

AB SEB bankas  
1. BALANSINĖ ATASKAITA

(tūkst. Eur)

2021 06 30			
Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	Patruojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
Turtas			
1.	<b>Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo</b>	<b>3.858.390</b>	<b>3.858.390</b>
1.1.	<i>Grynieji pinigai</i>	116.606	116.606
1.2.	<i>Lėšos centriniuose bankuose</i>	1.834.524	1.834.524
1.3.	<i>Kiti indėliai iki pareikalavimo</i>	1.907.260	1.907.260
2.	<b>Prekybai laikomas finansinis turtas</b>	<b>22.918</b>	<b>22.918</b>
2.1.	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	13.736	13.736
2.2.	<i>Nuosavybės priemonės</i>	0	0
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	9.182	9.182
2.4.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0	0
3.	<b>Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	<b>467.141</b>	<b>467.141</b>
3.1.	<i>Nuosavybės priemonės</i>	5.976	5.976
3.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	461.165	461.165
3.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
4.	<b>Finansinis turtas, priskiriamas prie vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>		
4.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
5.	<b>Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
5.1.	<i>Nuosavybės priemonės</i>	0	0
5.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
5.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0	0
6.	<b>Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas</b>	<b>6.193.142</b>	<b>6.193.790</b>
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>		0
6.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	6.193.142	6.193.790
7.	<b>Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8.	<b>Apraustųjų objektų tikrosios vertės pokyčiai portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
9.	<b>Investicijos į patruojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones</b>	<b>2.871</b>	<b>0</b>
10.	<b>Materialusis turtas</b>	<b>43.661</b>	<b>43.864</b>
10.1.	<i>Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai</i>	43.031	43.234
10.2.	<i>Investicinis turtas</i>	630	630
11.	<b>Nematerialusis turtas</b>	<b>14.676</b>	<b>14.676</b>
11.1.	<i>Prestižas</i>	0	0
11.2.	<i>Kitas nematerialusis turtas</i>	14.676	14.676
12.	<b>Mokesčių turtas</b>	<b>794</b>	<b>904</b>
12.1.	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtas</i>	794	892
12.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių turtas</i>	0	12
13.	<b>Kitas turtas</b>	<b>18.482</b>	<b>17.442</b>
14.	<b>Ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti</b>		
	<b>IŠ VISO TURTO</b>	<b>10.622.075</b>	<b>10.619.125</b>
15.	<b>Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai</b>	<b>15.029</b>	<b>15.029</b>
15.1.	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	15.029	15.029
15.2.	<i>Trumposios pozicijos</i>	0	0
15.3.	<i>Indėliai</i>	0	0
15.4.	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
15.5.	<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	0	0

16.	<b>Finansiniai įsipareigojimai, priskiriami prie vertinamų tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
16.1.	<i>Indėliai</i>	0	0
16.2.	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
16.3.	<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	0	0
17.	<b>Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai</b>	<b>9.651.422</b>	<b>9.647.237</b>
17.1.	<i>Indėliai</i>	9.507.700	9.503.495
17.2.	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
17.3.	<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	143.722	143.742
18.	<b>Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
19.	<b>Apdraustųjų objektų tikrosios vertės pokyčiai portfelio apdraudimo nuopalūkanų normos rizikos sandoriuose</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
20.	<b>Atidėjiniai</b>	<b>5.523</b>	<b>5.556</b>
20.1.	<i>Pensijų ir kitų nustatytų išmoku, mokamų pasibaigus tarnybos laikui, įsipareigojimams</i>	598	598
20.2.	<i>Kitoms ilgalaikėms išmokoms darbuotojams</i>	3.039	3.072
20.3.	<i>Restruktūrizavimui</i>	0	0
20.4.	<i>Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokestiniais ginčams</i>	0	0
20.5.	<i>Suteiktiems įsipareigojimams ir garantijoms</i>	1.886	1.886
20.6.	<i>Kiti atidėjiniai</i>	0	0
21.	<b>Mokesčių įsipareigojimai</b>	<b>1.117</b>	<b>1.117</b>
21.1.	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimai</i>	6	6
21.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai</i>	1.111	1.111
22.	<b>Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
23.	<b>Kiti įsipareigojimai</b>	<b>63.957</b>	<b>64.065</b>
24.	<b>Įsipareigojimai, įtraukti į perleidžiamas grupes, priskiriamas prie laikomų parduoti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ</b>	<b>9.737.048</b>	<b>9.733.004</b>
25.	<b>Kapitalas</b>	<b>299.564</b>	<b>299.564</b>
25.1.	<i>Apmokėtasis kapitalas</i>	299.564	299.564
25.2.	<i>Pareikalautas apmokėti, bet dar neapmokėtas kapitalas</i>	0	0
26.	<b>Akcijų priedai</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
27.	<b>Išleistos nuosavybės priemonės, išskyrus kapitalo priemones</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
27.1.	<i>Sudėtinių finansinių priemonių nuosavybės dalis</i>	0	0
27.2.	<i>Kitos išleistos nuosavybės priemonės</i>	0	0
28.	<b>Kita nuosavybė</b>	<b>310</b>	<b>310</b>
29.	<b>Sukauptos kitos bendrosios pajamos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
30.	<b>Nepaskirstytasis pelnas</b>	<b>304.478</b>	<b>308.291</b>
31.	<b>Perkainojimo rezervai</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
32.	<b>Kiti rezervai</b>	<b>222.537</b>	<b>222.824</b>
32.1.	<i>Rezervai arba sukaupti nuostoliai, susiję su investicijomis į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomomis taikant nuosavybės metodą</i>	0	0
32.2.	<i>Kita</i>	222.537	222.824
33.	<b>(-) Supirktos nuosavos akcijos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
34.	<b>Patronuojančiosios įmonės savininkams priskirtinas pelnas arba nuostoliai</b>	<b>58.138</b>	<b>55.131</b>
35.	<b>(-) Tarpiniai dividendai</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
36.	<b>Mažumos dalys [nekontroliuojamos dalys]</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
36.1.	<i>Sukauptos kitos bendrosios pajamos</i>	0	0
36.2.	<i>Kiti straipsniai</i>	0	0
	<b>IŠ VISO NUOSAVYBĖS</b>	<b>885.027</b>	<b>886.121</b>
	<b>IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ</b>	<b>10.622.075</b>	<b>10.619.125</b>

