

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

(tūkst. Eur)

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2016 12 31	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	1.571.522	1.571.522
1.1.	Grynieji pinigai	117.812	117.812
1.2.	Lėšos centriniuose bankuose	61.501	61.501
1.3.	Indėliai iki pareikalavimo bankuose	1.392.209	1.392.209
2.	Prekybinis finansinis turtas	144.401	144.401
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	124.735	124.735
2.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	0	0
2.3.	Skolos vertybiniai popieriai	19.666	19.666
2.4.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		0
3.	Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	341.862	341.862
3.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		
3.2.	Skolos vertybiniai popieriai	341.862	341.862
3.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
4.	Parduoti turimas finansinis turtas	19.754	19.931
4.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	3.268	3.268
4.2.	Skolos vertybiniai popieriai	16.486	16.663
4.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	5.346.352	5.346.301
5.1.	Skolos vertybiniai popieriai	0	0
5.2.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	5.346.352	5.346.301
6.	Investicijos, laikomos iki termino pabaigos	0	0
6.1.	Skolos vertybiniai popieriai	0	0
6.2.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	0	0
7.	Materialusis turtas	10.745	10.821
7.1.	Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	7.520	7.596
7.2.	Investicinis turtas	3.225	3.225
8.	Nematerialusis turtas	6.641	6.641
8.1.	Prestižas		
8.2.	Kitas	6.641	6.641
9.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones	10.111	7.240
10.	Mokestinis turtas	24.787	24.954
10.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	0	27
10.2.	Atidėtųjų mokesčių	24.787	24.927
11.	Kitas turtas	47.909	47.745
12.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	0	0
	Iš viso turto	7.524.084	7.521.418
13.	Centrinių bankų indėliai	18	18
14.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	120.576	120.576
14.1.	Išvestinės finansinės priemonės	120.576	120.576
14.2.	Įsipareigojimai parduoti pasiskolintą finansinį turtą, kuris nėra nuosavybė		
14.3.	Indėliai		
14.4.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas, kurias ketinama atpirkti artimiausiu metu		
14.5.	Kiti įsipareigojimai		
15.	Tikrąja verte vertinami finansiniai įsipareigojimai	902	902
15.1.	Indėliai		
15.2.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	902	902
15.3.	Kiti įsipareigojimai		
16.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	6.539.719	6.534.865
16.1.	Indėliai	6.532.573	6.527.719
16.2.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	7.146	7.146
16.3.	Kiti įsipareigojimai	0	0
17.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	1.455	1.455
17.1.	Atidėjimai	12.373	12.373

17.2.	<i>Restruktūrizavimui</i>		
17.3.	<i>Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokestiniais ginčams</i>		
17.4.	<i>Pensijoms ir kitoms išmokoms darbuotojams</i>		
17.5.	Kreditavimo įsipareigojimams ir garantijoms (specialieji atidėjiniai)	9.131	9.131
17.6.	Įsipareigojimams pagal sutartis	3.242	3.242
17.7.	<i>Kiti atidėjiniai</i>		
18.	<i>Mokestiniai įsipareigojimai</i>	4.292	4.292
18.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	4.292	4.292
18.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		0
19.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>	51.497	51.717
20.	Įsipareigojimai, susiję su parduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	Iš viso įsipareigojimų	6.730.832	6.726.198
21.	Kapitalas	299.564	299.564
21.1.	<i>Apmokėtasis kapitalas</i>	299.564	299.564
21.2.	<i>Neapmokėtasis kapitalas</i>		
22.	Emisinis skirtumas		
23.	Kita nuosavybė	800	800
23.1.	<i>Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė</i>		
23.2.	<i>Kita</i>	800	800
24.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	34	36
24.1.	<i>Materialiojo turto</i>		
24.2.	<i>Nematerialiojo turto</i>		
24.3.	<i>Grynosios investicijos į užsienio įmonę apdraudimas (veiksmingoji dalis)</i>		
24.4.	<i>Valiutos keitimo skirtumų</i>		
24.5.	<i>Pinigų srautų apdraudimas (veiksmingoji dalis)</i>		
24.6.	<i>Parduoti turimo turto</i>	34	36
24.7.	<i>Parduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamų turto grupių</i>		
24.8.	<i>Kiti</i>		
25.	Praėjusių metų nepaskirstytąjį pelną arba nuostolį	256.160	257.744
26.	<Supirkto nuosavos akcijos>		
27.	Kiti rezervai	142.209	142.495
28.	Einamųjų metų pelnas	94.485	94.581
29.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
30.	<i>Mažumos nuosavybė</i>	0	0
	<i>Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės</i>	793.252	795.220
	Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės	7.524.084	7.521.418

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	1.084.287	1.084.287
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	52.985	52.985
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	225.975	225.975

