

AB SEB bankas  
1. BALANSINĖ ATASKAITA

Tūkst. EUR

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2015 09 30	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	1.196.345	1.196.345
1.1.	Grynieji pinigai	89.636	89.636
1.2.	Lėšos centriniuose bankuose	46.501	46.501
1.3.	Indėliai iki pareikalavimo bankuose	1.060.208	1.060.208
2.	Prekybinis finansinis turtas	127.197	127.197
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	102.565	102.565
2.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	0	0
2.3.	Skolos vertybiniai popieriai	24.632	24.632
2.4.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		0
3.	Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	262.264	262.264
3.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		
3.2.	Skolos vertybiniai popieriai	262.264	262.264
3.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
4.	Parduoti turimas finansinis turtas	17.221	17.311
4.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	58	58
4.2.	Skolos vertybiniai popieriai	17.163	17.253
4.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	4.934.754	4.934.693
5.1.	Skolos vertybiniai popieriai	53.715	53.715
5.2.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	4.881.039	4.880.978
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	10.094	10.190
7.1.	Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	6.616	6.712
7.2.	Investicinis turtas	3.478	3.478
8.	Nematerialusis turtas	9.845	9.845
8.1.	Prestižas		
8.2.	Kitas	9.845	9.845
9.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones	10.111	7.240
10.	Mokestinis turtas	32.324	32.445
10.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	0	0
10.2.	Atidėtųjų mokesčių	32.324	32.445
11.	Kitas turtas	36.121	35.978
12.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	0	0
	<b>Iš viso turto</b>	<b>6.636.276</b>	<b>6.633.508</b>
13.	Centrinių bankų indėliai	19	19
14.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	97.977	97.977
14.1.	Išvestinės finansinės priemonės	97.977	97.977
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	2.130	2.130
15.1.	Indėliai		
15.2.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	2.130	2.130
15.3.	Kiti įsipareigojimai		
16.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	5.692.528	5.688.163
16.1.	Indėliai	5.677.290	5.672.925
16.2.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	15.238	15.238
16.3.	Kiti įsipareigojimai	0	0
17.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	3.995	3.995
17.1.	Atidėjiniai	7.165	7.165

17.2.	<i>Restruktūrizavimui</i>		
17.3.	<i>Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokestiniais ginčams</i>	3.505	3.505
17.4.	<i>Pensijoms ir kitoms išmokoms darbuotojams</i>		
17.5.	Kreditavimo įsipareigojimams ir garantijoms (specialieji atidėjiniai)	3.660	3.660
17.6.	Įsipareigojimams pagal sutartis		
17.7.	<i>Kiti atidėjiniai</i>		
18.	<i>Mokestiniai įsipareigojimai</i>	10.420	10.461
18.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	10.420	10.461
18.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		0
19.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>	46.907	47.147
20.	Įsipareigojimai, susiję su parduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>5.861.141</b>	<b>5.857.057</b>
21.	Kapitalas	299.564	299.564
21.1.	<i>Apmokėtasis kapitalas</i>	299.564	299.564
21.2.	<i>Neapmokėtasis kapitalas</i>		
22.	Emisinis skirtumas		
23.	Kita nuosavybė	360	360
23.1.	<i>Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė</i>		
23.2.	<i>Kita</i>	360	360
24.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	16	18
24.1.	<i>Materialiojo turto</i>		
24.2.	<i>Nematerialiojo turto</i>		
24.3.	<i>Grynosios investicijos į užsienio įmonę apdraudimas (veiksmingoji dalis)</i>		
24.4.	<i>Valiutos keitimo skirtumų</i>		
24.5.	<i>Pinigų srautų apdraudimas (veiksmingoji dalis)</i>		
24.6.	<i>Parduoti turimo turto</i>	16	18
24.7.	<i>Parduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamų turto grupių</i>		
24.8.	<i>Kiti</i>		
25.	Praėjusių metų nepaskirstytąjį pelną arba nuostolį	300.535	302.891
26.	<Supirktos nuosavos akcijos>		
27.	Kiti rezervai	124.078	124.364
28.	Einamųjų metų pelnas	50.582	49.254
29.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
30.	<i>Mažumos nuosavybė</i>	0	0
	<i>Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės</i>	775.135	776.451
	<b>Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės</b>	<b>6.636.276</b>	<b>6.633.508</b>

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	837.802	837.802
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	38.894	38.894
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	122.145	122.145

