

AB SEB bankas  
1. BALANSINĖ ATASKAITA

(tūkst. Eur)

2019 09 30			
Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	Patruojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	Turtas		
1.	<b>Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo</b>	<b>1.258.886</b>	<b>1.258.886</b>
1.1.	<i>Grynieji pinigai</i>	141.224	141.224
1.2.	<i>Lėšos centriniuose bankuose</i>	829.894	829.894
1.3.	<i>Kiti indėliai iki pareikalavimo</i>	287.768	287.768
2.	<b>Prekybai laikomas finansinis turtas</b>	<b>117.141</b>	<b>117.141</b>
2.1.	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	93.238	93.238
2.2.	<i>Nuosavybės priemonės</i>	0	0
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	23.903	23.903
2.4.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0	0
3.	<b>Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	<b>388.401</b>	<b>388.401</b>
3.1.	<i>Nuosavybės priemonės</i>	9.558	9.558
3.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	378.843	378.843
3.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0	0
4.	<b>Finansinis turtas, priskiriamas prie vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
4.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0	0
5.	<b>Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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.	<b>Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas</b>	<b>6.363.815</b>	<b>6.363.815</b>
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
6.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	6.363.815	6.363.815
7.	<b>Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8.	<b>Apdraustųjų objektų tikrosios vertės pokyčiai portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
9.	<b>Investicijos į patrunuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones</b>	<b>2.871</b>	<b>0</b>
10.	<b>Materialusis turtas</b>	<b>22.456</b>	<b>22.494</b>
10.1.	<i>Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai</i>	21.836	21.874
10.2.	<i>Investicinis turtas</i>	620	620
11.	<b>Nematerialusis turtas</b>	<b>9.856</b>	<b>9.856</b>
11.1.	<i>Prestižas</i>	0	0
11.2.	<i>Kitas nematerialusis turtas</i>	9.856	9.856
12.	<b>Mokesčių turtas</b>	<b>1.040</b>	<b>1.080</b>
12.1.	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtas</i>	0	30
12.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių turtas</i>	1.040	1.050
13.	<b>Kitas turtas</b>	<b>57.415</b>	<b>57.162</b>
14.	<b>Ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>IŠ VISO TURTO</b>	<b>8.221.881</b>	<b>8.218.835</b>
15.	<b>Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai</b>	<b>96.755</b>	<b>96.755</b>
15.1.	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	96.755	96.755
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.	<b>Finansiniai įsipareigojimai, priskiriami prie vertinamų tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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.	<b>Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai</b>	<b>7.303.423</b>	<b>7.296.502</b>
17.1.	<i>Indėliai</i>	7.287.808	7.280.887
17.2.	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
17.3.	<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	15.615	15.615
18.	<b>Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
19.	<b>Apdraustųjų objektų tikrosios vertės pokyčiai portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
20.	<b>Atidėjiniai</b>	<b>5.265</b>	<b>5.265</b>
20.1.	<i>Pensijų ir kitų nustatytų išmokų, mokamų pasibaigus tarnybos laikui, įsipareigojimams</i>	0	0
20.2.	<i>Kitoms ilgalaikėms išmokoms darbuotojams</i>	2.952	2.952
20.3.	<i>Restruktūrizavimui</i>	0	0
20.4.	<i>Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokestiniais ginčams</i>	0	0
20.5.	<i>Suteiktiems įsipareigojimams ir garantijoms</i>	2.313	2.313
20.6.	<i>Kiti atidėjiniai</i>	0	0
21.	<b>Mokesčių įsipareigojimai</b>	<b>9.622</b>	<b>9.622</b>
21.1.	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimai</i>	9.622	9.622
21.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai</i>	0	0
22.	<b>Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
23.	<b>Kiti įsipareigojimai</b>	<b>56.420</b>	<b>56.694</b>
24.	<b>Įsipareigojimai, įtraukti į perleidžiamas grupes, priskiriamas prie laikomų parduoti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ</b>	<b>7.471.485</b>	<b>7.464.838</b>
25.	<b>Kapitalas</b>	<b>299.564</b>	<b>299.564</b>
25.1.	<i>Apmokėtasis kapitalas</i>	299.564	299.564
25.2.	<i>Pareikalautas apmokėti, bet dar neapmokėtas kapitalas</i>	0	0
26.	<b>Akcijų priedai</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
27.	<b>Išleistos nuosavybės priemonės, išskyrus kapitalo priemones</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
27.1.	<i>Sudėtinių finansinių priemonių nuosavybės dalis</i>	0	0
27.2.	<i>Kitos išleistos nuosavybės priemonės</i>	0	0
28.	<b>Kita nuosavybė</b>	<b>250</b>	<b>250</b>
29.	<b>Sukauptos kitos bendrosios pajamos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
30.	<b>Nepaskirstytasis pelnas</b>	<b>172.289</b>	<b>176.465</b>
31.	<b>Perkainojimo rezervai</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
32.	<b>Kiti rezervai</b>	<b>189.601</b>	<b>189.888</b>
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>	189.601	189.888
33.	<b>(-) Supirktos nuosavos akcijos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
34.	<b>Patronuojančiosios įmonės savininkams priskirtinas pelnas arba nuostoliai</b>	<b>88.692</b>	<b>87.830</b>
35.	<b>(-) Tarpiniai dividendai</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
36.	<b>Mažumos dalys [nekontroliuojamos dalys]</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
36.1.	<i>Sukauptos kitos bendrosios pajamos</i>	0	0
36.2.	<i>Kiti straipsniai</i>	0	0
	<b>IŠ VISO NUOSAVYBĖS</b>	<b>750.396</b>	<b>753.997</b>
	<b>IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ</b>	<b>8.221.881</b>	<b>8.218.835</b>

