

2016. gada 4. ceturkšņa publiskais pārskats Balance un ārpusbilances posteņi

| | 31/12/2016 | | 31/12/2015 | |
|---|----------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| | Koncerns EUR '000 | Banka EUR '000 | Koncerns EUR '000 | Banka EUR '000 |
| Aktīvi | Revidēts | Revidēts | Revidēts | Revidēts |
| Kase un prasības pret centrālajām bankām | 105 926 | 105 926 | 765 093 | 765 093 |
| Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 511 056 | 511 054 | 70 002 | 70 001 |
| Tirdzniecības nolūkā turēti finanšu aktīvi | 122 663 | 122 845 | 100 815 | 101 122 |
| Klasificēti kā patiesajā vērtībā novērtētie finanšu aktīvi ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | 250 688 | 250 688 | 142 800 | 142 800 |
| Pārdošanai pieejami finanšu aktīvi | 3 021 | 2 746 | 13 790 | 13 515 |
| Kredīti un debitoru parādi | 2 498 806 | 2 486 212 | 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 | 7 350 | 3 980 | 6 559 | 4 143 |
| Pamatlīdzekļi | 10 567 | 7 558 | 9 723 | 6 424 |
| Ieguldījumu īpašums | - | - | - | - |
| Nemateriālie aktīvi | 11 729 | 11 668 | 7 092 | 7 025 |
| Ieguldījums radniecīgo un asociēto uzņēmumu pamatkapitālā | - | 5 018 | - | 5 018 |
| Nodokļu aktīvi | 1 591 | 981 | 759 | 754 |
| Pārējie aktīvi | 514 | 514 | 1 875 | 1 941 |
| Kopā aktīvi | 3 523 911 | 3 509 190 | 3 538 284 | 3 525 516 |
| Saistības | | | | |
| Saistības pret centrālajām bankām | 2 | 2 | 1 | 1 |
| Saistības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm | 65 075 | 65 075 | 20 311 | 20 311 |
| Tirdzniecības nolūkā turētas finanšu saistības | 122 546 | 122 546 | 101 208 | 101 209 |
| Klasificētas kā patiesajā vērtībā novērtētās finanšu saistības ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | - | - | - | - |
| Amortizētajā iegādes vērtībā vērtētās finanšu saistības | 2 883 219 | 2 880 283 | 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 | 11 939 | 10 607 | 11 204 | 10 011 |
| Uzkrājumi | - | - | - | - |
| Nodokļu saistības | 5 584 | 4 583 | 832 | 213 |
| Pārējās saistības | 1 459 | 1 299 | 893 | 887 |
| Kopā saistības | 3 089 824 | 3 084 395 | 3 078 374 | 3 073 715 |
| Kapitāls un rezerves | 434 087 | 424 795 | 459 910 | 451 801 |
| Kopā saistības, kapitāls un rezerves | 3 523 911 | 3 509 190 | 3 538 284 | 3 525 516 |
| Ārpusbilances posteņi | | | | |
| Iespējamās saistības | 126 372 | 126 431 | 132 586 | 133 081 |
| Ārpusbilances saistības pret klientiem | 460 527 | 470 703 | 312 730 | 348 217 |

Peļņas vai zaudējumu aprēķins

Divpadsmit mēneši līdz 31. decembrim

| | 2016 | | 2015 | |
|--|----------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|
| | Koncerns EUR '000 Revidēts | Banka EUR '000 Revidēts | Koncerns EUR '000 Revidēts | Banka EUR '000 Revidēts |
| Procentu ienākumi | 67 100 | 60 253 | 70 592 | 64 511 |
| Procentu izdevumi | (9 199) | (9 199) | (10 203) | (10 211) |
| Dividenžu ienākumi | - | 6 378 | 22 | 2 757 |
| Komisijas naudas ienākumi | 55 171 | 47 895 | 50 943 | 44 910 |
| Komisijas naudas izdevumi | (17 129) | (16 864) | (17 398) | (17 054) |
| 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 | 563 | 573 | (234) | (214) |
| Peļņa / (zaudējumi) no klasificētiem kā patiesajā vērtībā vērtētajiem finanšu aktīviem un finanšu saistībām ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | (366) | (366) | (64) | (64) |
| Patiesās vērtības izmaiņas riska ierobežošanas uzskaitē | - | - | - | - |
| Peļņa / (zaudējumi) no pārdošanai paredzēto aktīvu izslēgšanas | - | - | - | - |
| Ārvalstu valūtu tirdzniecības un pārvērtēšanas peļņa | 3 446 | 3 435 | 3 164 | 3 152 |
| Īpašuma, iekārtu un aprīkojuma, ieguldījumu īpašuma un nemateriālo aktīvu atzīšanas pārtraukšanas zaudējumi | 152 | (35) | (36) | (45) |
| Pārējie ienākumi | 1 523 | 2 221 | 1 610 | 2 160 |
| Pārējie izdevumi | (713) | (338) | (639) | (207) |
| Administratīvie izdevumi | (50 808) | (47 692) | (47 707) | (45 161) |
| Nolietojums | (2 902) | (2 299) | (3 193) | (2 444) |
| Uzkrājumu nedrošiem parādiem veidošanas rezultāts | (6 678) | (6 318) | (12 467) | (12 454) |
| Vērtības samazināšanās zaudējumi | (27) | (26) | (30) | (30) |
| Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķināšanas | 58 299 | 55 784 | 39 887 | 35 132 |
| Uzņēmumu ienākuma nodoklis | (5 953) | (4 622) | (4 834) | (3 697) |
| Pārskata perioda peļņa | 52 346 | 51 162 | 35 053 | 31 435 |

Bankas un Koncerna 2016. gada finanšu pārskatu revīziju ir veikusi zvērinātu revidentu komercsabiedrība PricewaterhouseCoopers SIA, atbildīgais zvērinātais revidents Juris Lapše.

