

AB SEB bankas  
1. BALANSINĖ ATASKAITA

(tūkst. Eur)

2020 03 31			
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>2.198.913</b>	<b>2.198.913</b>
1.1.	<i>Grynieji pinigai</i>	124.883	124.883
1.2.	<i>Lėšos centriniuose bankuose</i>	1.698.183	1.698.183
1.3.	<i>Kiti indėliai iki pareikalavimo</i>	375.847	375.847
2.	<b>Prekybai laikomas finansinis turtas</b>	<b>26.215</b>	<b>26.215</b>
2.1.	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	13.050	13.050
2.2.	<i>Nuosavybės priemonės</i>	0	0
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	13.165	13.165
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>295.437</b>	<b>295.437</b>
3.1.	<i>Nuosavybės priemonės</i>	9.048	9.048
3.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	286.389	286.389
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>6.296.082</b>	<b>6.296.082</b>
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
6.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	6.296.082	6.296.082
7.	<b>Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8.	<b>Apraustųjų objektų tikrosios vertės pokyčiai portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
9.	<b>Investicijos į patruojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones</b>	<b>2.871</b>	<b>0</b>
10.	<b>Materialusis turtas</b>	<b>20.073</b>	<b>20.098</b>
10.1.	<i>Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai</i>	19.431	19.456
10.2.	<i>Investicinis turtas</i>	642	642
11.	<b>Nematerialusis turtas</b>	<b>14.210</b>	<b>14.210</b>
11.1.	<i>Prestižas</i>	0	0
11.2.	<i>Kitas nematerialusis turtas</i>	14.210	14.210
12.	<b>Mokesčių turtas</b>	<b>220</b>	<b>277</b>
12.1.	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtas</i>	0	45
12.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių turtas</i>	220	232
13.	<b>Kitas turtas</b>	<b>18.257</b>	<b>18.017</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>8.872.278</b>	<b>8.869.249</b>
15.	<b>Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai</b>	<b>18.154</b>	<b>18.154</b>
15.1.	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	18.154	18.154
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>8.001.155</b>	<b>7.995.327</b>
17.1.	<i>Indėliai</i>	7.925.606	7.919.778
17.2.	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
17.3.	<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	75.549	75.549
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>5.730</b>	<b>5.730</b>
20.1.	<i>Pensijų ir kitų nustatytų išmoku, mokamų pasibaigus tarnybos laikui, įsipareigojimams</i>	0	0
20.2.	<i>Kitoms ilgalaikėms išmokoms darbuotojams</i>	2.650	2.650
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>	3.080	3.080
20.6.	<i>Kiti atidėjiniai</i>	0	0
21.	<b>Mokesčių įsipareigojimai</b>	<b>14.054</b>	<b>14.054</b>
21.1.	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimai</i>	14.054	14.054
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>28.397</b>	<b>28.600</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>8.067.490</b>	<b>8.061.865</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>147</b>	<b>147</b>
29.	<b>Sukauptos kitos bendrosios pajamos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
30.	<b>Nepaskirstytasis pelnas</b>	<b>275.743</b>	<b>279.681</b>
31.	<b>Perkainojimo rezervai</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
32.	<b>Kiti rezervai</b>	<b>204.100</b>	<b>204.387</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>	204.100	204.387
33.	<b>(-) Supirktos nuosavos akcijos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
34.	<b>Patronuojančiosios įmonės savininkams priskirtinas pelnas arba nuostoliai</b>	<b>25.234</b>	<b>23.605</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>804.788</b>	<b>807.384</b>
	<b>IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ</b>	<b>8.872.278</b>	<b>8.869.249</b>

Nebalansiniai straipsniai

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

1.	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	963.239	963.239
2.	Suteiktos finansinės garantijos	55.513	55.513
3.	Kiti suteikti įsipareigojimai	259.413	259.413

Banko prezidentas

R. Kvedaras

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

A. Čičelis

## PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2020 03 31

(tūkst. Eur)

		Bankas	Finansinė grupė
1	<b>Palūkanų pajamos</b>	36.076	36.063
1.1	Prekybai laikomas finansinis turtas	39	39
1.2	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	626	626
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	35.146	35.146
1.6	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos		-
1.7	Kitas turtas		-
1.8	Įsipareigojimų palūkanų pajamos	265	252
2	<b>(Palūkanų išlaidos)</b>	3.629	3.629
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)	1.841	1.841
2.4	(Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos)		-
2.5	(Kiti įsipareigojimai)	512	512
2.6	(Turto palūkanų išlaidos)	1.276	1.276
3	<b>(Išlaidos akciniam kapitalui, apmokamam pareikalavus)</b>		
4	<b>Dividendų pajamos</b>	-	-
4.1	Prekybai laikomas finansinis turtas		
4.2	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje		
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>	23.670	24.533
6	<b>(Paslaugų ir komisinių išlaidos)</b>	7.370	7.447
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>	- 615	- 615
9	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma</b>	- 1.870	- 1.870
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>	2.927	2.927
13	<b>Pelnas arba (-) nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo, grynoji suma</b>	41	41
14	<b>Kitos veiklos pajamos</b>	83	83
15	<b>(Kitos veiklos išlaidos)</b>	169	233
16	<b>IŠ VISO VEIKLOS PAJAMŲ, GRYNOJI SUMA</b>	49.144	49.853
17	<b>(Administracinės išlaidos)</b>	17.454	17.655
17.1	(Personalo išlaidos)	12.249	12.373
17.2	(Kitos administracinės išlaidos)	5.205	5.282
18	<b>(Nusidėvėjimas)</b>	1.714	1.722
18.1	(Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai)	1.643	1.651
18.2	(Investicinis turtas)		-
18.3	(Kitas nematerialusis turtas)	71	71
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>	429	429
20.1	(Suteikti įsipareigojimai ir garantijos)	429	429

20.2	(Kiti atidėjiniai)		
21	<b>(Finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas )</b>	618	618
21.1	(Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis)		
21.2	(Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas)	618	618
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 įrengimai)		
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>	2.054	
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>	30.983	29.429
28	<b>(Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su tęsiamos veiklos pelnu arba nuostoliais)</b>	5.749	5.824
29	<b>TĘSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI ATSKAIČIUS MOKESČIUS</b>	25.234	23.605
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>	25.234	23.605
31.1	Priskirtini mažumos daliai [nekontroliuojamoms dalims]		
31.2	Priskirtini patrunojančiosios įmonės savininkams	25.234	23.605

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)	6.296.082	107.133	54.249
<b>Iš viso</b>	<b>6.296.082</b>	<b>107.133</b>	<b>54.249</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

2020 m. sausio -kovo mėn. AB SEB bankas laikėsi visų veiklos riziką ribojančių reikalavimų ;

	Patronuojantis <u>bankas</u>	Konsoliduoti grupės <u>duomenys</u>
Pirmo lygio nuosavo kapitalo rodiklio reikalavimas - 4,5%	21,49%	21,57%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	21,49%	21,57%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	21,79%	21,87%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turto rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %.	247,42%	247,86%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	18,64%	18,54%

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

2020 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 &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)	1,16%	1,08%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	12,74%	11,87%