

2017. gada 2. ceturkšņa publiskais pārskats Balance un ārpusbilances posteņi

	30/06/2017		31/12/2016	
	Koncerns EUR '000 Nerevidēts	Banka EUR '000 Nerevidēts	Koncerns EUR '000 Revidēts	Banka EUR '000 Revidēts
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	81 759	81 759	105 926	105 926
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	572 689	572 687	511 056	511 054
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	33 441	33 564	122 663	122 845
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	274 212	274 212	250 688	250 688
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3 285	3 009	3 021	2 746
Kredīti un debitoru parādi	2 538 001	2 521 317	2 498 806	2 486 212
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	6 442	5 161	7 350	3 980
Pamatlīdzekļi	9 023	6 062	10 567	7 558
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	11 612	11 559	11 729	11 668
Ieguldījums radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	5 018	-	5 018
Nodokļu aktīvi	1 677	1 412	1 591	981
Pārējie aktīvi	6 130	597	514	514
Kopā aktīvi	3 538 271	3 516 357	3 523 911	3 509 190
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	1	1	2	2
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	11 552	11 552	65 075	65 075
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	33 523	33 523	122 546	122 546
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3 072 368	3 065 288	2 883 219	2 880 283
Finanšu aktīvu nodošanas rezultātā radušās finanšu saistības	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie izdevumi un nākamo periodu ienākumi	6 875	6 510	11 939	10 607
Uzkrājumi	11	11	-	-
Nodokļu saistības	2 870	2 528	5 584	4 583
Pārējās saistības	6 979	1 060	1 459	1 299
Kopā saistības	3 134 179	3 120 473	3 089 824	3 084 395
Kapitāls un rezerves	404 092	395 884	434 087	424 795
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3 538 271	3 516 357	3 523 911	3 509 190
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	117 313	117 318	126 372	126 431
Ārpusbilances saistības pret klientiem	506 627	503 389	460 527	470 703

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Seši mēneši līdz 30. jūnijam

	2017		2016	
	Koncerns EUR '000 Nerevidēts	Banka EUR '000 Nerevidēts	Koncerns EUR '000 Nerevidēts	Banka EUR '000 Nerevidēts
Procentu ienākumi	33 452	29 889	33 093	29 947
Procentu izdevumi	(4 452)	(4 452)	(5 138)	(5 138)
Dividenžu ienākumi	32	4 444	-	6 378
Komisijas naudas ienākumi	27 150	24 271	25 327	22 883
Komisijas naudas izdevumi	(8 885)	(8 815)	(8 385)	(8 202)
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
Neto (zaudējumi) / peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	(518)	(517)	406	420
Peļņa / (zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	105	105	(14)	(14)
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai paredzēto aktīvu izslēgšanas	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	1 837	1 837	2 040	2 034
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas zaudējumi	111	50	100	81
Pārējie ienākumi	1 951	1 946	756	1 092
Pārējie izdevumi	(334)	(257)	(271)	(54)
Administratīvie izdevumi	(23 673)	(21 852)	(25 857)	(24 435)
Nolietojums	(1 835)	(1 596)	(1 499)	(1 141)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(1 101)	(310)	(1 813)	(1 812)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(5)	(5)	(12)	(12)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	23 835	24 738	36 899	40 193
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(3 290)	(3 114)	(2 770)	(2 303)
Pārskata perioda peļņa	20 545	21 624	34 129	37 890

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

Koncerna un Bankas darbības rādītāji

Seši mēneši līdz 30. jūnijam

	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	9.70%	10.42%	15.40%	17.34%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.17%	1.23%	1.98%	2.20%

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļa analīze

Uz 30.06.2017. SEB bankai ieguldījumi vērtspapīru portfelī, kuru pārstāvju emitēto vērtspapīru kopējā uzskaites vērtība pārsniedz 10% no Bankas un Koncerna pašu kapitāla, bija Latvijas un Lietuvas valsts vērtspapīriem.

Koncerns

2017. 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	-	275	221 226	221 501
Lietuva				
Centrālā valdība	-	-	48 575	48 575
Kopā	-	275	269 801	270 076

Banka

2017. 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	-	-	221 226	221 226
Lietuva				
Centrālā valdība	-	-	48 575	48 575
Kopā	-	-	269 801	269 801

Risku analīze

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

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

Akcionāru sastāvs un līdzdalība pamatkapitālā

2017. gada 30. jūnijā

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

2017. 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 Unts
(Riho Unt)

Padomes priekšsēdētājs,
SEB Baltijas divīzijas vadītājs

Martins Johansons
(Knut Jonas Martin Johansson)

Padomes vadītājs,
SEB Grupas Biznesa atbalsta funkcijas vadītājs

Stefans Stignas
(Stefan Stignas)

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

Tonijs Kilbergs
(Ted Tony Kylberg)

Padomes loceklis,
SEB Grupas Iepirkumu un ārpakalpojumu
ekselences centra vadītājs

Sūzena Tamma
(Susanne Elizabeth Tamm)

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

Erka Nasakala
(Erkka Kristian Näsäkkälä)

Padomes loceklis,
SEB Baltijas divīzijas risku pārvaldības vadītājs

Bankas valde

Vārds, Uzvārds

Ieņemamais amats

Ieva Tetere
Kārlis Danēvičs
Ints Krasts
Arnis Škapars

Valdes priekšsēdētāja, prezidente
Valdes loceklis
Valdes loceklis
Valdes loceklis

Bankas organizatoriskā struktūra

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

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

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

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

Darbības stratēģija un mērķi

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

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

Informācija par reitingu aģentūru piešķirtajiem reitingiem

SEB bankai atsevišķs kredītreitings nav piešķirts.

SEB AB kredītreitingi ir pieejami:

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



Koncerna sastāvs 2017. gada 30. jūnijā

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

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

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

Kapitāla pietiekamības pārskats

Nr.p.k.	Pozicijas nosaukums	30/06/2017	
		Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	364 114	359 782
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	364 114	359 782
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	364 114	359 782
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.)	1 817 963	1 628 935
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1 667 397	1 502 711
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	5 979	92
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	144 558	126 103
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	29	29
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)	20.03%	22.09%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	282 306	286 480
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	20.03%	22.09%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	255 036	262 046
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	20.03%	22.09%
3.5.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	218 677	229 467
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	20.03%	22.09%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	20.03%	22.09%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	20.03%	22.09%

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30/06/2017 Banka EUR '000
1.	Likvidie aktīvi	
1.1.	Kase	26 058
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	53 007
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	573 484
1.4.	Likvidie vērtspapīri	273 129
1.5.	Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	925 678
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	41 553
2.2.	Noguldījumi	1 840 166
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	10 784
2.5.	Pārējās tekošās saistības	13 828
2.6.	Ārpusbilances saistības	508 460
2.7.	Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2 414 791
3.	Likviditātes rādītājs (1.5./2.7.) (%)	38.33%
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%