

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

Tūkst. EUR

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2015 03 31	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	759.776	759.776
1.1.	Grynieji pinigai	109.522	109.522
1.2.	Lėšos centriniuose bankuose	45.009	45.009
1.3.	Indėliai iki pareikalavimo bankuose	605.245	605.245
2.	Prekybinis finansinis turtas	147.946	147.946
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	122.422	122.422
2.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	0	0
2.3.	Skolos vertybiniai popieriai	25.524	25.524
2.4.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		0
3.	Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	287.330	287.330
3.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		
3.2.	Skolos vertybiniai popieriai	287.330	287.330
3.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
4.	Parduoti turimas finansinis turtas	17.183	17.369
4.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	58	58
4.2.	Skolos vertybiniai popieriai	17.125	17.311
4.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	5.122.382	5.122.316
5.1.	Skolos vertybiniai popieriai	53.187	53.187
5.2.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	5.069.195	5.069.129
6.	Investicijos, laikomos iki termino pabaigos	4.887	4.887
6.1.	Skolos vertybiniai popieriai	4.887	4.887
6.2.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	0	0
7.	Materialusis turtas	11.099	11.180
7.1.	Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	7.383	7.464
7.2.	Investicinis turtas	3.716	3.716
8.	Nematerialusis turtas	10.588	10.588
8.1.	Prestižas		
8.2.	Kitas	10.588	10.588
9.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones	10.111	7.240
10.	Mokestinis turtas	35.458	35.460
10.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	0	0
10.2.	Atidėtųjų mokesčių	35.458	35.460
11.	Kitas turtas	29.593	27.058
12.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	0	0
	Iš viso turto	6.436.353	6.431.150
13.	Centrinių bankų indėliai	18	18
14.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	116.432	116.432
14.1.	Išvestinės finansinės priemonės	116.432	116.432
14.2.	Įsipareigojimai parduoti pasiskolintą finansinį turtą, kuris nėra nuosavybė		
14.3.	Indėliai		
14.4.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas, kurias ketinama atpirkti artimiausiu metu		
14.5.	Kiti įsipareigojimai		
15.	Tikrąja verte vertinami finansiniai įsipareigojimai	2.117	2.117
15.1.	Indėliai		
15.2.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	2.117	2.117
15.3.	Kiti įsipareigojimai		
16.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	5.439.539	5.433.413
16.1.	Indėliai	5.421.274	5.415.148
16.2.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	18.265	18.265
16.3.	Kiti įsipareigojimai	0	0
17.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	3.920	3.920
17.1.	Atidėjiniai	8.240	8.240

17.2.	Restruktūrizavimui		
17.3.	Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokestiniais ginčams	4.679	4.679
17.4.	Pensijoms ir kitoms išmokoms darbuotojams		
17.5.	Kreditavimo įsipareigojimams ir garantijoms (specialieji atidėjiniai)	3.561	3.561
17.6.	Įsipareigojimams pagal sutartis		
17.7.	Kiti atidėjiniai		
18.	Mokestiniai įsipareigojimai	11.789	11.929
18.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	11.789	11.929
18.2.	Atidėtųjų mokesčių		0
19.	Kiti įsipareigojimai	111.682	111.921
20.	Įsipareigojimai, susiję su perduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	Iš viso įsipareigojimų	5.693.737	5.687.990
21.	Kapitalas	299.564	299.564
21.1.	Apmokėtasis kapitalas	299.564	299.564
21.2.	Neapmokėtasis kapitalas		
22.	Emisinis skirtumas		
23.	Kita nuosavybė	93	93
23.1.	Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė		
23.2.	Kita	93	93
24.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	-10	-10
24.1.	Materialiojo turto		
24.2.	Nematerialiojo turto		
24.3.	Grynosios investicijos į užsienio įmonę apdraudimas (veiksmingoji dalis)		
24.4.	Valiutos keitimo skirtumų		
24.5.	Pinigų srautų apdraudimas (veiksmingoji dalis)		
24.6.	Perduoti turimo turto	-10	-10
24.7.	Perduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamų turto grupių		
24.8.	Kiti		
25.	Praėjusių metų nepaskirstytąjį pelną arba nuostolį	300.535	302.891
26.	<Supirkto nuosavos akcijos>		
27.	Kiti rezervai	124.078	124.364
28.	Einamųjų metų pelnas	18.356	16.258
29.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
30.	Mažumos nuosavybė	0	0
	Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės	742.616	743.160
	Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės	6.436.353	6.431.150

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	873.021	873.021
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	60.722	60.722
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	116.889	116.889

Banko prezidentas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

J. Iržikevičius

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2015 03 31

Eil. Nr.	Straipsniai	Tūkst. EUR	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖSTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	37.968	38.466
1.	Palūkanų pajamos	30.009	30.010
1.(i)	Iš jų už paskolas	28.853	28.852
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	- 10	- 10
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	82	82
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	719	719
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	157	158
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	29.061	29.061
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)	10.232	10.232
2.(i)	Iš jų indėliams	663	663
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)	18	18
2.4.	Amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams	4.944	4.944
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	615	615
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	4.655	4.655
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	16.876	17.708
6.	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	5.432	5.707
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)	8.703	8.703
8.1.	Nuosavybės vertybinius popierius ir susijusias išvestines finansines priemones	3	3
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	1.443	1.443
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	7.254	7.254
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	3
9.	Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	529	529
10.	Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)	21	21

Eil. Nr.	Straipsniai	Tūkst. EUR	
		Bankas	Finansinė grupė
11.	Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	- 2.166	- 2.170
12.	Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)	20	20
13.	Kitos veiklos pajamos	294	239
14.	Kitos veiklos išlaidos	654	655
15.	Operacinės išlaidos	17.010	17.191
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	10.208	10.293
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	6.802	6.898
16.	Amortizacija	1.544	1.547
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	773	776
16.2.	Investicinio turto	23	23
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	748	748
17.	Atidėjiniai	- 55	- 55
18.	Vertės sumažėjimas	314	314
18.1.	Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo	314	314
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)	314	314
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	2.355	-
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)	21.510	19.469
22.	Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)	3.154	3.211
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)	18.356	16.258
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)	18.356	16.258
24.	Mažumos pelnas		-
	PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS	18.356	16.258

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. EUR)	5.122.316	162.651	153.479
Iš viso	5.122.316	162.651	153.479

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. EUR)	274	100,00%

11.4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2015 m. sausio - kovo mėn. AB SEB bankas ir grupė laikėsi visų veiklos riziką ribojančių normatyvų;

	<u>Patronuojantis bankas</u>	<u>Konsoliduoti grupės duomenys</u>
Pirmo lygio nuosavo kapitalo rodiklio reikalavimas - 4,5%	20,44%	20,58%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	20,44%	20,58%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	21,07%	21,21%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %.	vykdomas	vykdomas
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	21,07%	20,99%

11.5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2015 m. sausio - kovo 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)	1,11%	0,99%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	9,59%	8,47%