Koncerna un Bankas darbības rādītāji

| | Divpadsmit mēneši līdz 31. decembrim | | | |
|---------------------------|--------------------------------------|--------|----------|-------|
| | 2016 | | 2015 | |
| | Koncerns | Banka | Koncerns | Banka |
| Kapitāla atdeve (ROE) (%) | 12.02% | 11.92% | 7.99% | 7.25% |
| Aktīvu atdeve (ROA) (%) | 1.51% | 1.48% | 0.98% | 0.88% |

Koncerna un Bankas vērtspapīru portfeļa analīze

Uz 31.12.2016. 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 2016. gada 31. decembrī

| 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 | 196 740 | 197 015 |
| Lietuva | | | | |
| Centrālā valdība | - | - | 49 166 | 49 166 |
| Kopā | - | 275 | 245 906 | 246 181 |

Banka 2016. gada 31. decembrī

| 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 | - | - | 196 740 | 196 740 |
| Lietuva | | | | |
| Centrālā valdība | - | - | 49 166 | 49 166 |
| Kopā | - | - | 245 906 | 245 906 |

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 31. decembrī

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

2016. gada 31. decembrī 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,
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 31. decembrī

| 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 | 31/12/2016 | |
|-------------|---|----------------------|-------------------|
| | | Koncerns EUR '000 | Banka EUR '000 |
| 1. | Pašu kapitāls (1.1.+1.2.) | 365 682 | 357 594 |
| 1.1. | Pirmā līmeņa kapitāls (1.1.1.+1.1.2.) | 365 682 | 357 594 |
| 1.1.1. | Pirmā līmeņa pamata kapitāls | 365 682 | 357 594 |
| 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.) | 1 836 476 | 1 750 241 |
| 2.1. | Riska darījumu riska svērtā vērtība kredīriskam, darījumu partnera kredīriskam, atgūstamās vērtības samazinājuma riskam un neapmaksātās piegādes riskam | 1 682 391 | 1 624 635 |
| 2.2. | Kopējā riska darījumu vērtība norēķiniem/piegādei | - | - |
| 2.3. | Kopējā riska darījumu vērtība pozīcijas riskam, ārvalstu valūtas riskam un preču riskam | 10 745 | 70 |
| 2.4. | Kopējā riska darījumu vērtība operacionālajam riskam | 143 328 | 125 524 |
| 2.5. | Kopējā riska darījumu vērtība kredīta vērtības korekcijai | 12 | 12 |
| 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) | 19.91% | 20.43% |
| 3.2. | Pirmā līmeņa pamata kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.1.1.-2.*4.5%) | 283 041 | 278 833 |
| 3.3. | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs (1.1./2.*100) | 19.91% | 20.43% |
| 3.4. | Pirmā līmeņa kapitāla pārpalikums (+)/deficīts (-) (1.1.-2.*6%) | 255 493 | 252 579 |
| 3.5. | Kopējais kapitāla rādītājs (1./2.*100) | 19.91% | 20.43% |
| 3.5. | Kopējais kapitāla pārpalikums (+)/ deficīts (-) (1.-2.*8%) | 218 764 | 217 575 |
| 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 | 19.91% | 20.43% |
| 5.3. | Pirmā līmeņa kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru | 19.91% | 20.43% |
| 5.4. | Kopējais kapitāla rādītājs, ņemot vērā 5.1. rindā minētās korekcijas apmēru | 19.91% | 20.43% |

Likviditātes rādītāja aprēķins

| N.p.k. | Pozīcijas nosaukums | 31/12/2016 Banka EUR '000 |
|-----------|---|---------------------------------|
| 1. | Likvidie aktīvi | |
| 1.1. | Kase | 27 654 |
| 1.2. | Prasības pret Latvijas Banku | 78 275 |
| 1.3. | Prasības pret maksātspējīgām kredītiestādēm | 511 532 |
| 1.4. | Likvidie vērtspapīri | 217 323 |
| 1.5. | Kopā (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.) | 834 784 |
| 2. | Tekošās saistības (ar atlikušo termiņu līdz 30 dienām) | |
| 2.1. | Saistības pret kredītiestādēm | 107 293 |
| 2.2. | Noguldījumi | 1 775 468 |
| 2.3. | Emitētie parāda vērtspapīri | - |
| 2.4. | Nauda ceļā | 10 251 |
| 2.5. | Pārējās tekošās saistības | 19 190 |
| 2.6. | Ārpusbilances saistības | 591 527 |
| 2.7. | Kopā (2.1.+2.2.+2.3.+2.4.+2.5.+2.6.) | 2 503 729 |
| 3. | Likviditātes rādītājs (1.5./2.7.) (%) | 33.34% |
| 4. | Minimālais likviditātes rādītājs | 30% |