

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

tūkst. Lt

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2013 06 30	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	822.647	822.647
2.	Prekybinis finansinis turtas	375.581	375.581
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	286.198	286.198
2.2.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	<i>1.001</i>	<i>1.001</i>
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>88.382</i>	<i>88.382</i>
2.4.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		<i>0</i>
3.	Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	777.364	777.364
3.1.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>		
3.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>777.364</i>	<i>777.364</i>
3.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
4.	Parduoti turimas finansinis turtas	56.831	57.483
4.1.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	<i>200</i>	<i>200</i>
4.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>56.631</i>	<i>57.283</i>
4.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	19.955.046	20.294.271
5.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>188.157</i>	<i>188.157</i>
5.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	<i>19.766.889</i>	<i>20.106.114</i>
6.	Investicijos, laikomos iki termino pabaigos	14.043	14.043
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>14.043</i>	<i>14.043</i>
6.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
7.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	0	0
7.1.	<i>Tikrosios vertės apdraudimas</i>		
7.2.	<i>Pinigų srautų apdraudimas</i>		
7.3.	<i>Grynosios investicijos į užsienio įmonę apdraudimas</i>		
7.4.	<i>Tikrosios vertės apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos</i>		
7.5.	<i>Pinigų srautų apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos</i>		
8.	Apdraustųjų straipsnių tikrosios vertės pokyčiai sudarant portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	0	0
9.	Materialusis turtas	20.133	38.238
9.1.	<i>Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai</i>	<i>18.831</i>	<i>19.188</i>
9.2.	<i>Investicinis turtas</i>	<i>1.302</i>	<i>19.050</i>
10.	Nematerialusis turtas	52.706	53.129
10.1.	<i>Prestižas</i>		
10.2.	<i>Kitas</i>	<i>52.706</i>	<i>53.129</i>
11.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones, įskaitant prestižą (kai apskaitai taikomas nuosavybės metodas)	307.900	25.000
12.	Mokestinis turtas	130.736	178.757
12.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	<i>6</i>	<i>607</i>
12.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	<i>130.730</i>	<i>178.150</i>
13.	Kitas turtas	124.938	159.303
14.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	0	0
	Iš viso turto	22.637.925	22.795.816
15.	Centrinių bankų indėliai	50	50
16.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	286.572	286.572
16.1.	Išvestinės finansinės priemonės	286.572	286.572
16.2.	<i>Įsipareigojimai parduoti pasiskolintą finansinį turtą, kuris nėra nuosavybė</i>		
16.3.	<i>Kredito įstaigų indėliai</i>		
16.4.	<i>Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)</i>		
16.5.	<i>Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas, kurias ketinama atpirkti artimiausiu metu</i>		
16.6.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>		
17.	Tikraja verte vertinami finansiniai įsipareigojimai	7.163	7.163
17.1.	<i>Kredito įstaigų indėliai</i>		
17.2.	<i>Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)</i>		
17.3.	<i>Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas</i>	<i>7.163</i>	<i>7.163</i>
17.4.	<i>Subordinuotosios paskolos</i>		
17.5.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>		
18.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	19.730.755	19.702.957
18.1.	<i>Kredito įstaigų indėliai</i>	<i>7.169.216</i>	<i>7.169.216</i>
18.2.	<i>Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)</i>	<i>12.276.788</i>	<i>12.248.990</i>

