



AB SEB bankas

Kapitalo pakankamumo ir rizikos valdymo konsoliduota ataskaita

2021 m. birželio 30 d.

Turinys

Ataskaitos pagrindas.....	3
---------------------------	---

Lentelių sąrašas

1 lentelė. Pagrindinių parametru forma.....	4
2 lentelė. Informacija apie naujas paskolas ir išankstinius mokėjimus pagal naujai taikytinas valstybės garantijų sistemas, siūlomas reaguojant į COVID-19 krizę.....	5
3 lentelė. Informacija apie paskolas ir išankstinius mokėjimus, kuriems taikomi valstybiniai ir privatūs moratoriumai.....	6
4 lentelė. Paskolų ir išankstinių mokėjimų, kuriems taikomi valstybiniai ir privatūs moratoriumai, suskirstymas pagal likutinį moratoriumų terminą.....	8

Ataskaitos pagrindas

Ši ataskaita parengta remiantis Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 (CRR) aštuntos dalies ir 2021 m. kovo 15 d. Komisijos įgyvendinimo reglamento (ES) 2021/637, kuriuo nustatomi įstaigų informacijos, nurodytos Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 aštuntos dalies II ir III antraštinėse dalyse, viešo atskleidimo techninių įgyvendinimo standartų reikalavimais. Remiantis šiais reikalavimais, AB SEB bankas kas pusmetį turi atskleisti konsoliduotą pagrindinių parametru informaciją kaip nurodyta CRR 447 straipsnyje. Papildomai šioje ataskaitoje įtraukti atskleidimai pagal EBI gaires dėl pranešimo apie pozicijas, kurioms taikomos su COVID-19 krize susijusios atsakomosios priemonės, ir jų atskleidimo.

AB SEB bankas (LEI kodas 549300SBPFE9JX7N8J82) priklauso „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“ grupei, kurios būstinė yra Švedijoje. AB SEB banko grupę sudaro AB SEB bankas (toliau – Bankas), kurio 100 proc. akcijų priklauso „Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)“, ir patrunuojamoji įmonė – UAB „SEB investicijų valdymas“, kurios 100 proc. akcijų priklauso Bankui.

Ši ataskaita parengta remiantis 2021 m. birželio 30 d., 2020 m. gruodžio 31 d. ir birželio 30 d., kai taikytina, AB SEB banko grupės konsoliduota informacija. Kas pusmetį atskleidžiama informacija skelbiama tą pačią dieną, kai AB SEB bankas skelbia atitinkamo laikotarpio finansinę atskaitomybę.

Šią ataskaitą patvirtino

AB SEB banko Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius
Aivaras Čičelis

Vilnius,
2021 m. rugpjūčio 31 d.

