

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

tūkst. Lt

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2014 09 30	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai, lėšos centriniuose bankuose ir indėliai iki pareikalavimo	1.006.223	1.006.223
2.	Prekybinis finansinis turtas	423.856	423.856
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	293.347	293.347
2.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	0	
2.3.	Skolos vertybiniai popieriai	130.509	130.509
2.4.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		0
3.	Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	858.580	858.580
3.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		
3.2.	Skolos vertybiniai popieriai	858.580	858.580
3.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
4.	Parduoti turimas finansinis turtas	60.468	61.103
4.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	200	200
4.2.	Skolos vertybiniai popieriai	60.268	60.903
4.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąjį nuomą)	20.907.490	20.907.490
5.1.	Skolos vertybiniai popieriai	188.124	188.124
5.2.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	20.719.366	20.719.366
6.	Investicijos, laikomos iki termino pabaigos	14.420	14.420
6.1.	Skolos vertybiniai popieriai	14.420	14.420
6.2.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
7.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai		0
7.1.	Tikrosios vertės apdraudimas		
7.2.	Pinigių srautų apdraudimas		
7.3.	Grynosios investicijos į užsienio įmonę apdraudimas		
7.4.	Tikrosios vertės apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos		
7.5.	Pinigių srautų apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos		
8.	Apdraustųjų straipsnių tikrosios vertės pokyčiai sudarant portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius		
9.	Materialusis turtas	34.806	34.837
9.1.	Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	24.335	24.366
9.2.	Investicinis turtas	10.471	10.471
10.	Nematerialusis turtas	40.893	40.893
10.1.	Prestižas		
10.2.	Kitas	40.893	40.893
11.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones, įskaitant prestižą (kai apskaitai taikomas nuosavybės metodas)	34.900	25.000
12.	Mokestinis turtas	146.653	146.675
12.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių		0
12.2.	Atidėtųjų mokesčių	146.653	146.675
13.	Kitas turtas	114.671	114.832
14.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės		
	Iš viso turto	23.642.960	23.633.909
15.	Centrinių bankų indėliai	54	54
16.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	280.138	280.138
16.1.	Išvestinės finansinės priemonės	280.138	280.138
16.2.	Įsipareigojimai parduoti pasiskolintą finansinį turtą, kuris nėra nuosavybė		0
16.3.	Kredito įstaigų indėliai		0
16.4.	Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)		0
16.5.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas, kurias ketinama atpirkti artimiausiu metu		0
16.6.	Kiti įsipareigojimai		0
17.	Tikrąja verte vertinami finansiniai įsipareigojimai	7.303	7.303
17.1.	Kredito įstaigų indėliai		0
17.2.	Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)		0
17.3.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	7.303	7.303
17.4.	Subordinuotosios paskolos		0
17.5.	Kiti įsipareigojimai		0
18.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	20.401.654	20.384.744
18.1.	Kredito įstaigų indėliai	6.699.782	6.699.782
18.2.	Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)	13.604.748	13.587.838

18.3.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	67.161	67.161
18.4.	Subordinuotosios paskolos	0	
18.5.	Kiti įsipareigojimai	29.963	29.963
19.	Finansiniai įsipareigojimai, susiję su perleidžiamu finansiniu turtu		
20.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	21.476	21.476
20.1.	Tikrosios vertės apdraudimas		
20.2.	Pinigių srautų apdraudimas		
20.3.	Grynosios investicijos į užsienio įmonę apdraudimas		
20.4.	Tikrosios vertės apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos	21.476	21.476
20.5.	Pinigių srautų apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos		
21.	Apdraustųjų straipsnių tikrosios vertės pokyčiai sudarant portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius		0
22.	Atidėjiniai	7.693	7.693
22.1.	Restruktūrizavimui		0
22.2.	Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokestiniais ginčams	4.052	4.052
22.3.	Pensijoms ir kitoms išmokoms darbuotojams		
22.4.	Kreditavimo įsipareigojimams ir garantijoms (specialieji atidėjiniai)	3.641	3.641
22.5.	Įsipareigojimams pagal sutartis		
22.6.	Kiti atidėjiniai		
23.	Mokestiniai įsipareigojimai	10.546	11.121
23.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	10.546	11.121
23.2.	Atidėtųjų mokesčių		0
24.	Kiti įsipareigojimai	198.202	198.709
25.	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus (kooperatinės akcijos)		
26.	Įsipareigojimai, susiję su perduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis		
	Iš viso įsipareigojimų	20.927.066	20.911.238
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	1.221	1.221
29.1.	Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė	0	0
29.2.	Kita	1.221	1.221
30.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	-1.000	-1.000
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.	Pinigių srautų apdraudimas (veiksmingoji dalis)	0	0
30.6.	Parduoti turimo turto	-1.000	-1.000
30.7.	Parduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamų turto grupių		
30.8.	Kiti		
31.	Rezervai (įskaitant praėjusių metų nepaskirstytąjį pelną arba nuostolį)	1.464.567	1.473.035
32.	<Supirktos nuosavos akcijos>		
33.	Einamųjų metų pelnas	216.531	214.840
34.	<Išankstiniai dividendai>	0	
35.	Mažumos nuosavybė	0	
35.1.	Perkainojimo rezervai	0	
35.2.	Kita	0	
	Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės	2.715.894	2.722.671
	Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės	23.642.960	23.633.909

