

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

(tūkst. Eur)

		2018 03 31	
Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	Patruojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	Turtas		
1.	Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	845.904	845.904
1.1.	<i>Grynieji pinigai</i>	123.661	123.661
1.2.	<i>Lėšos centriniuose bankuose</i>	84.706	84.706
1.3.	<i>Kiti indėliai iki pareikalavimo</i>	637.537	637.537
2.	Prekybai laikomas finansinis turtas	43.434	43.434
2.1.	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	29.573	29.573
2.2.	<i>Nuosavybės priemonės</i>	0	0
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	13.861	13.861
2.4.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0	0
3.	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	350.469	350.644
3.1.	<i>Nuosavybės priemonės</i>	4.217	4.217
3.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	346.252	346.427
3.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0	0
4.	Finansinis turtas, priskiriamas prie vertinamo tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	0	0
4.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
4.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0	0
5.	Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	0	0
5.1.	<i>Nuosavybės priemonės</i>	0	0
5.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
5.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0	0
6.	Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas	5.777.524	5.777.484
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
6.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	5.777.524	5.777.484
7.	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita	0	0
8.	Apdraustųjų objektų tikrosios vertės pokyčiai portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose	0	0
9.	Investicijos į patruojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones	2.871	0
10.	Materialusis turtas	10.248	10.305
10.1.	<i>Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai</i>	8.287	8.344
10.2.	<i>Investicinis turtas</i>	1.961	1.961
11.	Nematerialusis turtas	4.307	4.307
11.1.	<i>Prestižas</i>	0	0
11.2.	<i>Kitas nematerialusis turtas</i>	4.307	4.307
12.	Mokesčių turtas	7.809	7.816
12.1.	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtas</i>	0	0
12.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių turtas</i>	7.809	7.816
13.	<i>Kitas turtas</i>	55.404	55.250
14.	Ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti	0	0
	IŠ VISO TURTO	7.097.970	7.095.144
15.	Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai	26.236	26.236
15.1.	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	26.236	26.236
15.2.	<i>Trumposios pozicijos</i>	0	0
15.3.	<i>Indėliai</i>	0	0
15.4.	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
15.5.	<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	0	0
16.	Finansiniai įsipareigojimai, priskiriami prie vertinamų tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	0	0
16.1.	<i>Indėliai</i>	0	0
16.2.	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
16.3.	<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	0	0
17.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	6.215.617	6.209.825
17.1.	<i>Indėliai</i>	6.213.631	6.207.839
17.2.	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	340	340
17.3.	<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	1.646	1.646

18.	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita	0	0
19.	Apdraustųjų objektų tikrosios vertės pokyčiai portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose	0	0
20.	Atidėjiniai	6.234	6.234
20.1.	<i>Pensijų ir kitų nustatytų išmokų, mokamų pasibaigus tarnybos laikui, įsipareigojimams</i>	0	0
20.2.	<i>Kitoms ilgalaikėms išmokoms darbuotojams</i>	0	0
20.3.	<i>Restruktūrizavimui</i>	0	0
20.4.	<i>Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokesčiniams ginčams</i>	0	0
20.5.	<i>Suteiktiems įsipareigojimams ir garantijoms</i>	6.234	6.234
20.6.	<i>Kiti atidėjiniai</i>	0	0
21.	Mokesčių įsipareigojimai	1.280	1.341
21.1.	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimai</i>	1.280	1.341
21.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai</i>	0	0
22.	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus	0	0
23.	Kiti įsipareigojimai	162.082	162.273
24.	Įsipareigojimai, įtraukti į perleidžiamas grupes, priskiriamas prie laikomų parduoti	0	0
	IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	6.411.449	6.405.909
25.	Kapitalas	299.564	299.564
25.1.	<i>Apmokėtasis kapitalas</i>	299.564	299.564
25.2.	<i>Pareikalautas apmokėti, bet dar neapmokėtas kapitalas</i>	0	0
26.	Akcijų priedai	0	0
27.	Išleistos nuosavybės priemonės, išskyrus kapitalo priemones	0	0
27.1.	<i>Sudėtinių finansinių priemonių nuosavybės dalis</i>	0	0
27.2.	<i>Kitos išleistos nuosavybės priemonės</i>	0	0
28.	Kita nuosavybė	147	147
29.	Sukauptos kitos bendrosios pajamos	0	0
30.	Nepaskirstytasis pelnas	188.439	190.323
31.	Perkainojimo rezervai	0	0
32.	Kiti rezervai	174.963	175.250
32.1.	<i>Rezervai arba sukaupti nuostoliai, susiję su investicijomis į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomomis taikant nuosavybės metodą</i>	0	0
32.2.	<i>Kita</i>	174.963	175.250
33.	(-) Supirktos nuosavos akcijos	0	0
34.	Patronuojančiosios įmonės savininkams priskirtinas pelnas arba nuostoliai	23.408	23.951
35.	(-) Tarpiniai dividendai	0	0
36.	Mažumos dalys [nekontroliuojamos dalys]	0	0
36.1.	<i>Sukauptos kitos bendrosios pajamos</i>	0	0
36.2.	<i>Kiti straipsniai</i>	0	0
	IŠ VISO NUOSAVYBĖS	686.521	689.235
	IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ	7.097.970	7.095.144
Nebalansiniai straipsniai			
Kreditavimo įsipareigojimai, finansinės garantijos ir kiti suteikti įsipareigojimai			
1.	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	999.731	999.731
2.	Suteiktos finansinės garantijos	42.689	42.689
3.	Kiti suteikti įsipareigojimai	404.108	404.108

