

2016. gada 2. ceturkšņa publiskais pārskats Balance un ārpusbilances posteņi

	30/06/2016		31/12/2015	
	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	79 929	79 929	765 093	765 093
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	577 277	577 275	70 002	70 001
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	98 828	99 079	100 815	101 122
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	164 269	164 269	142 800	142 800
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2 872	2 589	13 790	13 515
Kredīti un debitoru parādi	2 448 158	2 439 758	2 419 776	2 407 680
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	3 843	3 032	6 559	4 143
Pamatlīdzekļi	9 693	6 700	9 723	6 424
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	8 694	8 626	7 055	7 025
Ieguldījums radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	5 018	-	5 018
Nodokļu aktīvi	1 184	909	759	754
Pārējie aktīvi	715	715	1 913	1 941
Kopā aktīvi	3 395 462	3 387 899	3 538 284	3 525 516
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	2	2	1	1
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	56 427	56 427	20 311	20 311
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	98 671	98 671	101 208	101 209
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2 807 773	2 806 259	2 943 926	2 941 083
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	12 910	11 685	11 204	10 011
Uzkrājumi	-	-	-	-
Nodokļu saistības	2 816	2 369	832	213
Pārējās saistības	1 108	1 082	893	887
Kopā saistības	2 979 707	2 976 495	3 078 374	3 073 715
Kapitāls un rezerves	415 755	411 404	459 910	451 801
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3 395 462	3 387 899	3 538 284	3 525 516
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	111 419	111 419	132 586	133 081
Ārpusbilances saistības pret klientiem	363 413	373 080	312 730	348 217

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Seši mēneši līdz 30. jūnijam

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Procentu ienākumi	33 093	29 947	35 775	32 842
Procentu izdevumi	(5 138)	(5 138)	(4 301)	(4 304)
Dividenžu ienākumi	-	6 378	9	1 964
Komisijas naudas ienākumi	25 327	22 883	23 281	21 019
Komisijas naudas izdevumi	(8 385)	(8 202)	(8 232)	(8 060)
Neto peļņa / (zaudējumi) no amortizētajā iegādes vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	-	-	-	-
Neto realizētā peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai pieejamajiem finanšu aktīviem	18 166	18 166	2 554	2 554
Neto (zaudējumi) / peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	406	420	225	226
Peļņa / (zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(14)	(14)	(216)	(216)
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai paredzēto aktīvu izslēgšanas	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	2 040	2 034	1 425	1 421
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas zaudējumi	100	81	8	9
Pārējie ienākumi	756	1 092	801	1 059
Pārējie izdevumi	(271)	(54)	(291)	(43)
Administratīvie izdevumi	(25 857)	(24 435)	(24 287)	(23 035)
Nolietojums	(1 499)	(1 141)	(1 632)	(1 254)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(1 813)	(1 812)	(4 986)	(4 978)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(12)	(12)	(3)	(3)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	36 899	40 193	20 130	19 201
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2 770)	(2 303)	(2 151)	(1 707)
Pārskata perioda peļņa	34 129	37 890	17 979	17 494

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



Koncerna un Bankas darbības rādītāji

Seši mēneši līdz 30. jūnijam

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	15.40%	17.34%	8.26%	8.13%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.98%	2.20%	1.00%	0.98%

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļa analīze

Uz 30.06.2016. SEB bankai ieguldījumi vērtspapīru portfelī, kuru pārstāvju emitēto vērtspapīru kopējā uzskaites vērtība pārsniedz 10% no Bankas pašu kapitāla, bija tikai Latvijas valsts vērtspapīriem.

Koncerns

2016. gada 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	-	283	164 269	164 552
Valsts nefinanšu sabiedrības	-	-	-	-
Kopā	-	283	164 269	164 552

Banka

2016. 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	-	-	164 269	164 269
Valsts nefinanšu sabiedrības	-	-	-	-
Kopā	-	-	164 269	164 269

Risku analīze

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

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

Akcionāru sastāvs un līdzdalība pamatkapitālā

2016. gada 30. jūnijā

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

2016. 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

Ieņemamais amats

Riho Unt
(Riho Int)

Padomes priekšsēdētājs,
Baltijas divīzijas vadītājs

Stefans Stignas
(Stefan Stignas)

