

2012.gada 3.ceturkšņa publiskais pārskats

Bilance un ārpusbilances posteņi

| | 30/09/2012 | | 31/12/2011 | |
|---|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | Koncerns LVL '000 | Banka LVL '000 | Koncerns LVL '000 | Banka LVL '000 |
| Aktīvi | | | | |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 189 359 | 189 359 | 227 999 | 227 999 |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 120 545 | 120 476 | 160 974 | 160 923 |
| Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi | 55 841 | 56 349 | 27 475 | 27 939 |
| Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi | 22 473 | 22 416 | 20 601 | 20 555 |
| Kredīti un debitoru parādi | 1 957 156 | 1 871 339 | 1 873 024 | 1 772 292 |
| Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi | 240 080 | 240 080 | 241 066 | 241 066 |
| Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi | 2 743 | 2 281 | 2 352 | 1 957 |
| Pamatlīdzekļi | 8 301 | 4 554 | 10 035 | 5 202 |
| Nemateriālie aktīvi | 2 503 | 2 441 | 2 783 | 2 736 |
| Ieguldījums radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā | - | 3 527 | - | 3 527 |
| Nodokļu aktīvi | 8 342 | 8 163 | 10 542 | 10 176 |
| Pārējie aktīvi | 22 594 | 20 745 | 32 388 | 31 584 |
| Kopā aktīvi | 2 629 937 | 2 541 730 | 2 609 239 | 2 505 956 |
| Saistības | | | | |
| Saistības pret centrālajām bankām | 1 | 1 | - | - |
| Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 93 054 | 93 054 | 59 339 | 59 339 |
| Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības | 32 827 | 32 827 | 16 569 | 16 570 |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 2 178 923 | 2 098 332 | 2 220 865 | 2 134 803 |
| Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi | 9 734 | 9 070 | 10 156 | 9 479 |
| Uzkrājumi | 256 | 256 | 311 | 311 |
| Nodokļu saistības | 317 | - | 697 | - |
| Pārējās saistības | 10 965 | 7 757 | 11 815 | 7 712 |
| Kopā saistības | 2 326 077 | 2 241 297 | 2 319 752 | 2 228 214 |
| Kapitāls un rezerves | 303 860 | 300 433 | 289 487 | 277 742 |
| Kopā saistības, kapitāls un rezerves | 2 629 937 | 2 541 730 | 2 609 239 | 2 505 956 |
| Ārpusbilances posteņi | | | | |
| Iespējamās saistības | 82 894 | 82 894 | 79 989 | 79 989 |
| Ārpusbilances saistības pret klientiem | 272 923 | 256 551 | 302 295 | 292 519 |

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



Peļņas vai zaudējumu aprēķins

| | Devīgi mēneši līdz 30. septembrim | | | |
|---|-----------------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | 2012 | | 2011 | |
| | Koncerns LVL '000 | Banka LVL '000 | Koncerns LVL '000 | Banka LVL '000 |
| Procentu ienākumi | 56 208 | 52 978 | 62 805 | 59 223 |
| Procentu izdevumi | (22 607) | (21 700) | (26 045) | (25 134) |
| Dividenžu ienākumi | 3 | 10 587 | 3 | 1 899 |
| Komisijas naudas ienākumi | 24 738 | 22 525 | 22 124 | 20 194 |
| Komisijas naudas izdevumi | (7 928) | (7 949) | (7 646) | (7 851) |
| Neto (zaudējumi) / peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām | (861) | (724) | 2 655 | 2 790 |
| Ieguldījumu radniecīgo uzņēmumu pamatkapitālā atzīšanas pārtraukšanas (zaudējumi) / peļņa | - | - | (34) | 328 |
| Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa | 8 432 | 8 443 | 4 092 | 4 095 |
| Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas peļņa / (zaudējumi) | 545 | 403 | (365) | (304) |
| Pārējie ienākumi | 846 | 882 | 3 469 | 947 |
| Pārējie izdevumi | (253) | (181) | (304) | (177) |
| Administratīvie izdevumi | (26 016) | (25 012) | (24 692) | (22 900) |
| Nolietojums | (2 624) | (2 067) | (4 502) | (2 677) |
| Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts | (15 282) | (15 265) | 31 457 | 31 457 |
| Vērtības samazināšanās zaudējumi | (6) | (5) | (17) | (15) |
| Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas | 15 195 | 22 915 | 63 000 | 61 875 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (2 493) | (2 013) | (9 086) | (8 602) |
| Pārskata gada peļņa | 12 702 | 20 902 | 53 914 | 53 273 |

Koncerna un Bankas darbības rādītāji

| | Deviņi mēneši līdz 30. septembrim | | | |
|---------------------------|-----------------------------------|-------|----------|--------|
| | 2012 | | 2011 | |
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| Kapitāla atdeve (ROE) (%) | 5.68% | 9.47% | 28.13% | 29.05% |
| Aktīvu atdeve (ROA) (%) | 0.66% | 1.13% | 2.74% | 2.82% |

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļa analīze

Uz 30.09.2012 SEB Bankai ieguldījumi vērtspapīru portfelī, kuru pārstāvju emitēto vērtspapīru kopējā uzskaites vērtība pārsniedz 10% no Bankas pašu kapitāla, bija tikai Latvijas valsts vērtspapīriem.

