

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

(tūkst. Eur)

2021 09 30			
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	3.879.139	3.879.139
1.1.	<i>Grynieji pinigai</i>	122.623	122.623
1.2.	<i>Lėšos centriniuose bankuose</i>	1.888.141	1.888.141
1.3.	<i>Kiti indėliai iki pareikalavimo</i>	1.868.375	1.868.375
2.	Prekybai laikomas finansinis turtas	16.987	16.987
2.1.	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	14.212	14.212
2.2.	<i>Nuosavybės priemonės</i>	0	0
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	2.775	2.775
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	477.015	477.015
3.1.	<i>Nuosavybės priemonės</i>	143	143
3.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	476.872	476.872
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	6.402.972	6.403.690
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>		0
6.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	6.402.972	6.403.690
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	41.448	41.644
10.1.	<i>Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai</i>	41.338	41.534
10.2.	<i>Investicinis turtas</i>	110	110
11.	Nematerialusis turtas	14.398	14.398
11.1.	<i>Prestižas</i>	0	0
11.2.	<i>Kitas nematerialusis turtas</i>	14.398	14.398
12.	Mokesčių turtas	0	103
12.1.	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtas</i>	0	92
12.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių turtas</i>	0	11
13.	Kitas turtas	18.534	17.410
14.	Ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti		
	IŠ VISO TURTO	10.853.364	10.850.386
15.	Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai	14.413	14.413
15.1.	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	14.413	14.413
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	9.849.690	9.844.904
17.1.	<i>Indėliai</i>	9.728.965	9.724.159
17.2.	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
17.3.	<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	120.725	120.745
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	6.018	6.052
20.1.	<i>Pensijų ir kitų nustatytų išmoku, mokamų pasibaigus tarnybos laikui, įsipareigojimams</i>	598	598
20.2.	<i>Kitoms ilgalaikėms išmokoms darbuotojams</i>	3.424	3.458
20.3.	<i>Restruktūrizavimui</i>	0	0
20.4.	<i>Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokesčiniams ginčams</i>	0	0
20.5.	<i>Suteiktiems įsipareigojimams ir garantijoms</i>	1.996	1.996
20.6.	<i>Kiti atidėjiniai</i>	0	0
21.	Mokesčių įsipareigojimai	2.442	2.442
21.1.	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimai</i>	1.796	1.796
21.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai</i>	646	646
22.	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus	0	0
23.	Kiti įsipareigojimai	63.643	63.800
24.	Įsipareigojimai, įtraukti į perleidžiamas grupes, priskiriamas prie laikomų parduoti	0	0
	IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	9.936.206	9.931.611
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	485	485
29.	Sukauptos kitos bendrosios pajamos	0	0
30.	Nepaskirstytasis pelnas	304.478	308.291
31.	Perkainojimo rezervai	0	0
32.	Kiti rezervai	222.537	222.824
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.	(-) Supirktos nuosavos akcijos	0	0
34.	Patronuojančiosios įmonės savininkams priskirtinas pelnas arba nuostoliai	90.094	87.611
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	917.158	918.775
	IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ	10.853.364	10.850.386

Nebalansiniai straipsniai

Kreditavimo įsipareigojimai, finansinės garantijos ir kiti suteikti įsipareigojimai

1.	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	1.195.128	1.195.128
2.	Suteiktos finansinės garantijos	2.449	2.449
3.	Kiti suteikti įsipareigojimai	408.726	408.726

Banko prezidentas

S. Gutauskaitė-Bubnelienė

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

A. Čičelis

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2021 09 30

(tūkst. Eur)

		Bankas	Finansinė grupė
1	Palūkanų pajamos	102.512	102.463
1.1	Prekybai laikomas finansinis turtas	42	42
1.2	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	840	840
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	99.295	99.295
1.6	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos	-	-
1.7	Kitas turtas	3	3
1.8	Įsipareigojimų palūkanų pajamos	2.332	2.283
2	(Palūkanų išlaidos)	12.989	12.989
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)	1.703	1.703
2.4	(Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos)	-	-
2.5	(Kiti įsipareigojimai)	-	-
2.6	(Turto palūkanų išlaidos)	11.286	11.286
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 patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomos taikant kitą nei nuosavybės metodą	3.813	-
5	Paslaugų ir komisinių pajamos	79.518	82.152
6	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	23.154	23.413
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	15.163	15.161
9	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma	790	790
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	409	409
13	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo, grynoji suma	373	373
14	Kitos veiklos pajamos	188	196
15	(Kitos veiklos išlaidos)	246	246
16	IŠ VISO VEIKLOS PAJAMŲ, GRYNOJI SUMA	164.035	162.554
17	(Administracinės išlaidos)	50.524	51.267
17.1	(Personalo išlaidos)	34.973	35.333
17.2	(Kitos administracinės išlaidos)	15.551	15.934
18	(Piniginiai įnašai į pertvarkymo fondus ir indėlių garantijų sistemas)	5.383	5.383
18.1	(Nusidėvėjimas)	7.349	7.370
18.1	(Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai)	5.727	5.748
18.2	(Investicinis turtas)	14	14
18.3	(Kitas nematerialusis turtas)	1.608	1.608
19	Pakeitimo pelnas arba (-) nuostoliai, grynoji suma	3	3
19.1	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	-	-
19.2	Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas	3	3
20	(Atidėjiniai arba (-) atidėjinių panaikinimas)	1.698	1.698
20.1	(Mokėjimo įsipareigojimai pertvarkymo fondų ir indėlių garantijų sistemų atžvilgiu)	-	-
20.1	(Suteikti įsipareigojimai ir garantijos)	1.698	1.698
20.2	(Kiti atidėjiniai)	-	-
21	(Finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)	8.638	8.638
21.1	(Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis)	-	-
21.2	(Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas)	8.638	8.638
22	(Investicijų į patronuojamąsias 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	111.112	108.867
28	(Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su tęsiamos veiklos pelnu arba nuostoliais)	21.018	21.256
29	TĖSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI ATSKAIČIUS MOKESČIUS	90.094	87.611
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	90.094	87.611
31.1	Priskirtini mažumos daliai [nekontroliuojamoms dalims]	-	-
31.2	Priskirtini patrunuojančiosios įmonės savininkams	90.094	87.611

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)	6.403.690	72.126	45.096
Iš viso	6.403.690	72.126	45.096

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 - rugsėjo 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%	20,31%	20,39%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	20,31%	20,39%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	20,41%	20,49%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turto rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %.	576,88%	577,36%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	18,98%	18,89%

11.5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2021 m. sausio - rugsėjo 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)	1,15%	1,15%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	13,60%	13,39%