

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

(tūkst. Eur)

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2017 09 30	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	1.543.810	1.543.810
1.1.	Grynieji pinigai	107.129	107.129
1.2.	Lėšos centriniuose bankuose	61.802	61.802
1.3.	Indėliai iki pareikalavimo bankuose	1.374.879	1.374.879
2.	Prekybinis finansinis turtas	70.484	70.484
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	64.712	64.712
2.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	0	0
2.3.	Skolos vertybiniai popieriai	5.772	5.772
2.4.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		0
3.	Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	335.774	335.774
3.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		
3.2.	Skolos vertybiniai popieriai	335.774	335.774
3.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
4.	Parduoti turimas finansinis turtas	19.594	19.770
4.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	3.853	3.853
4.2.	Skolos vertybiniai popieriai	15.741	15.917
4.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	5.679.544	5.679.499
5.1.	Skolos vertybiniai popieriai	0	0
5.2.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	5.679.544	5.679.499
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	9.805	9.870
7.1.	Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	7.897	7.962
7.2.	Investicinis turtas	1.908	1.908
8.	Nematerialusis turtas	4.646	4.646
8.1.	Prestižas		
8.2.	Kitas	4.646	4.646
9.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones	9.709	6.838
10.	Mokestinis turtas	14.498	14.562
10.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	0	58
10.2.	Atidėtųjų mokesčių	14.498	14.504
11.	Kitas turtas	44.231	44.038
12.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	0	0
	Iš viso turto	7.732.095	7.729.291
13.	Centrinių bankų indėliai	16	16
14.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	62.063	62.063
14.1.	Išvestinės finansinės priemonės	62.063	62.063
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	0	0
15.1.	Indėliai		
15.2.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas		0
15.3.	Kiti įsipareigojimai		
16.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	6.870.991	6.866.347
16.1.	Indėliai	6.869.654	6.865.010
16.2.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	956	956
16.3.	Kiti įsipareigojimai	381	381
17.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	741	741
17.1.	Atidėjimai	11.205	11.205

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)	8.220	8.220
17.6.	Įsipareigojimams pagal sutartis	2.985	2.985
17.7.	<i>Kiti atidėjiniai</i>		
18.	<i>Mokestiniai įsipareigojimai</i>	875	875
18.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	875	875
18.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		0
19.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>	49.938	50.146
20.	Įsipareigojimai, susiję su parduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	Iš viso įsipareigojimų	6.995.829	6.991.393
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	414	414
23.1.	<i>Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė</i>		
23.2.	<i>Kita</i>	414	414
24.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	815	816
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>	815	816
24.7.	<i>Parduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamų turto grupių</i>		
24.8.	<i>Kiti</i>		
25.	Praėjusių metų nepaskirstytąjį pelną arba nuostolį	210.766	212.446
26.	<Supirkto nuosavos akcijos>		
27.	Kiti rezervai	159.741	160.028
28.	Einamųjų metų pelnas	64.966	64.630
29.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
30.	<i>Mažumos nuosavybė</i>	0	0
	<i>Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės</i>	736.266	737.898
	Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės	7.732.095	7.729.291

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	1.109.643	1.109.643
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	57.535	57.535
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	211.759	211.759

Banko prezidentas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

A. Čičelis

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2017 09 30

Eil. Nr.	Straipsniai	(tūkst. Eur)	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖSTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	126.418	128.632
1.	Palūkanų pajamos	88.854	88.765
1.(i)	Iš jų už paskolas	83.272	83.271
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	-	-
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	118	118
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	2.288	2.288
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	470	471
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	83.539	83.538
1.6.	Už investicijas, laikomas iki termino pabaigos	-	-
1.7.	Už apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	-	-
1.8.	Kitos palūkanų pajamos	2.439	2.350
2.	(Palūkanų išlaidos)	16.995	16.992
2.(i)	Iš jų indėliams	333	333
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)	12	12
2.4.	Amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams	11.431	11.431
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	559	559
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	4.993	4.990
3.	Išlaidos dalininkų akcijoms išpirkti, dalininkams pareikalavus	-	-
4.	Dividendų pajamos	1	1
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	1	1
5.	Paslaugų ir komisinių pajamos	61.395	64.220
6.	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	16.607	16.981
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)	7.736	7.736
8.1.	Nuosavybės vertybinius popierius ir susijusias išvestines finansines priemones	5	5
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	755	755
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	6.973	6.973
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)	3	3
9.	Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	1.452	1.452
10.	Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)	76	76

Eil. Nr.	Straipsniai	(tūkst. Eur)	
		Bankas	Finansinė grupė
11.	Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	1.903	1.903
12.	Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)	- 524	- 524
13.	Kitos veiklos pajamos	1.501	1.357
14.	Kitos veiklos išlaidos	2.374	2.381
15.	Operacinės išlaidos	49.812	50.427
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	30.210	30.530
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	19.602	19.897
16.	Amortizacija	4.379	4.391
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	1.824	1.836
16.2.	Investicinio turto	63	63
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	2.492	2.492
17.	Atidėjimai	- 21	- 21
18.	Vertės sumažėjimas	- 2.154	- 2.154
18.1.	Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo	- 2.556	- 2.556
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)	- 2.556	- 2.556
18.1.4.	Investicijų, laikomų iki termino pabaigos	-	-
18.2.	Nefinansinio turto vertės sumažėjimas	402	402
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	402	402
19.	Neigiamo prestižo pripažinimas	-	-
20.	Pelnas (nuostolis) iš asocijuotų ir bendrųjų įmonių, į apskaitą įtraukiamų taikant nuosavybės metodą	1.680	-
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)	76.082	75.989
22.	Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)	11.116	11.359
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)	64.966	64.630
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)	64.966	64.630
24.	Mažumos pelnas	-	-
	PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS	64.966	64.630

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)	5.679.499	90.884	81.879
Iš viso	5.679.499	90.884	81.879

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)	271	100,00%

11.4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2017 m. sausio -rugsėjo mėn. AB SEB bankas ir grupė laikėsi visų veiklos riziką ribojančių normatyvų;

	<u>Patronuojantis bankas</u>	<u>Konsoliduoti grupės duomenys</u>
Pirmo lygio nuosavo kapitalo rodiklio reikalavimas - 4,5%	18,75%	18,77%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	18,75%	18,77%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	19,11%	19,13%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %.	164,44%	164,60%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	21,66%	21,59%

11.5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2017 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 & 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 bankas</u>	<u>Konsoliduoti grupės duomenys</u>
Vidutinė turto grąža (perskaičiuota metams)	1,13%	1,13%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	11,81%	11,72%