

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

(tūkst. Eur)

		2018 06 30	
Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	Turtas		
1.	Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo	765.686	765.686
1.1.	Grynieji pinigai	107.277	107.277
1.2.	Lėšos centriniuose bankuose	75.054	75.054
1.3.	Kiti indėliai iki pareikalavimo	583.355	583.355
2.	Prekybai laikomas finansinis turtas	77.410	77.410
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	58.369	58.369
2.2.	Nuosavybės priemonės	0	0
2.3.	Skolos vertybiniai popieriai	19.041	19.041
2.4.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	0	0
3.	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	288.255	288.430
3.1.	Nuosavybės priemonės	4.936	4.936
3.2.	Skolos vertybiniai popieriai	283.319	283.494
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	6.239.561	6.239.523
6.1.	Skolos vertybiniai popieriai	0	0
6.2.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	6.239.561	6.239.523
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 patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones	2.871	0
10.	Materialusis turtas	10.478	10.530
10.1.	Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai	8.942	8.994
10.2.	Investicinis turtas	1.536	1.536
11.	Nematerialusis turtas	4.321	4.321
11.1.	Prestižas	0	0
11.2.	Kitas nematerialusis turtas	4.321	4.321
12.	Mokesčių turtas	4.204	4.212
12.1.	Ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtas	0	0
12.2.	Atidėtųjų mokesčių turtas	4.204	4.212
13.	Kitas turtas	56.534	56.338
14.	Ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti	0	0
	IŠ VISO TURTO	7.449.320	7.446.450
15.	Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai	55.628	55.628
15.1.	Išvestinės finansinės priemonės	55.628	55.628
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	6.611.794	6.605.389
17.1.	Indėliai	6.608.282	6.601.877
17.2.	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	341	341
17.3.	Kiti finansiniai įsipareigojimai	3.171	3.171

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	6.605	6.605
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>	6.605	6.605
20.6.	<i>Kiti atidėjiniai</i>	0	0
21.	Mokesčių įsipareigojimai	351	386
21.1.	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimai</i>	351	386
21.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai</i>	0	0
22.	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus	0	0
23.	Kiti įsipareigojimai	61.099	61.314
24.	Įsipareigojimai, įtraukti į perleidžiamas grupes, priskiriamas prie laikomų parduoti	0	0
	IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	6.735.477	6.729.322
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	420	420
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	50.457	51.571
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	713.843	717.128
	IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ	7.449.320	7.446.450
Nebalansiniai straipsniai			
Kreditavimo įsipareigojimai, finansinės garantijos ir kiti suteikti įsipareigojimai			
1.	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	917.543	917.543
2.	Suteiktos finansinės garantijos	53.781	53.781
3.	Kiti suteikti įsipareigojimai	256.081	256.081

Banko prezidentas

R. Kvedaras

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

A. Čičelis

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2018 06 30

(tūkst. Eur)

		Bankas	Finansinė grupė
1	Palūkanų pajamos	61.531	61.478
1.1	Prekybai laikomas finansinis turtas	99	99
1.2	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	1.558	1.558
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	59.482	59.481
1.6	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos		
1.7	Kitas turtas	-	-
1.8	Įsipareigojimų palūkanų pajamos	392	340
2	(Palūkanų išlaidos)	5.671	5.673
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)	3.442	3.442
2.4	(Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos)	80	80
2.5	(Kiti įsipareigojimai)	1.106	1.105
2.6	(Turto palūkanų išlaidos)	1.043	1.046
3	(Išlaidos akciniam kapitalui, apmokamam pareikalavus)		
4	Dividendų pajamos	27	27
4.1	Prekybai laikomas finansinis turtas		
4.2	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	27	27
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	44.067	46.186
6	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	13.239	13.468
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	7.542	7.542
9	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma	- 690	- 691
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	600	600
13	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo, grynoji suma	255	255
14	Kitos veiklos pajamos	1.145	1.058
15	(Kitos veiklos išlaidos)	1.420	1.427
16	IŠ VISO VEIKLOS PAJAMŲ, GRYNOJI SUMA	94.165	95.905
17	(Administracinės išlaidos)	34.498	34.915
17.1	(Personalo išlaidos)	21.531	21.766
17.2	(Kitos administracinės išlaidos)	12.967	13.149
18	(Nusidėvėjimas)	2.974	2.982
18.1	(Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai)	1.304	1.312
18.2	(Investicinis turtas)	28	28
18.3	(Kitas nematerialusis turtas)	1.642	1.642
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)	- 1.371	- 1.371
20.1	(Suteikti įsipareigojimai ir garantijos)	- 1.371	- 1.371
20.2	(Kiti atidėjiniai)		
21	(Finansinio turto, nevertinamo tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)	- 580	- 580
21.1	(Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis)		
21.2	(Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas)	- 580	- 580
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	(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	58.644	59.959
28	(Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su tęsiamos veiklos pelnu arba nuostoliais)	8.187	8.388
29	TĘSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI ATSKAIČIUS MOKESČIUS	50.457	51.571
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	50.457	51.571
31.1	Priskirtini mažumos daliai [nekontroliuojamoms dalims]		
31.2	Priskirtini patrunuojančiosios įmonės savininkams	50.457	51.571

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)	6.239.523	152.260	64.636
Iš viso	6.239.523	152.260	64.636

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 - 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%	18,32%	18,35%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	18,32%	18,35%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	18,64%	18,67%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turto rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %.	192,66%	193,15%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	21,54%	21,70%

11.5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2018 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 & 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)	1,36%	1,39%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	13,98%	14,23%