Banko prezidentas

R. Kvedaras

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

A. Čičelis

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2018 03 31

(tūkst. Eur)

		Bankas	Finansinė grupė
1	Palūkanų pajamos	29.965	29.940
1.1	Prekybai laikomas finansinis turtas	35	35
1.2	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	816	816
1.3	Finansinis turtas, priskiriamas prie vertinamo tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje		
1.4	Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis		
1.5	Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas	28.874	28.874
1.6	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos		
1.7	Kitas turtas	-	-
1.8	Įsipareigojimų palūkanų pajamos	240	215
2	(Palūkanų išlaidos)	2.951	2.946
2.1	(Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai)		
2.2	(Finansiniai įsipareigojimai, priskiriami prie vertinamų tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje)		
2.3	(Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai)	1.604	1.604
2.4	(Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos)	80	80
2.5	(Kiti įsipareigojimai)	690	689
2.6	(Turto palūkanų išlaidos)	577	573
3	(Išlaidos akciniam kapitalui, apmokamam pareikalavus)		
4	Dividendų pajamos	13	13
4.1	Prekybai laikomas finansinis turtas		
4.2	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	13	13
4.3	Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis		
4.4	Investicijos į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomos taikant kitą nei nuosavybės metodą		
5	Paslaugų ir komisinių pajamos	21.044	22.067
6	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	6.259	6.363
7	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pripažinimo nutraukimo, grynoji suma	-	-
7.1	Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis		
7.2	Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas		
7.3	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai		
7.4	Kita		
8	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl prekybos laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų, grynoji suma	3.544	3.544
9	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma	867	867
10	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma		
11	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl apsidraudimo apskaitos, grynoji suma	18	18
12	Valiutų keitimo kursų skirtumai [pelnas arba (-) nuostoliai], grynoji suma	443	443
13	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo, grynoji suma	120	120
14	Kitos veiklos pajamos	613	569
15	(Kitos veiklos išlaidos)	595	598
16	IŠ VISO VEIKLOS PAJAMŲ, GRYNOJI SUMA	45.088	45.940
17	(Administracinės išlaidos)	17.364	17.570
17.1	(Personalo išlaidos)	10.395	10.519
17.2	(Kitos administracinės išlaidos)	6.969	7.050
18	(Nusidėvėjimas)	1.446	1.450
18.1	(Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai)	612	616
18.2	(Investicinis turtas)	14	14
18.3	(Kitas nematerialusis turtas)	820	820
19	Pakeitimo pelnas arba (-) nuostoliai, grynoji suma	-	-
19.1	Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis		
19.2	Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas		
20	(Atidėjiniai arba (-) atidėjinių panaikinimas)	- 1.463	- 1.463
20.1	(Suteikti įsipareigojimai ir garantijos)	- 1.463	- 1.463
20.2	(Kiti atidėjiniai)		

21	(Finansinio turto, nevertinamo tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)	891	891
21.1	(Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis)		
21.2	(Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas)	891	891
22	(Investicijų į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)		
23	(Nefinansinio turto vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)	-	-
23.1	(Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai)		
23.2	(Investicinis turtas)		
23.3	(Prestižas)		
23.4	(Kitas nematerialusis turtas)		
23.5	(Kita)		
24	Neigiamas prestižas, pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje		
25	Investicijų į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba (-) nuostolių dalis		
26	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl ilgalaikio turto ir perleidžiamų turto grupių, priskiriamų prie laikomų parduoti, neatitinkančių nutrauktos veiklos kriterijų		
27	TEŠIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	26.850	27.491
28	(Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su tęsiamos veiklos pelnu arba nuostoliais)	3.442	3.540
29	TEŠIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI ATSKAIČIUS MOKESČIUS	23.408	23.951
30	Nutrauktos veiklos pelnas arba (-) nuostoliai atskaičius mokesčius		
30.1	Nutrauktos veiklos pelnas arba (-) nuostoliai prieš apmokestinimą		
30.2	(Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su nutraukta veikla)		
31	METŲ PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI	23.408	23.951
31.1	Priskirtini mažumos daliai [nekontroliuojamoms dalims]		
31.2	Priskirtini patronuojančiosios įmonės savininkams	23.408	23.951

Banko prezidentas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

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)	5.777.484	175.201	65.981
Iš viso	5.777.484	175.201	65.981

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

2018 m. sausio -kovo 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%	18,60%	18,63%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	18,60%	18,63%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	18,95%	18,98%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turto rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %.	202,80%	203,64%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	21,20%	21,13%

11.5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2018 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:	P-1	A-1	F1+
Ilgalaikio skolinimosi reitingas:	Aa2	A+	AA-

11.7. Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	<u>Patronuojantis bankas</u>	<u>Konsoliduoti grupės duomenys</u>
Vidutinė turto grąža (perskaičiuota metams)	1,26%	1,29%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	12,90%	13,15%