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

Martins Johansons
(Knut Jonas Martin Johansson)

Padomes loceklis,
Biznesa atbalsta funkcijas vadītājs

Tonijs Kilbergs
(Ted Tony Kylberg)

Padomes loceklis,
Biznesa atbalstu funkcijas iepirkumu un
piegādātāju jomas vadītājs



Sjūzana Tamma
(Susanne Sanna Tamm)

Padomes locekle,
Privātpersonu, mazo un vidējo uzņēmumu
apkalpošanas jomas vadītāja

Erka Nasakala
(Erkka Näsäkkälä)

Padomes loceklis,
Starptautisko risku jomas vadītājs

Bankas valde

Vārds, Uzvārds

Ieņemamais amats

Ieva Tetere
Johans Askboms (Johan Askbom)
Kārlis Danēvičs
Ints Krasts
Arnis Škapars

Valdes priekšsēdētāja, prezidente
Valdes loceklis
Valdes loceklis, finanšu direktors
Valdes loceklis
Valdes loceklis

Bankas organizatoriskā struktūra

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

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

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

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

Darbības stratēģija un mērķi

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

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

Informācija par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem

SEB bankai atsevišķs kredītreitings nav piešķirts.

SEB AB kredītreitingi ir pieejami:

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



Koncerna sastāvs 2016. gada 30. jūnijā

Komerccabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerccabiedrības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsttiesību daļa komerccabiedrībā (%)	Pamatojums iekļaušanai Koncernā**
AS "SEB banka", reģ.Nr.40003151743	LV, "SEB finanšu centrs", Valdlauči, Meistaru iela 1, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076	BNK	-	-	MT
SIA "SEB līzings", reģ.Nr.50003334041	LV, "SEB finanšu centrs", Valdlauči, Meistaru iela 1, Ķekavas pagasts, Ķekavas novads, LV-1076	LIZ	100%	100%	MS
IP AS "SEB Investment Management", reģ.Nr.40003525797	LV, Antonijas iela 9-12, Rīga, LV-1010	IPS	100%	100%	MS
AS "SEB atklātais pensiju fonds", reģ.Nr.40003485047	LV, Antonijas iela 9, Rīga, LV-1010	PFO	100%	100%	MS

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

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



Kapitāla pietiekamības pārskats

30/06/2016

Nr.p.k.	Pozicijas nosaukums	30/06/2016	
		Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	368 224	360 142
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	368 224	360 142
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	368 224	360 142
1.1.2.	Pirmā līmeņa papildu kapitāls	-	-
1.2.	Otrā līmeņa kapitāls	-	-
2.	Kopējā riska darījumu vērtība (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.+2.7.)	1 834 450	1 745 188
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1 681 141	1 617 628
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	10 450	150
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	142 842	127 393
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	17	17
2.6.	Kopējā riska darījumu vērtība, kas saistīta ar lielajiem riska darījumiem tirdzniecības portfeli	-	-
2.7.	Citas riska darījumu vērtības	-	-
3.	Kapitāla rādītāji un kapitāla līmeņi		
3.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (1.1.1./2.*100)	20.07%	20.64%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	285 674	281 609
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	20.07%	20.64%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	258 157	255 431
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	20.07%	20.64%
3.5.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	221 468	220 527
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	2.50%	2.50%
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve (%)	2.50%	2.50%
4.2.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve (%)	0.00%	0.00%
4.3.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve (%)	-	-
4.4.	Sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve (%)	-	-
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Uzkrājumu vai aktīvu vērtības korekcijas apmērs, piemērojot speciālo politiku pašu kapitāla aprēķina vajadzībām	-	-
5.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	20.07%	20.64%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	20.07%	20.64%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	20.07%	20.64%

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30/06/2016 Banka EUR '000
1.	Likvidie aktīvi	
1.1.	Kase	27 333
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	52 602
1.3.	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	577 291
1.4.	Likvidie vērtspapīri	132 997
1.5.	Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	790 223
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	56 429
2.2.	Noguldījumi	1 755 268
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	15 483
2.5.	Pārējās tekošās saistības	18 988
2.6.	Ārpusbilances saistības	478 587
2.7.	Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2 324 755
3.	Likviditātes rādītājs (1.5./2.7.) (%)	33.99%
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%