

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

tūkst. Lt

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2013 09 30	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	748.559	748.559
2.	Prekybinis finansinis turtas	317.071	317.071
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	244.455	244.455
2.2.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	994	994
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	71.622	71.622
2.4.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		0
3.	Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	793.875	793.875
3.1.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>		
3.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	793.875	793.875
3.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
4.	Parduoti turimas finansinis turtas	58.617	59.276
4.1.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	200	200
4.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	58.417	59.076
4.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	20.631.593	20.986.062
5.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	189.658	189.658
5.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	20.441.935	20.796.404
6.	Investicijos, laikomos iki termino pabaigos	13.562	13.562
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	13.562	13.562
6.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0	0
7.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	0	0
7.1.	<i>Tikrosios vertės apdraudimas</i>		
7.2.	<i>P 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>P 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	19.381	38.387
9.1.	<i>Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai</i>	18.094	18.431
9.2.	<i>Investicinis turtas</i>	1.287	19.956
10.	Nematerialusis turtas	50.096	50.590
10.1.	<i>Prestižas</i>		
10.2.	<i>Kitas</i>	50.096	50.590
11.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones, įskaitant prestižą (kai apskaitai taikomas nuosavybės metodas)	307.900	25.000
12.	Mokestinis turtas	120.568	166.177
12.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	10	127
12.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	120.558	166.050
13.	Kitas turtas	101.815	138.083
14.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	0	0
	IŠ viso turto	23.163.037	23.336.642
15.	Centrinių bankų indėliai	49	49
16.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	247.814	247.814
16.1.	Išvestinės finansinės priemonės	247.814	247.814
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	7.226	7.226
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>	7.226	7.226
17.4.	<i>Subordinuotosios paskolos</i>		
17.5.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>		
18.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	20.310.335	20.291.228
18.1.	<i>Kredito įstaigų indėliai</i>	7.905.856	7.905.856
18.2.	<i>Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)</i>	12.239.054	12.219.947

18.3.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	117.564	117.564
18.4.	Subordinuotosios paskolos		
18.5.	Kiti įsipareigojimai	47.861	47.861
19.	Finansiniai įsipareigojimai, susiję su perleidžiamu finansiniu turtu		
20.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	26.379	26.379
20.1.	Tikrosios vertės apdraudimas		
20.2.	P pinigų srautų apdraudimas		
20.3.	Grynosios investicijos į užsienio įmonę apdraudimas		
20.4.	Tikrosios vertės apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos	26.379	26.379
20.5.	P 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	3.264	3.264
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)	3.264	3.264
22.5.	Įsipareigojimams pagal sutartis		
22.6.	Kiti atidėjiniai		
23.	Mokestiniai įsipareigojimai	756	6.406
23.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	756	6.406
23.2.	Atidėtųjų mokesčių		
24.	Kiti įsipareigojimai	157.463	180.244
25.	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus (kooperatinės akcijos)	0	0
26.	Įsipareigojimai, susiję su parduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	Iš viso įsipareigojimų	20.753.286	20.762.610
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	6.007	6.007
29.1.	Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė		
29.2.	Kita	6.007	6.007
30.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	-3.086	-3.086
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.	P pinigų srautų apdraudimas (veiksmingoji dalis)		
30.6.	Parduoti turimo turto	-3.086	-3.086
30.7.	Parduoti 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	159.410	167.690
34.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
35.	Mažumos nuosavybė	0	0
35.1.	Perkainojimo rezervai		
35.2.	Kita		
	Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės	2.409.751	2.574.032
	Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės	23.163.037	23.336.642

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	2.850.754	2.847.775
1.2.	Gauti	86.320	86.320
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	615.968	614.785
2.2.	Garantijos, gautos	727.000	727.000
2.3.	Kreditinės išvestinės finansinės priemonės, gautos	0	0
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	215.438	213.618
3.2.	Gauti iš kitos sandorio šalies	3.558.931	3.558.931

Banko prezidentas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

J. Iržikevičius

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2013 09 30

(data)

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	389.672	419.653
1.	Palūkanų pajamos	328.555	355.485
1.(i)	Iš jų už paskolas	312.990	309.025
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	83	83
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	1.785	1.785
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	5.304	5.304
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	1.656	1.679
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	319.727	346.634
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)	136.352	139.623
2.(i)	Iš jų indėliams	12.369	12.361
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)	187	187
2.4.	Amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams	95.804	99.075
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	-	-
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	40.361	40.361
3.	Išlaidos dalininkų akcijoms išpirkti, dalininkams pareikalavus	-	-
4.	Dividendų pajamos	66	66
4.1.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	56	56
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	200.171	208.832
6.	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	49.507	50.116
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)	43.713	43.713
8.1.	Nuosavybės vertybinių popierių ir susijusias išvestines finansines priemones	446	446
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	16.769	16.769
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	28.940	28.940
8.4.	Kredito finansines priemones ir susijusias išvestines finansines priemones	-	-
8.5.	Biržos prekes ir susijusias išvestines finansines priemones	2	2
8.6.	Kitą prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (įskaitant mišrias išvestines finansines priemones)	- 2.444	- 2.444
9.	Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	- 610	- 610
10.	Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)	- 6.888	- 6.888

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
11.	Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	11.699	11.573
12.	Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)	30	30
13.	Kitos veiklos pajamos	4.615	4.161
14.	Kitos veiklos išlaidos	5.820	6.970
15.	Operacinės išlaidos	180.635	186.382
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	93.113	96.777
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	87.522	89.605
16.	Amortizacija	14.889	15.300
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	6.948	7.097
16.2.	Investicinio turto	45	299
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	7.896	7.904
17.	Atidėjimai	- 2.885	- 2.885
18.	Vertės sumažėjimas	17.842	22.583
18.1.	Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo	17.842	22.583
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)	17.842	22.583
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)	186.542	198.273
22.	Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)	27.132	30.583
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)	159.410	167.690
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)	159.410	167.690
24.	Mažumos pelnas		-
	PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS	159.410	167.690

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>nuostolių įvykių ir vertė sumažėjo</u>	Vertės sumažėjimas
Suteiktos paskolos (tūkst. Lt)	20.986.062	1.514.046	865.472
Iš viso	20.986.062	1.514.046	865.472

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. Lt)	1.282	99,63%

4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

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

	<u>Patronuojantis bankas</u>	<u>Konsoliduoti grupės duomenys</u>
Kapitalo pakankamumo normatyvas	13,80%	15,77%
Likvidumo normatyvas	35,03%	35,44%
Maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais normatyvas (bendra pozicija)	1,43%	1,21%
Maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais normatyvas (USD pozicija)	0,30%	0,23%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	21,32%	17,71%
Likvidumo atsarga dengia grynąjį finansavimo spragą, atsiradusią nepalankiomis sąlygomis labiausiai tikėtino scenarijaus atveju per išgyvenimo laikotarpį (kartais)	2,1	2,1

5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2013 m. sausio - rugsėjo 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)	9,11%	8,99%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	0,93%	0,97%