

**AB SEB bankas**  
**1. BALANSINĖ ATASKAITA**

(tūkst. Eur)

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2017 06 30	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	1.581.807	1.581.807
1.1.	Grynieji pinigai	132.578	132.578
1.2.	Lėšos centriniuose bankuose	60.125	60.125
1.3.	Indėliai iki pareikalavimo bankuose	1.389.104	1.389.104
2.	Prekybinis finansinis turtas	90.373	90.373
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	82.118	82.118
2.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	0	0
2.3.	Skolos vertybiniai popieriai	8.255	8.255
2.4.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		0
3.	Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	346.891	346.891
3.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		
3.2.	Skolos vertybiniai popieriai	346.891	346.891
3.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
4.	Parduoti turimas finansinis turtas	19.324	19.500
4.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	3.602	3.602
4.2.	Skolos vertybiniai popieriai	15.722	15.898
4.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	5.581.400	5.581.353
5.1.	Skolos vertybiniai popieriai	0	0
5.2.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	5.581.400	5.581.353
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	11.307	11.376
7.1.	Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	7.892	7.961
7.2.	Investicinis turtas	3.415	3.415
8.	Nematerialusis turtas	5.309	5.309
8.1.	Prestižas		
8.2.	Kitas	5.309	5.309
9.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones	9.709	6.838
10.	Mokestinis turtas	17.333	17.472
10.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	0	134
10.2.	Atidėtųjų mokesčių	17.333	17.338
11.	Kitas turtas	48.154	48.014
12.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	0	0
	<b>Iš viso turto</b>	<b>7.711.607</b>	<b>7.708.933</b>
13.	Centrinių bankų indėliai	19	19
14.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	79.386	79.386
14.1.	Išvestinės finansinės priemonės	79.386	79.386
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	0
15.3.	Kiti įsipareigojimai		
16.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	6.866.830	6.862.802
16.1.	Indėliai	6.865.107	6.861.079
16.2.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	1.723	1.723
16.3.	Kiti įsipareigojimai	0	0
17.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	748	748
17.1.	Atidėjiniai	11.692	11.692

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)	8.621	8.621
17.6.	Įsipareigojimams pagal sutartis	3.071	3.071
17.7.	<i>Kiti atidėjiniai</i>		
18.	<i>Mokestiniai įsipareigojimai</i>	701	701
18.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	701	701
18.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		0
19.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>	39.693	39.896
20.	Įsipareigojimai, susiję su parduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>6.999.069</b>	<b>6.995.244</b>
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	264	264
23.1.	<i>Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė</i>		
23.2.	<i>Kita</i>	264	264
24.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	500	501
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>	500	501
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	41.703	40.886
29.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
30.	<i>Mažumos nuosavybė</i>	0	0
	<i>Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės</i>	712.538	713.689
	<b>Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės</b>	<b>7.711.607</b>	<b>7.708.933</b>

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	1.056.958	1.056.958
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	60.183	60.183
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	238.481	238.481

Banko prezidentas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

A. Čičelis

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2017 06 30

Eil. Nr.	Straipsniai	(tūkst. Eur)	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖSTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	82.155	83.599
<b>1.</b>	<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>59.088</b>	<b>59.032</b>
1.(i)	Iš jų už paskolas	55.415	55.414
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	-	-
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	57	57
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	1.604	1.604
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	313	314
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	55.618	55.618
1.6.	Už investicijas, laikomas iki termino pabaigos	-	-
1.7.	Už apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	-	-
1.8.	Kitos palūkanų pajamos	1.496	1.439
<b>2.</b>	<b>(Palūkanų išlaidos)</b>	<b>12.832</b>	<b>12.838</b>
2.(i)	Iš jų indėliams	233	233
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	4.383	4.383
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	373	373
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	8.064	8.070
<b>3.</b>	<b>Išlaidos dalininkų akcijoms išpirkti, dalininkams pareikalavus</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.</b>	<b>Dividendų pajamos</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
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
<b>5.</b>	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>39.902</b>	<b>41.752</b>
<b>6.</b>	<b>(Paslaugų ir komisinių išlaidos)</b>	<b>10.881</b>	<b>11.124</b>
<b>7.</b>	<b>Grynasis realizuotasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, nevertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)</b>		-
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	-	-
<b>8.</b>	<b>Grynasis pelnas už prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (nuostolis dėl to)</b>	<b>4.893</b>	<b>4.893</b>
8.1.	Nuosavybės vertybinius popierius ir susijusias išvestines finansines priemones	9	9
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	272	272
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	4.609	4.609
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
<b>9.</b>	<b>Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)</b>	<b>1.417</b>	<b>1.417</b>
<b>10.</b>	<b>Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)</b>	<b>54</b>	<b>54</b>