Nebalansiniai straipsniai

**Kreditavimo įsipareigojimai, finansinės garantijos ir kiti suteikti įsipareigojimai**

1.	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	1.007.395	1.007.395
2.	Suteiktos finansinės garantijos	42.432	42.432
3.	Kiti suteikti įsipareigojimai	249.110	249.110

Banko prezidentas

R. Kvedaras

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

A. Čičelis

## PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2019 09 30

(tūkst. Eur)

		Bankas	Finansinė grupė
1	<b>Palūkanų pajamos</b>	104.661	104.533
1.1	Prekybai laikomas finansinis turtas	112	112
1.2	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	2.891	2.891
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	100.961	100.961
1.6	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos		
1.7	Kitas turtas	-	0
1.8	Įsipareigojimų palūkanų pajamos	697	569
2	<b>(Palūkanų išlaidos)</b>	9.935	9.932
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)	6.044	6.044
2.4	(Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos)	-	-
2.5	(Kiti įsipareigojimai)	1.538	1.531
2.6	(Turto palūkanų išlaidos)	2.353	2.357
3	<b>(Išlaidos akciniam kapitalui, apmokamam pareikalavus)</b>		
4	<b>Dividendų pajamos</b>	50	50
4.1	Prekybai laikomas finansinis turtas	-	-
4.2	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	50	50
4.3	Finansinis turtas, vertinamas tikraja 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	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>	74.350	77.357
6	<b>(Paslaugų ir komisinių išlaidos)</b>	21.597	21.925
7	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pripažinimo nutraukimo, grynoji suma</b>	-	-
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	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl prekybos laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų, grynoji suma</b>	7.891	7.891
9	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma</b>	5.370	5.370
10	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, priskiriamų prie vertinamų tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma</b>		
11	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl apsidraudimo apskaitos, grynoji suma</b>	-	-
12	<b>Valiutų keitimo kursų skirtumai [pelnas arba (-) nuostoliai], grynoji suma</b>	- 704	- 703
13	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo, grynoji suma</b>	58	58
14	<b>Kitos veiklos pajamos</b>	134	
15	<b>(Kitos veiklos išlaidos)</b>	1.848	1.898
16	<b>IŠ VISO VEIKLOS PAJAMŲ, GRYNOJI SUMA</b>	158.430	160.801
17	<b>(Administracinės išlaidos)</b>	48.787	49.447
17.1	(Personalo išlaidos)	34.639	35.023
17.2	(Kitos administracinės išlaidos)	14.148	14.424
18	<b>(Nusidėvėjimas)</b>	5.577	5.605
18.1	(Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai)	5.123	5.151
18.2	(Investicinis turtas)	-	-
18.3	(Kitas nematerialusis turtas)	454	454
19	<b>Pakeitimo pelnas arba (-) nuostoliai, grynoji suma</b>	-	-
19.1	Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	-	-
19.2	Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas	-	-
20	<b>(Atidėjiniai arba (-) atidėjinių panaikinimas)</b>	- 4.794	- 4.794
20.1	(Suteikti įsipareigojimai ir garantijos)	- 4.794	- 4.794

20.2	(Kiti atidėjiniai)		
21	<b>(Finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas )</b>	5.915	5.915
21.1	(Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis)		
21.2	(Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas)	5.915	5.915
22	<b>(Investicijų į patrunuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)</b>		
23	<b>(Nefinansinio turto vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)</b>	-	-
23.1	(Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai)	-	-
23.2	(Investicinis turtas)	-	-
23.3	(Prestižas)	-	-
23.4	(Kitas nematerialusis turtas)	-	-
23.5	(Kita)	-	-
24	<b>Neigiamas prestižas, pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	-	-
25	<b>Investicijų į patrunuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba (-) nuostolių dalis</b>	2.294	-
26	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl ilgalaikio turto ir perleidžiamų turto grupių, priskiriamų prie laikomų parduoti, neatitinkančių nutrauktos veiklos kriterijų</b>	-	-
27	<b>TĘSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>	105.239	104.628
28	<b>(Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su tęsiamos veiklos pelnu arba nuostoliais)</b>	16.547	16.798
29	<b>TĘSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI ATSKAIČIUS MOKESČIUS</b>	88.692	87.830
30	<b>Nutrauktos veiklos pelnas arba (-) nuostoliai atskaičius mokesčius</b>	-	-
30.1	Nutrauktos veiklos pelnas arba (-) nuostoliai prieš apmokestinimą	-	-
30.2	(Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su nutraukta veikla)	-	-
31	<b>METŲ PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI</b>	88.692	87.830
31.1	Priskirtini mažumos daliai [nekontroliuojamoms dalims]	-	-
31.2	Priskirtini patrunojančiosios įmonės savininkams	88.692	87.830

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)	6.363.815	121.586	57.460
<b>Iš viso</b>	<b>6.363.815</b>	<b>121.586</b>	<b>57.460</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)	-	-

### 11.4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2019 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%	17,72%	17,82%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	17,72%	17,82%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	18,06%	18,16%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turto rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %.	212,55%	213,29%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	22,03%	21,87%

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

2019 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 &amp; 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)	1,48%	1,46%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	16,14%	15,91%