Koncerns

2012. gada 30. septembrī

| Emitenta veids | Tirgojamie vērtspapīri | Pārdošanai pieejamie vērtspapīri | Kopā |
|------------------|------------------------|----------------------------------|---------------|
| | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 |
| Latvija | | | |
| Centrālā valdība | 23 963 | 21 112 | 45 075 |
| Kredītiestādes | 486 | - | 486 |
| Kopā | 24 449 | 21 112 | 45 561 |

Banka

2012. gada 30. septembrī

| Emitenta veids | Tirgojamie vērtspapīri | Pārdošanai pieejamie vērtspapīri | Kopā |
|------------------|------------------------|----------------------------------|---------------|
| | LVL'000 | LVL'000 | LVL'000 |
| Latvija | | | |
| Centrālā valdība | 23 963 | 21 055 | 45 018 |
| Kredītiestādes | 486 | - | 486 |
| Kopā | 24 449 | 21 055 | 45 504 |

Risku analīze

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

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



Akcionāru sastāvs un līdzdalība pamatkapitālā

2012. gada 30. septembrī

| | Apmaksātais pamatkapitāls (LVL tūkst.) | % no visa apmaksātā pamatkapitāla |
|----------------------------------|--|--------------------------------------|
| Skandinaviska Enskilda Banken AB | 102 106 | 100% |
| Kopā | 102 106 | 100% |

2012. gada 30. septembrī reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija sadalīts 102 106 tūkst. parastajās akcijās ar vienādām balsu tiesībām. Visu Bankas akciju nominālvērtība ir 1 (viens) lats.

Bankas vadība

2012. gada 30. septembrī

Bankas padome

Vārds, Uzvārds

Knut Jonas Martin Johansson
Mark Barry Payne
Stefan Stignas
Carl Stefan Davill
Ted Tony Kylberg

Ieņemamais amats

Padomes priekšsēdētājs
Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Padomes loceklis
Padomes loceklis
Padomes loceklis

Bankas valde

Vārds, Uzvārds

Ainārs Ozols
Ieva Tetere

Jūrate Lingiene
Gunārs Karlsons
Indreks Julge

Ieņemamais amats

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

Bankas organizatoriskā struktūra

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

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

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

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



Darbības stratēģija un mērķi

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

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

Informācija par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem

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

Uzzini vairāk SEB Grupas interneta mājas lapā.

Konsolidācijas grupas sastāvs 2012.gada 30.septembrī

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

*BNK – banka, IPS – ieguldījumu pārvaldes sabiedrība, PFO – pensiju fonds, CFI – cita finanšu iestāde.

** MS – meitas sabiedrība; KS – kopsabiedrība; MAS – mātes sabiedrība.



Pašu kapitāla un minimālo kapitāla prasību kopsavilkuma pārskats

| Nr.p.k. | Pozīcijas nosaukums | 2012.09.30 | |
|----------|---|----------------------|-------------------|
| | | Koncerns LVL '000 | Banka LVL '000 |
| 1 | Pašu kapitāls | 370 402 | 358 557 |
| 1.1 | Pirmā līmeņa kapitāls | 285 784 | 274 222 |
| 1.2 | Otrā līmeņa kapitāls | 84 619 | 84 334 |
| 2 | Kapitāla prasību aprēķina kopsavilkums | 160 418 | 153 251 |
| 2.1 | Kredītriska, darījumu partnera kredītriska, atgūstamās vērtības samazinājuma riska un neapmaksāto piegāžu riska kapitāla prasību kopsumma | 147 845 | 142 084 |
| 2.3 | Pozīcijas, ārvalstu valūtas un preču risku kapitāla prasību kopsumma | 3 314 | 2 545 |
| 2.4 | Operacionālā riska kapitāla prasība | 9 259 | 8 622 |
| | Papildu informācija | | |
| 3.1 | Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (pārpalikums (+) vai iztrūkums(-)), neņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsummu | 209 984 | 205 306 |
| 3.1.a | Kapitāla pietiekamības rādītājs (%), neņemot vērā citu un pārejas perioda kapitāla prasību kopsummu | 18.47% | 18.72% |
| 3.2 | Kapitāla prasību segums ar pašu kapitālu (pārpalikums (+) vai iztrūkums(-)) | 209 984 | 205 306 |
| 3.2.a | Kapitāla pietiekamības rādītājs (%) | 18.47% | 18.72% |