

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

(tūkst. Eur)

2020 06 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	2.973.188	2.973.188
1.1.	<i>Grynieji pinigai</i>	123.437	123.437
1.2.	<i>Lėšos centriniuose bankuose</i>	1.748.995	1.748.995
1.3.	<i>Kiti indėliai iki pareikalavimo</i>	1.100.756	1.100.756
2.	Prekybai laikomas finansinis turtas	26.380	26.380
2.1.	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	12.976	12.976
2.2.	<i>Nuosavybės priemonės</i>	0	0
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	13.404	13.404
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	415.813	415.813
3.1.	<i>Nuosavybės priemonės</i>	10.146	10.146
3.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	405.667	405.667
3.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0	0
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	6.002.376	6.002.376
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>		0
6.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	6.002.376	6.002.376
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	44.409	44.427
10.1.	<i>Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai</i>	43.775	43.793
10.2.	<i>Investicinis turtas</i>	634	634
11.	Nematerialusis turtas	14.537	14.537
11.1.	<i>Prestižas</i>	0	0
11.2.	<i>Kitas nematerialusis turtas</i>	14.537	14.537
12.	Mokesčių turtas	0	85
12.1.	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių turtas</i>	0	71
12.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių turtas</i>	0	14
13.	Kitas turtas	18.887	18.751
14.	Ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti		
	IŠ VISO TURTO	9.498.461	9.495.557
15.	Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai	18.145	18.145
15.1.	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	18.145	18.145
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	8.621.642	8.615.543
17.1.	<i>Indėliai</i>	8.513.738	8.507.639
17.2.	<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
17.3.	<i>Kiti finansiniai įsipareigojimai</i>	107.904	107.904
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	10.210	10.210
20.1.	<i>Pensijų ir kitų nustatytų išmoku, mokamų pasibaigus tarnybos laikui, įsipareigojimams</i>		
20.2.	<i>Kitoms ilgalaikėms išmokoms darbuotojams</i>	3.100	3.100
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>	7.110	7.110
20.6.	<i>Kiti atidėjiniai</i>	0	0
21.	Mokesčių įsipareigojimai	2.957	2.957
21.1.	<i>Ataskaitinio laikotarpio mokesčių įsipareigojimai</i>	2.243	2.243
21.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai</i>	714	714
22.	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus	0	0
23.	Kiti įsipareigojimai	23.055	23.220
24.	Įsipareigojimai, įtraukti į perleidžiamas grupes, priskiriamas prie laikomų parduoti	0	0
	IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	8.676.009	8.670.075
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	279	279
29.	Sukauptos kitos bendrosios pajamos	0	0
30.	Nepaskirstytasis pelnas	275.743	279.680
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	42.766	41.572
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	822.452	825.482
	IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ	9.498.461	9.495.557

Nebalansiniai straipsniai

Kreditavimo įsipareigojimai, finansinės garantijos ir kiti suteikti įsipareigojimai

1.	Suteikti kreditavimo įsipareigojimai	1.243.628	1.243.628
2.	Suteiktos finansinės garantijos	6.820	6.820
3.	Kiti suteikti įsipareigojimai	386.538	386.538

Banko prezidentas

R. Kvedaras

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

A. Čičelis

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2020 06 30

(tūkst. Eur)

		Bankas	Finansinė grupė
1	Palūkanų pajamos	69.684	69.660
1.1	Prekybai laikomas finansinis turtas	82	82
1.2	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	979	979
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	68.073	68.073
1.6	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos	-	-
1.7	Kitas turtas	-	-
1.8	Įsipareigojimų palūkanų pajamos	550	526
2	(Palūkanų išlaidos)	5.110	5.111
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)	1.574	1.574
2.4	(Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimas nuo palūkanų normos rizikos)	-	-
2.5	(Kiti įsipareigojimai)	-	-
2.6	(Turto palūkanų išlaidos)	3.536	3.537
3	(Išlaidos akciniam kapitalui, apmokamam pareikalavus)	-	-
4	Dividendų pajamos	1	1
4.1	Prekybai laikomas finansinis turtas	-	-
4.2	Neprekybinis finansinis turtas, privalomai vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	1	1
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	47.084	48.806
6	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	14.091	14.265
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	3.184	3.184
9	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma	609	609
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	-	-
12	Valiutų keitimo kursų skirtumai [pelnas arba (-) nuostoliai], grynoji suma	2.927	2.927
13	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo, grynoji suma	82	82
14	Kitos veiklos pajamos	176	176
15	(Kitos veiklos išlaidos)	260	265
16	IŠ VISO VEIKLOS PAJAMŲ, GRYNOJI SUMA	104.286	105.804
17	(Administracinės išlaidos)	34.145	34.636
17.1	(Personalo išlaidos)	24.148	24.374
17.2	(Kitos administracinės išlaidos)	9.997	10.262
18	(Piniginiai įnašai į pertvarkymo fondus ir indėlių garantijų sistemas)	3.571	3.571
18	(Nusidėvėjimas)	3.839	3.855
18.1	(Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai)	3.404	3.420
18.2	(Investicinis turtas)	15	15
18.3	(Kitas nematerialusis turtas)	420	420
19	Pakeitimo pelnas arba (-) nuostoliai, grynoji suma	- 12	- 12
19.1	Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis	-	-
19.2	Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas	- 12	- 12
20	(Atidėjiniai arba (-) atidėjinių panaikinimas)	4.491	4.491

	(Mokėjimo įsipareigojimai pertvarkymo fondų ir indėlių garantijų sistemų atžvilgiu)	-	-
20.1	(Suteikti įsipareigojimai ir garantijos)	4.491	4.491
20.2	(Kiti atidėjiniai)	-	-
21	(Finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas)	6.906	6.906
21.1	(Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami kitomis bendrosiomis pajamomis)	-	-
21.2	(Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas)	6.906	6.906
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	(Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai)	-	-
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	TĘSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	53.376	52.333
28	(Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su tęsiamos veiklos pelnu arba nuostoliais)	10.610	10.761
29	TĘSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI ATSKAIČIUS MOKESČIUS	42.766	41.572
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	42.766	41.572
31.1	Priskirtini mažumos daliai [nekontroliuojamoms dalims]	-	-
31.2	Priskirtini patrunuojančiosios įmonės savininkams	42.766	41.572

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)	6.002.376	108.240	60.704
Iš viso	6.002.376	108.240	60.704

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 -birželio 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%	20,95%	21,03%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	20,95%	21,03%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	21,31%	21,40%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turto rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %.	600,96%	601,70%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	21,65%	21,53%

11.5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2020 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

	Patronuojantis <u>bankas</u>	Konsoliduoti grupės <u>duomenys</u>
Vidutinė turto grąža (perskaičiuota metams)	0,95%	0,93%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	10,66%	10,32%