

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

Tūkst. EUR

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2015 06 30	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	1.142.655	1.142.655
1.1.	Grynieji pinigai	103.769	103.769
1.2.	Lėšos centriniuose bankuose	41.280	41.280
1.3.	Indėliai iki pareikalavimo bankuose	997.606	997.606
2.	Prekybinis finansinis turtas	117.805	117.805
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	104.487	104.487
2.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	0	0
2.3.	Skolos vertybiniai popieriai	13.318	13.318
2.4.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		0
3.	Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	249.676	249.676
3.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		
3.2.	Skolos vertybiniai popieriai	249.676	249.676
3.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
4.	Parduoti turimas finansinis turtas	17.113	17.202
4.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	58	58
4.2.	Skolos vertybiniai popieriai	17.055	17.144
4.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	4.839.098	4.839.035
5.1.	Skolos vertybiniai popieriai	53.437	53.437
5.2.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	4.785.661	4.785.598
6.	Investicijos, laikomos iki termino pabaigos	0	0
6.1.	Skolos vertybiniai popieriai	0	0
6.2.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	0	0
7.	Materialusis turtas	9.911	9.994
7.1.	Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai	7.071	7.154
7.2.	Investicinis turtas	2.840	2.840
8.	Nematerialusis turtas	10.198	10.198
8.1.	Prestižas		
8.2.	Kitas	10.198	10.198
9.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones	10.111	7.240
10.	Mokestinis turtas	34.040	34.169
10.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	0	0
10.2.	Atidėtųjų mokesčių	34.040	34.169
11.	Kitas turtas	40.253	40.116
12.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	0	0
	Iš viso turto	6.470.860	6.468.090
13.	Centrinių bankų indėliai	15	15
14.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	98.793	98.793
14.1.	Išvestinės finansinės priemonės	98.793	98.793
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	2.120	2.120
15.1.	Indėliai		
15.2.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	2.120	2.120
15.3.	Kiti įsipareigojimai		
16.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	5.538.841	5.534.895
16.1.	Indėliai	5.522.643	5.518.697
16.2.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	16.198	16.198
16.3.	Kiti įsipareigojimai	0	0
17.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	3.886	3.886
17.1.	Atidėjimai	8.360	8.360

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)	3.681	3.681
17.6.	Įsipareigojimams pagal sutartis		
17.7.	Kiti atidėjiniai		
18.	Mokestiniai įsipareigojimai	9.658	9.715
18.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	9.658	9.715
18.2.	Atidėtųjų mokesčių		0
19.	Kiti įsipareigojimai	47.974	48.175
20.	Įsipareigojimai, susiję su parduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	Iš viso įsipareigojimų	5.709.647	5.705.959
21.	Kapitalas	299.564	299.564
21.1.	Apmokėtasis kapitalas	299.564	299.564
21.2.	Neapmokėtasis kapitalas		
22.	Emisinis skirtumas		
23.	Kita nuosavybė	183	183
23.1.	Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė		
23.2.	Kita	183	183
24.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	-48	-48
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.	Parduoti turimo turto	-48	-48
24.7.	Parduoti 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	36.901	35.177
29.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
30.	Mažumos nuosavybė	0	0
	Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės	761.213	762.131
	Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės	6.470.860	6.468.090

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	773.311	773.311
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	44.642	44.642
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	115.851	115.851

Banko prezidentas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

J. Iržikevičius

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2015 06 30

Eil. Nr.	Straipsniai	Tūkst. EUR	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖSTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	73.653	74.810
1.	Palūkanų pajamos	59.733	59.735
1.(i)	Iš jų už paskolas	57.699	57.698
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	8	8
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	128	128
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	1.358	1.358
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	314	316
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	57.870	57.870
1.6.	Už investicijas, laikomas iki termino pabaigos	-	-
1.7.	Už apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	-	-
1.8.	Kitos palūkanų pajamos	55	55
2.	(Palūkanų išlaidos)	20.437	20.438
2.(i)	Iš jų indėliams	1.216	1.216
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)	37	37
2.4.	Amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams	9.544	9.545
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	1.239	1.239
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	9.617	9.617
3.	Išlaidos dalininkų akcijoms išpirkti, dalininkams pareikalavus	-	-
4.	Dividendų pajamos	1	1
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	1	1
5.	Paslaugų ir komisinių pajamos	34.502	36.246
6.	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	10.569	11.087
7.	Grynasis realizuotasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, nevertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)		- 1
7.1.	Parduoti turimą finansinį turtą	-	- 1
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)	11.553	11.554
8.1.	Nuosavybės vertybinius popierius ir susijusias išvestines finansines priemones	- 3	- 3
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	2.565	2.565
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	8.978	8.979
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)	13	13
9.	Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	- 197	- 197
10.	Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)	49	49

Eil. Nr.	Straipsniai	Tūkst. EUR	
		Bankas	Finansinė grupė
11.	Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	- 454	- 414
12.	Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)	148	148
13.	Kitos veiklos pajamos	662	554
14.	Kitos veiklos išlaidos	1.338	1.340
15.	Operacinės išlaidos	34.076	34.470
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	20.252	20.420
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	13.824	14.050
16.	Amortizacija	3.097	3.103
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	1.555	1.561
16.2.	Investicinio turto	45	45
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	1.497	1.497
17.	Atidėjimai	140	140
18.	Vertės sumažėjimas	1.185	1.185
18.1.	Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo	1.185	1.185
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)	1.185	1.185
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	6.855	4.500
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)	42.010	40.412
22.	Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)	5.109	5.235
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)	36.901	35.177
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)	36.901	35.177
24.	Mažumos pelnas		-
	PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS	36.901	35.177

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</u> <u>suma</u>	<u>Paskolų, kai nustatyta nuostolių</u> <u>įvykių ir vertė sumažėjo</u>	Vertės sumažėjimas
Suteiktos paskolos (Tūkst. EUR)	4.839.035	149.562	135.096
Iš viso	4.839.035	149.562	135.096

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)	24	100,00%

11.4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

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

	<u>Patronuojantis</u> <u>bankas</u>	<u>Konsoliduoti</u> <u>grupės</u> <u>duomenys</u>
Pirmo lygio nuosavo kapitalo rodiklio reikalavimas - 4,5%	20,95%	21,08%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	20,95%	21,08%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	21,58%	21,71%
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	19,83%	19,76%

11.5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2015 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 & Poor's</i>	<i>Fitch</i>
Trumpalaikio skolinimosi reitingas:	P-1	A-1	F1
Ilgalaikio skolinimosi reitingas:	Aa3	A+	A+

11.7. Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	<u>Patronuojantis</u> <u>bankas</u>	<u>Konsoliduoti</u> <u>grupės</u> <u>duomenys</u>
Vidutinė turto grąža (perskaičiuota metams)	1,13%	1,07%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	9,65%	9,19%