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	3.024.471	3.024.471
1.2.	Gauti	86.320	86.320
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	429.349	429.349
2.2.	Garantijos, gautos	1.277.399	1.277.399
2.3.	Kreditinės išvestinės finansinės priemonės, gautos	0	0
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	266.035	266.035
3.2.	Gauti iš kitos sandorio šalies	172.969	172.969

Banko prezidentas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

J. Iržikevičius

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2014 09 30

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖSTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	431.033	438.485
1.	Palūkanų pajamos	349.690	349.708
1.(i)	Iš jų už paskolas	320.743	320.742
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	180	180
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	1.446	1.446
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	7.325	7.325
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	1.648	1.667
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	339.091	339.090
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)	111.407	111.393
2.(i)	Iš jų indėliams	7.570	7.556
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)	190	190
2.4.	Amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams	68.141	68.127
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	-	-
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	43.076	43.076
3.	Išlaidos dalininkų akcijoms išpirkti, dalininkams pareikalavus	-	-
4.	Dividendų pajamos	7	7
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	7	7
5.	Paslaugų ir komisinių pajamos	204.422	213.403
6.	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	49.582	50.545
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)	40.920	40.920
8.1.	Nuosavybės vertybinius popierius ir susijusias išvestines finansines priemones	260	260
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	4.883	4.883
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	32.187	32.187
8.4.	Kredito finansines priemones ir susijusias išvestines finansines priemones	-	-
8.5.	Biržos prekes ir susijusias išvestines finansines priemones	-	-
8.6.	Kitą prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (įskaitant mišrias išvestines finansines priemones)	3.590	3.590
9.	Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	4.575	4.560
10.	Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)	- 5.797	- 5.797

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
11.	Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	- 779	- 783
12.	Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)	1.415	1.415
13.	Kitos veiklos pajamos	3.467	2.906
14.	Kitos veiklos išlaidos	5.898	5.916
15.	Operacinės išlaidos	168.154	169.831
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	99.884	100.877
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	68.270	68.954
16.	Amortizacija	15.093	15.106
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	7.061	7.074
16.2.	Investicinio turto	261	261
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	7.771	7.771
17.	Atidėjimai	1.997	1.997
18.	Vertės sumažėjimas	5.444	5.444
18.1.	Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo	5.444	5.444
18.1.1.	Savikaina vertinamo finansinio turto (nekotiruojamų nuosavybės vertybinių popierių ir susijusių išvestinių finansinių priemonių)	-	-
18.1.2.	Parduoti turimo finansinio turto	-	-
18.1.3.	Paskolų ir gautinų sumų (įskaitant išperkamąją nuomą)	5.444	5.444
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	7.477	-
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)	247.822	246.107
22.	Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)	31.291	31.267
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)	216.531	214.840
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)	216.531	214.840
24.	Mažumos pelnas	-	-
	PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS	216.531	214.840

Banko prezidentas

R. Kvedaras

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

J. Iržikevičius

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. Lt)	20.907.490	844.267	588.248
Iš viso	20.907.490	844.267	588.248

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. Lt)	1.277	100,00%

11.4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2014 m. sausio - rugsėjo mėn. AB SEB bankas ir grupė laikėsi visų veiklos riziką ribojančių normatyvų;

	<u>Patronuojantis bankas</u>	<u>Konsoliduoti grupės duomenys</u>
Kapitalo pakankamumo normatyvas	18,74%	18,83%
Likvidumo normatyvas	38,32%	38,36%
Maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais normatyvas (bendra pozicija)	0,41%	0,41%
Maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais normatyvas (vienos valiutos USD pozicija)	0,15%	0,37%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	21,35%	21,28%
Likvidumo atsarga dengia grynąją finansavimo spragą, atsiradusią nepalankiomis sąlygomis labiausiai tikėtino scenarijaus atveju per išgyvenimo laikotarpį (kartais)	2,2	2,2

11.5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2014 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:	A1	A+	A+

11.7. Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	<u>Patronuojantis bankas</u>	<u>Konsoliduoti grupės duomenys</u>
Vidutinė turto grąža (perskaičiuota metams)	0,93%	0,97%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	9,11%	8,99%