18.3.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	124.807	124.807
18.4.	Subordinuotosios paskolos		
18.5.	Kiti įsipareigojimai	159.944	159.944
19.	Finansiniai įsipareigojimai, susiję su perleidžiamu finansiniu turtu		
20.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	25.111	25.111
20.1.	Tikrosios vertės apdraudimas		
20.2.	Pinigų srautų apdraudimas		
20.3.	Grynosios investicijos į užsienio įmonę apdraudimas		
20.4.	Tikrosios vertės apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos	25.111	25.111
20.5.	Pinigų srautų apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos		
21.	Apdraustųjų straipsnių tikrosios vertės pokyčiai sudarant portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	0	0
22.	Atidėjiniai	5.442	5.442
22.1.	Restruktūrizavimui		
22.2.	Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokesčiniams ginčams		
22.3.	Pensijoms ir kitoms išmokoms darbuotojams		
22.4.	Kreditavimo įsipareigojimams ir garantijoms (specialieji atidėjiniai)	5.442	5.442
22.5.	Įsipareigojimams pagal sutartis		
22.6.	Kiti atidėjiniai		
23.	Mokestiniai įsipareigojimai	916	2.911
23.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	916	2.911
23.2.	Atidėtųjų mokesčių		
24.	Kiti įsipareigojimai	230.993	263.148
25.	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus (kooperatinės akcijos)	0	0
26.	Įsipareigojimai, susiję su perduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	Iš viso įsipareigojimų	20.287.002	20.293.354
27.	Kapitalas	1.034.575	1.034.575
27.1.	Apmokėtasis kapitalas	1.034.575	1.034.575
27.2.	Neapmokėtasis kapitalas		
28.	Emisinis skirtumas		
29.	Kita nuosavybė	5.521	5.521
29.1.	Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė		
29.2.	Kita	5.521	5.521
30.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	-4.305	-4.305
30.1.	Materialiojo turto		
30.2.	Nematerialiojo turto		
30.3.	Grynosios investicijos į užsienio įmonę apdraudimas (veiksmingoji dalis)		
30.4.	Valiutos keitimo skirtumų		
30.5.	Pinigų srautų apdraudimas (veiksmingoji dalis)		
30.6.	Perduoti turimo turto	-4.305	-4.305
30.7.	Perduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamų turto grupių		
30.8.	Kiti		
31.	Rezervai (įskaitant praėjusių metų nepaskirstytąjį pelną arba nuostolį)	1.212.845	1.368.846
32.	<Supirktos nuosavos akcijos>		
33.	Einamųjų metų pelnas	102.287	97.825
34.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
35.	Mažumos nuosavybė	0	0
35.1.	Perkainojimo rezervai		
35.2.	Kita		
	Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės	2.350.923	2.502.462
	Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės	22.637.925	22.795.816

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	2.915.722	2.934.114
1.2.	Gauti	86.320	86.320
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	622.964	621.680
2.2.	Garantijos, gautos	697.244	697.244
2.3.	Kreditinės išvestinės finansinės priemonės, gautos	0	0
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	177.348	177.348
3.2.	Gauti iš kitos sandorio šalies	2.551.514	2.551.514

Banko prezidentas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

J. Iržikevičius

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2013 06 30

(data)

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	252.946	272.172
1.	Palūkanų pajamos	217.434	235.983
1.(i)	Iš jų už paskolas	209.540	207.010
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	83	83
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	1.358	1.358
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	3.247	3.247
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	1.096	1.111
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	211.650	230.184
1.6.	Už investicijas, laikomas iki termino pabaigos	-	-
1.7.	Už apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	-	-
1.8.	Kitos palūkanų pajamos	-	-
2.	(Palūkanų išlaidos)	95.929	99.204
2.(i)	Iš jų indėliams	8.974	8.970
2.1.	Centriniam bankams	-	-
2.2.	Prekybiniam finansiniam turtui (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
2.3.	Tikrąją vertę vertinamam finansiniam turtui (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	124	124
2.4.	Amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams	68.910	72.185
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	-	-
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	26.895	26.895
3.	Išlaidos dalininkų akcijoms išpirkti, dalininkams pareikalavus	-	-
4.	Dividendų pajamos	64	64
4.1.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	54	54
4.2.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
4.3.	Už parduoti turimą finansinį turtą	10	10
5.	Paslaugų ir komisinių pajamos	131.649	137.208
6.	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	31.985	32.382
7.	Grynasis realizuotasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, nevertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)		-
7.1.	Parduoti turimą finansinį turtą	-	-
7.2.	Paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	-	-
7.3.	Investicijas, laikomas iki termino pabaigos	-	-
7.4.	Amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus	-	-
7.5.	Kitą finansinį turtą ir įsipareigojimus	-	-
8.	Grynasis pelnas už prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (nuostolis dėl to)	32.125	32.125
8.1.	Nuosavybės vertybinių popierių ir susijusias išvestines finansines priemones	363	363
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	13.753	13.753
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	20.880	20.880
8.4.	Kredito finansines priemones ir susijusias išvestines finansines priemones	-	-
8.5.	Biržos prekes ir susijusias išvestines finansines priemones	7	7
8.6.	Kitą prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (įskaitant mišrias išvestines finansines priemones)	- 2.878	- 2.878
9.	Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	- 744	- 744
10.	Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)	- 4.947	- 4.947
1	2	3	-