Banko prezidentas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

J. Iržikevičius

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2015 09 30

Eil. Nr.	Straipsniai	Tūkst. EUR	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖSTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	109.453	111.259
<b>1.</b>	<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>89.607</b>	<b>89.607</b>
1.(i)	Iš jų už paskolas	86.624	86.622
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	8	8
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	189	189
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	1.929	1.929
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	474	476
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	86.813	86.811
1.6.	Už investicijas, laikomas iki termino pabaigos	-	-
1.7.	Už apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	-	-
1.8.	Kitos palūkanų pajamos	194	194
<b>2.</b>	<b>(Palūkanų išlaidos)</b>	<b>29.760</b>	<b>29.760</b>
2.(i)	Iš jų indėliams	1.659	1.659
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)	56	56
2.4.	Amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams	13.878	13.878
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	1.670	1.670
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	14.156	14.156
<b>3.</b>	<b>Išlaidos dalininkų akcijoms išpirkti, dalininkams pareikalavus</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.</b>	<b>Dividendų pajamos</b>	<b>1</b>	<b>1</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	1	1
<b>5.</b>	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>53.011</b>	<b>55.695</b>
<b>6.</b>	<b>(Paslaugų ir komisinių išlaidos)</b>	<b>16.420</b>	<b>17.194</b>
<b>7.</b>	<b>Grynasis realizuotasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, nevertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)</b>		<b>- 1</b>
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	-	-
<b>8.</b>	<b>Grynasis pelnas už prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (nuostolis dėl to)</b>	<b>12.790</b>	<b>12.790</b>
8.1.	Nuosavybės vertybinius popierius ir susijusias išvestines finansines priemones	8	8
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	2.151	2.151
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	10.609	10.609
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)	22	22
<b>9.</b>	<b>Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)</b>	<b>- 378</b>	<b>- 378</b>
<b>10.</b>	<b>Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)</b>	<b>- 141</b>	<b>- 141</b>

Eil. Nr.	Straipsniai	Tūkst. EUR	
		Bankas	Finansinė grupė
<b>11.</b>	<b>Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas</b>	<b>1.557</b>	<b>1.620</b>
<b>12.</b>	<b>Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)</b>	<b>182</b>	<b>182</b>
<b>13.</b>	<b>Kitos veiklos pajamos</b>	<b>1.029</b>	<b>865</b>
<b>14.</b>	<b>Kitos veiklos išlaidos</b>	<b>2.025</b>	<b>2.027</b>
<b>15.</b>	<b>Operacinės išlaidos</b>	<b>51.480</b>	<b>52.043</b>
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	30.544	30.796
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	20.936	21.247
<b>16.</b>	<b>Amortizacija</b>	<b>4.698</b>	<b>4.709</b>
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	2.350	2.361
16.2.	Investicinio turto	73	73
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	2.275	2.275
<b>17.</b>	<b>Atidėjimai</b>	<b>134</b>	<b>134</b>
<b>18.</b>	<b>Vertės sumažėjimas</b>	<b>1.839</b>	<b>1.839</b>
<b>18.1.</b>	<b>Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo</b>	<b>1.839</b>	<b>1.839</b>
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)	1.839	1.839
18.1.4.	Investicijų, laikomų iki termino pabaigos	-	-
<b>18.2.</b>	<b>Nefinansinio turto vertės sumažėjimas</b>	<b>-</b>	<b>-</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>-</b>	<b>-</b>
<b>20.</b>	<b>Pelnas (nuostolis) iš asocijuotų ir bendrųjų įmonių, į apskaitą įtraukiamų taikant nuosavybės metodą</b>	<b>6.855</b>	<b>4.500</b>
<b>21.</b>	<b>Pelnas už parduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamo turto grupes, kai tai nelaikoma nutraukta veikla (nuostolis dėl to)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Iš viso pelno už tęstinę veiklą, prieš sumokant mokesčius ir atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)</b>	<b>58.157</b>	<b>57.034</b>
<b>22.</b>	<b>Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)</b>	<b>7.575</b>	<b>7.780</b>
	<b>Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)</b>	<b>50.582</b>	<b>49.254</b>
<b>23.</b>	<b>Pelnas už nutrauktą veiklą, sumokėjus mokesčius (nuostolis dėl to)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Iš viso pelno už tęstinę ir nutrauktą veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)</b>	<b>50.582</b>	<b>49.254</b>
<b>24.</b>	<b>Mažumos pelnas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS</b>	<b>50.582</b>	<b>49.254</b>

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)	4.934.693	144.207	131.937
<b>Iš viso</b>	<b>4.934.693</b>	<b>144.207</b>	<b>131.937</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. EUR)	24	100,00%

### 11.4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2015 m. sausio -rugsėjo 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%	20,91%	21,04%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	20,91%	21,04%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	21,55%	21,68%
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	20,80%	20,73%

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

2015 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 &amp; 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)	1,03%	1,00%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	8,79%	8,55%