

AB SEB bankas  
1. BALANSINĖ ATASKAITA

(tūkst. Eur)

2021 03 31			
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>3.611.734</b>	<b>3.611.734</b>
1.1.	<i>Grynieji pinigai</i>	129.612	129.612
1.2.	<i>Lėšos centriniuose bankuose</i>	1.848.551	1.848.551
1.3.	<i>Kiti indėliai iki pareikalavimo</i>	1.633.571	1.633.571
2.	<b>Prekybai laikomas finansinis turtas</b>	<b>26.299</b>	<b>26.299</b>
2.1.	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	15.090	15.090
2.2.	<i>Nuosavybės priemonės</i>	0	0
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	11.209	11.209
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>510.651</b>	<b>510.651</b>
3.1.	<i>Nuosavybės priemonės</i>	5.428	5.428
3.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	505.223	505.223
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>5.917.972</b>	<b>5.918.606</b>
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>		0
6.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	5.917.972	5.918.606
7.	<b>Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8.	<b>Apdraustųjų 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>45.257</b>	<b>45.466</b>
10.1.	<i>Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai</i>	44.621	44.830
10.2.	<i>Investicinis turtas</i>	636	636
11.	<b>Nematerialusis turtas</b>	<b>14.740</b>	<b>14.740</b>
11.1.	<i>Prestižas</i>	0	0
11.2.	<i>Kitas nematerialusis turtas</i>	14.740	14.740
12.	<b>Mokesčių turtas</b>	<b>0</b>	<b>99</b>
12.1.	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtas</i>	0	86
12.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių turtas</i>	0	13
13.	<b>Kitas turtas</b>	<b>20.204</b>	<b>19.261</b>
14.	<b>Ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti</b>		
	<b>IŠ VISO TURTO</b>	<b>10.149.728</b>	<b>10.146.856</b>
15.	<b>Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai</b>	<b>17.214</b>	<b>17.214</b>
15.1.	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	17.214	17.214
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>9.200.121</b>	<b>9.196.425</b>
17.1.	<i>Indėliai</i>	9.056.323	9.052.606
17.2.	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
17.3.	<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	143.798	143.819
18.	<b>Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
19.	<b>Apdraustųjų objektų tikrosios vertės pokyčiai portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
20.	<b>Atidėjiniai</b>	<b>6.126</b>	<b>6.158</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>	2.670	2.702
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>	2.858	2.858
20.6.	<i>Kiti atidėjiniai</i>	0	0
21.	<b>Mokesčių įsipareigojimai</b>	<b>1.898</b>	<b>1.898</b>
21.1.	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimai</i>	1.209	1.209
21.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai</i>	689	689
22.	<b>Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
23.	<b>Kiti įsipareigojimai</b>	<b>67.603</b>	<b>67.751</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>9.292.962</b>	<b>9.289.446</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>168</b>	<b>168</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>30.019</b>	<b>26.563</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>856.766</b>	<b>857.410</b>
	<b>IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ</b>	<b>10.149.728</b>	<b>10.146.856</b>

Nebalansiniai straipsniai

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

1.	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	1.254.471	1.254.471
2.	Suteiktos finansinės garantijos	1.783	1.783
3.	Kiti suteikti įsipareigojimai	435.381	435.381

Banko prezidentas

R. Kvedaras

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

A. Čičelis

## PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2021 03 31

(tūkst. Eur)

		Bankas	Finansinė grupė
1	<b>Palūkanų pajamos</b>	32.698	32.681
1.1	Prekybai laikomas finansinis turtas	9	9
1.2	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	291	291
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	31.814	31.814
1.6	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos	-	-
1.7	Kitas turtas	1	1
1.8	Įsipareigojimų palūkanų pajamos	583	566
2	<b>(Palūkanų išlaidos)</b>	5.279	5.279
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)	1.299	1.299
2.4	(Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos)	-	-
2.5	(Kiti įsipareigojimai)	-	-
2.6	(Turto palūkanų išlaidos)	3.980	3.980
3	<b>(Išlaidos akciniam kapitalui, apmokamam pareikalavus)</b>	-	-
4	<b>Dividendų pajamos</b>	3.845	32
4.1	Prekybai laikomas finansinis turtas	-	-
4.2	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	32	32
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>	23.756	24.512
6	<b>(Paslaugų ir komisinių išlaidos)</b>	7.072	7.132
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	Kita	-	-
8	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl prekybos laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų, grynoji suma</b>	5.304	5.303
9	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma</b>	254	254
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>	- 1.147	- 1.147
13	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo, grynoji suma</b>	43	43
14	<b>Kitos veiklos pajamos</b>	37	41
15	<b>(Kitos veiklos išlaidos)</b>	62	62
16	<b>IŠ VISO VEIKLOS PAJAMŲ, GRYNOJI SUMA</b>	51.869	48.738
17	<b>(Administracinės išlaidos)</b>	15.770	16.023
17.1	(Personalo išlaidos)	10.821	10.947
17.2	(Kitos administracinės išlaidos)	4.949	5.076
18	<b>(Piniginiai įnašai į pertvarkymo fondus ir indėlių garantijų sistemas)</b>	1.883	1.883
18	<b>(Nusidėvėjimas)</b>	2.455	2.462
18.1	(Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai)	1.922	1.929
18.2	(Investicinis turtas)	6	6
18.3	(Kitas nematerialusis turtas)	527	527
19	<b>Pakeitimo pelnas arba (-) nuostoliai, grynoji suma</b>	15	15
19.1	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	-	-
19.2	Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas	15	15
20	<b>(Atidėjiniai arba (-) atidėjinių panaikinimas)</b>	- 836	- 836
	(Mokėjimo įsipareigojimai pertvarkymo fondų ir indėlių garantijų sistemų atžvilgiu)	-	-
20.1	(Suteikti įsipareigojimai ir garantijos)	- 836	- 836
20.2	(Kiti atidėjiniai)	-	-
21	<b>(Finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas )</b>	- 4.019	- 4.019
21.1	(Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis)	-	-
21.2	(Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas)	- 4.019	- 4.019
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>	36.631	33.240
28	<b>(Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su tęsiamos veiklos pelnu arba nuostoliais)</b>	6.612	6.677
29	<b>TĖSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI ATSKAIČIUS MOKESČIUS</b>	30.019	26.563
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>	30.019	26.563
31.1	Priskirtini mažumos daliai [nekontroliuojamoms dalims]	-	-
31.2	Priskirtini patrunuojančiosios įmonės savininkams	30.019	26.563

Banko prezidentas

R. Kvedaras

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)	5.918.606	94.117	55.821
<b>Iš viso</b>	<b>5.918.606</b>	<b>94.117</b>	<b>55.821</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 - kovo 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%	21,30%	21,35%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	21,30%	21,35%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	21,50%	21,53%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turto rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %.	637,62%	638,01%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	19,12%	19,08%

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

2021 m. sausio - kovo 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:	P-1	A-1	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)	1,18%	1,04%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	13,88%	12,25%