

AB SEB bankas
BALANSINĖ ATASKAITA

2022 06 30

(tūkst. Eur)

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	Patronuojantis bankas
1	2	3
	Turtas	
0010	Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	1.534.584
0020	<i>Grynieji pinigai</i>	163.695
0030	<i>Lėšos centriniuose bankuose</i>	916.921
0040	<i>Kiti indėliai iki pareikalavimo</i>	453.968
0050	Prekybai laikomas finansinis turtas	42.562
0060	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	42.372
0070	<i>Nuosavybės priemonės</i>	0
0080	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	190
0090	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0
0096	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	472.975
0097	<i>Nuosavybės priemonės</i>	0
0098	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	472.975
0099	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	
0100	Finansinis turtas, priskiriamas prie vertinamo tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	0
0120	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	
0130	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	
0141	Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	0
0142	<i>Nuosavybės priemonės</i>	0
0143	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	0
0144	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0
0181	Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas	9.311.461
0182	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	
0183	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	9.311.461
0240	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita	0
0250	Apdraustųjų objektų tikrosios vertės pokyčiai portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose	0
0260	Investicijos į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones	0
0270	Materialusis turtas	37.499
0280	<i>Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai</i>	37.499
0290	<i>Investicinis turtas</i>	0
0300	Nematerialusis turtas	13.607
0310	<i>Prestižas</i>	0
0320	<i>Kitas nematerialusis turtas</i>	13.607
0330	Mokesčių turtas	0
0340	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtas</i>	0
0350	<i>Atidėtųjų mokesčių turtas</i>	0
0360	Kitas turtas	18.898
0370	Ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti	
0380	IŠ VISO TURTO	11.431.586

0010	Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai	15.276
0020	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	15.276
0030	<i>Trumposios pozicijos</i>	0
0040	<i>Indėliai</i>	0
0050	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	0
0060	<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	0
0070	Finansiniai įsipareigojimai, priskiriami prie vertinamų tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	0
0080	<i>Indėliai</i>	0
0090	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	0
0100	<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	0
0110	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	10.487.050
0120	<i>Indėliai</i>	10.330.315
0130	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	0
0140	<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	156.735
0150	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita	0
0160	Apdraustųjų objektų tikrosios vertės pokyčiai portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose	0
0170	Atidėjiniai	6.017
0180	<i>Pensijų ir kitų nustatytų išmokų, mokamų pasibaigus tarnybos laikui, įsipareigojimams</i>	704
0190	<i>Kitoms ilgalaikėms išmokoms darbuotojams</i>	3.401
0200	<i>Restruktūrizavimui</i>	0
0210	<i>Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokesčiniams ginčams</i>	0
0220	<i>Suteiktiems įsipareigojimams ir garantijoms</i>	1.912
0230	<i>Kiti atidėjiniai</i>	0

0240	Mokesčių įsipareigojimai	5.121
0250	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimai</i>	1.089
0260	<i>Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai</i>	4.032
0270	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus	0
0280	Kiti įsipareigojimai	18.360
0290	Įsipareigojimai, įtraukti į perleidžiamas grupes, priskiriamas prie laikomų parduoti	0
0300	IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	10.531.824