1 lentelė. Pagrindinių parametru forma

		2021 m. birželio 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.	2020 m. birželio 30 d.
Turimos nuosavos lėšos (sumos)				
1	Bendras 1 lygio nuosavas kapitalas (CET1)	821 828	810 821	762 252
2	1 lygio kapitalas	821 828	810 821	762 252
3	Visas kapitalas	824 282	821 205	775 369
Pagal riziką įvertintų pozicijų sumos				
4	Bendra rizikos pozicijų suma	4000 772	3831 583	3623 965
Kapitalo pakankamumo koeficientai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)				
5	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	20,5417%	21,1615%	21,0336%
6	1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	20,5417%	21,1615%	21,0336%
7	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	20,6031%	21,4325%	21,3956%
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)				
EU 7a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai rizikai, išskyrus pernelyg didelio svorto riziką, padengti (%)	2,0000%	2,0000%	2,0000%
EU 7b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0,0113	0,0113	0,0113
EU 7c	iš jų: vykdytini naudojant 1 lygio kapitalą (procentiniais punktais)	0,0150	0,0150	0,0150
EU 7d	Bendra SREP nuosavų lėšų reikalavimų suma (%)	10,0000%	10,0000%	10,0000%
Jungtinio rezervo ir bendro kapitalo reikalavimai (pagal riziką įvertintų pozicijų sumos procentinė dalis)				
8	Kapitalo apsaugos rezervas (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU 8a	Apsaugos rezervas, sudarytas dėl valstybės narės lygmeniu nustatytos makroprudencinės rizikos arba sisteminės rizikos (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
9	Įstaigos specialus anticiklinis kapitalo rezervas (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 9a	Sisteminės rizikos rezervas (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
10	Pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU 10a	Kitos sisteminės svarbos įstaigos rezervas (%)	2,0000%	2,0000%	2,0000%
11	Jungtinio rezervo reikalavimas (%)	4,5000%	4,5000%	4,5000%
EU 11a	Bendri kapitalo reikalavimai (%)	14,5000%	14,5000%	14,5000%
12	Įvykdžius bendrus SREP nuosavų lėšų reikalavimus likusi CET1 suma (%)	10,5417%	11,1615%	11,0336%
Svorto koeficientas				
13	Bendras pozicijų matas	11 462 426	11 101 885	10 241 795
14	Svorto koeficientas (%)	7,1698%	7,3035%	7,4426%
Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (bendro pozicijų mato procentinė dalis)				
EU 14a	Papildomų nuosavų lėšų reikalavimai pernelyg didelio svorto rizikai padengti (%)	0,0000%	-	-
EU 14b	iš jų: vykdytini naudojant CET1 kapitalą (procentiniais punktais)	0,0000%	-	-
EU 14c	Bendri SREP svorto koeficiento reikalavimai (%)	3,0000%	-	-
Svorto koeficiento rezervo ir viso svorto koeficiento reikalavimai (bendro pozicijų mato procentinė dalis)				
EU 14d	Svorto koeficiento rezervo reikalavimas (%)	0,0000%	-	-
EU 14e	Visas svorto koeficiento reikalavimas (%)	3,0000%	-	-
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis				
15	Visas aukštos kokybės likvidusis turtas (HQLA) (vidutinė įvertinta vertė)	2 282 827	-	-
EU 16a	Netenkamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	1 523 759	-	-
EU 16b	Gaunamų pinigų srautai. Bendra įvertinta vertė	1 782 541	-	-
16	Bendra gryųjų netenkamų pinigų srautų suma (koreguota vertė)	380 940	-	-
17	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (%)	599,2618%	-	-
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis				
18	Bendras turimas pastovus finansavimas	8 278 773	-	-
19	Bendras būtinas pastovus finansavimas	4 564 927	-	-
20	NSFR rodiklis (%)	181,3561%	-	-

2 lentelė. Informacija apie naujas paskolas ir išankstinius mokėjimus pagal naujai taikytinas valstybės garantijų sistemas, siūlomas reaguojant į COVID-19 krizę

2021 m. birželio 30 d.	Bendra balansinė vertė		Didžiausia garantijos suma, į kurią galima atsižvelgti	Bendra balansinė vertė
		iš jų restruktūrizuota	Gautos valstybės garantijos	Neveiksnių pozicijų gaunamų pinigų srautai
Naujos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomos valstybės garantijų sistemos	4 774	2 127	784	-
iš jų namų ūkių	-	-	-	-
iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu	-	-	-	-
iš jų ne finansų bendrovių	4 774	2 127	784	-
iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių	4 774	-	-	-
iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamuoju turtu	1 000	-	-	-
2020 m. gruodžio 31 d.	Bendra balansinė vertė		Didžiausia garantijos suma, į kurią galima atsižvelgti	Bendra balansinė vertė
		iš jų restruktūrizuota	Gautos valstybės garantijos	Neveiksnių pozicijų gaunamų pinigų srautai
Naujos paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomos valstybės garantijų sistemos	3 843	-	632	-
iš jų namų ūkių	-	-	-	-
iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamuoju turtu	-	-	-	-
iš jų ne finansų bendrovių	3 843	-	632	-
iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių	3 244	-	-	-
iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamuoju turtu	999	-	-	-

3 lentelė. Informacija apie paskolas ir išankstinius mokėjimus, kuriems taikomi valstybiniai ir privatūs moratoriumai

2021 m. birželio 30 d.	Bendra balansinė vertė						Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos						Bendra balansinė vertė		
	Veiksnius			Neveiksnius			Veiksnius			Neveiksnius			Neveiksnių pozicijų gaunamų pinigų srantai		
	Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų priemonių, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, bet vertė nesumažėjo (2 lygis)		Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų mažai tikėtinių, kurios nepradelstos ar pradelstos 90 dienų ar mažiau		Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų priemonių, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, bet vertė nesumažėjo (2 lygis)		Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų mažai tikėtinių, kurios nepradelstos ar pradelstos 90 dienų ar mažiau				
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas	1 393	1 393	107	465	-	-	-	- 20	- 20	- 2	- 15	-	-	-	-
iš jų namų ūkių	1 393	1 393	107	465	-	-	-	- 20	- 20	- 2	- 15	-	-	-	-
<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</i>	1 338	1 338	107	431	-	-	-	- 18	- 18	- 2	- 14	-	-	-	-
iš jų ne finansų bendrovių	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3 lentelė. Informacija apie paskolas ir išankstinius mokėjimus, kuriems taikomi valstybiniai ir privatūs moratoriumai (tęsinys)

