

2014. gada 2. ceturkšņa publiskais pārskats Balance un ārpusbilances posteņi

	30/06/2014		31/12/2013	
	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	63 759	63 759	681 240	681 240
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	673 158	673 158	584 107	584 107
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	50 605	51 102	54 735	55 243
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	81 450	81 450	55 663	55 663
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	22 458	22 196	31 043	30 802
Kredīti un debitoru parādi	2 564 513	2 518 665	2 799 840	2 667 010
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	30 469	30 469	26 948	26 948
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	5 122	3 200	5 060	2 914
Pamatlīdzekļi	10 285	5 909	11 318	6 612
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	1 547	1 487	1 202	1 130
Ieguldījums radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	231	5 249	28	5 047
Nodokļu aktīvi	6 770	6 376	7 652	7 363
Pārējie aktīvi	23 393	22 618	11 541	10 451
Kopā aktīvi	3 533 760	3 485 638	4 270 377	4 134 530
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	1	1	1	1
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	33 728	33 728	366 932	366 932
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	43 592	43 592	37 901	37 901
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2 979 966	2 943 628	3 356 138	3 235 320
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	13 383	12 294	15 845	14 579
Uzkrājumi	-	-	-	-
Nodokļu saistības	474	-	341	-
Pārējās saistības	13 207	7 329	57 465	50 026
Kopā saistības	3 084 351	3 040 572	3 834 623	3 704 759
Kapitāls un rezerves	449 409	445 066	435 754	429 771
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3 533 760	3 485 638	4 270 377	4 134 530
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	120 282	120 282	132 670	132 670
Ārpusbilances saistības pret klientiem	332 014	306 463	327 693	301 672

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Seši mēneši līdz 30. jūnijam

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Procentu ienākumi	41 788	38 975	42 737	39 960
Procentu izdevumi	(7 343)	(6 841)	(9 672)	(9 036)
Dividenžu ienākumi	10	3 834	-	2 187
Komisijas naudas ienākumi	22 504	19 835	22 840	20 309
Komisijas naudas izdevumi	(8 218)	(7 891)	(7 809)	(7 553)
Neto peļņa / (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-	-	-
Neto realizētā peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	-	-	-	-
Neto (zaudējumi) /peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(416)	(343)	3 617	3 579
Peļņa / (zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	173	173	(31)	(31)
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai paredzēto aktīvu izslēgšanas	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	1 527	1 526	5 019	5 019
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas zaudējumi	(89)	(100)	(223)	(237)
Pārējie ienākumi	678	1 003	877	1 106
Pārējie izdevumi	(317)	(81)	(263)	(78)
Administratīvie izdevumi	(25 442)	(24 273)	(24 216)	(23 082)
Nolietojums	(1 777)	(1 375)	(2 099)	(1 654)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(8 117)	(8 131)	(18 076)	(18 118)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(1)	(1)	(9)	(9)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	14 960	16 310	12 692	12 362
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(847)	(541)	(2 867)	(2 507)
Pārskata perioda peļņa	14 113	15 769	9 825	9 855

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

Koncerna un Bankas darbības rādītāji

Seši mēneši līdz 30. jūnijam

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	6.37%	7.19%	4.62%	4.68%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.75%	0.85%	0.52%	0.54%

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļa analīze

Uz 30.06.2014 SEB bankai ieguldījumi vērtspapīru portfelī, kuru pārstāvju emitēto vērtspapīru kopējā uzskaites vērtība pārsniedz 10% no Bankas pašu kapitāla, bija tikai Latvijas valsts vērtspapīriem.

Koncerns

2014. gada 30. jūnijā

Emitenta veids	Tirgojamie vērtspapīri	Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā
			EUR'000	
Latvija				
Centrālā valdība	6 466	19 070	81 450	106 986
Valsts nefinanšu sabiedrības	889	-	-	889
Kopā	7 355	19 070	81 450	107 875

Banka

2014. gada 30. jūnijā

Emitenta veids	Tirgojamie vērtspapīri	Pārdošanai pieejamie vērtspapīri	Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie vērtspapīri ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	Kopā
			EUR'000	
Latvija				
Centrālā valdība	6 466	18 807	81 450	106 723
Valsts nefinanšu sabiedrības	889	-	-	889
Kopā	7 355	18 807	81 450	107 612

Risku analīze

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

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

Akcionāru sastāvs un līdzdalība pamatkapitālā

2014. gada 30. jūnijā

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

2014. gada 30. jūnijā reģistrētais un apmaksātais pamatkapitāls bija sadalīts 103 774 tūkst. vienas kategorijas akcijās ar vienādām balsu tiesībām. Visu Bankas akciju nominālvērtība ir 1.40 (viens eiro, četrdesmit centi) EUR.

Bankas vadība

Bankas padome

Vārds, Uzvārds

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

Ieņemamais amats

Padomes priekšsēdētājs
Padomes priekšsēdētāja vietnieks
Padomes loceklis
Padomes loceklis
Padomes loceklis

Bankas valde

Vārds, Uzvārds

Ainārs Ozols
Ieva Tetere

Kārlis Danēvičs
Johans Askboms (Johan Askbom)

Ieņemamais amats

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



Bankas organizatoriskā struktūra

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

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

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

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

Darbības stratēģija un mērķi

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

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

Informācija par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem

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

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

Uzzini vairāk SEB Grupas interneta mājaslapā.

Konsolidācijas grupas sastāvs 2014. gada 30. jūnijā

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

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

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



Kapitāla pietiekamības pārskats

30/06/2014

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30/06/2014	
		Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	381 155	377 912
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	381 155	377 912
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	381 155	377 912
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	-	-
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	2 334 985	2 216 294
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	2 158 690	2 070 566
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	21 766	3 155
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	154 529	142 573
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	-	-
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfelī	-	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-	-
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	16.32%	17.05%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	276 081	278 179
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	16.32%	17.05%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	241 056	244 934
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	16.32%	17.05%
3.5.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	194 356	200 608
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)		
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	-	-
4.2.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%)	-	-
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-	-
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	-	-
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	-	-
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru"	-	-

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30/06/2014 Banka EUR '000
1.	Likvidie aktīvi	
1.1.	Kase	47 900
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	15 859
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	681 792
1.4.	Likvidie vērtspapīri	104 181
1.5.	Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	849 732
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	140 101
2.2.	Noguldījumi	1 661 131
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	23 496
2.5.	Pārējās tekošās saistības	17 081
2.6.	Ārpusbilances saistības	414 869
2.7.	Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2 256 678
3.	Likviditātes rādītājs (1.5./2.7.) (%)	37.65%
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%