

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

(tūkst. Eur)

2021 12 31			
Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	Patruojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	Turtas		
1.	Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	3.876.789	3.876.789
1.1.	<i>Grynieji pinigai</i>	132.578	132.578
1.2.	<i>Lėšos centriniuose bankuose</i>	3.432.931	3.432.931
1.3.	<i>Kiti indėliai iki pareikalavimo</i>	311.280	311.280
2.	Prekybai laikomas finansinis turtas	27.088	27.088
2.1.	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	11.512	11.512
2.2.	<i>Nuosavybės priemonės</i>	0	0
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	15.576	15.576
2.4.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0	0
3.	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	480.139	480.139
3.1.	<i>Nuosavybės priemonės</i>	0	0
3.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	480.139	480.139
3.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
4.	Finansinis turtas, priskiriamas prie vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	0	0
4.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>		
4.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
5.	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	0	0
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.	Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas	6.612.216	6.613.036
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>		0
6.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	6.612.216	6.613.036
7.	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita	0	0
8.	Apdraustųjų objektų tikrosios vertės pokyčiai portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose	0	0
9.	Investicijos į patruojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones	2.871	0
10.	Materialusis turtas	39.905	40.096
10.1.	<i>Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai</i>	39.797	39.988
10.2.	<i>Investicinis turtas</i>	108	108
11.	Nematerialusis turtas	14.133	14.133
11.1.	<i>Prestižas</i>	0	0
11.2.	<i>Kitas nematerialusis turtas</i>	14.133	14.133
12.	Mokesčių turtas	0	32
12.1.	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtas</i>	0	21
12.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių turtas</i>	0	11
13.	Kitas turtas	14.516	13.364
14.	Ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti		
	IŠ VISO TURTO	11.067.657	11.064.677
15.	Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai	10.254	10.254
15.1.	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	10.254	10.254
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.	Finansiniai įsipareigojimai, priskiriami prie vertinamų tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	0	0
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.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	10.085.587	10.080.226
17.1.	<i>Indėliai</i>	9.991.720	9.986.337
17.2.	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
17.3.	<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	93.867	93.889
18.	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita	0	0
19.	Apdraustųjų objektų tikrosios vertės pokyčiai portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose	0	0
20.	Atidėjiniai	7.230	7.265
20.1.	<i>Pensijų ir kitų nustatytų išmoku, mokamų pasibaigus tarnybos laikui, įsipareigojimams</i>	704	704
20.2.	<i>Kitoms ilgalaikėms išmokoms darbuotojams</i>	4.830	4.865
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>	1.696	1.696
20.6.	<i>Kiti atidėjiniai</i>	0	0
21.	Mokesčių įsipareigojimai	4.299	4.299
21.1.	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimai</i>	3.211	3.211
21.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai</i>	1.088	1.088
22.	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus	0	0
23.	Kiti įsipareigojimai	17.248	17.435
24.	Įsipareigojimai, įtraukti į perleidžiamas grupes, priskiriamas prie laikomų parduoti	0	0
	IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	10.124.618	10.119.479
25.	Kapitalas	299.564	299.564
25.1.	<i>Apmokėtasis kapitalas</i>	299.564	299.564
25.2.	<i>Pareikalautas apmokėti, bet dar neapmokėtas kapitalas</i>	0	0
26.	Akcijų priedai	0	0
27.	Išleistos nuosavybės priemonės, išskyrus kapitalo priemones	0	0
27.1.	<i>Sudėtinių finansinių priemonių nuosavybės dalis</i>	0	0
27.2.	<i>Kitos išleistos nuosavybės priemonės</i>	0	0
28.	Kita nuosavybė	654	654
29.	Sukauptos kitos bendrosios pajamos	0	0
30.	Nepaskirstytasis pelnas	304.478	308.291
31.	Perkainojimo rezervai	0	0
32.	Kiti rezervai	222.537	222.825
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	222.825
33.	(-) Supirktos nuosavos akcijos	0	0
34.	Patronuojančiosios įmonės savininkams priskirtinas pelnas arba nuostoliai	115.806	113.864
35.	(-) Tarpiniai dividendai	0	0
36.	Mažumos dalys [nekontroliuojamos dalys]	0	0
36.1.	<i>Sukauptos kitos bendrosios pajamos</i>	0	0
36.2.	<i>Kiti straipsniai</i>	0	0
	IŠ VISO NUOSAVYBĖS	943.039	945.198
	IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ	11.067.657	11.064.677

Nebalansiniai straipsniai

Kreditavimo įsipareigojimai, finansinės garantijos ir kiti suteikti įsipareigojimai

1.	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	1.193.236	1.193.236
2.	Suteiktos finansinės garantijos	2.416	2.416
3.	Kiti suteikti įsipareigojimai	488.488	488.488

Banko prezidentas

S. Gutauskaitė-Bubnelienė

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

A. Čičelis

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2021 12 31

(tūkst. Eur)