2020 m. gruodžio 31 d.	Bendra balansinė vertė							Sukauptas vertės sumažėjimas, sukaupti neigiami tikrosios vertės pokyčiai dėl kredito rizikos							Bendra balansinė vertė
	Veiksnius				Neveiksnius			Veiksnius				Neveiksnius			
	Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų priemonių, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, bet vertė nesumažėjo (2 lygis)	Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų mažai tikėtinų, kurios nepradelstos ar pradelstos 90 dienų ar mažiau	Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų mažai tikėtinų, kurios nepradelstos ar pradelstos 90 dienų ar mažiau	Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų priemonių, kurių kredito rizika nuo pirminio pripažinimo reikšmingai padidėjo, bet vertė nesumažėjo (2 lygis)	Iš jų pozicijų, kurioms taikomos restruktūrizavimo priemonės	Iš jų mažai tikėtinų, kurios nepradelstos ar pradelstos 90 dienų ar mažiau	Iš jų mažai tikėtinų, kurios nepradelstos ar pradelstos 90 dienų ar mažiau	Neveiksnių pozicijų gaunamų pinigų srautai			
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas	19 729	19 648	856	3 600	81	-	81	-84	-77	-9	-51	-7	-	-7	-
iš jų namų ūkių	19 426	19 345	612	3 332	81	-	81	-83	-76	-8	-50	-7	-	-7	-
iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu	18 868	18 787	612	3 316	81	-	81	-80	-73	-8	-49	-7	-	-7	-
iš jų ne finansų bendrovių	303	303	244	268	-	-	-	-1	-1	-1	-1	-	-	-	-
iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių	303	303	244	268	-	-	-	-1	-1	-1	-1	-	-	-	-
iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4 lentelė. Paskolų ir išankstinių mokėjimų, kuriems taikomi valstybiniai ir privatūs moratoriumai, suskirstymas pagal likutinį moratoriumų terminą

2021 m. birželio 30 d.	Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius*		Bendra balansinė vertė						
			Iš jų valstybinių moratoriumų	Iš jų baigusių galioti	Likutinis moratoriumų terminas				
					<= 3 mėn.	> 3 mėn. <= 6 mėn.	> 6 mėn. <= 9 mėn.	> 9 mėn. <= 12 mėn.	> 1 metai
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems buvo pasiūlytas moratoriumas	1 331	72 840							
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas (suteiktas) moratoriumas	1 331	72 840	-	71 447	1 393	-	-	-	-
iš jų namų ūkių		59 470	-	58 077	1 393	-	-	-	-
<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</i>		56 674	-	55 336	1 338	-	-	-	-
iš jų ne finansų bendrovių		13 370	-	13 370	-	-	-	-	-
<i>iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių</i>		13 370	-	13 370	-	-	-	-	-
<i>iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu</i>		6 514	-	6 514	-	-	-	-	-

*Vienetais, ne tūkstančiais

2020 m. gruodžio 31 d.	Įsipareigojančiųjų asmenų skaičius*		Bendra balansinė vertė						
			Iš jų valstybinių moratoriumų	Iš jų baigusių galioti	Likutinis moratoriumų terminas				
					<= 3 mėn.	> 3 mėn. <= 6 mėn.	> 6 mėn. <= 9 mėn.	> 9 mėn. <= 12 mėn.	> 1 metai
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems buvo pasiūlytas moratoriumas	1 451	84 320							
Paskolos ir išankstiniai mokėjimai, kuriems taikomas (suteiktas) moratoriumas	1 451	84 320	-	64 591	6 034	13 229	466	-	-
iš jų namų ūkių		65 216	-	45 790	6 010	12 950	466	-	-
<i>iš jų užtikrinta gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu</i>		61 676	-	42 808	5 840	12 616	412	-	-
iš jų ne finansų bendrovių		19 104	-	18 801	24	279	-	-	-
<i>iš jų mažųjų ir vidutinių įmonių</i>		19 104	-	18 801	24	279	-	-	-
<i>iš jų užtikrinta komercinės paskirties nekilnojamoju turtu</i>		9 311	-	9 311	-	-	-	-	-

*Vienetais, ne tūkstančiais