0010	Kapitalas	299.564
0020	<i>Apmokėtasis kapitalas</i>	299.564
0030	<i>Pareikalautas apmokėti, bet dar neapmokėtas kapitalas</i>	0
0040	Akcijų priedai	0
0050	Išleistos nuosavybės priemonės, išskyrus kapitalo priemones	0
0060	<i>Sudėtinių finansinių priemonių nuosavybės dalis</i>	0
0070	<i>Kitos išleistos nuosavybės priemonės</i>	0
0080	Kita nuosavybė	313
0090	Sukauptos kitos bendrosios pajamos	0
0095	<i>Straipsniai, kurie nebus pergrupuoti į pelną arba nuostolius</i>	0
0100	<i>Materialusis turtas</i>	0
0110	<i>Nematerialusis turtas</i>	0
0120	<i>Aktuarinis pelnas arba (-) nuostoliai dėl nustatytų išmokų pensijų planų</i>	0
0122	<i>Ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti</i>	0
0124	<i>Kitų pripažintų pajamų ir išlaidų, susijusių su investicijomis į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, dalis</i>	0
0320	<i>Nuosavybės priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, tikrosios vertės pokyčiai</i>	0
0330	<i>Nuosavybės priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, tikrosios vertės apsidraudimo neveiksmingumas</i>	0
0340	<i>Nuosavybės priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, tikrosios vertės pokyčiai [apdraustasis objektas]</i>	0
0350	<i>Nuosavybės priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, tikrosios vertės pokyčiai [apsidraudimo priemonė]</i>	0
0360	<i>Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, tikrosios vertės pokyčiai, sietini su jų kredito rizikos pokyčiais</i>	0
0128	<i>Straipsniai, kurie gali būti pergrupuoti į pelną arba nuostolius</i>	0
0130	<i>Grynųjų investicijų į užsienyje veikiančius ūkio subjektus apsidraudimas [veiksmingoji dalis]</i>	0
0140	<i>Užsienio valiutos keitimo skirtumai</i>	0
0150	<i>Apsidraudimo išvestinės finansinės priemonės. Pinių srautų apsidraudimo rezervas [veiksmingoji dalis]</i>	0
0155	<i>Skolos priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis, tikrosios vertės pokyčiai</i>	0
0165	<i>Apsidraudimo priemonės [nepriskirti elementai]</i>	0
0170	<i>Ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti</i>	0
0180	<i>Kitų pripažintų pajamų ir išlaidų, susijusių su investicijomis į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, dalis</i>	0
0190	Nepaskirstytasis pelnas	286.060
0200	Perkainojimo rezervai	0
0210	Kiti rezervai	243.551
0220	<i>Rezervai arba sukaupti nuostoliai, susiję su investicijomis į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomomis taikant nuosavybės metodą</i>	0
0230	<i>Kita</i>	243.551
0240	(-) Supirkto nuosavos akcijos	0
0250	Patronuojančiosios įmonės savininkams priskirtinas pelnas arba nuostoliai	70.274
0260	(-) Tarpiniai dividendai	0
0270	Mažumos dalys [nekontroliuojamos dalys]	0
0280	<i>Sukauptos kitos bendrosios pajamos</i>	0
0290	<i>Kiti straipsniai</i>	0
0300	IŠ VISO NUOSAVYBĖS	899.762
0310	IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ	11.431.586

Nebalansinės pozicijos

Kreditavimo įsipareigojimai, finansinės garantijos ir kiti suteikti įsipareigojimai

0010	<i>Suteikti kreditavimo įsipareigojimai</i>	990.087
0020	<i>Suteiktos finansinės garantijos</i>	1.976
0030	<i>Kiti suteikti įsipareigojimai</i>	518.932
0040	NEBALANSINĖS POZICIJOS	1.510.995

AB SEB banko vadovė
S. Gutaskaitė-Bubnelienė

L.e.p. AB SEB banko pagalbos
verslui tarnybos ir finansų direktorė
Jurgita Sinkevičienė

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA
2022 06 30

(tūkst. Eur)

