

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

tūkst. Lt

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2013 03 31	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	1.427.593	1.427.593
2.	Prekybinis finansinis turtas	476.326	476.326
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	384.148	384.148
2.2.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	<i>1.032</i>	<i>1.032</i>
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>91.146</i>	<i>91.146</i>
2.4.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		0
3.	Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	584.174	584.174
3.1.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>		
3.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>584.174</i>	<i>584.174</i>
3.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
4.	Parduoti turimas finansinis turtas	57.665	58.340
4.1.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	<i>200</i>	<i>200</i>
4.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>57.465</i>	<i>58.140</i>
4.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	19.682.971	20.248.730
5.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>187.689</i>	<i>187.689</i>
5.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	<i>19.495.282</i>	<i>20.061.041</i>
6.	Investicijos, laikomos iki termino pabaigos	14.302	14.302
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>14.302</i>	<i>14.302</i>
6.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
7.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai		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		
9.	Materialusis turtas	22.025	33.344
9.1.	<i>Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai</i>	<i>20.708</i>	<i>21.111</i>
9.2.	<i>Investicinis turtas</i>	<i>1.317</i>	<i>12.233</i>
10.	Nematerialusis turtas	55.330	55.757
10.1.	<i>Prestižas</i>		
10.2.	<i>Kitas</i>	<i>55.330</i>	<i>55.757</i>
11.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones, įskaitant prestižą (kai apskaitai taikomas nuosavybės metodas)	307.900	25.000
12.	Mokestinis turtas	141.811	189.461
12.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	<i>5</i>	<i>47</i>
12.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	<i>141.806</i>	<i>189.414</i>
13.	Kitas turtas	133.269	155.575
14.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės		
	Iš viso turto	22.903.366	23.268.602
15.	Centrinių bankų indėliai	37	37
16.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	392.563	392.563
16.1.	Išvestinės finansinės priemonės	392.563	392.563
16.2.	<i>Įsipareigojimai parduoti pasiskolintą finansinį turtą, kuris nėra nuosavybė</i>		0
16.3.	<i>Kredito įstaigų indėliai</i>		0
16.4.	<i>Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)</i>		0
16.5.	<i>Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas, kurias ketinama atpirkti artimiausiu metu</i>		0
16.6.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>		0
17.	Tikraja verte vertinami finansiniai įsipareigojimai	7.014	7.014
17.1.	<i>Kredito įstaigų indėliai</i>		0
17.2.	<i>Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)</i>		0
17.3.	<i>Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas</i>	<i>7.014</i>	<i>7.014</i>
17.4.	<i>Subordinuotosios paskolos</i>		0
17.5.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>		0
18.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	19.948.592	20.143.369
18.1.	<i>Kredito įstaigų indėliai</i>	<i>7.075.854</i>	<i>7.075.854</i>
18.2.	<i>Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)</i>	<i>12.227.071</i>	<i>12.205.689</i>

18.3.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	485.105	485.105
18.4.	Subordinuotosios paskolos		
18.5.	Kiti įsipareigojimai	160.562	376.721
19.	Finansiniai įsipareigojimai, susiję su perleidžiamu finansiniu turtu		
20.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	26.122	26.122
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	26.122	26.122
20.5.	Pinigų srautų apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos		
21.	Apdraustųjų straipsnių tikrosios vertės pokyčiai sudarant portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius		0
22.	Atidėjiniai	5.197	5.197
22.1.	Restruktūrizavimui		0
22.2.	Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokesčiniams ginčams		0
22.3.	Pensijoms ir kitoms išmokoms darbuotojams		0
22.4.	Kreditavimo įsipareigojimams ir garantijoms (specialieji atidėjiniai)	5.197	5.197
22.5.	Įsipareigojimams pagal sutartis		
22.6.	Kiti atidėjiniai		
23.	Mokestiniai įsipareigojimai	1.236	3.826
23.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	1.236	3.826
23.2.	Atidėtųjų mokesčių		
24.	Kiti įsipareigojimai	230.060	247.459
25.	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus (kooperatinės akcijos)		
26.	Įsipareigojimai, susiję su perduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis		
	Iš viso įsipareigojimų	20.610.821	20.825.587
27.	Kapitalas	1.034.575	1.034.575
27.1.	Apmokėtasis kapitalas	1.034.575	1.034.575
27.2.	Neapmokėtasis kapitalas	0	0
28.	Emisinis skirtumas	0	0
29.	Kita nuosavybė	5.225	5.225
29.1.	Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė	0	0
29.2.	Kita	5.225	5.225
30.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	-4.076	-4.076
30.1.	Materialiojo turto	0	0
30.2.	Nematerialiojo turto	0	0
30.3.	Grynosios investicijos į užsienio įmonę apdraudimas (veiksmingoji dalis)	0	0
30.4.	Valiutos keitimo skirtumų	0	0
30.5.	Pinigų srautų apdraudimas (veiksmingoji dalis)	0	0
30.6.	Perduoti turimo turto	-4.076	-4.076
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	43.976	38.445
34.	<Išankstiniai dividendai>	0	
35.	Mažumos nuosavybė	0	
35.1.	Perkainojimo rezervai	0	
35.2.	Kita	0	
	<i>Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės</i>	2.292.545	2.443.015
	Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės	22.903.366	23.268.602

