57,492</b>	<b>2,358</b>	<b>213,028</b>	<b>2,319,752</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>289,487</b>	<b>289,487</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>1,281,060</b>	<b>411,895</b>	<b>241,732</b>	<b>112,187</b>	<b>57,492</b>	<b>2,358</b>	<b>502,515</b>	<b>2,609,239</b>
<b>Bilances procentu riska jutīguma analīze</b>	<b>(229,870)</b>	<b>569,536</b>	<b>(36,504)</b>	<b>(1,731)</b>	<b>86,002</b>	<b>920</b>	<b>(388,353)</b>	<b>-</b>
<b>2010. gada 31. decembrī</b>								
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>1,123,301</b>	<b>783,202</b>	<b>163,631</b>	<b>137,767</b>	<b>376,239</b>	<b>978</b>	<b>132,853</b>	<b>2,717,971</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>1,163,916</b>	<b>511,484</b>	<b>501,153</b>	<b>81,817</b>	<b>178,909</b>	<b>310</b>	<b>280,382</b>	<b>2,717,971</b>
<b>Bilances procentu riska jutīguma analīze</b>	<b>(40,615)</b>	<b>271,718</b>	<b>(337,522)</b>	<b>55,950</b>	<b>197,330</b>	<b>668</b>	<b>(147,529)</b>	<b>-</b>

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**35. pielikums Aktīvu un saistību termiņanalīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2011. gada 31. decembrī pēc atlikušā laika no atskaites datuma līdz tuvākajam no diviem datumiem – dzēšanas datumam vai procentu likmju pārskatīšanas datumam:

	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 – 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Bez procentiem	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Aktīvi</b>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	189,544	-	-	-	-	-	38,455	227,999
Prasības pret kredītiestādēm	235,343	162,000	4,580	-	-	-	66	401,989
Izsniegtie kredīti	640,171	697,317	199,341	108,861	120,983	1,101	4,518	1,772,292
Tirgojamie vērtspapīri	9,172	452	-	272	1,069	250	-	11,215
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	-	-	-	-	19,280	-	1,275	20,555
Atvasinātie finanšu instrumenti	2,881	8,640	662	522	412	1,933	1,674	16,724
Līdzdalība meitasuzņēmumu pamatkapitālā	-	-	-	-	-	-	3,527	3,527
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	2,736	2,736
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	5,202	5,202
Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs	-	-	-	-	-	-	10,176	10,176
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	33,541	33,541
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>1,077,111</b>	<b>868,409</b>	<b>204,583</b>	<b>109,655</b>	<b>141,744</b>	<b>3,284</b>	<b>101,170</b>	<b>2,505,956</b>
<b>Saistības</b>								
Saistības pret kredītiestādēm	507,181	243,953	208,379	70,280	31,879	-	8,334	1,070,006
Noguldījumi	660,290	103,225	33,208	42,044	25,516	70	181,298	1,045,651
Atvasinātie finanšu instrumenti	3,200	8,492	706	113	97	2,288	1,674	16,570
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	17,502	17,502
Subordinētās saistības	22,138	56,224	-	-	-	-	123	78,485
<b>Kopā saistības</b>	<b>1,192,809</b>	<b>411,894</b>	<b>242,293</b>	<b>112,437</b>	<b>57,492</b>	<b>2,358</b>	<b>208,931</b>	<b>2,228,214</b>
<b>Kapitāls un rezerves</b>	-	-	-	-	-	-	277,742	277,742
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>1,192,809</b>	<b>411,894</b>	<b>242,293</b>	<b>112,437</b>	<b>57,492</b>	<b>2,358</b>	<b>486,673</b>	<b>2,505,956</b>
<b>Bilances procentu riska jutīguma analīze</b>	<b>(115,698)</b>	<b>456,515</b>	<b>(37,710)</b>	<b>(2,782)</b>	<b>84,252</b>	<b>926</b>	<b>(385,503)</b>	<b>-</b>
<b>2010. gada 31. decembrī</b>								
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>1,045,589</b>	<b>783,872</b>	<b>164,403</b>	<b>138,600</b>	<b>376,482</b>	<b>984</b>	<b>108,115</b>	<b>2,618,045</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>1,227,102</b>	<b>512,538</b>	<b>350,050</b>	<b>82,432</b>	<b>178,910</b>	<b>310</b>	<b>266,703</b>	<b>2,618,045</b>
<b>Bilances procentu riska jutīguma analīze</b>	<b>(181,513)</b>	<b>271,334</b>	<b>(185,647)</b>	<b>56,168</b>	<b>197,572</b>	<b>674</b>	<b>(158,588)</b>	<b>-</b>