		Bankas	Finansinė grupė
1	Palūkanų pajamos	138.505	138.442
1.1	Prekybai laikomas finansinis turtas	68	68
1.2	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	1.112	1.112
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	133.618	133.618
1.6	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos	-	-
1.7	Kitas turtas	4	3
1.8	Įsipareigojimų palūkanų pajamos	3.703	3.641
2	(Palūkanų išlaidos)	17.069	17.069
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)	1.896	1.896
2.4	(Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos)	-	-
2.5	(Kiti įsipareigojimai)	-	-
2.6	(Turto palūkanų išlaidos)	15.173	15.173
3	(Išlaidos akciniam kapitalui, apmokamam pareikalavus)	-	-
4	Dividendų pajamos	3.869	56
4.1	Prekybai laikomas finansinis turtas	-	-
4.2	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	56	56
4.3	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	-	-
4.4	Investicijos į patrunuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomos taikant kitą nei nuosavybės metodą	3.813	-
5	Paslaugų ir komisinių pajamos	108.507	112.194
6	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	30.489	30.868
7	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pripažinimo nutraukimo, grynoji suma	-	-
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	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl prekybos laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų, grynoji suma	22.624	22.622
9	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma	2.295	2.295
10	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma	-	-
11	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl apsidraudimo apskaitos, grynoji suma	-	-
12	Valiutų keitimo kursų skirtumai [pelnas arba (-) nuostoliai], grynoji suma	626	626
13	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo, grynoji suma	506	506
14	Kitos veiklos pajamos	225	234
15	(Kitos veiklos išlaidos)	338	338
16	IŠ VISO VEIKLOS PAJAMŲ, GRYNOJI SUMA	223.419	222.858
17	(Administracinės išlaidos)	70.966	71.983
17.1	(Personalo išlaidos)	49.051	49.563
17.2	(Kitos administracinės išlaidos)	21.915	22.420
18	(Piniginiai įnašai į pertvarkymo fondus ir indėlių garantijų sistemas)	7.392	7.392
18	(Nusidėvėjimas)	9.685	9.713
18.1	(Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai)	7.520	7.548
18.2	(Investicinis turtas)	16	16
18.3	(Kitas nematerialusis turtas)	2.149	2.149
19	Pakeitimo pelnas arba (-) nuostoliai, grynoji suma	7	7
19.1	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	-	-
19.2	Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas	7	7
20	(Atidėjiniai arba (-) atidėjinių panaikinimas)	1.999	1.999
	(Mokėjimo įsipareigojimai pertvarkymo fondų ir indėlių garantijų sistemų atžvilgiu)	-	-
20.1	(Suteikti įsipareigojimai ir garantijos)	1.999	1.999
20.2	(Kiti atidėjiniai)	-	-
21	(Finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)	7.027	7.027
21.1	(Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis)	-	-
21.2	(Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas)	7.027	7.027
22	(Investicijų į patrunuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)	-	-
23	(Nefinansinio turto vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)	-	-

23.1	(Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai)	-	-
23.2	(Investicinis turtas)	-	-
23.3	(Prestižas)	-	-
23.4	(Kitas nematerialusis turtas)	-	-
23.5	(Kita)	-	-
24	Neigiamas prestižas, pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje	-	-
25	Investicijų į patrunuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba (-) nuostolių dalis	-	-
26	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl ilgalaikio turto ir perleidžiamų turto grupių, priskiriamų prie laikomų parduoti, neatitinkančių nutrauktos veiklos kriterijų	-	-
27	TĖSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	144.395	142.789
28	(Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su tęsiamos veiklos pelnu arba nuostoliais)	28.589	28.925
29	TĖSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI ATSKAIČIUS MOKESČIUS	115.806	113.864
30	Nutrauktos veiklos pelnas arba (-) nuostoliai atskaičius mokesčius	-	-
30.1	Nutrauktos veiklos pelnas arba (-) nuostoliai prieš apmokestinimą	-	-
30.2	(Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su nutraukta veikla)	-	-
31	METŲ PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI	115.806	113.864
31.1	Priskirtini mažumos daliai [nekontroliuojamoms dalims]	-	-
31.2	Priskirtini patrunuojančiosios įmonės savininkams	115.806	113.864

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</u> <u>suma</u>	<u>Paskolų, kai nustatyta nuostolių</u> <u>įvykių ir vertė sumažėjo</u>	Vertės sumažėjimas
Suteiktos paskolos (tūkst.Eur)	6.613.036	68.226	44.960
Iš viso	6.613.036	68.226	44.960

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 - gruodžio 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%	21,55%	21,66%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	21,55%	21,66%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	21,67%	21,77%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turto rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %.	338,07%	338,44%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	20,03%	19,93%

11.5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2021 m. sausio - gruodžio 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 & Poor's</i>	<i>Fitch</i>
Trumpalaikio skolinimosi reitingas:	Aa3	A-1	AA/F1+
Ilgalaikio skolinimosi reitingas:	Aa3	A+	AA-

11.7. Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	Patronuojantis <u>bankas</u>	Konsoliduoti grupės <u>duomenys</u>
Vidutinė turto grąža (perskaičiuota metams)	1,09%	1,10%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	12,94%	12,84%