

1. BALANSINĖ ATASKAITA

(tūkst. Eur)

		2018 09 30	
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	991.856	991.856
1.1.	Grynieji pinigai	104.672	104.672
1.2.	Lėšos centriniuose bankuose	277.733	277.733
1.3.	Kiti indėliai iki pareikalavimo	609.451	609.451
2.	Prekybai laikomas finansinis turtas	89.186	89.186
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	50.554	50.554
2.2.	Nuosavybės priemonės	0	0
2.3.	Skolos vertybiniai popieriai	38.632	38.632
2.4.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	0	0
3.	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	293.801	293.975
3.1.	Nuosavybės priemonės	7.831	7.831
3.2.	Skolos vertybiniai popieriai	285.970	286.144
3.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	0	0
4.	Finansinis turtas, priskiriamas prie vertinamo tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	0	0
4.1.	Skolos vertybiniai popieriai	0	0
4.2.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	0	0
5.	Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	0	0
5.1.	Nuosavybės priemonės	0	0
5.2.	Skolos vertybiniai popieriai	0	0
5.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	0	0
6.	Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas	6.212.873	6.212.837
6.1.	Skolos vertybiniai popieriai	0	0
6.2.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	6.212.873	6.212.837
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	10.349	10.397
10.1.	Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	8.837	8.885
10.2.	Investicinis turtas	1.512	1.512
11.	Nematerialusis turtas	5.648	5.648
11.1.	Prestižas	0	0
11.2.	Kitas nematerialusis turtas	5.648	5.648
12.	Mokesčių turtas	1.917	1.926
12.1.	Ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtas	0	0
12.2.	Atidėtųjų mokesčių turtas	1.917	1.926
13.	Kitas turtas	60.111	59.865
14.	Ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti	0	0
	IŠ VISO TURTO	7.668.612	7.665.690
15.	Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai	47.185	47.185
15.1.	Išvestinės finansinės priemonės	47.185	47.185
15.2.	Trumposios pozicijos	0	0
15.3.	Indėliai	0	0
15.4.	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	0	0
15.5.	Kiti finansiniai įsipareigojimai	0	0
16.	Finansiniai įsipareigojimai, priskiriami prie vertinamų tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	0	0

16.1.	Indėliai	0	0
16.2.	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	0	0
16.3.	Kiti finansiniai įsipareigojimai	0	0
17.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	6.803.077	6.795.969
17.1.	Indėliai	6.802.784	6.795.676
17.2.	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	0	0
17.3.	Kiti finansiniai įsipareigojimai	293	293
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	6.632	6.632
20.1.	Pensijų ir kitų nustatytų išmokų, mokamų pasibaigus tarnybos laikui, įsipareigojimams	0	0
20.2.	Kitoms ilgalaikėms išmokoms darbuotojams	0	0
20.3.	Restruktūrizavimui	0	0
20.4.	Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokestiniams ginčams	0	0
20.5.	Suteiktiems įsipareigojimams ir garantijoms	6.632	6.632
20.6.	Kiti atidėjiniai	0	0
21.	Mokesčių įsipareigojimai	1.662	1.717
21.1.	Ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimai	1.662	1.717
21.2.	Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai	0	0
22.	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus	0	0
23.	Kiti įsipareigojimai	67.324	67.567
24.	Įsipareigojimai, įtraukti į perleidžiamas grupes, priskiriamas prie laikomų parduoti	0	0
	IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	6.925.880	6.919.070

25.	Kapitalas	299.564	299.564
25.1.	Apmokėtasis kapitalas	299.564	299.564
25.2.	Pareikalautas apmokėti, bet dar neapmokėtas kapitalas	0	0
26.	Akcijų priedai	0	0
27.	Išleistos nuosavybės priemonės, išskyrus kapitalo priemones	0	0
27.1.	Sudėtinių finansinių priemonių nuosavybės dalis	0	0
27.2.	Kitos išleistos nuosavybės priemonės	0	0
28.	Kita nuosavybė	608	608
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.	Rezervai arba sukaupti nuostoliai, susiję su investicijomis į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomomis taikant nuosavybės metodą	0	0
32.2.	Kita	174.963	175.250
33.	(-) Supirktos nuosavos akcijos	0	0
34.	Patronuojančiosios įmonės savininkams priskirtinas pelnas arba nuostoliai	79.158	80.875
35.	(-) Tarpiniai dividendai	0	0
36.	Mažumos dalys [nekontroliuojamos dalys]	0	0
36.1.	Sukauptos kitos bendrosios pajamos	0	0
36.2.	Kiti straipsniai	0	0
	IŠ VISO NUOSAVYBĖS	742.732	746.620
	IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ	7.668.612	7.665.690