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**36. pielikums Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa**

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvu un saistību sadalījumu 2011. gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

	Termiņš nokavēts	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 –12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Aktīvi</b>								
Kase un prasības pret Latvijas								
Banku	-	227,999	-	-	-	-	-	227,999
Prasības pret kredītiestādēm	-	235,460	162,000	4,580	-	-	-	402,040
Izsniegtie kredīti	217,226	73,707	81,453	129,064	297,408	609,120	465,046	1,873,024
Turgojamie vērtspapīri	-	4,435	4,737	-	724	1,069	250	11,215
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	-	1,275	-	-	-	19,326	-	20,601
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	461	580	589	826	3,041	10,763	16,260
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	-	2,783	2,783
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	10,035	10,035
Uzņēmumu ienākuma nodokļa aktīvs	-	-	-	-	-	-	361	361
Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs	-	-	-	-	-	-	10,181	10,181
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	34,740	34,740
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>217,226</b>	<b>543,337</b>	<b>248,770</b>	<b>134,233</b>	<b>298,958</b>	<b>632,556</b>	<b>534,159</b>	<b>2,609,239</b>
<b>Saistības, kapitāls un rezerves</b>								
Saistības pret kredītiestādēm	-	170,717	40,140	67,118	191,163	696,030	-	1,165,168
Noguldījumi	-	833,299	103,225	32,747	41,694	25,516	70	1,036,551
Atvasinātie finanšu instrumenti	201	931	343	584	403	2,525	11,582	16,569
Uzņēmumu ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	308	308
Atliktā ienākuma nodokļa saistības	-	-	-	-	-	-	390	390
Pārējās saistības	-	9,582	-	-	-	-	12,699	22,281
Subordinētās saistības	-	123	-	-	-	15,110	63,252	78,485
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	289,487	289,487
<b>Kopā saistības, kapitāls un   rezerves</b>	<b>201</b>	<b>1,014,652</b>	<b>143,708</b>	<b>100,449</b>	<b>233,260</b>	<b>739,181</b>	<b>377,788</b>	<b>2,609,239</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>	<b>-</b>	<b>369,145</b>	<b>2,096</b>	<b>5,992</b>	<b>5,000</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>382,284</b>
<b>Likviditāte</b>	<b>217,025</b>	<b>(840,460)</b>	<b>102,966</b>	<b>27,792</b>	<b>60,698</b>	<b>(106,676)</b>	<b>156,371</b>	<b>(382,284)</b>
<b>2010. gada 31. decembrī</b>								
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>230,145</b>	<b>715,980</b>	<b>126,351</b>	<b>180,935</b>	<b>271,185</b>	<b>636,432</b>	<b>556,943</b>	<b>2,717,971</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un   rezerves</b>	<b>-</b>	<b>1,069,561</b>	<b>128,420</b>	<b>67,449</b>	<b>117,406</b>	<b>1,007,040</b>	<b>328,095</b>	<b>2,717,971</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>	<b>-</b>	<b>261,586</b>	<b>3,129</b>	<b>2,661</b>	<b>8,704</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>276,080</b>
<b>Likviditāte</b>	<b>230,145</b>	<b>(615,167)</b>	<b>(5,198)</b>	<b>110,825</b>	<b>145,075</b>	<b>(370,608)</b>	<b>228,848</b>	<b>(276,080)</b>

Saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas apstiprinātiem „Likviditātes prasību izpildes noteikumiem”, tirgojamie un pārdošanai pieejamie vērtspapīri, kurus var pārdot īsā laikā bez ievērojamiem zaudējumiem, kā arī vērtspapīri, kurus var izmantot par nodrošinājumu kredītu saņemšanai, šajā tabulā ir atspoguļoti termiņu grupā atbilstoši attiecīgā vērtspapīra pārdošanas vai aizņēmuma saņemšanas iespējamajam termiņam.

