

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

(tūkst. Eur)

| 2020 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 | 3.599.772 | 3.599.772 |
| 1.1. | <i>Grynieji pinigai</i> | 130.476 | 130.476 |
| 1.2. | <i>Lėšos centriniuose bankuose</i> | 1.576.559 | 1.576.559 |
| 1.3. | <i>Kiti indėliai iki pareikalavimo</i> | 1.892.737 | 1.892.737 |
| 2. | Prekybai laikomas finansinis turtas | 24.898 | 24.898 |
| 2.1. | <i>Išvestinės finansinės priemonės</i> | 13.740 | 13.740 |
| 2.2. | <i>Nuosavybės priemonės</i> | 0 | 0 |
| 2.3. | <i>Skolos vertybiniai popieriai</i> | 11.158 | 11.158 |
| 2.4. | <i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i> | 0 | 0 |
| 3. | Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje | 428.070 | 428.070 |
| 3.1. | <i>Nuosavybės priemonės</i> | 12.254 | 12.254 |
| 3.2. | <i>Skolos vertybiniai popieriai</i> | 415.816 | 415.816 |
| 3.3. | <i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i> | | |
| 4. | Finansinis turtas, priskiriamas prie vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje | 0 | 0 |
| 4.1. | <i>Skolos vertybiniai popieriai</i> | | |
| 4.2. | <i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i> | | |
| 5. | Finansinis turtas, vertinamas tikrąja 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 | 6.068.817 | 6.068.817 |
| 6.1. | <i>Skolos vertybiniai popieriai</i> | | 0 |
| 6.2. | <i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i> | 6.068.817 | 6.068.817 |
| 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 | 48.099 | 48.105 |
| 10.1. | <i>Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai</i> | 47.472 | 47.478 |
| 10.2. | <i>Investicinis turtas</i> | 627 | 627 |
| 11. | Nematerialusis turtas | 14.630 | 14.630 |
| 11.1. | <i>Prestižas</i> | 0 | 0 |
| 11.2. | <i>Kitas nematerialusis turtas</i> | 14.630 | 14.630 |
| 12. | Mokesčių turtas | 0 | 87 |
| 12.1. | <i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtas</i> | 0 | 75 |
| 12.2. | <i>Atidėtųjų mokesčių turtas</i> | 0 | 12 |
| 13. | Kitas turtas | 13.615 | 13.412 |
| 14. | Ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti | | |
| | IŠ VISO TURTO | 10.200.772 | 10.197.791 |
| 15. | Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai | 18.288 | 18.288 |
| 15.1. | <i>Išvestinės finansinės priemonės</i> | 18.288 | 18.288 |
| 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 | 9.289.241 | 9.282.480 |
| 17.1. | <i>Indėliai</i> | 9.193.868 | 9.187.107 |
| 17.2. | <i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i> | 0 | 0 |
| 17.3. | <i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i> | 95.373 | 95.373 |
| 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 | 6.889 | 6.889 |
| 20.1. | <i>Pensijų ir kitų nustatytų išmoku, mokamų pasibaigus tarnybos laikui, įsipareigojimams</i> | 0 | 0 |
| 20.2. | <i>Kitoms ilgalaikėms išmokoms darbuotojams</i> | 3.552 | 3.552 |
| 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> | 3.337 | 3.337 |
| 20.6. | <i>Kiti atidėjiniai</i> | 0 | 0 |
| 21. | Mokesčių įsipareigojimai | 3.094 | 3.094 |
| 21.1. | <i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimai</i> | 1.806 | 1.806 |
| 21.2. | <i>Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai</i> | 1.288 | 1.288 |
| 22. | Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus | 0 | 0 |
| 23. | Kiti įsipareigojimai | 33.518 | 33.736 |
| 24. | Įsipareigojimai, įtraukti į perleidžiamas grupes, priskiriamas prie laikomų parduoti | 0 | 0 |
| | IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ | 9.351.030 | 9.344.487 |
| 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 | 335 | 335 |
| 29. | Sukauptos kitos bendrosios pajamos | 0 | 0 |
| 30. | Nepaskirstytasis pelnas | 275.743 | 279.679 |
| 31. | Perkainojimo rezervai | 0 | 0 |
| 32. | Kiti rezervai | 204.100 | 204.387 |
| 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. | (-) Supirktos nuosavos akcijos | 0 | 0 |
| 34. | Patronuojančiosios įmonės savininkams priskirtinas pelnas arba nuostoliai | 70.000 | 69.339 |
| 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 | 849.742 | 853.304 |
| | IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ | 10.200.772 | 10.197.791 |

Nebalansiniai straipsniai

Kreditavimo įsipareigojimai, finansinės garantijos ir kiti suteikti įsipareigojimai

| | | | |
|----|--------------------------------------|-----------|-----------|
| 1. | Suteikti kreditavimo įsipareigojimai | 1.262.095 | 1.262.095 |
| 2. | Suteiktos finansinės garantijos | 1.416 | 1.416 |
| 3. | Kiti suteikti įsipareigojimai | 433.408 | 433.408 |

