

AB SEB bankas  
1. BALANSINĖ ATASKAITA

tūkst. Lt

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2014 06 30	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	1.752.787	1.752.787
2.	Prekybinis finansinis turtas	344.231	344.231
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	259.755	259.755
2.2.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	0	0
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	84.476	84.476
2.4.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		0
3.	Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	772.950	772.950
3.1.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>		
3.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	772.950	772.950
3.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
4.	Parduoti turimas finansinis turtas	59.537	60.167
4.1.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	200	200
4.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	59.337	59.967
4.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąjį nuomą)	20.420.204	20.420.204
5.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	186.940	186.940
5.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	20.233.264	20.233.264
6.	Investicijos, laikomos iki termino pabaigos	13.423	13.423
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	13.423	13.423
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>Pinigių 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>Pinigių 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	35.925	35.956
9.1.	<i>Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai</i>	23.961	23.992
9.2.	<i>Investicinis turtas</i>	11.964	11.964
10.	Nematerialusis turtas	43.327	43.327
10.1.	<i>Prestižas</i>		
10.2.	<i>Kitas</i>	43.327	43.327
11.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones, įskaitant prestižą (kai apskaitai taikomas nuosavybės metodas)	34.900	25.000
12.	Mokestinis turtas	155.007	155.029
12.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	0	0
12.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	155.007	155.029
13.	Kitas turtas	120.600	120.699
14.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	0	0
	<b>Iš viso turto</b>	<b>23.752.891</b>	<b>23.743.773</b>
15.	Centrinių bankų indėliai	47	47
16.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	248.360	248.360
16.1.	Išvestinės finansinės priemonės	248.360	248.360
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.	Tikrąja verte vertinami finansiniai įsipareigojimai	7.209	7.209
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>	7.209	7.209
17.4.	<i>Subordinuotosios paskolos</i>		
17.5.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>		
18.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	20.636.424	20.621.789
18.1.	<i>Kredito įstaigų indėliai</i>	7.248.781	7.248.781
18.2.	<i>Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)</i>	13.274.649	13.260.014

18.3.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	75.555	75.555
18.4.	Subordinuotosios paskolos	0	
18.5.	Kiti įsipareigojimai	37.439	37.439
19.	Finansiniai įsipareigojimai, susiję su perleidžiamu finansiniu turtu		
20.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	20.537	20.537
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	20.537	20.537
20.5.	Pinigių srautų apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos		
21.	Apdraustųjų straipsnių tikrosios vertės pokyčiai sudarant portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	0	0
22.	Atidėjiniai	6.082	6.082
22.1.	Restruktūrizavimui		
22.2.	Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokestiniais ginčams	4.052	
22.3.	Pensijoms ir kitoms išmokoms darbuotojams		
22.4.	Kreditavimo įsipareigojimams ir garantijoms (specialieji atidėjiniai)	2.030	2.030
22.5.	Įsipareigojimams pagal sutartis		
22.6.	Kiti atidėjiniai		
23.	Mokestiniai įsipareigojimai	9.533	10.808
23.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	9.533	10.808
23.2.	Atidėtųjų mokesčių		0
24.	Kiti įsipareigojimai	177.988	178.391
25.	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus (kooperatinės akcijos)	0	0
26.	Įsipareigojimai, susiję su perduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>21.106.180</b>	<b>21.093.223</b>
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	7.011	7.011
29.1.	Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė		
29.2.	Kita	7.011	7.011
30.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	-1.477	-1.477
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.	Pinigių srautų apdraudimas (veiksmingoji dalis)		
30.6.	Parduoti turimo turto	-1.477	-1.477
30.7.	Parduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamų turto grupių		
30.8.	Kiti		
31.	Rezervai (įskaitant praėjusių metų nepaskirstytąjį pelną arba nuostolį)	1.458.174	1.466.642
32.	<Supirktos nuosavos akcijos>		
33.	Einamųjų metų pelnas	148.428	143.799
34.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
35.	Mažumos nuosavybė	0	0
35.1.	Perkainojimo rezervai		
35.2.	Kita		
	Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės	2.646.711	2.650.550
	<b>Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės</b>	<b>23.752.891</b>	<b>23.743.773</b>

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	2.784.720	2.784.720
1.2.	Gauti	86.320	86.320
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	465.508	465.508
2.2.	Garantijos, gautos	1.778.749	1.778.749
2.3.	Kreditinės išvestinės finansinės priemonės, gautos	0	0
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	261.443	261.443
3.2.	Gauti iš kitos sandorio šalies	214.383	214.383