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**36. pielikums Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas aktīvu un saistību sadalījumu 2011. gada 31. decembrī pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa:

Termiņš nokavēts	1 mēn.	1 – 3 mēn.	3 – 6 mēn.	6 –12 mēn.	1-5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi un bez datuma	Kopā
<b>Aktīvi</b>							
Kase un prasības pret Latvijas							
Banku	-	227,999	-	-	-	-	227,999
Prasības pret kredītiestādēm	-	235,409	162,000	4,580	-	-	401,989
Izsniegtie kredīti	198,881	65,546	73,338	114,465	277,408	578,637	1,772,292
Tirgojamie vērtspapīri	-	4,435	4,737	-	724	1,069	11,215
Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	-	1,275	-	-	-	19,280	20,555
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	461	580	589	826	3,041	16,724
Līdzdalība meitasuzņēmumu							
pamatkapitālā	-	-	-	-	-	3,527	3,527
Nemateriālie aktīvi	-	-	-	-	-	2,736	2,736
Pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	5,202	5,202
Atliktā ienākuma nodokļa aktīvs	-	-	-	-	-	10,176	10,176
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	33,541	33,541
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>198,881</b>	<b>535,125</b>	<b>240,655</b>	<b>119,634</b>	<b>278,958</b>	<b>602,027</b>	<b>2,505,956</b>
<b>Saistības, kapitāls un rezerves</b>							
Saistības pret kredītiestādēm	-	170,434	40,140	67,118	191,163	601,151	1,070,006
Noguldījumi	-	841,588	103,225	33,208	42,044	25,516	1,045,651
Atvasinātie finanšu instrumenti	201	931	343	584	403	2,525	16,570
Pārējās saistības	-	5,568	-	-	-	-	11,934
Subordinētās saistības	-	123	-	-	-	15,110	63,252
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	277,742
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>201</b>	<b>1,018,644</b>	<b>143,708</b>	<b>100,910</b>	<b>233,610</b>	<b>644,302</b>	<b>2,505,956</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>	<b>-</b>	<b>368,571</b>	<b>1,610</b>	<b>1,044</b>	<b>1,283</b>	<b>-</b>	<b>372,508</b>
<b>Likviditāte</b>	<b>198,680</b>	<b>(852,090)</b>	<b>95,337</b>	<b>17,680</b>	<b>44,065</b>	<b>(42,275)</b>	<b>166,095</b>
<b>2010. gada 31. decembrī</b>							
<b>Kopā aktīvi</b>	<b>218,513</b>	<b>711,236</b>	<b>116,331</b>	<b>165,987</b>	<b>287,458</b>	<b>568,284</b>	<b>2,618,045</b>
<b>Kopā saistības, kapitāls un rezerves</b>	<b>-</b>	<b>1,132,488</b>	<b>128,020</b>	<b>67,449</b>	<b>61,797</b>	<b>912,161</b>	<b>2,618,045</b>
<b>Ārpusbilances posteņi</b>	<b>-</b>	<b>261,465</b>	<b>1,841</b>	<b>583</b>	<b>236</b>	<b>-</b>	<b>264,125</b>
<b>Likviditāte</b>	<b>218,513</b>	<b>(682,717)</b>	<b>(13,530)</b>	<b>97,955</b>	<b>225,425</b>	<b>(343,877)</b>	<b>234,106</b>

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**36. pielikums Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)**

Visas summas ir parādītas pēc nolīgto naudas plūsmu principa, izņemot noguldījumus, kas ir atspoguļoti to bilances vērtībā. Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu saistību un likvīdo aktīvu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2011. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk nekā 5 g.	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Saistības pret kredītiestādēm	174,685	42,573	72,624	199,204	700,354	-	1,189,440
Noguldījumi	833,299	103,225	32,747	41,694	25,516	70	1,036,551
Pārējās saistības	9,582	-	-	-	-	12,699	22,281
Subordinētās saistības	165	840	882	1,067	29,219	71,657	103,830
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>1,017,731</b>	<b>146,638</b>	<b>106,253</b>	<b>241,965</b>	<b>755,089</b>	<b>84,426</b>	<b>2,352,102</b>
<b>Likvīdie aktīvi</b>	<b>467,894</b>	<b>162,207</b>	<b>4,900</b>	<b>747</b>	<b>18,210</b>	<b>90</b>	<b>654,048</b>