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
11.	Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	6.725	6.713
12.	Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)	9	9
13.	Kitos veiklos pajamos	3.231	2.826
14.	Kitos veiklos išlaidos	4.686	5.479
15.	Operacinės išlaidos	119.349	123.333
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	61.478	64.008
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	57.871	59.325
16.	Amortizacija	10.042	10.315
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	4.764	4.876
16.2.	Investicinio turto	30	186
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	5.248	5.253
17.	Atidėjimai	- 709	- 709
18.	Vertės sumažėjimas	12.153	23.073
18.1.	Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo	12.153	23.073
18.1.1.	Savikaina vertinamo finansinio turto (nekotiruojamų nuosavybės vertybinių popierių ir susijusių investicinių finansinių priemonių)	-	-
18.1.2.	Parduoti turimo finansinio turto	-	-
18.1.3.	Paskolų ir gautinų sumų (įskaitant išperkamąją nuomą)	12.153	23.073
18.1.4.	Investicijų, laikomų iki termino pabaigos	-	-
18.2.	Nefinansinio turto vertės sumažėjimas		-
18.2.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	-	-
18.2.2.	Investicinio turto	-	-
18.2.3.	Prestižo	-	-
18.2.4.	Kito nematerialiojo turto	-	-
18.2.5.	Investicijų į asocijuotąsias ir bendrąsias įmones, į apskaitą įtraukiamų taikant nuosavybės metodą	-	-
18.2.6.	Kito turto	-	-
19.	Neigiamo prestižo pripažinimas	-	-
20.	Pelnas (nuostolis) iš asocijuotų ir bendrųjų įmonių, į apskaitą įtraukiamų taikant nuosavybės metodą	7.351	-
21.	Pelnas už parduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamo turto grupes, kai tai nelaikoma nutraukta veikla (nuostolis dėl to)	-	-
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, prieš sumokant mokesčius ir atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)	119.462	116.160
22.	Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)	17.175	18.335
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)	102.287	97.825
23.	Pelnas už nutrauktą veiklą, sumokėjus mokesčius (nuostolis dėl to)		-
	Iš viso pelno už tęstinę ir nutrauktą veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)	102.287	97.825
24.	Mažumos pelnas		-
	PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS	102.287	97.825

Banko prezidentas

R. Kvedaras

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

J. Iržikevičius

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>	<u>Vertės sumažėjimas</u>
Suteiktos paskolos (tūkst. Lt)	20.294.271	1.950.342	1.108.174
Iš viso	20.294.271	1.950.342	1.108.174

3.2 Grupės vertės sumažėjimas, sudaryti visiems likusiems abejotiniams aktyvams ir šių vertės pokyčių bei abejotinių aktyvų santykis procentais

	<u>Atidėjimai</u>	<u>Santykis</u>
Specialieji atidėjimai kitiems aktyvams (tūkst. Lt)	1.515	99,53%

4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2013 m. sausio - birželio mėn. AB SEB bankas laikėsi visų veiklos riziką ribojančių normatyvų;

	<u>Patronuojantis bankas</u>	<u>Konsoliduoti grupės duomenys</u>
Kapitalo pakankamumo normatyvas	13,85%	15,84%
Likvidumo normatyvas	33,48%	33,85%
Maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais normatyvas (bendra pozicija)	0,99%	0,80%
Maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais normatyvas (USD pozicija)	0,73%	0,59%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	21,96%	18,22%
Likvidumo atsarga dengia grynąjį finansavimo spragą, atsiradusią nepalankiomis sąlygomis labiausiai tikėtino scenarijaus atveju per išgyvenimo laikotarpį (kartais)	2,45	2,45

5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2013 m. sausio - birželio mėn. Lietuvos bankas AB SEB bankui nebuvo pritaikęs poveikio priemonių.

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)

Ilgalaikio SEB grupės skolinimosi reitingas: A+

Trumpalaikio SEB grupės skolinimosi reitingas: F1

7. Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	<u>Patronuojantis bankas</u>	<u>Konsoliduoti grupės duomenys</u>
Vidutinė turto grąža (perskaičiuota metams)	8,87%	7,96%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	0,90%	0,85%