Eil. Nr.	Straipsniai	(tūkst. Eur)	
		Bankas	Finansinė grupė
<b>11.</b>	<b>Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas</b>	<b>1.041</b>	<b>1.041</b>
<b>12.</b>	<b>Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)</b>	<b>172</b>	<b>172</b>
<b>13.</b>	<b>Kitos veiklos pajamos</b>	<b>949</b>	<b>853</b>
<b>14.</b>	<b>Kitos veiklos išlaidos</b>	<b>1.649</b>	<b>1.654</b>
<b>15.</b>	<b>Operacinės išlaidos</b>	<b>32.948</b>	<b>33.361</b>
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	19.770	19.987
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	13.178	13.374
<b>16.</b>	<b>Amortizacija</b>	<b>2.930</b>	<b>2.938</b>
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	1.204	1.212
16.2.	Investicinio turto	46	46
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	1.680	1.680
<b>17.</b>	<b>Atidėjimai</b>	<b>84</b>	<b>84</b>
<b>18.</b>	<b>Vertės sumažėjimas</b>	<b>- 883</b>	<b>- 883</b>
<b>18.1.</b>	<b>Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo</b>	<b>- 1.285</b>	<b>- 1.285</b>
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)	- 1.285	- 1.285
18.1.4.	Investicijų, laikomų iki termino pabaigos	-	-
<b>18.2.</b>	<b>Nefinansinio turto vertės sumažėjimas</b>	<b>402</b>	<b>402</b>
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
<b>19.</b>	<b>Neigiamo prestižo pripažinimas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>20.</b>	<b>Pelnas (nuostolis) iš asocijuotų ir bendrųjų įmonių, į apskaitą įtraukiamų taikant nuosavybės metodą</b>	<b>1.680</b>	<b>-</b>
<b>21.</b>	<b>Pelnas už parduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamo turto grupes, kai tai nelaikoma nutraukta veikla (nuostolis dėl to)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Iš viso pelno už tęstinę veiklą, prieš sumokant mokesčius ir atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)</b>	<b>48.756</b>	<b>48.099</b>
<b>22.</b>	<b>Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)</b>	<b>7.053</b>	<b>7.213</b>
	<b>Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)</b>	<b>41.703</b>	<b>40.886</b>
<b>23.</b>	<b>Pelnas už nutrauktą veiklą, sumokėjus mokesčius (nuostolis dėl to)</b>		<b>-</b>
	<b>Iš viso pelno už tęstinę ir nutrauktą veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)</b>	<b>41.703</b>	<b>40.886</b>
<b>24.</b>	<b>Mažumos pelnas</b>		<b>-</b>
	<b>PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS</b>	<b>41.703</b>	<b>40.886</b>

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)	5.581.353	94.647	83.504
<b>Iš viso</b>	<b>5.581.353</b>	<b>94.647</b>	<b>83.504</b>

### 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

2017 m. sausio -birželio 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%	18,49%	18,49%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	18,49%	18,49%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	18,80%	18,79%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %.	174,74%	174,87%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	22,54%	22,47%

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

2017 m. sausio - birželio 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:	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)	1,09%	1,07%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	11,38%	11,14%