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību un likvīdo aktīvu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2011. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk nekā 5 g.	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Saistības pret kredītiestādēm	174,402	42,573	72,624	199,204	605,475	-	1,094,278
Noguldījumi	841,588	103,225	33,208	42,044	25,516	70	1,045,651
Pārējās saistības	5,568	-	-	-	-	11,934	17,502
Subordinētās saistības	165	840	882	1,067	29,219	71,657	103,830
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>1,021,723</b>	<b>146,638</b>	<b>106,714</b>	<b>242,315</b>	<b>660,210</b>	<b>83,661</b>	<b>2,261,261</b>
<b>Likvīdie aktīvi</b>	<b>467,843</b>	<b>162,207</b>	<b>4,900</b>	<b>747</b>	<b>18,210</b>	<b>90</b>	<b>653,997</b>

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna finanšu saistību un likvīdo aktīvu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2010. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk nekā 5 g.	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Saistības pret kredītiestādēm	305,560	9,408	12,122	77,606	973,741	315	1,378,752
Noguldījumi	765,685	107,872	59,919	46,677	24,293	-	1,004,446
Pārējās saistības	-	13,279	-	-	-	11,361	24,640
Subordinētās saistības	196	880	910	1,186	34,195	88,953	126,320
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>1,071,441</b>	<b>131,439</b>	<b>72,951</b>	<b>125,469</b>	<b>1,032,229</b>	<b>100,629</b>	<b>2,534,158</b>
<b>Likvīdie aktīvi</b>	<b>639,623</b>	<b>27,064</b>	<b>37,452</b>	<b>789</b>	<b>26,838</b>	<b>-</b>	<b>731,766</b>

Nākamā tabula atspoguļo Bankas finanšu saistību un likvīdo aktīvu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2010. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk nekā 5 g.	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Saistības pret kredītiestādēm	305,270	9,408	12,122	21,382	878,862	315	1,227,359
Noguldījumi	828,902	108,926	59,919	47,292	24,293	-	1,069,332
Pārējās saistības	-	11,825	-	-	-	10,381	22,206
Subordinētās saistības	196	880	910	1,186	34,195	88,953	126,320
<b>Kopā finanšu saistības</b>	<b>1,134,368</b>	<b>131,039</b>	<b>72,951</b>	<b>69,860</b>	<b>937,350</b>	<b>99,649</b>	<b>2,445,217</b>
<b>Likvīdie aktīvi</b>	<b>639,493</b>	<b>27,045</b>	<b>37,416</b>	<b>789</b>	<b>26,838</b>	<b>-</b>	<b>731,581</b>



**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**36. pielikums Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2011. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām</b>							
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi							
lzejošā naudas plūsma	165,707	109,409	34,228	40,836	310	-	<b>350,490</b>
ienākošā naudas plūsma	166,168	109,167	34,186	40,548	329	-	<b>350,398</b>

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2011. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām</b>							
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi							
lzejošā naudas plūsma	165,707	109,409	34,228	40,836	310	-	<b>350,490</b>
ienākošā naudas plūsma	166,168	109,167	34,186	40,548	329	-	<b>350,398</b>

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2010. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām</b>							
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi							
lzejošā naudas plūsma	73,568	34,088	26,213	16,048	1,522	-	<b>151,439</b>
ienākošā naudas plūsma	74,073	34,026	25,978	16,462	1,579	-	<b>152,118</b>

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**36. pielikums Aktīvu un saistību sadalījums pēc to atlikušā atmaksas un dzēšanas termiņa (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo Bankas atvasināto finanšu instrumentu nākotnes naudas plūsmas termiņstruktūru 2010. gada 31. decembrī:

	Līdz 1 mēn.	1 - 3 mēn.	3 - 6 mēn.	6 - 12 mēn.	1 - 5 gadi	Vairāk nekā 5 gadi	Kopā
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Finanšu instrumenti ar savstarpējiem norēķiniem par bruto summām</b>							
Ārvalstu valūtu mijmaiņas līgumi							
Izejošā naudas plūsma	73,568	34,088	26,213	16,048	1,522	-	<b>151,439</b>
Ienākošā naudas plūsma	74,073	34,026	25,978	16,462	1,579	-	<b>152,118</b>

**37. pielikums Kapitāla pietiekamība**

Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas (FKTK) noteiktajām prasībām Koncerna un Bankas pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai, tika aprēķināts šādi:

