

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

(tūkst. Eur)

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2016 09 30	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	1.493.035	1.493.035
1.1.	Grynieji pinigai	121.697	121.697
1.2.	Lėšos centriniuose bankuose	54.517	54.517
1.3.	<i>Indėliai iki pareikalavimo bankuose</i>	1.316.821	1.316.821
2.	<i>Prekybinis finansinis turtas</i>	130.548	130.548
2.1.	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	99.713	99.713
2.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	0	0
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	30.835	30.835
2.4.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		0
3.	<i>Tikrąja verte vertinamas finansinis turtas</i>	357.014	357.014
3.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		
3.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	357.014	357.014
3.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
4.	<i>Parduoti turimas finansinis turtas</i>	19.670	19.759
4.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	3.186	3.186
4.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	16.484	16.573
4.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
5.	<i>Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)</i>	5.292.168	5.292.115
5.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
5.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	5.292.168	5.292.115
6.	<i>Investicijos, laikomos iki termino pabaigos</i>	0	0
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	0	0
6.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0	0
7.	<i>Materialusis turtas</i>	11.312	11.391
7.1.	<i>Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai</i>	7.976	8.055
7.2.	<i>Investicinis turtas</i>	3.336	3.336
8.	<i>Nematerialusis turtas</i>	7.911	7.911
8.1.	<i>Prestižas</i>		
8.2.	<i>Kitas</i>	7.911	7.911
9.	<i>Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones</i>	10.111	7.240
10.	<i>Mokestinis turtas</i>	24.469	24.635
10.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	0	28
10.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	24.469	24.607
11.	<i>Kitas turtas</i>	31.439	31.296
12.	<i>Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės</i>	0	0
	Iš viso turto	7.377.677	7.374.944
13.	Centrinių bankų indėliai	14	14
14.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	97.645	97.645
14.1.	Išvestinės finansinės priemonės	97.645	97.645
14.2.	<i>Įsipareigojimai parduoti pasiskolintą finansinį turtą, kuris nėra nuosavybė</i>		
14.3.	<i>Indėliai</i>		
14.4.	<i>Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas, kurias ketinama atpirkti artimiausiu metu</i>		
14.5.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>		
15.	<i>Tikrąja verte vertinami finansiniai įsipareigojimai</i>	895	895
15.1.	<i>Indėliai</i>		
15.2.	<i>Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas</i>	895	895
15.3.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>		
16.	<i>Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai</i>	6.438.120	6.433.520
16.1.	<i>Indėliai</i>	6.430.291	6.425.691
16.2.	<i>Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas</i>	7.829	7.829
16.3.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>	0	0
17.	<i>Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai</i>	1.457	1.457
17.1.	<i>Atidėjiniai</i>	15.349	15.349

17.2.	<i>Restruktūrizavimui</i>		
17.3.	<i>Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokestiniam ginčams</i>	3.505	3.505
17.4.	<i>Pensijoms ir kitoms išmokoms darbuotojams</i>		
17.5.	Kreditavimo įsipareigojimams ir garantijoms (specialieji atidėjiniai)	8.487	8.487
17.6.	Įsipareigojimams pagal sutartis	3.357	3.357
17.7.	<i>Kiti atidėjiniai</i>		
18.	<i>Mokestiniai įsipareigojimai</i>	11.734	11.734
18.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	11.734	11.734
18.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		0
19.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>	47.541	47.851
20.	Įsipareigojimai, susiję su parduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	Iš viso įsipareigojimų	6.612.755	6.608.465
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	648	648
23.1.	<i>Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė</i>		
23.2.	<i>Kita</i>	648	648
24.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	143	145
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>	143	145
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	66.198	65.883
29.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
30.	<i>Mažumos nuosavybė</i>	0	0
	<i>Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės</i>	764.922	766.479
	Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės	7.377.677	7.374.944

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	1.121.077	1.121.077
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	48.817	48.817
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	220.639	220.639

Banko prezidentas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

J. Iržikevičius

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2016 09 30

Eil. Nr.	Straipsniai	(tūkst. Eur)	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖSTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	135.363	137.391
1.	Palūkanų pajamos	86.975	86.973
1.(i)	Iš jų už paskolas	82.761	82.759
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	-	-
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	280	280
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	2.673	2.673
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	472	473
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	83.005	83.002
1.6.	Už investicijas, laikomas iki termino pabaigos	-	-
1.7.	Už apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	-	-
1.8.	Kitos palūkanų pajamos	545	545
2.	(Palūkanų išlaidos)	23.082	23.098
2.(i)	Iš jų indėliams	563	563
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)	26	26
2.4.	Amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams	9.251	9.252
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	746	746
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	13.059	13.074
3.	Išlaidos dalininkų akcijoms išpirkti, dalininkams pareikalavus	-	-
4.	Dividendų pajamos	2	2
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	2	2
5.	Paslaugų ir komisinių pajamos	53.590	56.453
6.	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	15.629	16.292
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)	7.904	7.904
8.1.	Nuosavybės vertybinius popierius ir susijusias išvestines finansines priemones	6	6
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	1.126	1.126
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	6.763	6.763
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)	9	9
9.	Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	23.987	23.987
10.	Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)	75	75

Eil. Nr.	Straipsniai	(tūkst. Eur)	
		Bankas	Finansinė grupė
11.	Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	1.742	1.742
12.	Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)	860	860
13.	Kitos veiklos pajamos	1.452	1.304
14.	Kitos veiklos išlaidos	2.513	2.519
15.	Operacinės išlaidos	55.629	56.148
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	31.770	32.044
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	23.859	24.104
16.	Amortizacija	4.040	4.053
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	1.721	1.734
16.2.	Investicinio turto	77	77
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	2.242	2.242
17.	Atidėjimai	4.650	4.650
18.	Vertės sumažėjimas	- 3.424	- 3.424
18.1.	Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo	- 3.424	- 3.424
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)	- 3.424	- 3.424
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	3.893	2.357
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)	78.361	78.321
22.	Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)	12.163	12.438
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)	66.198	65.883
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)	66.198	65.883
24.	Mažumos pelnas		-
	PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS	66.198	65.883

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)	5.292.115	135.039	113.739
Iš viso	5.292.115	135.039	113.739

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)	448	100,00%

11.4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2016 m. sausio -rugsėjo mėn. AB SEB bankas ir grupė laikėsi visų veiklos riziką ribojančių normatyvų:

	Patronuojantis <u>bankas</u>	Konsoliduoti grupės <u>duomenys</u>
Pirmo lygio nuosavo kapitalo rodiklio reikalavimas - 4,5%	18,78%	18,84%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	18,78%	18,84%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	19,32%	19,38%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100 %.	173,24%	173,52%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25 % banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	21,29%	21,29%

11.5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2016 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 & Poor's</i>	<i>Fitch</i>
Trumpalaikio skolinimosi reitingas:	P-1	A-1	F1+
Ilgalaikio skolinimosi reitingas:	Aa3	A+	AA-

11.7. Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	Patronuojantis <u>bankas</u>	Konsoliduoti grupės <u>duomenys</u>
Vidutinė turto grąža (perskaičiuota metams)	1,25%	1,25%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	11,63%	11,55%