Banko prezidentas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

A. Čičelis

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2016 12 31

Eil. Nr.	Straipsniai	(tūkst. Eur)	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖSTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	174.531	177.284
1.	Palūkanų pajamos	116.894	116.848
1.(i)	Iš jų už paskolas	111.006	111.006
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	-	-
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	318	318
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	3.660	3.659
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	633	634
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	111.371	111.326
1.6.	Už investicijas, laikomas iki termino pabaigos	-	-
1.7.	Už apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	-	-
1.8.	Kitos palūkanų pajamos	912	912
2.	(Palūkanų išlaidos)	30.113	30.126
2.(i)	Iš jų indėliams	714	714
2.1.	Centriniam bankams	-	-
2.2.	Prekybiniam finansiniam turtui (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
2.3.	Tikrąją vertę vertinamam finansiniam turtui (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	33	33
2.4.	Amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams	11.351	11.353
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	931	931
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	17.798	17.809
3.	Išlaidos dalininkų akcijoms išpirkti, dalininkams pareikalavus	-	-
4.	Dividendų pajamos	2	2
4.1.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
4.2.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
4.3.	Už parduoti turimą finansinį turtą	2	2
5.	Paslaugų ir komisinių pajamos	73.482	77.273
6.	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	21.629	22.405
7.	Grynasis realizuotasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, nevertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)		-
7.1.	Parduoti turimą finansinį turtą	-	-
7.2.	Paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	-	-
7.3.	Investicijas, laikomas iki termino pabaigos	-	-
7.4.	Amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus	-	-
7.5.	Kitą finansinį turtą ir įsipareigojimus	-	-
8.	Grynasis pelnas už prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (nuostolis dėl to)	13.993	13.992
8.1.	Nuosavybės vertybinius popierius ir susijusias išvestines finansines priemones	2	2
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	3.432	3.432
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	10.549	10.549
8.4.	Kredito finansines priemones ir susijusias išvestines finansines priemones	-	-
8.5.	Biržos prekes ir susijusias išvestines finansines priemones	-	-
8.6.	Kitą prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (įskaitant mišrias išvestines finansines priemones)	10	9
9.	Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	20.174	20.174
10.	Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)	95	95

Eil. Nr.	Straipsniai	(tūkst. Eur)	
		Bankas	Finansinė grupė
11.	Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	1.336	1.336
12.	Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)	941	941
13.	Kitos veiklos pajamos	2.372	2.179
14.	Kitos veiklos išlaidos	3.016	3.024
15.	Operacinės išlaidos	72.440	73.212
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	43.145	43.510
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	29.295	29.702
16.	Amortizacija	5.458	5.475
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	2.324	2.341
16.2.	Investicinio turto	101	101
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	3.033	3.033
17.	Atidėjimai	4.863	4.863
18.	Vertės sumažėjimas	- 4.072	- 4.072
18.1.	Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo	- 4.072	- 4.072
18.1.1.	Savikaina vertinamo finansinio turto (nekotiruojamų nuosavybės vertybinių popierių ir susijusių investicinių finansinių priemonių)	-	-
18.1.2.	Parduoti turimo finansinio turto	-	-
18.1.3.	Paskolų ir gautinų sumų (įskaitant išperkamąją nuomą)	- 4.072	- 4.072
18.1.4.	Investicijų, laikomų iki termino pabaigos	-	-
18.2.	Nefinansinio turto vertės sumažėjimas	-	-
18.2.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	-	-
18.2.2.	Investicinio turto	-	-
18.2.3.	Prestižo	-	-
18.2.4.	Kito nematerialiojo turto	-	-
18.2.5.	Investicijų į asocijuotąsias ir bendrąsias įmones, į apskaitą įtraukiamų taikant nuosavybės metodą	-	-
18.2.6.	Kito turto	-	-
19.	Neigiamo prestižo pripažinimas	-	-
20.	Pelnas (nuostolis) iš asocijuotų ir bendrųjų įmonių, į apskaitą įtraukiamų taikant nuosavybės metodą	3.893	2.357
21.	Pelnas už parduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamo turto grupes, kai tai nelaikoma nutraukta veikla (nuostolis dėl to)	-	-
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, prieš sumokant mokesčius ir atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)	99.735	100.164
22.	Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)	5.250	5.583
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)	94.485	94.581
23.	Pelnas už nutrauktą veiklą, sumokėjus mokesčius (nuostolis dėl to)	-	-
	Iš viso pelno už tęstinę ir nutrauktą veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)	94.485	94.581
24.	Mažumos pelnas	-	-
	PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS	94.485	94.581

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</u> <u>suma</u>	<u>Paskolų, kai nustatyta nuostolių</u> <u>įvykių ir vertė sumažėjo</u>	Vertės sumažėjimas
Suteiktos paskolos (tūkst.Eur)	5.346.301	117.162	92.444
Iš viso	5.346.301	117.162	92.444

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)	289	100,00%

11.4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2016 m. sausio -gruodžio mėn. AB SEB bankas ir grupė laikėsi visų veiklos riziką ribojančių normatyvų;

	<u>Patronuojantis</u> <u>bankas</u>	<u>Konsoliduoti</u> <u>grupės</u> <u>duomenys</u>
Pirmo lygio nuosavo kapitalo rodiklio reikalavimas - 4,5%	19,21%	19,27%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	19,21%	19,27%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	19,43%	19,49%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %.	199,76%	200,06%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	22,38%	22,31%

11.5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2016 m. sausio - gruodžio 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:	P-1	A-1	F1+
Ilgalaikio skolinimosi reitingas:	Aa3	A+	AA-

11.7. Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	<u>Patronuojantis</u> <u>bankas</u>	<u>Konsoliduoti</u> <u>grupės</u> <u>duomenys</u>
Vidutinė turto grąža (perskaičiuota metams)	1,32%	1,33%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	12,34%	12,33%