Apraksts	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls'000	Banka Ls'000	Koncerns Ls'000	Banka Ls'000
<b>Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi</b>				
- apmaksātais kapitāls	102,106	102,106	102,106	102,106
- akciju emisijas uzcenojums	3,565	3,565	3,565	3,565
- uz pašu kapitāla pirmā līmeņa elementiem attiecināmais rezerves kapitāls	203	203	203	203
- iepriekšējo gadu revidētā nesadalītā peļņa	121,927	111,660	116,161	111,929
- kārtējā darbības gada revidētie peļņa / (zaudējumi)	60,608	59,130	5,766	(269)
- pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve (negatīvs rezultāts)	-	-	(157)	(158)
- nemateriālie aktīvi	(2,783)	(2,736)	(4,175)	(4,111)
<b>Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā</b>	<b>285,626</b>	<b>273,928</b>	<b>223,469</b>	<b>213,265</b>
<b>Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi</b>				
- subordinētais kapitāls, kas nedrīkst pārsniegt 50% no pirmā līmeņa elementu kopsummas	75,341	75,341	90,732	90,732
- uzkrājumu pārsniegums pār PZ (pozitīvs rezultāts) saskaņā ar IRB pieeju	10,298	9,973	10,994	10,815
- pārdošanai pieejamo finanšu aktīvu pārvērtēšanas rezerve (pozitīvs rezultāts)	259	259	-	-
<b>Pašu kapitāla otrā līmeņa elementi kopā</b>	<b>85,898</b>	<b>85,573</b>	<b>101,726</b>	<b>101,547</b>
<b>Pašu kapitāls</b>	<b>371,524</b>	<b>359,501</b>	<b>325,195</b>	<b>314,812</b>

Pašu kapitāla otrā līmeņa elementu kopsumma nedrīkst pārsniegt pirmā līmeņa elementu kopsummu.

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**37. pielikums Kapitāla pietiekamība (turpinājums)**

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas kapitāla prasību aprēķina kopsavilkumu uz 2011. gada 31. decembri atbilstoši FKTK Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem.

Apraksts	31/12/11	
	Koncerns Ls'000	Banka Ls'000
<b>Kredītriska un darījuma partnera kredītriska kapitāla prasību kopsumma</b>	<b>143,669</b>	<b>137,206</b>
- standartizētā pieeja (SP)	6,361	4,215
- uz iekšējiem reitingiem balstītā pieeja (IRB pieeja)	137,308	132,991
<b>Pozīcijas un ārvalstu valūtas risku kapitāla prasību kopsumma</b>	<b>4,953</b>	<b>564</b>
<b>Operacionālā riska kapitāla prasība – attīstītā operacionālā riska mērīšanas pieeja</b>	<b>8,879</b>	<b>8,296</b>
<b>Papildu kapitāla prasības pārejas periodā, ja iestāde kredītriska vai operacionālā riska kapitāla prasību aprēķināšanai izmanto attiecīgi IRB pieeju vai attīstīto operacionālā riska mērīšanas pieeju</b>	-	-
Bankas kapitāla prasība, neņemot vērā kapitāla prasību kopsummu pārejas periodā	157,501	146,066
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs (%), neņemot vērā pārejas periodā kapitāla prasību kopsummu ([Pašu kapitāls] : [Kapitāla prasību kopsumma] x 8%)</b>	<b>18.87%</b>	<b>19.69%</b>
Bankas kapitāla prasība	157,501	146,066
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)</b> ([Pašu kapitāls] : [Bankas kapitāla prasība] x 8%)	<b>18.87%</b>	<b>19.69%</b>

Koncerns un banka izmanto uz iekšējiem reitingiem balstīto pieeju riska svērto aktīvu aprēķinam segmentiem un portfeļiem, par kuriem saņemts FKTK akcepts, bet pārējiem - standartizēto pieeju.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna un Bankas kapitāla prasību aprēķina kopsavilkumu uz 2010. gada 31. decembri atbilstoši FKTK Minimālo kapitāla prasību aprēķināšanas noteikumiem.