Nebalansiniai straipsniai

Kreditavimo įsipareigojimai, finansinės garantijos ir kiti suteikti įsipareigojimai

1.	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	897.908	897.908
2.	Suteiktos finansinės garantijos	50.121	50.121
3.	Kiti suteikti įsipareigojimai	238.055	238.055

Banko prezidentas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

A. Čičelis

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2018 09 30

(tūkst. Eur)

		Bankas	Finansinė grupė
1	Palūkanų pajamos	95.161	95.064
1.1	Prekybai laikomas finansinis turtas	153	153
1.2	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	2.291	2.292
1.3	Finansinis turtas, priskiriamas prie vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje		
1.4	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis		
1.5	Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas	92.021	92.020
1.6	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos		
1.7	Kitas turtas	-	-
1.8	Įsipareigojimų palūkanų pajamos	696	599
2	(Palūkanų išlaidos)	8.884	8.892
2.1	(Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai)		
2.2	(Finansiniai įsipareigojimai, priskiriami prie vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje)		
2.3	(Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai)	5.548	5.548
2.4	(Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos)	80	80
2.5	(Kiti įsipareigojimai)	1.658	1.658
2.6	(Turto palūkanų išlaidos)	1.598	1.606
3	(Išlaidos akciniam kapitalui, apmokamam pareikalavus)		
4	Dividendų pajamos	40	40
4.1	Prekybai laikomas finansinis turtas		
4.2	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	40	40
4.3	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis		
4.4	Investicijos į patrunuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomos taikant kitą nei nuosavybės metodą		
5	Paslaugų ir komisinių pajamos	67.723	70.980
6	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	20.897	21.255
7	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pripažinimo nutraukimo, grynoji suma	-	-
7.1	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja 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	11.213	11.213
9	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma	2.471	2.470
10	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikrąja 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	911	911
13	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo, grynoji suma	263	263
14	Kitos veiklos pajamos	1.676	1.544
15	(Kitos veiklos išlaidos)	1.986	1.994
16	IŠ VISO VEIKLOS PAJAMŲ, GRYNOJI SUMA	147.709	150.362
17	(Administracinės išlaidos)	51.969	52.587
17.1	(Personalo išlaidos)	32.923	33.273
17.2	(Kitos administracinės išlaidos)	19.046	19.314
18	(Nusidėvėjimas)	4.505	4.517
18.1	(Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai)	1.999	2.011
18.2	(Investicinis turtas)	40	40
18.3	(Kitas nematerialusis turtas)	2.466	2.466
19	Pakeitimo pelnas arba (-) nuostoliai, grynoji suma	-	-
19.1	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis		
19.2	Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas		
20	(Atidėjiniai arba (-) atidėjinių panaikinimas)	- 1.381	- 1.381
20.1	(Suteikti įsipareigojimai ir garantijos)	- 1.381	- 1.381
20.2	(Kiti atidėjiniai)		
21	(Finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)	208	208
21.1	(Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis)		
21.2	(Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas)	208	208
22	(Investicijų į patrunuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)		

23	(Nefinansinio turto vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)	-	-
23.1	(Nekilnojamasis 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 patrunuojamąsias 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	TĘSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	92.408	94.431
28	(Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su tęsiamos veiklos pelnu arba nuostoliais)	13.250	13.556
29	TĘSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI ATSKAIČIUS MOKESČIUS	79.158	80.875
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	79.158	80.875
31.1	Priskirtini mažumos daliai [nekontroliuojamoms dalims]		
31.2	Priskirtini patrunojančiosios įmonės savininkams	79.158	80.875

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)	6.212.837	150.729	65.990
Iš viso	6.212.837	150.729	65.990

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 - rugsėjo 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%	17,98%	18,01%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	17,98%	18,01%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	18,35%	18,38%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %.	256,90%	257,58%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	22,99%	22,91%

11.5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2018 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:	Aa2	A+	AA-

11.7. Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	Patronuojantis <u>bankas</u>	Konsoliduoti grupės <u>duomenys</u>
Vidutinė turto grąža (perskaičiuota metams)	1,41%	1,44%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	14,52%	14,77%