

2016. gada 3. ceturkšņa publiskais pārskats Balance un ārpusbilances posteņi

	30/09/2016		31/12/2015	
	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
Aktīvi				
Kase un prasības pret centrālajām bankām	137 959	137 959	765 093	765 093
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	488 575	488 573	70 002	70 001
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	88 710	88 927	100 815	101 122
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	162 770	162 770	142 800	142 800
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	2 974	2 686	13 790	13 515
Kredīti un debitoru parādi	2 468 367	2 457 825	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	4 653	3 395	6 559	4 143
Pamatlīdzekļi	10 237	7 200	9 723	6 424
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	9 850	9 787	7 055	7 025
Ieguldījums radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	5 018	-	5 018
Nodokļu aktīvi	1 302	859	759	754
Pārējie aktīvi	689	689	1 913	1 941
Kopā aktīvi	3 376 086	3 365 688	3 538 284	3 525 516
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	2	2	1	1
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	14 870	14 870	20 311	20 311
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	88 396	88 396	101 208	101 209
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	2 826 936	2 827 502	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	13 238	11 912	11 204	10 011
Uzkrājumi	-	-	-	-
Nodokļu saistības	4 011	3 432	832	213
Pārējās saistības	1 026	997	893	887
Kopā saistības	2 951 479	2 947 111	3 078 374	3 073 715
Kapitāls un rezerves	424 607	418 577	459 910	451 801
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3 376 086	3 365 688	3 538 284	3 525 516
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	130 272	130 272	132 586	133 081
Ārpusbilances saistības pret klientiem	340 543	381 268	312 730	348 217

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Deviņi mēneši līdz 30. septembrim

	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
	EUR '000	EUR '000	EUR '000	EUR '000
Procentu ienākumi	50 025	45 059	53 138	48 650
Procentu izdevumi	(7 147)	(7 148)	(6 589)	(6 594)
Dividenžu ienākumi	-	6 378	22	1 977
Komisijas naudas ienākumi	38 420	34 648	35 933	32 537
Komisijas naudas izdevumi	(12 716)	(12 481)	(12 912)	(12 655)
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	5 527	5 527
Neto (zaudējumi) / peļņa no tirdzniecības nolūkā turētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām	553	566	330	341
Peļņa / (zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	(44)	(44)	(243)	(243)
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai paredzēto aktīvu izslēgšanas	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	2 677	2 673	2 119	2 117
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas zaudējumi	270	81	-	(3)
Pārējie ienākumi	1 120	1 628	1 152	1 556
Pārējie izdevumi	(417)	(73)	(426)	(57)
Administratīvie izdevumi	(37 315)	(35 137)	(35 121)	(33 239)
Nolietojums	(2 199)	(1 718)	(2 400)	(1 835)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(4 307)	(4 180)	(9 041)	(9 039)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(16)	(16)	(8)	(8)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	47 071	47 401	31 481	29 032
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(4 258)	(3 505)	(3 439)	(2 773)
Pārskata perioda peļņa	42 812	44 897	28 042	26 259

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



Koncerna un Bankas darbības rādītāji

	Deviņi mēneši līdz 30. septembrim			
	2016		2015	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	13.06%	13.89%	8.58%	8.13%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.65%	1.74%	1.05%	0.99%

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļa analīze

Uz 30.09.2016. 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. 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	-	288	162 770	163 058
Valsts nefinanšu sabiedrības	-	-	-	-
Kopā	-	288	162 770	163 058

Banka

2016. 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	-	-	162 770	162 770
Valsts nefinanšu sabiedrības	-	-	-	-
Kopā	-	-	162 770	162 770

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. septembrī

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

2016. 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

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

Martins Johansons
(Knut Jonas Martin Johansson)

Padomes loceklis,
SEB Grupas Biznesa atbalsta funkcijas vadītājs

Tonijs Kilbergs
(Ted Tony Kylberg)

Padomes loceklis,
SEB Grupas Iepirkumu un ārpakalpojumu
ekselences centra vadītājs



Sūzena Tamma
(Susanne Elizabeth Tamm)

Padomes locekle,
Grupās 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
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. septembrī

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

30/09/2016

Nr.p.k.	Pozicijas nosaukums	30/09/2016	
		Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	368 056	359 967
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	368 056	359 967
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	368 056	359 967
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.)	1 796 398	1 729 952
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1 648 464	1 608 189
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	10 522	19
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	137 330	121 662
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	82	82
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)	20.49%	20.81%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	287 218	282 119
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	20.49%	20.81%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	260 272	256 170
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	20.49%	20.81%
3.5.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	224 344	221 571
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	20.49%	20.81%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	20.49%	20.81%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	20.49%	20.81%

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30/09/2016 Banka EUR '000
1.	Likvidie aktīvi	
1.1.	Kase	29 293
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	108 670
1.3.	Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm	488 646
1.4.	Likvidie vērtspapīri	132 299
1.5.	Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	758 908
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	54 872
2.2.	Noguldījumi	1 716 718
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	11 056
2.5.	Pārējās tekošās saistības	17 326
2.6.	Ārpusbilances saistības	505 642
2.7.	Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2 305 614
3.	Likviditātes rādītājs (1.5./2.7.) (%)	32.92%
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%