Apraksts	31/12/10	
	Koncerns Ls'000	Banka Ls'000
<b>Kredītriska un darījuma partnera kredītriska kapitāla prasību kopsumma</b>	<b>154,146</b>	<b>148,735</b>
- standartizētā pieeja (SP)	7,562	4,541
- uz iekšējiem reitingiem balstītā pieeja (IRB pieeja)	146,584	144,194
<b>Pozīcijas un ārvalstu valūtas risku kapitāla prasību kopsumma</b>	<b>1,371</b>	<b>179</b>
<b>Operacionālā riska kapitāla prasība – attīstītā operacionālā riska mērīšanas pieeja</b>	<b>6,147</b>	<b>5,370</b>
<b>Papildu kapitāla prasības pārejas periodā, ja iestāde kredītriska vai operacionālā riska kapitāla prasību aprēķināšanai izmanto attiecīgi IRB pieeju vai attīstīto operacionālā riska mērīšanas pieeju</b>	-	-
Bankas kapitāla prasība, neņemot vērā kapitāla prasību kopsummu pārejas periodā	161,664	154,284
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs (%), neņemot vērā pārejas periodā kapitāla prasību kopsummu ([Pašu kapitāls] : [Kapitāla prasību kopsumma] x 8%)</b>	<b>16.09%</b>	<b>16.32%</b>
Bankas kapitāla prasība	161,664	154,284
<b>Kapitāla pietiekamības rādītājs (%)</b> ([Pašu kapitāls] : [Bankas kapitāla prasība] x 8%)	<b>16.09%</b>	<b>16.32%</b>

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**38. pielikums Darījumi ar saistītām personām**

Par *saistītām personām* tiek uzskatīti akcionāri, kuri var būtiski ietekmēt Bankas darbību un vadošie darbinieki (ieskaitot padomes un valdes locekļus, filiāļu pārvaldniekus, patstāvīgo struktūrvienību vadītājus, un viņu tuvus radniekus), kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības.

Nākamā tabula atspoguļo vadošiem darbiniekiem izsniegto kredītu atlikumus:

	Nosacījumi %	31/12/11		31/12/10	
		Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
<b>Izsniegtie kredīti kopā</b>	1.65 -5.15	<b>4,335</b>	<b>4,335</b>	<b>4,293</b>	<b>4,293</b>

Prasības pret saistītiem uzņēmumiem:

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Korespondējošie konti mātesbankā	139,709	139,709	28,558	28,558
Korespondējošie konti citās SEB grupas kredītiestādēs	9,458	9,458	1,334	1,334
<b>Korespondējošie konti kopā</b>	<b>149,167</b>	<b>149,167</b>	<b>29,892</b>	<b>29,892</b>
Termiņdepozīti mātesbankā	232,632	232,632	190,249	190,249
Termiņdepozīti citos SEB grupas uzņēmumos	-	-	800	800
<b>Termiņdepozīti kopā</b>	<b>232,632</b>	<b>232,632</b>	<b>191,049</b>	<b>191,049</b>
Mātesbankas emitētie parāda vērtspapīri	-	-	35,162	35,162
Aizdevumi meitassabiedrībām	-	37,468	-	61,427
Atvasinātie finanšu instrumenti ar mātesbanku	1,626	1,626	2,190	2,190
<b>Atvasinātie finanšu instrumenti kopā</b>	<b>1,626</b>	<b>1,626</b>	<b>2,190</b>	<b>2,190</b>
<b>Prasības pret saistītiem uzņēmumiem kopā</b>	<b>383,425</b>	<b>420,893</b>	<b>258,293</b>	<b>319,720</b>

Saistības pret saistītiem uzņēmumiem:

	31/12/11		31/12/10	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
Mātesbankas korespondējošais konts Bankā	512	512	67	67
Citu SEB grupas kredītiestāžu korespondējošie konti Bankā	7,680	7,680	2,443	2,443
Citu SEB grupas uzņēmumu norēķinu konti Bankā	14,649	14,649	9,807	9,807
<b>Korespondējošie konti kopā</b>	<b>22,841</b>	<b>22,841</b>	<b>12,317</b>	<b>12,317</b>
Termiņdepozīti no mātesbankas	87,271	87,271	148,722	148,722
Depozīti no citām SEB grupas kredītiestādēm	1,367	1,367	3,787	3,787
Depozīti no citiem SEB grupas uzņēmumiem	2,416	2,416	5,347	5,347
Meitassabiedrību depozīti	-	9,096	-	64,887
Ilgtermiņa kredīti no mātesbankas	988,845	893,967	1,120,972	969,869
Subordinētās saistības	78,363	78,363	98,744	98,744
Atvasinātie finanšu instrumenti ar mātesbanku	14,793	14,793	11,852	11,852
<b>Saistības pret saistītiem uzņēmumiem kopā</b>	<b>1,195,896</b>	<b>1,110,114</b>	<b>1,401,741</b>	<b>1,315,525</b>

