

AB SEB bankas  
BALANSINĖ ATASKAITA

2022 09 30

(tūkst. Eur)

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	Patronuojantis bankas
1	2	3
	Turtas	
0010	<b>Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo</b>	<b>1.852.625</b>
0020	<i>Grynieji pinigai</i>	169.422
0030	<i>Lėšos centriniuose bankuose</i>	1.505.818
0040	<i>Kiti indėliai iki pareikalavimo</i>	177.385
0050	<b>Prekybai laikomas finansinis turtas</b>	<b>66.820</b>
0060	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	66.480
0070	<i>Nuosavybės priemonės</i>	0
0080	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	340
0090	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0
0096	<b>Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	<b>405.365</b>
0097	<i>Nuosavybės priemonės</i>	0
0098	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	405.365
0099	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	
0100	<b>Finansinis turtas, priskiriamas prie vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	<b>0</b>
0120	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	
0130	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	
0141	<b>Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis</b>	<b>0</b>
0142	<i>Nuosavybės priemonės</i>	0
0143	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	0
0144	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0
0181	<b>Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas</b>	<b>9.645.513</b>
0182	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	
0183	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	9.645.513
0240	<b>Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita</b>	<b>0</b>
0250	<b>Apdraustųjų objektų tikrosios vertės pokyčiai portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose</b>	<b>0</b>
0260	<b>Investicijos į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones</b>	<b>0</b>
0270	<b>Materialusis turtas</b>	<b>37.233</b>
0280	<i>Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai</i>	37.233
0290	<i>Investicinis turtas</i>	0
0300	<b>Nematerialusis turtas</b>	<b>13.487</b>
0310	<i>Prestižas</i>	0
0320	<i>Kitas nematerialusis turtas</i>	13.487
0330	<b>Mokesčių turtas</b>	<b>0</b>
0340	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtas</i>	0
0350	<i>Atidėtųjų mokesčių turtas</i>	0
0360	<b>Kitas turtas</b>	<b>12.091</b>
0370	<b>Ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti</b>	
0380	<b>IŠ VISO TURTO</b>	<b>12.033.134</b>

0010	<b>Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai</b>	<b>27.505</b>
0020	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	27.505
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	<b>Finansiniai įsipareigojimai, priskiriami prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	<b>0</b>
0080	<i>Indėliai</i>	0
0090	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	0
0100	<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	0
0110	<b>Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai</b>	<b>11.026.667</b>
0120	<i>Indėliai</i>	10.889.218
0130	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	0
0140	<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	137.449
0150	<b>Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita</b>	<b>0</b>
0160	<b>Apdraustųjų objektų tikrosios vertės pokyčiai portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose</b>	<b>0</b>
0170	<b>Atidėjiniai</b>	<b>8.056</b>
0180	<i>Pensijų ir kitų nustatytų išmokų, mokamų pasibaigus tarnybos laikui, įsipareigojimams</i>	704
0190	<i>Kitoms ilgalaikėms išmokoms darbuotojams</i>	3.984
0200	<i>Restruktūrizavimui</i>	0
0210	<i>Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokesčiniams ginčams</i>	0
0220	<i>Suteiktiems įsipareigojimams ir garantijoms</i>	3.368
0230	<i>Kiti atidėjiniai</i>	0

0240	<b>Mokesčių įsipareigojimai</b>	<b>9.222</b>
0250	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimai</i>	4.468
0260	<i>Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai</i>	4.754
0270	<b>Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus</b>	<b>0</b>
0280	<b>Kiti įsipareigojimai</b>	<b>18.240</b>
0290	<b>Įsipareigojimai, įtraukti į perleidžiamas grupes, priskiriamas prie laikomų parduoti</b>	<b>0</b>
0300	<b>IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ</b>	<b>11.089.690</b>

0010	<b>Kapitalas</b>	<b>299.564</b>
0020	<i>Apmokėtasis kapitalas</i>	299.564
0030	<i>Pareikalautas apmokėti, bet dar neapmokėtas kapitalas</i>	0
0040	<b>Akcijų priedai</b>	<b>0</b>
0050	<b>Išleistos nuosavybės priemonės, išskyrus kapitalo priemones</b>	<b>0</b>
0060	<i>Sudėtinių finansinių priemonių nuosavybės dalis</i>	0
0070	<i>Kitos išleistos nuosavybės priemonės</i>	0
0080	<b>Kita nuosavybė</b>	<b>460</b>
0090	<b>Sukauptos kitos bendrosios pajamos</b>	<b>0</b>
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	<b>Nepaskirstytasis pelnas</b>	<b>286.060</b>
0200	<b>Perkainojimo rezervai</b>	<b>0</b>
0210	<b>Kiti rezervai</b>	<b>243.551</b>
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	<b>(-) Supirktos nuosavos akcijos</b>	<b>0</b>
0250	<b>Patronuojančiosios įmonės savininkams priskirtinas pelnas arba nuostoliai</b>	<b>113.809</b>
0260	<b>(-) Tarpiniai dividendai</b>	<b>0</b>
0270	<b>Mažumos dalys [nekontroliuojamos dalys]</b>	<b>0</b>
0280	<i>Sukauptos kitos bendrosios pajamos</i>	0
0290	<i>Kiti straipsniai</i>	0
0300	<b>IŠ VISO NUOSAVYBĖS</b>	<b>943.444</b>
0310	<b>IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ</b>	<b>12.033.134</b>

