

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

(tūkst. Eur)

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2017 12 31	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	1.303.327	1.303.327
1.1.	Grynieji pinigai	118.828	118.828
1.2.	Lėšos centriniuose bankuose	1.105.066	1.105.066
1.3.	Indėliai iki pareikalavimo bankuose	79.433	79.433
2.	Prekybinis finansinis turtas	73.618	73.618
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	47.549	47.549
2.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	0	0
2.3.	Skolos vertybiniai popieriai	26.069	26.069
2.4.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		0
3.	Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	353.027	353.027
3.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		
3.2.	Skolos vertybiniai popieriai	353.027	353.027
3.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
4.	Parduoti turimas finansinis turtas	19.869	20.045
4.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	4.143	4.143
4.2.	Skolos vertybiniai popieriai	15.726	15.902
4.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	5.880.746	5.880.704
5.1.	Skolos vertybiniai popieriai	0	0
5.2.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	5.880.746	5.880.704
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	9.919	9.980
7.1.	Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai	7.892	7.953
7.2.	Investicinis turtas	2.027	2.027
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	2.871	0
10.	Mokestinis turtas	10.996	11.004
10.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	0	0
10.2.	Atidėtųjų mokesčių	10.996	11.004
11.	Kitas turtas	61.485	61.290
12.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	0	0
	Iš viso turto	7.720.504	7.717.641
13.	Centrinių bankų indėliai	13	13
14.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	44.508	44.508
14.1.	Išvestinės finansinės priemonės	44.508	44.508
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	6.815.988	6.810.678
16.1.	Indėliai	6.815.460	6.810.150
16.2.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	526	526
16.3.	Kiti įsipareigojimai	2	2
17.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	741	741
17.1.	Atidėjiniai	7.297	7.297

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)	7.256	7.256
17.6.	Įsipareigojimams pagal sutartis	41	41
17.7.	<i>Kiti atidėjiniai</i>		
18.	<i>Mokestiniai įsipareigojimai</i>	1.147	1.187
18.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	1.147	1.187
18.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		0
19.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>	85.406	85.644
20.	Įsipareigojimai, susiję su parduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	Iš viso įsipareigojimų	6.955.100	6.950.068
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	562	562
23.1.	<i>Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė</i>		
23.2.	<i>Kita</i>	562	562
24.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	1.096	1.097
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>	1.096	1.097
24.7.	<i>Parduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamų turto grupių</i>		
24.8.	<i>Kiti</i>		
25.	Praėjusių metų nepaskirstytąjį pelną arba nuostolį	210.767	212.447
26.	<Supirktos nuosavos akcijos>		
27.	Kiti rezervai	159.741	160.027
28.	Einamųjų metų pelnas	93.674	93.876
29.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
30.	<i>Mažumos nuosavybė</i>	0	0
	<i>Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės</i>	765.404	767.573
	Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės	7.720.504	7.717.641

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	1.088.822	1.088.822
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	47.233	47.233
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	399.128	399.128

Banko prezidentas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

A. Čičelis

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2017 12 31

Eil. Nr.	Straipsniai	(tūkst. Eur)	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖSTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	173.339	176.390
1.	Palūkanų pajamos	119.643	119.530
1.(i)	Iš jų už paskolas	111.950	111.948
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	-	-
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	188	188
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	3.062	3.062
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	630	631
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	112.249	112.247
1.6.	Už investicijas, laikomas iki termino pabaigos	-	-
1.7.	Už apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	-	-
1.8.	Kitos palūkanų pajamos	3.514	3.402
2.	(Palūkanų išlaidos)	20.486	20.486
2.(i)	Iš jų indėliams	442	442
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	13.236	13.236
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	747	747
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	6.491	6.491
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	83.591	87.477
6.	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	22.566	23.088
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)	11.650	11.650
8.1.	Nuosavybės vertybinius popierius ir susijusias išvestines finansines priemones	9	9
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	1.841	1.841
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	9.797	9.797
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)	673	673
10.	Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)	93	93

Eil. Nr.	Straipsniai	(tūkst. Eur)	
		Bankas	Finansinė grupė
11.	Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	2.185	2.185
12.	Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)	- 601	- 601
13.	Kitos veiklos pajamos	2.059	1.867
14.	Kitos veiklos išlaidos	2.903	2.911
15.	Operacinės išlaidos	65.941	66.755
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	40.526	40.958
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	25.415	25.797
16.	Amortizacija	5.892	5.908
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	2.493	2.509
16.2.	Investicinio turto	78	78
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	3.321	3.321
17.	Atidėjimai	- 887	- 887
18.	Vertės sumažėjimas	- 5.551	- 5.551
18.1.	Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo	- 5.995	- 5.995
18.1.1.	Savikaina vertinamo finansinio turto (nekotiruojamų nuosavybės vertybinių popierių ir susijusių išvestinių finansinių priemonių)	-	-
18.1.2.	Parduoti turimo finansinio turto	-	-
18.1.3.	Paskolų ir gautinų sumų (įskaitant išperkamąją nuomą)	- 5.995	- 5.995
18.1.4.	Investicijų, laikomų iki termino pabaigos	-	-
18.2.	Nefinansinio turto vertės sumažėjimas	444	444
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	444	444
19.	Neigiamo prestižo pripažinimas	-	-
20.	Pelnas (nuostolis) iš asocijuotų ir bendrųjų įmonių	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)	109.624	110.165
22.	Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)	15.950	16.289
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)	93.674	93.876
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)	93.674	93.876
24.	Mažumos pelnas		
	PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS	93.674	93.876

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)	5.880.704	84.526	68.472
Iš viso	5.880.704	84.526	68.472

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

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

	Patronuojantis <u>bankas</u>	Konsoliduoti grupės <u>duomenys</u>
Pirmo lygio nuosavo kapitalo rodiklio reikalavimas - 4,5%	19,66%	19,68%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	19,66%	19,68%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	19,95%	19,98%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %.	264,80%	265,98%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	21,92%	21,85%

11.5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2017 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

	Patronuojantis <u>bankas</u>	Konsoliduoti grupės <u>duomenys</u>
Vidutinė turto grąža (perskaičiuota metams)	1,22%	1,22%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	12,66%	12,66%