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**38. pielikums Darījumi ar saistītām personām (turpinājums)**

Nākamā tabulā atspoguļoti Koncerna ieņēmumu / izdevumu darījumi ar saistītiem uzņēmumiem:

	2011		2010	
	Mātes- banka	Citi uzņēmumi	Mātes- banka	Citi uzņēmumi
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
Procentu ieņēmumi no naudas tirgus darījumiem	1,299	38	2,824	53
Procentu ieņēmumi no vērtspapīriem	190	-	265	-
Komisijas naudas ieņēmumi	1,360	293	998	224
Saņemtā maksa par pakalpojumiem	122	249	163	207
Procentu izdevumi par subordinēto kapitālu	(3,504)	-	(3,277)	-
Procentu izdevumi par kredītresursiem	(23,058)	-	(20,626)	-
Procentu izdevumi par noguldījumiem	(5)	(149)	(8)	(188)
Procentu izdevumi par atvasinātajiem finanšu instrumentiem	(278)	-	(736)	-
Komisijas naudas izdevumi	(26)	(144)	(26)	(196)
Maksa par pakalpojumiem	(1,853)	(558)	(1,720)	(448)
Apdrošināšanas prēmijas	-	(220)	-	(198)
<b>Kopā</b>	<b>(25,753)</b>	<b>(491)</b>	<b>(22,143)</b>	<b>(546)</b>

Bankas procentu ieņēmumi no aizdevumiem meitassabiedrībām ir Ls 873 tūkstoši (Ls 1,470 tūkstoši), citi ieņēmumi (galvenokārt ieņēmumi par produktu pārdošanu) no meitassabiedrībām Ls 2,420 tūkstoši (Ls 2,228 tūkstoši), procentu izmaksas par meitassabiedrību depozītiem ir Ls 607 tūkstoši (Ls 1,186 tūkstoši) un citas izmaksas meitassabiedrībām Ls 594 tūkstoši (Ls 268 tūkstoši).

2011. gada 27. decembrī Banka noslēdza vienošanos ar meitasuzņēmumu SIA „SEB līzings”, atbilstoši kurai Banka reizi ceturksnī novērtē tās līzinga un faktoringa portfeli. Ja līzinga vai faktoringa darījums tiek atzīts par šaubīgu, SIA „SEB līzings” cedē minētos šaubīgos darījumus Bankai. Banka 2011. gadā ir samazinājusi uzkrājumus par Ls 8,156 tūkst. (Ls 2,912 tūkst.).

**39. pielikums Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība**

Vadība uzskata, ka vairāku finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtība, kas Koncerna bilancē netiek novērtēti to patiesajā vērtībā, atšķiras no šo finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības šādi:

	31/12/11		31/12/10	
	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība	Uzskaites vērtība	Patiesā vērtība
	Ls '000	Ls '000	Ls '000	Ls '000
<b>Aktīvi</b>				
Izsniegtie kredīti	1,873,024	1,881,756	1,907,419	1,905,026
<b>Saistības</b>				
Saistības pret kredītiestādēm	1,165,168	1,178,079	1,346,968	1,359,311
Noguldījumi	1,036,551	1,038,981	1,004,446	992,142

Nosakot atšķirības starp uzskaites un patiesajām vērtībām, vadība pielieto diskontēto naudas plūsmas analīzi tiem finanšu aktīviem un pasīviem, kuriem likmes ir fiksētas fiksētos termiņos. Visi posteži, kuriem procentu likmes ir piesaistītas mainīgajām tirgus procentu likmēm, netiek pārrēķināti; to uzskaites vērtība tiek uzskatīta par vienādu ar patieso vērtību.

