

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

(tūkst. Eur)

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2016 03 31	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	1.395.275	1.395.275
1.1.	Grynieji pinigai	125.975	125.975
1.2.	Lėšos centriniuose bankuose	51.165	51.165
1.3.	Indėliai iki pareikalavimo bankuose	1.218.135	1.218.135
2.	Prekybinis finansinis turtas	119.356	119.356
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	94.768	94.768
2.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	0	0
2.3.	Skolos vertybiniai popieriai	24.588	24.588
2.4.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		0
3.	Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas	277.102	277.102
3.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		
3.2.	Skolos vertybiniai popieriai	277.102	277.102
3.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
4.	Parduoti turimas finansinis turtas	36.452	36.541
4.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	19.975	19.975
4.2.	Skolos vertybiniai popieriai	16.477	16.566
4.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	4.975.481	4.975.424
5.1.	Skolos vertybiniai popieriai	0	0
5.2.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	4.975.481	4.975.424
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	10.594	10.681
7.1.	Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai	6.908	6.995
7.2.	Investicinis turtas	3.686	3.686
8.	Nematerialusis turtas	8.154	8.154
8.1.	Prestižas		
8.2.	Kitas	8.154	8.154
9.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones	10.111	7.240
10.	Mokestinis turtas	26.717	26.861
10.1.	Einamojo laikotarpio mokesčiai	0	28
10.2.	Atidėtųjų mokesčių	26.717	26.833
11.	Kitas turtas	32.290	32.246
12.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	0	0
	Iš viso turto	6.891.532	6.888.880
13.	Centrinių bankų indėliai	11	11
14.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	91.742	91.742
14.1.	Išvestinės finansinės priemonės	91.742	91.742
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	886	886
15.1.	Indėliai		
15.2.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	886	886
15.3.	Kiti įsipareigojimai		
16.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	5.912.195	5.908.698
16.1.	Indėliai	5.898.666	5.895.169
16.2.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	13.529	13.529
16.3.	Kiti įsipareigojimai	0	0
17.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	1.458	1.458
17.1.	Atidėjimai	7.257	7.257

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)	3.752	3.752
17.6.	Įsipareigojimams pagal sutartis		
17.7.	<i>Kiti atidėjiniai</i>		
18.	<i>Mokestiniai įsipareigojimai</i>	11.168	11.168
18.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	11.168	11.168
18.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		0
19.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>	139.322	139.506
20.	Įsipareigojimai, susiję su parduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	Iš viso įsipareigojimų	6.164.039	6.160.726
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	111	111
23.1.	<i>Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė</i>		
23.2.	<i>Kita</i>	111	111
24.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	16.946	16.948
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>	16.946	16.948
24.7.	<i>Parduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamų turto grupių</i>		
24.8.	<i>Kiti</i>		
25.	Praėjusių metų nepaskirstytąjį pelną arba nuostolį	256.160	257.743
26.	<Supirktos nuosavos akcijos>		
27.	Kiti rezervai	142.209	142.496
28.	Einamųjų metų pelnas	12.503	11.292
29.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
30.	<i>Mažumos nuosavybė</i>	0	0
	<i>Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės</i>	727.493	728.154
	Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės	6.891.532	6.888.880

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	1.002.648	1.002.648
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	32.343	32.343
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	140.927	140.927

Banko prezidentas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

J. Iržikevičius

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2016 03 31

Eil. Nr.	Straipsniai	(tūkst. Eur)	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	35.327	35.932
1.	Palūkanų pajamos	28.938	28.937
1.(i)	Iš jų už paskolas	27.908	27.907
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	-	-
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	149	149
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	662	662
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	157	158
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	27.788	27.786
1.6.	Už investicijas, laikomas iki termino pabaigos	-	-
1.7.	Už apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	-	-
1.8.	Kitos palūkanų pajamos	182	182
2.	(Palūkanų išlaidos)	7.893	7.893
2.(i)	Iš jų indėliams	219	219
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)	13	13
2.4.	Amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams	3.574	3.574
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	383	383
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	3.923	3.923
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	16.248	17.134
6.	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	4.848	5.072
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)	1.089	1.089
8.1.	Nuosavybės vertybinius popierius ir susijusias išvestines finansines priemones	6	6
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	454	454
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	623	623
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)	6	6
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)	28	28

Eil. Nr.	Straipsniai	(tūkst. Eur)	
		Bankas	Finansinė grupė
11.	Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	1.780	1.780
12.	Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)	224	224
13.	Kitos veiklos pajamos	504	450
14.	Kitos veiklos išlaidos	1.272	1.274
15.	Operacinės išlaidos	17.923	18.086
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	10.637	10.725
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	7.286	7.361
16.	Amortizacija	1.333	1.336
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	559	562
16.2.	Investicinio turto	26	26
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	748	748
17.	Atidėjimai	- 54	- 54
18.	Vertės sumažėjimas	3.378	3.378
18.1.	Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo	3.378	3.378
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)	3.378	3.378
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	1.535	-
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)	14.282	13.186
22.	Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)	1.779	1.894
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)	12.503	11.292
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)	12.503	11.292
24.	Mažumos pelnas	-	-
	PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS	12.503	11.292

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)	4.975.424	133.100	127.523
Iš viso	4.975.424	133.100	127.523

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)	1.387	100,00%

11.4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2016 m. sausio -kovo 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%	19,87%	19,94%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	19,87%	19,94%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	20,40%	20,47%
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	19,00%	19,28%

11.5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2016 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:	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)	0,73%	0,66%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	6,55%	5,90%