Nebalansiniai straipsniai

**Kreditavimo įsipareigojimai, finansinės garantijos ir kiti suteikti įsipareigojimai**

1.	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	1.271.068	1.271.068
2.	Suteiktos finansinės garantijos	2.431	2.431
3.	Kiti suteikti įsipareigojimai	420.705	420.705

Banko prezidentas

S. Gutauskaitė-Bubnelienė

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

A. Čičelis

## PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2021 06 30

(tūkst. Eur)

		Bankas	Finansinė grupė
1	<b>Palūkanų pajamos</b>	66.922	66.889
1.1	Prekybai laikomas finansinis turtas	23	23
1.2	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	572	572
1.3	Finansinis turtas, priskiriamas prie vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	-	-
1.4	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	-	-
1.5	Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas	65.030	65.030
1.6	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos	-	-
1.7	Kitas turtas	2	2
1.8	Įsipareigojimų palūkanų pajamos	1.295	1.262
2	<b>(Palūkanų išlaidos)</b>	8.950	8.950
2.1	(Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai)	-	-
2.2	(Finansiniai įsipareigojimai, priskiriami prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje)	-	-
2.3	(Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai)	1.505	1.505
2.4	(Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos)	-	-
2.5	(Kiti įsipareigojimai)	-	-
2.6	(Turto palūkanų išlaidos)	7.445	7.445
3	<b>(Išlaidos akciniam kapitalui, apmokamam pareikalavus)</b>	-	-
4	<b>Dividendų pajamos</b>	3.858	45
4.1	Prekybai laikomas finansinis turtas	-	-
4.2	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	45	45
4.3	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	-	-
4.4	Investicijos į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomos taikant kitą nei nuosavybės metodą	3.813	-
5	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>	51.108	52.751
6	<b>(Paslaugų ir komisinių išlaidos)</b>	14.678	14.826
7	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pripažinimo nutraukimo, grynoji suma</b>	-	-
7.1	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	-	-
7.2	Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas	-	-
7.3	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	-	-
7.4	Kitas	-	-
8	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl prekybos laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų, grynoji suma</b>	10.553	10.552
9	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma</b>	261	261
10	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma</b>	-	-
11	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl apsidraudimo apskaitos, grynoji suma</b>	-	-
12	<b>Valiutų keitimo kursų skirtumai [pelnas arba (-) nuostoliai], grynoji suma</b>	409	409
13	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo, grynoji suma</b>	121	121
14	<b>Kitos veiklos pajamos</b>	126	132
15	<b>(Kitos veiklos išlaidos)</b>	161	161
16	<b>IŠ VISO VEIKLOS PAJAMŲ, GRYNOJI SUMA</b>	108.229	105.883
17	<b>(Administracinės išlaidos)</b>	32.890	33.394
17.1	(Personalo išlaidos)	22.867	23.121
17.2	(Kitos administracinės išlaidos)	10.023	10.273
18	<b>(Piniginiai įnašai į pertvarkymo fondus ir indėlių garantijų sistemas)</b>	3.380	3.380
18.1	<b>(Nusidėvėjimas)</b>	4.914	4.927
18.1	(Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai)	3.834	3.847
18.2	(Investicinis turtas)	11	11
18.3	(Kitas nematerialusis turtas)	1.069	1.069
19	<b>Pakeitimo pelnas arba (-) nuostoliai, grynoji suma</b>	17	17
19.1	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	-	-
19.2	Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas	17	17
20	<b>(Atidėjiniai arba (-) atidėjinių panaikinimas)</b>	1.808	1.808
20.1	(Mokėjimo įsipareigojimai pertvarkymo fondų ir indėlių garantijų sistemų atžvilgiu)	-	-
20.1	(Suteikti įsipareigojimai ir garantijos)	1.808	1.808
20.2	(Kiti atidėjiniai)	-	-
21	<b>(Finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)</b>	2.445	2.445
21.1	(Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis)	-	-
21.2	(Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas)	2.445	2.445
22	<b>(Investicijų į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)</b>	-	-
23	<b>(Nefinansinio turto vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)</b>	-	-