	Bankas
0010 Palūkanų pajamos	73.161
0020 Prekybai laikomas finansinis turtas	32
0025 Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	414
0030 Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	-
0041 Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	-
0051 Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas	70.004
0070 Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos	-
0080 Kitas turtas	2
0085 Įsipareigojimų palūkanų pajamos	2.709
0090 (Palūkanų išlaidos)	6.753
0100 (Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai)	-
0110 (Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje)	-
0120 (Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai)	469
0130 (Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos)	-
0140 (Kiti įsipareigojimai)	-
0145 (Turto palūkanų išlaidos)	6.284
0150 (Išlaidos akciniam kapitalui, apmokamam pareikalavus)	-
0160 Dividendų pajamos	58
0170 Prekybai laikomas finansinis turtas	-
0175 Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	58
0191 Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	-
0192 Investicijos į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomos taikant kitą nei nuosavybės metodą	-
0200 Paslaugų ir komisinių pajamos	57.554
0210 (Paslaugų ir komisinių išlaidos)	16.939
0220 Pelnas arba (-) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pripažinimo nutraukimo, grynoji suma	-
0231 Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	-
0241 Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas	-
0260 Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	-
0270 Kita	-
0280 Pelnas arba (-) nuostoliai dėl prekybos laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų, grynoji suma	58.998
0287 Pelnas arba (-) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma	- 15.104
0290 Pelnas arba (-) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma	-
0300 Pelnas arba (-) nuostoliai dėl apsidraudimo apskaitos, grynoji suma	-
0310 Valiutų keitimo kursų skirtumai [pelnas arba (-) nuostoliai], grynoji suma	- 29.390
0320 Pelnas arba (-) nuostoliai dėl investicijų į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones pripažinimo nutraukimo, grynoji suma	10.529
0330 Pelnas arba (-) nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo, grynoji suma	162
0340 Kitos veiklos pajamos	197
0350 (Kitos veiklos išlaidos)	178
0355 IŠ VISO VEIKLOS PAJAMŲ, GRYNOJI SUMA	132.295
0360 (Administracinės išlaidos)	36.184
0370 (Personalo išlaidos)	25.488
0380 (Kitos administracinės išlaidos)	10.696
0385 (Piniginiai įnašai į pertvarkymo fondus ir indėlių garantijų sistemas)	4.135
0390 (Nusidėvėjimas)	4.515
0400 (Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai)	3.327
0410 (Investicinis turtas)	1
0420 (Kitas nematerialusis turtas)	1.187
0425 Pakeitimo pelnas arba (-) nuostoliai, grynoji suma	26
0426 Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	-
0427 Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas	26
0430 (Atidėjiniai arba (-) atidėjinių panaikinimas)	215
0435 (Mokėjimo įsipareigojimai pertvarkymo fondų ir indėlių garantijų sistemų atžvilgiu)	-
0440 (Suteikti įsipareigojimai ir garantijos)	215
0450 (Kiti atidėjiniai)	-
0460 (Finansinio turto, nevertinamo tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)	1.677
0481 (Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis)	-
0491 (Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas)	1.677

0510	(Investicijų į patrunuojamasias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)	-
0520	(Nefinansinio turto vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)	-
0530	(Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai)	-
0540	(Investicinis turtas)	-
0550	(Prestižas)	-
0560	(Kitas nematerialusis turtas)	-
0570	(Kita)	-
0580	Neigiamas prestižas, pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje	-
0590	Investicijų į patrunuojamasias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metoda, pelno arba (-) nuostolių dalis	-
0600	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl ilgalaikio turto ir perleidžiamų turto grupių, priskiriamų prie laikomų parduoti, neatitinkančių nutrauktos veiklos kriterijų	-
0610	TEŠIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	85.595
0620	(Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su tešiamos veiklos pelnu arba nuostoliais)	15.321
0630	TEŠIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI ATSKAIČIUS MOKESČIUS	70.274
0640	Nutrauktos veiklos pelnas arba (-) nuostoliai atskaičius mokesčius	-
0650	Nutrauktos veiklos pelnas arba (-) nuostoliai prieš apmokestinimą	-
0660	(Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su nutraukta veikla)	-
0670	METŲ PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI	70.274
0680	Priskirtini mažumos daliai [nekontroliuojamoms dalims]	-
0690	Priskirtini patrunuojančiosios įmonės savininkams	70.274

AB SEB banko vadovė

S. Gutauskaitė-Bubnelienė

L.e.p. AB SEB banko pagalbos
verslui tarnybos ir finansų direktorė
Jurgita Sinkevičienė

11. 2022 m. kovo 1 d. bankas pardavė 100 proc. patronuojamosios įmonės UAB „SEB investicijų valdymas“ akcijų kitai SEB grupės narei – „SEB Life and Pension Baltic SE“. Pardavimo pelnas grupėje sudarė 8 084 tūkst. EUR, o banke – 10 529 tūkst. eurų.

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)	9.311.461	62.862	46.600

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

2022 m. sausio - birželio mėn. AB SEB bankas laikėsi visų veiklos riziką ribojančių reikalavimų;

	Patronuojantis <u>bankas</u>
Pirmo lygio nuosavo kapitalo rodiklio reikalavimas - 4,5%	19,03%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	19,03%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	19,11%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turto rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %.	146,56%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	19,08%

11.5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2022 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 & 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>
Vidutinė turto grąža (perskaičiuota metams)	1,08%*
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	13,17%*

*Vidutinės banko pajamos 2022 m pirmą ketvirtį pakoreguotos atskaičius 10 529 tūkst. eurų pelną, gautą už parduotas patronuojamosios įmonės UAB „SEB investicijų valdymas“ akcijas.