Banko prezidentas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

J. Iržikevičius

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2014 06 30

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖSTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	280.199	284.792
<b>1.</b>	<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>233.897</b>	<b>233.910</b>
1.(i)	Iš jų už paskolas	216.318	216.317
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	132	132
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	1.039	1.039
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	4.885	4.885
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	1.090	1.104
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	226.751	226.750
1.6.	Už investicijas, laikomas iki termino pabaigos	-	-
1.7.	Už apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	-	-
1.8.	Kitos palūkanų pajamos	-	-
<b>2.</b>	<b>(Palūkanų išlaidos)</b>	<b>76.524</b>	<b>76.514</b>
2.(i)	Iš jų indėliams	5.175	5.165
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)	125	125
2.4.	Amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams	48.039	48.029
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	-	-
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	28.360	28.360
<b>3.</b>	<b>Išlaidos dalininkų akcijoms išpirkti, dalininkams pareikalavus</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.</b>	<b>Dividendų pajamos</b>	<b>7</b>	<b>7</b>
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
<b>5.</b>	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>132.941</b>	<b>138.612</b>
<b>6.</b>	<b>(Paslaugų ir komisinių išlaidos)</b>	<b>32.458</b>	<b>33.154</b>
<b>7.</b>	<b>Grynasis realizuotasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, nevertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)</b>		-
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	-	-
<b>8.</b>	<b>Grynasis pelnas už prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (nuostolis dėl to)</b>	<b>24.422</b>	<b>24.422</b>
8.1.	Nuosavybės vertybinius popierius ir susijusias išvestines finansines priemones	125	125
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	1.709	1.709
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	19.355	19.355
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)	3.233	3.233
<b>9.</b>	<b>Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)</b>	<b>3.040</b>	<b>3.025</b>
<b>10.</b>	<b>Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)</b>	<b>- 3.850</b>	<b>- 3.850</b>

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
<b>11.</b>	<b>Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas</b>	- 403	- 404
<b>12.</b>	<b>Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)</b>	674	674
<b>13.</b>	<b>Kitos veiklos pajamos</b>	2.894	2.519
<b>14.</b>	<b>Kitos veiklos išlaidos</b>	4.441	4.455
<b>15.</b>	<b>Operacinės išlaidos</b>	105.438	106.629
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	65.664	66.380
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	39.774	40.249
<b>16.</b>	<b>Amortizacija</b>	10.008	10.018
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	4.655	4.665
16.2.	Investicinio turto	187	187
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	5.166	5.166
<b>17.</b>	<b>Atidėjimai</b>	439	439
<b>18.</b>	<b>Vertės sumažėjimas</b>	3.882	3.882
<b>18.1.</b>	<b>Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo</b>	3.882	3.882
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)	3.882	3.882
18.1.4.	Investicijų, laikomų iki termino pabaigos	-	-
<b>18.2.</b>	<b>Nefinansinio turto vertės sumažėjimas</b>	-	-
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	-	-
<b>19.</b>	<b>Neigiamo prestižo pripažinimas</b>	-	-
<b>20.</b>	<b>Pelnas (nuostolis) iš asocijuotų ir bendrųjų įmonių, į apskaitą įtraukiamų taikant nuosavybės metodą</b>	7.477	-
<b>21.</b>	<b>Pelnas už parduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamo turto grupes, kai tai nelaikoma nutraukta veikla (nuostolis dėl to)</b>	-	-
	<b>Iš viso pelno už tęstinę veiklą, prieš sumokant mokesčius ir atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)</b>	167.909	163.824
<b>22.</b>	<b>Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)</b>	19.481	20.025
	<b>Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)</b>	148.428	143.799
<b>23.</b>	<b>Pelnas už nutrauktą veiklą, sumokėjus mokesčius (nuostolis dėl to)</b>	-	-
	<b>Iš viso pelno už tęstinę ir nutrauktą veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)</b>	148.428	143.799
<b>24.</b>	<b>Mažumos pelnas</b>	-	-
	<b>PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS</b>	148.428	143.799

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)	20.420.204	950.162	651.451
<b>Iš viso</b>	<b>20.420.204</b>	<b>950.162</b>	<b>651.451</b>

### 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 - birželio mėn. AB SEB bankas ir grupė laikėsi visų veiklos riziką ribojančių normatyvų;

	<u>Patronuojantis bankas</u>	<u>Konsoliduoti grupės duomenys</u>
Kapitalo pakankamumo normatyvas	18,57%	18,67%
Likvidumo normatyvas	38,87%	38,90%
Maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais normatyvas (bendra pozicija)	0,07%	0,08%
Maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais normatyvas (vienos valiutos USD pozicija)	0,03%	0,03%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	21,58%	21,51%
Likvidumo atsarga dengia grynąją finansavimo spragą, atsiradusią nepalankiomis sąlygomis labiausiai tikėtino scenarijaus atveju per išgyvenimo laikotarpį (kartais)	2,1	2,1

### 11.5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2014 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 &amp; 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)	1,27%	1,23%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	11,42%	11,04%