23.1	(Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai)	-	-
23.2	(Investicinis turtas)	-	-
23.3	(Prestižas)	-	-
23.4	(Kitas nematerialusis turtas)	-	-
23.5	(Kita)	-	-
24	<b>Neigiamas prestižas, pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	-	-
25	<b>Investicijų į patrunuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba (-) nuostolių dalis</b>	-	-
26	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl ilgalaikio turto ir perleidžiamų turto grupių, priskiriamų prie laikomų parduoti, neatitinkančių nutrauktos veiklos kriterijų</b>	-	-
27	<b>TĖSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>	71.315	68.452
28	<b>(Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su tęsiamos veiklos pelnu arba nuostoliais)</b>	13.177	13.321
29	<b>TĖSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI ATSKAIČIUS MOKESČIUS</b>	58.138	55.131
30	<b>Nutrauktos veiklos pelnas arba (-) nuostoliai atskaičius mokesčius</b>	-	-
30.1	Nutrauktos veiklos pelnas arba (-) nuostoliai prieš apmokestinimą	-	-
30.2	(Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su nutraukta veikla)	-	-
31	<b>METŲ PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI</b>	58.138	55.131
31.1	Priskirtini mažumos daliai [nekontroliuojamoms dalims]	-	-
31.2	Priskirtini patrunuojančiosios įmonės savininkams	58.138	55.131

Banko prezidentas

S. Gutauskaitė-Bubnelienė

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

A. Čičelis

### 11.3.1 Grupės klientams suteiktų paskolų vertinamų amortizuota savikaina grupavimo, kai nustatyti nuostolių įvykiai, rezultatai

	<u>Suteiktų paskolų suma</u>	<u>Paskolų, kai nustatyta nuostolių įvykių ir vertė sumažėjo</u>	Vertės sumažėjimas
Suteiktos paskolos (tūkst.Eur)	6.193.790	84.504	47.799
<b>Iš viso</b>	<b>6.193.790</b>	<b>84.504</b>	<b>47.799</b>

### 11.3.2 Grupės kito turto vertės sumažėjimas, ir šių vertės pokyčių bei abejotinių aktyvų santykis procentais

	<u>Atidėjimai</u>	<u>Santykis</u>
Kitų abejotinių aktyvų vertės sumažėjimas (tūkst. Eur)		

### 11.4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2021 m. sausio -birželio mėn. AB SEB bankas laikėsi visų veiklos riziką ribojančių reikalavimų;

	Patronuojantis <u>bankas</u>	Konsoliduoti grupės <u>duomenys</u>
Pirmo lygio nuosavo kapitalo rodiklio reikalavimas - 4,5%	20,47%	20,54%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	20,47%	20,54%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	20,53%	20,60%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turto rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %.	580,70%	581,13%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	19,48%	19,57%

### 11.5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2021 m. sausio - birželio mėn. Lietuvos bankas AB SEB bankui nebuvo pritaikęs poveikio priemonių.

### 11.6. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai

AB SEB bankui, kuris yra SEB grupės narys, atskiri kredito reitingai nesuteikiami.  
(Nuo antro ketvirčio 2011m. Fitch IBCA baigė banko reitingų peržiūros procedūras )  
SEB grupė turi tokius tarptautinių agentūrų suteiktus reitingus:

	<i>Moody's</i>	<i>Standard &amp; Poor's</i>	<i>Fitch</i>
Trumpalaikio skolinimosi reitingas:	Aa2	A-1	AA/F1+
Ilgalaikio skolinimosi reitingas:	Aa2	A+	AA-

### 11.7. Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	Patronuojantis <u>bankas</u>	Konsoliduoti grupės <u>duomenys</u>
Vidutinė turto grąža (perskaičiuota metams)	1,12%	1,11%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	13,34%	12,87%