

2014. gada 3. ceturkšņa publiskais pārskats Balance un ārpusbilances posteņi

	30/09/2014		31/12/2013	
	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	47 472	47 472	681 240	681 240
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	719 776	719 776	611 055	611 055
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	23 234	23 710	54 735	55 243
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	92 392	92 392	55 663	55 663
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	22 860	22 588	31 043	30 802
Kredīti un debitoru parādi	2 577 122	2 548 839	2 799 840	2 667 010
Līdz termiņa beigām turēti ieguldījumi	-	-	-	-
Pret procentu risku ierobežotās portfeļa daļas patiesās vērtības izmaiņas	-	-	-	-
Uzkrātie ienākumi un nākamo periodu izdevumi	5 391	3 432	5 060	2 914
Pamatlīdzekļi	9 939	5 768	11 318	6 612
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	3 279	3 225	1 202	1 130
Ieguldījums radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	231	5 249	28	5 047
Nodokļu aktīvi	5 188	4 783	7 652	7 363
Pārējie aktīvi	21 980	20 918	11 541	10 451
Kopā aktīvi	3 528 864	3 498 152	4 270 377	4 134 530
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	1	1	1	1
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	185 534	185 534	366 932	366 932
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	23 242	23 242	37 901	37 901
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2 827 884	2 812 647	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	12 820	11 720	15 845	14 579
Uzkrājumi	-	-	-	-
Nodokļu saistības	580	-	341	-
Pārējās saistības	19 417	11 195	57 465	50 026
Kopā saistības	3 069 478	3 044 339	3 834 623	3 704 759
Kapitāls un rezerves	459 386	453 813	435 754	429 771
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3 528 864	3 498 152	4 270 377	4 134 530
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	103 850	103 850	132 670	132 670
Ārpusbilances saistības pret klientiem	285 817	268 363	327 693	301 672

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Deviņi mēneši līdz 30. septembrim

	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Procentu ienākumi	62 008	57 817	63 362	59 085
Procentu izdevumi	(10 413)	(9 847)	(13 406)	(12 422)
Dividenžu ienākumi	15	3 838	-	2 187
Komisijas naudas ienākumi	34 333	30 275	34 762	30 795
Komisijas naudas izdevumi	(12 452)	(11 961)	(11 978)	(11 595)
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	(246)	(154)	427	401
Peļņa / (zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	192	192	(57)	(57)
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai paredzēto aktīvu izslēgšanas	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	2 293	2 283	12 474	12 474
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas zaudējumi	(50)	(53)	(263)	(292)
Pārējie ienākumi	1 167	1 648	1 288	1 648
Pārējie izdevumi	(478)	(104)	(528)	(225)
Administratīvie izdevumi	(37 093)	(35 358)	(36 110)	(34 412)
Nolietojums	(2 628)	(2 026)	(3 122)	(2 461)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(10 264)	(10 248)	(24 587)	(24 660)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(3)	(2)	(10)	(10)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	26 381	26 300	22 252	20 456
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(2 650)	(2 135)	(4 226)	(3 638)
Pārskata perioda peļņa	23 731	24 165	18 026	16 818

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

Koncerna un Bankas darbības rādītāji

	Deviņi mēneši līdz 30. septembrim			
	2014		2013	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	7.28%	7.08%	5.32%	5.65%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	0.88%	0.85%	0.61%	0.63%

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļa analīze

Uz 30.09.2014 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. septembrī

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	-	19 158	92 392	111 550
Valsts nefinanšu sabiedrības	-	-	-	-
Kopā	-	19 158	92 392	111 550

Banka

2014. gada 30. septembrī

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	-	18 886	92 392	111 278
Valsts nefinanšu sabiedrības	-	-	-	-
Kopā	-	18 886	92 392	111 278

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. septembrī

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

2014. gada 30. septembrī 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)
Ints Krasts

Ieņemamais amats

Valdes priekšsēdētājs / Prezidents
Valdes locekle / Valdes
priekšsēdētāja vietniece
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 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. 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	-	-	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

30/09/2014

Nr.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30/09/2014	
		Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	382 300	378 991
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	382 300	378 991
1.1.1	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	382 300	378 991
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.)	2 300 400	2 187 364
2.1.	Riskā darījumu riska svērtā vērtība kredītriskam, darījumu partnera kredītriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	2 138 076	2 055 468
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	18 660	38
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	143 627	131 821
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	37	37
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)	16.62%	17.33%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	278 782	280 560
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	16.62%	17.33%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	244 276	247 749
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	16.62%	17.33%
3.5.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	198 268	204 002
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 pretcikliskā 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	16.62%	17.33%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16.62%	17.33%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	16.62%	17.33%

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30/09/2014 Banka EUR '000
1.	Likvidie aktīvi	
1.1.	Kase	32 952
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	14 520
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	707 139
1.4.	Likvidie vērtspapīri	111 278
1.5.	Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	865 889
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	189 534
2.2.	Noguldījumi	1 631 892
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	10 912
2.5.	Pārējās tekošās saistības	19 255
2.6.	Ārpusbilances saistības	369 488
2.7.	Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2 221 081
3.	Likviditātes rādītājs (1.5./2.7.) (%)	38.99%
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%