

2017. gada 3. ceturkšņa publiskais pārskats Balance un ārpusbilances posteņi

	30/09/2017		31/12/2016	
	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000	Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
Aktīvi	Nerevidēts	Nerevidēts	Revidēts	Revidēts
Kase un prasības pret centrālajām bankām	78 000	78 000	105 926	105 926
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	640 202	640 200	511 056	511 054
Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi	30 867	30 965	122 663	122 845
Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	276 468	276 468	250 688	250 688
Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi	3 498	3 222	3 021	2 746
Kredīti un debitoru parādi	2 581 449	2 564 200	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	5 883	4 599	7 350	3 980
Pamatlīdzekļi	8 810	5 882	10 567	7 558
Ieguldījumu īpašums	-	-	-	-
Nemateriālie aktīvi	11 124	11 075	11 729	11 668
Ieguldījums radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā	-	5 018	-	5 018
Nodokļu aktīvi	3 609	3 106	1 591	981
Pārējie aktīvi	3 862	855	514	514
Kopā aktīvi	3 643 772	3 623 590	3 523 911	3 509 190
Saistības				
Saistības pret centrālajām bankām	3	3	2	2
Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm	12 867	12 867	65 075	65 075
Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības	31 144	31 144	122 546	122 546
Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	-	-	-	-
Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības	3 168 935	3 162 786	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	7 005	6 705	11 939	10 607
Uzkrājumi	7	7	-	-
Nodokļu saistības	4 426	3 949	5 584	4 583
Pārējās saistības	4 432	980	1 459	1 299
Kopā saistības	3 228 819	3 218 441	3 089 824	3 084 395
Kapitāls un rezerves	414 953	405 149	434 087	424 795
Kopā saistības, kapitāls un rezerves	3 643 772	3 623 590	3 523 911	3 509 190
Ārpusbilances posteņi				
Iespējamās saistības	122 365	122 400	126 372	126 431
Ārpusbilances saistības pret klientiem	489 367	527 910	460 527	470 703

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

	Deviņi mēneši līdz 30. septembrim			
	2017		2016	
	Koncerns EUR '000 Nerevidēts	Banka EUR '000 Nerevidēts	Koncerns EUR '000 Nerevidēts	Banka EUR '000 Nerevidēts
Procentu ienākumi	50 151	45 156	50 025	45 059
Procentu izdevumi	(6 674)	(6 673)	(7 147)	(7 148)
Dividenžu ienākumi	52	4 465	-	6 378
Komisijas naudas ienākumi	40 884	36 606	38 420	34 648
Komisijas naudas izdevumi	(13 309)	(13 161)	(12 716)	(12 481)
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	(735)	(733)	553	566
Peļņa / (zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā	147	147	(44)	(44)
Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē	-	-	-	-
Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai paredzēto aktīvu izslēgšanas	-	-	-	-
Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa	2 921	2 918	2 677	2 673
Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas zaudējumi	179	52	270	81
Pārējie ienākumi	2 803	2 694	1 120	1 628
Pārējie izdevumi	(479)	(431)	(417)	(73)
Administratīvie izdevumi	(35 195)	(32 423)	(37 315)	(35 137)
Nolietojums	(2 813)	(2 493)	(2 199)	(1 718)
Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts	(1 699)	(827)	(4 307)	(4 180)
Vērtības samazināšanās zaudējumi	(5)	(5)	(16)	(16)
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas	36 228	35 292	47 070	47 402
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	(5 047)	(4 628)	(4 258)	(3 505)
Pārskata perioda peļņa	31 181	30 664	42 812	44 897

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

Koncerna un Bankas darbības rādītāji

	Deviņi mēneši līdz 30. septembrim			
	2017		2016	
	Koncerns	Banka	Koncerns	Banka
Kapitāla atdeve (ROE) (%)	9.92%	9.94%	13.06%	13.89%
Aktīvu atdeve (ROA) (%)	1.17%	1.15%	1.65%	1.74%

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļa analīze

Uz 30.09.2017. 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. 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	-	266	221 042	221 308
Lietuva				
Centrālā valdība	-	-	49 945	49 945
Kopā	-	266	270 987	271 253

Banka

2017. 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	-	-	221 042	221 042
Lietuva				
Centrālā valdība	-	-	49 945	49 945
Kopā	-	-	270 987	270 987

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. septembrī

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

2017. 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 Unt
(Riho Unt)

Padomes priekšsēdētājs,
SEB Baltijas divīzijas vadītājs

Stefan Stignas
(Stefan Stignas)

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

Knut Jonas Martins Johansons
(Knut Jonas Martin Johansson)

Padomes loceklis,
SEB Grupas Biznesa atbalsta funkcijas vadītājs

Mats Emil Torstendahl
(Mats Emil Torstendahl)

Padomes loceklis

Ausra Matuseviciene
(Ausra Matuseviciene)

Padomes loceklis

Erkka Kristian Nasakkala
(Erkka Kristian Nasakkala)

Padomes loceklis,
SEB Baltijas divīzijas risku pārvaldības vadītājs

Bankas valde

Vārds, Uzvārds

Ieva Tetere
Kārlis Danēvičs
Ints Krasts
Arnis Škapars

Ieņemamais amats

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

Koncerna sastāvs 2017. 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

Nr.p.k.	Pozicijas nosaukums	30/09/2017	
		Koncerns EUR '000	Banka EUR '000
1.	Pašu kapitāls (1.1.+1.2.)	365 389	360 546
1.1.	Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.)	365 389	360 546
1.1.1.	Pirmā līmeņa pamata kapitāls	365 389	360 546
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.)	1 810 982	1 636 049
2.1.	Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam	1 662 531	1 511 582
2.2.	Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei	-	-
2.3.	Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam	7 056	312
2.4.	Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam	141 289	124 049
2.5.	Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai	106	106
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)	20.18%	22.04%
3.2.	Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%)	283 895	286 924
3.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100)	20.18%	22.04%
3.4.	Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%)	256 730	262 383
3.5.	Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100)	20.18%	22.04%
3.5.	Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%)	220 510	229 662
4.	Kopējo kapitāla rezervju prasība (4.1.+4.2.+4.3.+4.4.+4.5.)	3.50%	3.50%
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 (%)	1.00%	1.00%
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	20.18%	22.04%
5.3.	Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	20.18%	22.04%
5.4.	Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru	20.18%	22.04%

Likviditātes rādītāja aprēķins

N.p.k.	Pozīcijas nosaukums	30/09/2017 Banka EUR '000
1.	Likvidie aktīvi	
1.1.	Kase	24 029
1.2.	Prasības pret Latvijas Banku	52 760
1.3.	Prasības pret maksāspējīgām kredītiestādēm	640 674
1.4.	Likvidie vērtspapīri	275 229
1.5.	Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.)	992 692
2.	Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām)	
2.1.	Saistības pret kredītiestādēm	113 353
2.2.	Noguldījumi	1 847 952
2.3.	Emitētie parāda vērtspapīri	-
2.4.	Nauda ceļā	13 146
2.5.	Pārējās tekošās saistības	13 594
2.6.	Ārpusbilances saistības	534 270
2.7.	Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.)	2 522 315
3.	Likviditātes rādītājs (1.5./2.7.) (%)	39.36%
4.	Minimālais likviditātes rādītājs	30%