

2018. gada 2. ceturkšņa publiskais pārskats

Bilances pārskats

	30.06.2018.		31.12.2017.	
	Konsolidācijas grupa	Banka	Konsolidācijas grupa	Banka
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Aktīvi	Nerevidēts	Nerevidēts	Revidēts	Revidēts
Nauda un prasības pret centrālajām bankām	76 946	76 946	570 127	570 127
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	186 631	186 629	118 510	118 508
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	277 308	277 070	310 308	310 380
Finanšu aktīvi, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu pārējos apvienotajos ienākumos	-	-	3 747	3 482
Finanšu aktīvi, kas novērtēti amortizētajā iegādes vērtībā	2 762 432	2 753 878	2 653 430	2 643 051
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
Ieguldījumi meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās	-	5 018	-	5 018
Materiālie aktīvi	8 895	6 144	8 966	5 911
Nemateriālie aktīvi	8 663	8 620	9 291	9 247
Nodokļu aktīvi	3 129	2 427	36	-
Citi aktīvi	11 264	6 190	13 664	4 781
Ilgtermiņa aktīvi un atsavināmās grupas, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
Kopā aktīvi	3 335 268	3 322 922	3 688 079	3 670 505
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	8	8	3	3
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	10 591	10 591	4 729	4 729
Finanšu saistības, kas novērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	27 815	27 815	23 061	23 061
Finanšu saistības, kas novērtētas amortizētajā iegādes vērtībā	2 887 160	2 888 537	3 244 944	3 242 740
Atvasinātie finanšu instrumenti – riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Pret risku nodrošināto posteņu patiesās vērtības izmaiņas portfeļa procentu likmes riska ierobežošanas pozīcijai	-	-	-	-
Uzkrājumi	750	6 532	12	12
Nodokļu saistības	-	-	319	319
Citas saistības	10 834	8 054	11 094	7 798
Saistības, kuras iekļautas atsavināmās grupās, kas klasificētas kā pārdošanai turētas	-	-	-	-
Kopā saistības	2 937 158	2 941 537	3 284 162	3 278 662
Kapitāls un rezerves	398 110	381 385	403 917	391 843
Kopā kapitāls, rezerves un saistības	3 335 268	3 322 922	3 688 079	3 670 505
Ārpusbilances posteni				
Iespējamās saistības	152 324	152 324	127 574	127 574
Ārpusbilances saistības pret klientiem	676 250	684 113	537 568	565 674

Peļņas vai zaudējumu aprēķina un pārējo ienākumu aprēķina pārskats

	30.06.2018.		30.06.2017.	
	Konsolidācijas grupa	Banka	Konsolidācijas grupa	Banka
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
	Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts	Nerevidēts
Procentu ienākumi	33 115	30 011	33 452	29 889
Procentu izdevumi (-)	(3 960)	(3 960)	(4 452)	(4 452)
Dividenžu ienākumi	24	24	32	4 444
Komisijas naudas ienākumi	26 216	24 038	27 150	24 271
Komisijas naudas izdevumi (-)	(8 647)	(8 531)	(8 885)	(8 815)
Neto peļņa/zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un finanšu saistības, kas nav vērtētas patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	-	-	-	-
Neto peļņa/zaudējumi no finanšu aktīviem un finanšu saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā (+/-)	3 452	3 512	1 424	1 425
Neto peļņa/zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites (+/-)	-	-	-	-
Neto ārvalstu valūtu kursa starpības peļņa/zaudējumi (+/-)	-	-	-	-
Neto peļņa/zaudējumi no nefinanšu aktīvu atzīšanas pārtraukšanas (+/-)	(37)	118	111	50
Pārējie darbības ienākumi	1 836	1 473	1 951	1 946
Pārējie darbības izdevumi (-)	(176)	(159)	(334)	(257)
Administratīvie izdevumi (-)	(23 571)	(21 896)	(23 673)	(21 852)
Nolietojums (-)	(1 961)	(1 744)	(1 835)	(1 596)
Finanšu aktīva līgumisko naudas plūsmu izmaiņu rezultātā atzītā peļņa/zaudējumi (+/-)	-	-	-	-
Izveidotie uzkrājumi vai uzkrājumu apvērse (-/+)	740	1 622	-	-
Vērtības samazināšanas vai vērtības samazinājuma apvērse (-/+)	179	(823)	(1 106)	(315)
Negatīva nemateriālā vērtība, kas atzīta peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Peļņa/zaudējumi no ieguldījumiem meitassabiedrībās, kopuzņēmumos un asociētajās sabiedrībās, kas atzīti, izmantojot pašu kapitāla metodi (+/-)	-	-	-	-
Peļņa/zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas (+/-)	-	-	-	-
Peļņa/zaudējumi pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas (+/-)	27 210	23 685	23 835	24 738
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	33	(28)	(3 290)	(3 114)
Pārskata perioda peļņa/zaudējumi (+/-)	27 243	23 657	20 545	21 624
Pārskata perioda pārējie apvienotie ienākumi (+/-)	-	-	-	-