Nebalansinės pozicijos

Kreditavimo įsipareigojimai, finansinės garantijos ir kiti suteikti įsipareigojimai

0010	<i>Suteikti kreditavimo įsipareigojimai</i>	1.038.080
0020	<i>Suteiktos finansinės garantijos</i>	2.062
0030	<i>Kiti suteikti įsipareigojimai</i>	576.732
0040	<b>NEBALANSINĖS POZICIJOS</b>	<b>1.616.874</b>

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 09 30

(tūkst. Eur)

	Bankas
0010 <b>Palūkanų pajamos</b>	118.153
0020 Prekybai laikomas finansinis turtas	44
0025 Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	784
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	113.533
0070 Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos	-
0080 Kitas turtas	68
0085 Įsipareigojimų palūkanų pajamos	3.724
0090 <b>(Palūkanų išlaidos)</b>	8.281
0100 (Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai)	-
0110 (Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje)	-
0120 (Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai)	1.231
0130 (Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos)	-
0140 (Kiti įsipareigojimai)	-
0145 (Turto palūkanų išlaidos)	7.050
0150 <b>(Išlaidos akciniam kapitalui, apmokamam pareikalavus)</b>	-
0160 <b>Dividendų pajamos</b>	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 <b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>	88.099
0210 <b>(Paslaugų ir komisinių išlaidos)</b>	26.320
0220 <b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pripažinimo nutraukimo, grynoji suma</b>	-
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 <b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl prekybos laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų, grynoji suma</b>	100.587
0287 <b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma</b>	- 22.878
0290 <b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma</b>	-
0300 <b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl apsidraudimo apskaitos, grynoji suma</b>	-
0310 <b>Valiutų keitimo kursų skirtumai [pelnas arba (-) nuostoliai], grynoji suma</b>	- 48.259
0320 <b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl investicijų į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones pripažinimo nutraukimo, grynoji suma</b>	10.529
0330 <b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo, grynoji suma</b>	307
0340 <b>Kitos veiklos pajamos</b>	292
0350 <b>(Kitos veiklos išlaidos)</b>	263
0355 <b>IŠ VISO VEIKLOS PAJAMŲ, GRYNOJI SUMA</b>	212.024
0360 <b>(Administracinės išlaidos)</b>	55.630
0370 (Personalo išlaidos)	38.989
0380 (Kitos administracinės išlaidos)	16.641
0385 <b>(Piniginiai įnašai į pertvarkymo fondus ir indėlių garantijų sistemas)</b>	6.186
0390 <b>(Nusidėvėjimas)</b>	6.769
0400 (Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai)	5.001
0410 (Investicinis turtas)	1
0420 (Kitas nematerialusis turtas)	1.767
0425 <b>Pakeitimo pelnas arba (-) nuostoliai, grynoji suma</b>	4
0426 Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	-
0427 Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas	4
0430 <b>(Atidėjiniai arba (-) atidėjinių panaikinimas)</b>	1.668
0435 (Mokėjimo įsipareigojimai pertvarkymo fondų ir indėlių garantijų sistemų atžvilgiu)	-
0440 (Suteikti įsipareigojimai ir garantijos)	1.668
0450 (Kiti atidėjiniai)	-
0460 <b>(Finansinio turto, nevertinamo tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)</b>	1.663
0481 (Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis)	-
0491 (Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas)	1.663

0510	<b>(Investicijų į patrunuojamasias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)</b>	-
0520	<b>(Nefinansinio turto vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)</b>	-
0530	(Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai)	-
0540	(Investicinis turtas)	-
0550	(Prestižas)	-
0560	(Kitas nematerialusis turtas)	-
0570	(Kita)	-
0580	<b>Neigiamas prestižas, pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	-
0590	<b>Investicijų į patrunuojamasias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metoda, pelno arba (-) nuostolių dalis</b>	-
0600	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl ilgalaikio turto ir perleidžiamų turto grupių, priskiriamų prie laikomų parduoti, neatitinkančių nutrauktos veiklos kriterijų</b>	-
0610	<b>TEŠIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>	140.112
0620	<b>(Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su tešiamos veiklos pelnu arba nuostoliais)</b>	26.303
0630	<b>TEŠIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI ATSKAIČIUS MOKESČIUS</b>	113.809
0640	<b>Nutrauktos veiklos pelnas arba (-) nuostoliai atskaičius mokesčius</b>	-
0650	Nutrauktos veiklos pelnas arba (-) nuostoliai prieš apmokestinimą	-
0660	(Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su nutraukta veikla)	-
0670	<b>METŲ PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI</b>	113.809
0680	Priskirtini mažumos daliai [nekontroliuojamoms dalims]	-
0690	Priskirtini patrunuojančiosios įmonės savininkams	113.809

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)	9.645.513	67.219	46.098

#### 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 - rugsėjo mėn. AB SEB bankas laikėsi visų veiklos riziką ribojančių reikalavimų;

	Patronuojantis bankas
Pirmo lygio nuosavo kapitalo rodiklio reikalavimas - 4,5%	18,45%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	18,45%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	18,56%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turto rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %.	132,77%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	18,35%

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

2022 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 &amp; 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 bankas
Vidutinė turto grąža (perskaičiuota metams)	1,21%*
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	15,06%*

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