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	2.932.307	2.717.443
1.2.	Gauti	86.320	86.320
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	588.928	587.598
2.2.	Garantijos, gautos	566.958	566.958
2.3.	Kreditinės išvestinės finansinės priemonės, gautos	0	0
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	326.788	326.788
3.2.	Gauti iš kitos sandorio šalies	210.217	210.217

Banko prezidentas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

J. Iržikevičius

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2013 03 31

(data)

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	117.069	126.178
1.	Palūkanų pajamos	109.170	119.035
1.(i)	Iš jų už paskolas	105.465	104.298
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	83	83
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	782	782
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	1.580	1.580
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	547	554
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	106.178	116.036
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)	49.730	52.366
2.(i)	Iš jų indėliams	5.104	5.102
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)	61	61
2.4.	Amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams	36.235	38.871
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	-	-
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	13.434	13.434
3.	Išlaidos dalininkų akcijoms išpirkti, dalininkams pareikalavus	-	-
4.	Dividendų pajamos	-	-
4.1.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
4.2.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
4.3.	Už parduoti turimą finansinį turtą	-	-
5.	Paslaugų ir komisinių pajamos	64.582	67.101
6.	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	15.143	15.292
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)	13.259	13.259
8.1.	Nuosavybės vertybinių popierių ir susijusias išvestines finansines priemones	354	354
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	545	545
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	14.252	14.252
8.4.	Kredito finansines priemones ir susijusias išvestines finansines priemones	-	-
8.5.	Biržos prekes ir susijusias išvestines finansines priemones	- 118	- 118
8.6.	Kitą prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (įskaitant mišrias išvestines finansines priemones)	- 1.774	- 1.774
9.	Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	- 631	- 631
10.	Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)	- 2.985	- 2.985
1	2	3	-

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
11.	Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	- 922	- 905
12.	Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)	10	10
13.	Kitos veiklos pajamos	1.845	1.615
14.	Kitos veiklos išlaidos	2.386	2.663
15.	Operacinės išlaidos	59.469	61.582
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	30.503	31.905
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	28.966	29.677
16.	Amortizacija	5.142	5.295
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	2.476	2.545
16.2.	Investicinio turto	15	95
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	2.651	2.655
17.	Atidėjimai	- 953	- 953
18.	Vertės sumažėjimas	10.727	15.117
18.1.	Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo	10.727	15.117
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)	10.727	15.117
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)	50.035	45.137
22.	Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)	6.059	6.692
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)	43.976	38.445
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)	43.976	38.445
24.	Mažumos pelnas	-	-
	PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS	43.976	38.445

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	20.248.730	2.136.881	1.131.838
Iš viso	20.248.730	2.136.881	1.131.838

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

	<u>Atidėjimai</u>	<u>Santykis</u>
Specialieji atidėjimai kitiems aktyvams (tūkst. Lt)	1.496	99,16%

4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

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

	<u>Patronuojantis bankas</u>	<u>Konsoliduoti grupės duomenys</u>
Kapitalo pakankamumo normatyvas	14,21%	15,86%
Likvidumo normatyvas	34,67%	35,12%
Maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais normatyvas (bendra pozicija)	0,35%	0,28%
Maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais normatyvas (USD pozicija)	0,06%	0,09%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	22,72%	19,34%
Likvidumo atsarga dengia grynąjį finansavimo spragą, atsiradusią nepalankiomis sąlygomis labiausiai tikėtino scenarijaus atveju per išgyvenimo laikotarpį (kartais)	2,6	2,6

5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2013 m. sausio - kovo 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)	7,70%	6,31%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	0,77%	0,66%