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

Konsolidācijas grupas un Bankas darbības rādītāji

	30.06.2018.		30.06.2017.	
	Konsolidācijas grupa	Banka	Konsolidācijas grupa	Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	13.59%	12.24%	9.70%	10.42%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.55%	1.36%	1.17%	1.23%

Konsolidācijas grupas un Bankas vērtspapīru portfeļa analīze

Uz 30.06.2018. SEB bankai ieguldījumi vērtspapīru portfelī, kuru pārstāvju emitēto vērtspapīru kopējā uzskaites vērtība pārsniedz 10% no Bankas un Konsolidācijas grupas pašu kapitāla, bija Latvijas un Lietuvas valsts vērtspapīriem.

Emitenta veids	Konsolidācijas grupa EUR'000	Banka EUR'000
Latvija		
Centrālā valdība	190 473	190 208
Lietuva		
Centrālā valdība	50 308	50 308
Kopā	240 781	240 516

Likviditātes seguma rādītāja aprēķins

2018. gada 30. jūnijs

Pozīcijas nosaukums	Konsolidācijas grupa EUR'000	Banka EUR'000
Likviditātes rezerve	296 174	296 174
Izejošās neto plūsmas	169 976	191 994
Likviditātes seguma rādītājs (%)	174%	154%

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

2018. 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.

	Apmaksātais pamatkapitāls EUR'000	% no visa apmaksātā pamatkapitāla
Skandinaviska Enskilda Banken AB	145 283	100%
Kopā	145 283	100%

Bankas vadība

Bankas padome

Vārds, Uzvārds

Ieņemamais amats

Riho Unts
(Riho Unt)

Padomes priekšsēdētājs,
SEB Baltijas divīzijas vadītājs

Stefans Stignas
(Stefan Stignas)

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

Knuts Jonas Martins Johansons
(Knut Jonas Martin Johansson)

Padomes loceklis,
SEB Grupas Biznesa atbalsta funkcijas
vadītājs

Mats Emīls Torstendāls
(Mats Emil Torstendahl)

Padomes loceklis

Aušra Matuševiciene
(Ausra Matuseviciene)

Padomes loceklis

Erkka Kristians Nasakkala
(Erkka Kristian Nasakkala)

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>

Konsolidācijas grupas sastāvs 2018. gada 30. jūnijā

Komerccsabiedrības nosaukums	Reģistrācijas vietas kods, reģistrācijas adrese	Komerccsabiedrības veids*	Daļa pamatkapitālā (%)	Balsstiesību daļa komerccsabiedrībā (%)	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.

Pašu kapitāla un kapitāla pietiekamības rādītāju aprēķina kopsavilkuma pārskats 2018. gada 30. jūnijs

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	Konsolidācijas grupa EUR'000	Banka EUR'000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	346 005	340 852
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	346 005	340 852
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	346 005	340 852
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.)	1 744 108	1 561 496
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1 613 344	1 442 880
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķinu / piegādes riskam	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	2 275	271
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	128 457	118 313
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	32	32
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)	19.84%	21.83%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	267 520	270 584
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	19.84%	21.83%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	241 359	247 162
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	19.84%	21.83%
3.5.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.-2.*8%)	206 477	215 932
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	78 644	70 427
4.1.	Kapitāla saglabāšanas rezerve	43 603	39 037
4.2.	Saglabāšanas rezerve saistībā ar dalībvalsts līmenī konstatēto makroprudenciālo vai sistēmisko risku	-	-
4.3.	Iestādei specifiskā precikliskā kapitāla rezerve	97	98
4.4.	Sistēmiskā riska kapitāla rezerve	62	62
4.5.	Citas sistēmiski nozīmīgas iestādes kapitāla rezerve	34 882	31 230
5.	Kapitāla rādītāji, ņemot vērā korekcijas		
5.1.	Aktīvu vērtības korekcijas apmērs, kas piemērots prudenciālajiem mērķiem	-	-
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	-	-

AS "SEB banka" nepiemēro pārejas periodu, lai mazinātu SFPS 9 ieviešanas ietekmi uz pašu kapitāla saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 473.a pantu.