

AB SEB bankas
BALANSINĖ ATASKAITA

2022 03 31

(tūkst. Eur)

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	Patronuojantis bankas
1	2	3
	Turtas	
0010	Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	2.834.808
0020	<i>Grynieji pinigai</i>	184.549
0030	<i>Lėšos centriniuose bankuose</i>	1.665.902
0040	<i>Kiti indėliai iki pareikalavimo</i>	984.357
0050	Prekybai laikomas finansinis turtas	33.256
0060	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	21.504
0070	<i>Nuosavybės priemonės</i>	0
0080	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	11.752
0090	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0
0096	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	415.560
0097	<i>Nuosavybės priemonės</i>	0
0098	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	415.560
0099	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0
0100	Finansinis turtas, priskiriamas prie vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	0
0120	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	0
0130	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0
0141	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja 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	7.633.572
0182	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	0
0183	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	7.633.572
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	38.710
0280	<i>Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai</i>	38.691
0290	<i>Investicinis turtas</i>	19
0300	Nematerialusis turtas	13.780
0310	<i>Prestižas</i>	0
0320	<i>Kitas nematerialusis turtas</i>	13.780
0330	Mokesčių turtas	0
0340	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtas</i>	0
0350	<i>Atidėtųjų mokesčių turtas</i>	0
0360	Kitas turtas	25.524
0370	Ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti	0
0380	IŠ VISO TURTO	10.995.210

0010	Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai	12.970
0020	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	12.970
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 tikrąja 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	10.077.806
0120	<i>Indėliai</i>	9.926.279
0130	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	0
0140	<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	151.527
0150	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita	0
0160	Apdraustųjų objektų tikrosios vertės pokyčiai portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose	0
0170	Atidėjiniai	5.744
0180	<i>Pensijų ir kitų nustatytų išmokų, mokamų pasibaigus tarnybos laikui, įsipareigojimams</i>	704
0190	<i>Kitoms ilgalaikėms išmokoms darbuotojams</i>	2.991
0200	<i>Restruktūrizavimui</i>	0
0210	<i>Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokestiniais ginčams</i>	0
0220	<i>Suteiktiems įsipareigojimams ir garantijoms</i>	2.049
0230	<i>Kiti atidėjiniai</i>	0

0240	Mokesčių įsipareigojimai	6.812
0250	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimai</i>	4.753
0260	<i>Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai</i>	2.059
0270	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus	0
0280	Kiti įsipareigojimai	21.631
0290	Įsipareigojimai, įtraukti į perleidžiamas grupes, priskiriamas prie laikomų parduoti	0
0300	IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	10.124.963

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	172
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 patrunuojamąsias 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>Grynujų 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. Pinigų 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 patrunuojamąsias 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 patrunuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomomis taikant nuosavybės metodą</i>	0
0230	<i>Kita</i>	243.551
0240	(-) Supirktos nuosavos akcijos	0
0250	Patrunuojančiosios įmonės savininkams priskirtinas pelnas arba nuostoliai	40.900
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	870.247
0310	IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ	10.995.210

Nebalansinės pozicijos

Kreditavimo įsipareigojimai, finansinės garantijos ir kiti suteikti įsipareigojimai

0010	<i>Suteikti kreditavimo įsipareigojimai</i>	1.177.004
0020	<i>Suteiktos finansinės garantijos</i>	2.428
0030	<i>Kiti suteikti įsipareigojimai</i>	492.392
0040	NEBALANSINĖS POZICIJOS	1.671.824

AB SEB banko vadovė

S. Gutauskaitė-Bubnelienė

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

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA
2022 03 31

(tūkst. Eur)

	Bankas
0010 Palūkanų pajamos	35.607
0020 Prekybai laikomas finansinis turtas	21
0025 Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	214
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	34.016
0070 Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos	-
0080 Kitas turtas	1
0085 Įsipareigojimų palūkanų pajamos	1.355
0090 (Palūkanų išlaidos)	3.842
0100 (Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai)	-
0110 (Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje)	-
0120 (Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai)	177
0130 (Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos)	-
0140 (Kiti įsipareigojimai)	-
0145 (Turto palūkanų išlaidos)	3.665
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	27.998
0210 (Paslaugų ir komisinių išlaidos)	7.660
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	20.187
0287 Pelnas arba (-) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma	- 6.462
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	- 4.633
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	82
0340 Kitos veiklos pajamos	132
0350 (Kitos veiklos išlaidos)	90
0355 IŠ VISO VEIKLOS PAJAMŲ, GRYNOJI SUMA	71.906
0360 (Administracinės išlaidos)	17.486
0370 (Personalo išlaidos)	12.195
0380 (Kitos administracinės išlaidos)	5.291
0385 (Piniginiai įnašai į pertvarkymo fondus ir indėlių garantijų sistemas)	2.060
0390 (Nusidėvėjimas)	2.266
0400 (Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai)	1.671
0410 (Investicinis turtas)	1
0420 (Kitas nematerialusis turtas)	594
0425 Pakeitimo pelnas arba (-) nuostoliai, grynoji suma	27
0426 Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	-
0427 Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas	27
0430 (Atidėjiniai arba (-) atidėjinių panaikinimas)	354
0435 (Mokėjimo įsipareigojimai pertvarkymo fondų ir indėlių garantijų sistemų atžvilgiu)	-
0440 (Suteikti įsipareigojimai ir garantijos)	354
0450 (Kiti atidėjiniai)	-
0460 (Finansinio turto, nevertinamo tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)	631
0481 (Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis)	-
0491 (Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas)	631

0510	(Investicijų į patrunuojamasias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)	-
0520	(Nefinansinio turto vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)	-
0530	(Nekilnojamasis 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	49.136
0620	(Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su tešiamos veiklos pelnu arba nuostoliais)	8.236
0630	TEŠIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI ATSKAIČIUS MOKESČIUS	40.900
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	40.900
0680	Priskirtini mažumos daliai [nekontroliuojamoms dalims]	-
0690	Priskirtini patrunuojančiosios įmonės savininkams	40.900

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)	7.633.572	66.375	45.361

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

	Patronuojantis bankas
Pirmo lygio nuosavo kapitalo rodiklio reikalavimas - 4,5%	19,78%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	19,78%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	19,89%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turto rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %.	399,91%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	19,74%

11.5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2022 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 & 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)	1,12%*
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	13,44%*

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