Banko prezidentas

R. Kvedaras

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

A. Čičelis

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2020 09 30

(tūkst. Eur)

| | | Bankas | Finansinė grupė |
|------|---|---------|-----------------|
| 1 | Palūkanų pajamos | 103.343 | 103.309 |
| 1.1 | Prekybai laikomas finansinis turtas | 130 | 130 |
| 1.2 | Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje | 1.335 | 1.335 |
| 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 | 101.015 | 101.014 |
| 1.6 | Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos | - | - |
| 1.7 | Kitas turtas | - | - |
| 1.8 | Įsipareigojimų palūkanų pajamos | 863 | 830 |
| 2 | (Palūkanų išlaidos) | 8.692 | 8.693 |
| 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) | 2.294 | 2.294 |
| 2.4 | (Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos) | - | - |
| 2.5 | (Kiti įsipareigojimai) | - | - |
| 2.6 | (Turto palūkanų išlaidos) | 6.398 | 6.399 |
| 3 | (Išlaidos akciniam kapitalui, apmokamam pareikalavus) | | |
| 4 | Dividendų pajamos | 1 | 1 |
| 4.1 | Prekybai laikomas finansinis turtas | - | - |
| 4.2 | Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje | 1 | 1 |
| 4.3 | Finansinis turtas, vertinamas tikrąja 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 | 73.495 | 76.189 |
| 6 | (Paslaugų ir komisinių išlaidos) | 21.889 | 22.160 |
| 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 | 6.031 | 6.031 |
| 9 | Pelnas arba (-) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma | 3.719 | 3.719 |
| 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 | - | - |
| 12 | Valiutų keitimo kursų skirtumai [pelnas arba (-) nuostoliai], grynoji suma | 3.301 | 3.302 |
| 13 | Pelnas arba (-) nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo, grynoji suma | -88 | 88 |
| 14 | Kitos veiklos pajamos | 418 | 418 |
| 15 | (Kitos veiklos išlaidos) | 589 | 598 |
| 16 | IŠ VISO VEIKLOS PAJAMŲ, GRYNOJI SUMA | 159.050 | 161.430 |
| 17 | (Administracinės išlaidos) | 51.009 | 51.734 |
| 17.1 | (Personalo išlaidos) | 36.333 | 36.666 |
| 17.2 | (Kitos administracinės išlaidos) | 14.676 | 15.068 |
| 18 | (Piniginiai įnašai į pertvarkymo fondus ir indėlių garantijų sistemas) | 5.473 | 5.473 |
| 18 | (Nusidėvėjimas) | 6.554 | 6.576 |
| 18.1 | (Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai) | 5.607 | 5.629 |
| 18.2 | (Investicinis turtas) | 23 | 23 |
| 18.3 | (Kitas nematerialusis turtas) | 924 | 924 |
| 19 | Pakeitimo pelnas arba (-) nuostoliai, grynoji suma | -28 | 28 |
| 19.1 | Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis | - | - |
| 19.2 | Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas | -28 | 28 |
| 20 | (Atidėjiniai arba (-) atidėjinių panaikinimas) | 791 | 791 |
| | (Mokėjimo įsipareigojimai pertvarkymo fondų ir indėlių garantijų sistemų atžvilgiu) | - | - |
| 20.1 | (Suteikti įsipareigojimai ir garantijos) | 791 | 791 |
| 20.2 | (Kiti atidėjiniai) | - | - |
| 21 | (Finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas) | 9.990 | 9.990 |
| 21.1 | (Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis) | - | - |
| 21.2 | (Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas) | 9.990 | 9.990 |
| 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 | 2.054 | - |
| 26 | Pelnas arba (-) nuostoliai dėl ilgalaikio turto ir perleidžiamų turto grupių, priskiriamų prie laikomų parduoti, neatitinkančių nutrauktos veiklos kriterijų | - | - |
| 27 | TĖSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI PRIEŠ APMOKESTINIMĄ | 87.259 | 86.838 |
| 28 | (Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su tęsiamos veiklos pelnu arba nuostoliais) | 17.259 | 17.499 |
| 29 | TĖSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI ATSKAIČIUS MOKESČIUS | 70.000 | 69.339 |
| 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 | 70.000 | 69.339 |
| 31.1 | Priskirtini mažumos daliai [nekontroliuojamoms dalims] | | |
| 31.2 | Priskirtini patrunuojančiosios įmonės savininkams | 70.000 | 69.339 |

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) | 6.068.817 | 106.539 | 59.813 |
| Iš viso | 6.068.817 | 106.539 | 59.813 |

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 - rugsėjo 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% | 19,71% | 19,79% |
| Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6% | 19,71% | 19,79% |
| Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8% | 20,00% | 20,08% |
| Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turto rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %. | 546,15% | 548,62% |
| Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo | 19,83% | 19,72% |

11.5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2020 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) | 1,01% | 1,00% |
| Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams) | 11,46% | 11,31% |