**AS „SEB banka”**  
**2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**39. pielikums Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība (turpinājums)**

Patiesās vērtības hierarhija

7.SFPS nosaka vērtēšanas tehniku hierarhiju, pamatojoties uz to, vai vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti novērojami tirgus dati, vai arī tirgus dati nav novērojami. Novērojami tirgus dati ir iegūti no neatkarīgiem avotiem. Ja tirgus dati nav novērojami, vērtēšanas tehnika atspoguļo Koncerna pieņēmumus par tirgus situāciju. Šie divi datu veidi nosaka sekojošu patiesās vērtības hierarhiju:

- 1. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantotas aktīvā tirgū kotētās cenas (nekorrigētas) identiskiem aktīviem vai saistībām. Šis līmenis iekļauj biržā kotētas akcijas un parāda vērtspapīrus, kā arī biržā tirgotos atvasinātos finanšu instrumentus, piemēram, nākotnes līgumus (*futures*);
- 2. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav 1.līmenī iekļautās kotētās cenas, bet kas ir novērojami tieši (t.i. cena), vai netieši (t.i. tiek iegūti no cenas). Šajā līmenī ir iekļauta lielākā daļa no atvasinātajiem finanšu instrumentiem un parāda vērtspapīriem. Datu avoti tādiem parametriem kā LIBOR ienākumu līkne vai darījuma partnera kredītrisks ir Bloomberg un Reuters sistēmas;
- 3. līmenis – Vērtēšanas tehnikā tiek izmantoti tirgus dati, kas nav balstīti uz novērojamiem tirgus datiem. Šajā līmenī tiek iekļautas akcijas un parāda instrumenti, kuru vērtēšanā būtiska sastāvdaļa ir dati, kuri nav novērojami aktīvā tirgū.

Šī hierarhija nosaka, ka ir jālieto novērojami tirgus dati, ja vien tie ir pieejami. Veicot pārvērtēšanu, Koncerns ņem vērā atbilstošas novērojamas tirgus cenas, ja tas ir iespējams.

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības, kas tiek vērtēti patiesajā vērtībā 2011. gada 31. decembrī:

	31/12/11			
	1. līmenis Ls '000	2. līmenis Ls '000	3. līmenis Ls '000	Kopā Ls '000
<b><u>Pārdošanai turētie finanšu aktīvi</u></b>				
Parāda vērtspapīri	-	11,215	-	11,215
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	16,260	-	16,260
<b><u>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</u></b>				
Parāda vērtspapīri	-	19,326	-	19,326
Akcijas	1,275	-	-	1,275

Nākamā tabula atspoguļo Koncerna aktīvus un saistības, kas tiek vērtēti patiesajā vērtībā 2010. gada 31. decembrī:

	31/12/10			
	1. līmenis Ls '000	2. līmenis Ls '000	3. līmenis Ls '000	Kopā Ls '000
<b><u>Pārdošanai turētie finanšu aktīvi</u></b>				
Parāda vērtspapīri	-	15,607	-	15,607
Atvasinātie finanšu instrumenti	-	13,339	-	13,339
<b><u>Pārdošanai pieejamie finanšu aktīvi</u></b>				
Parāda vērtspapīri	-	54,236	-	54,236
Akcijas	759	-	-	759

**AS „SEB banka”  
2011. gada finanšu pārskats**

**Finanšu pārskatu pielikumi (turpinājums)**

**40. pielikums Pārdošanai pieejamo ieguldījumu vērtspapīru pārvērtēšanas rezerve**

	2011		2010	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
1. janvārī	(157)	(158)	(3,165)	(3,155)
Tīrie ienākumi no patiesās vērtības izmaiņām	732	733	3,234	3,223
Tīrie zaudējumi pārnesti uz peļņas vai zaudējumu aprēķinu pārdošanas rezultātā	-	-	(226)	(226)
<b>31. decembrī</b>	<b>575</b>	<b>575</b>	<b>(157)</b>	<b>(158)</b>

**41. pielikums Nākotnes neatceļamās nomas maksas**

Nākamā tabula atspoguļo nākotnes neatceļamās telpu nomas maksas (pastāv arī citi nomas maksājumi, taču tie ir salīdzinoši nenozīmīgi).

	2011	
	Koncerns Ls '000	Banka Ls '000
2012. gadā	3,258	3,238
2013. gadā	2,993	2,982
2014. gadā	2,896	2,896
2015. gadā	2,848	2,848
2016. gadā vai vēlāk	6,086	6,086
<b>Kopā</b>	<b>18,081</b>	<b>18,050</b>

**42. pielikums Notikumi pēc pārskata gada beigām**

Laika posmā kopš gada pēdējās dienas nav bijuši notikumi, kas būtiski ietekmētu Koncerna finansiālo stāvokli 2011. gada 31. decembrī.