

**AB SEB bankas**  
**1. BALANSINĖ ATASKAITA**

(tūkst. Eur)

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2016 06 30	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	1.302.683	1.302.683
1.1.	Grynieji pinigai	111.357	111.357
1.2.	Lėšos centriniuose bankuose	50.201	50.201
1.3.	Indėliai iki pareikalavimo bankuose	1.141.125	1.141.125
2.	Prekybinis finansinis turtas	125.003	125.003
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	112.872	112.872
2.2.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	0	0
2.3.	Skolos vertybiniai popieriai	12.131	12.131
2.4.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	0	0
3.	Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	341.243	341.243
3.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai		
3.2.	Skolos vertybiniai popieriai	341.243	341.243
3.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
4.	Parduoti turimas finansinis turtas	19.548	19.637
4.1.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	3.081	3.081
4.2.	Skolos vertybiniai popieriai	16.467	16.556
4.3.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	5.144.511	5.144.456
5.1.	Skolos vertybiniai popieriai	0	0
5.2.	Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai	5.144.511	5.144.456
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	11.189	11.272
7.1.	Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai	7.267	7.350
7.2.	Investicinis turtas	3.922	3.922
8.	Nematerialusis turtas	8.166	8.166
8.1.	Prestižas		
8.2.	Kitas	8.166	8.166
9.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones	10.111	7.240
10.	Mokestinis turtas	27.159	27.458
10.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	0	169
10.2.	Atidėtųjų mokesčių	27.159	27.289
11.	Kitas turtas	43.674	43.586
12.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	0	0
	<b>Iš viso turto</b>	<b>7.033.287</b>	<b>7.030.744</b>
13.	Centrinių bankų indėliai	15	15
14.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	111.206	111.206
14.1.	Išvestinės finansinės priemonės	111.206	111.206
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.	Tikraja verte vertinami finansiniai įsipareigojimai	888	888
15.1.	Indėliai		
15.2.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	888	888
15.3.	Kiti įsipareigojimai		
16.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	6.092.641	6.088.637
16.1.	Indėliai	6.083.051	6.079.047
16.2.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	9.590	9.590
16.3.	Kiti įsipareigojimai	0	0
17.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	1.463	1.463
17.1.	Atidėjimai	14.912	14.912

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)	8.002	8.002
17.6.	Įsipareigojimams pagal sutartis	3.405	3.405
17.7.	<i>Kiti atidėjiniai</i>		
18.	<i>Mokestiniai įsipareigojimai</i>	11.372	11.372
18.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	11.372	11.372
18.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		0
19.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>	57.296	57.499
20.	Įsipareigojimai, susiję su perduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>6.289.793</b>	<b>6.285.992</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	480	480
23.1.	<i>Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė</i>		
23.2.	<i>Kita</i>	480	480
24.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	5	7
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>P pinigų srautų apdraudimas (veiksmingoji dalis)</i>		
24.6.	<i>Parduoti turimo turto</i>	5	7
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	45.076	44.462
29.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
30.	<i>Mažumos nuosavybė</i>	0	0
	<i>Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės</i>	743.494	744.752
	<b>Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės</b>	<b>7.033.287</b>	<b>7.030.744</b>

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	1.132.027	1.132.027
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	43.195	43.195
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	226.685	226.685

Banko prezidentas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

J. Iržikevičius

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2016 06 30

Eil. Nr.	Straipsniai	(tūkst. Eur)	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEŠTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	93.577	94.914
<b>1.</b>	<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>57.430</b>	<b>57.432</b>
1.(i)	Iš jų už paskolas	54.930	54.931
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	-	-
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	198	198
1.3.	Už tikrąja verte vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	1.651	1.651
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	313	314
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	54.909	54.910
1.6.	Už investicijas, laikomas iki termino pabaigos	-	-
1.7.	Už apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	-	-
1.8.	Kitos palūkanų pajamos	359	359
<b>2.</b>	<b>(Palūkanų išlaidos)</b>	<b>15.714</b>	<b>15.715</b>
2.(i)	Iš jų indėliams	394	394
2.1.	Centriniam bankams	-	-
2.2.	Prekybiniam finansiniam turtui (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
2.3.	Tikrąja verte vertinamam finansiniam turtui (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	19	19
2.4.	Amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams	6.744	6.745
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriais	563	563
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	8.388	8.388
<b>3.</b>	<b>Išlaidos dalininkų akcijoms išpirkti, dalininkams pareikalavus</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.</b>	<b>Dividendų pajamos</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
4.1.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
4.2.	Už tikrąja verte vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
4.3.	Už parduoti turimą finansinį turtą	2	2
<b>5.</b>	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>34.505</b>	<b>36.434</b>
<b>6.</b>	<b>(Paslaugų ir komisinių išlaidos)</b>	<b>10.140</b>	<b>10.622</b>
<b>7.</b>	<b>Grynasis realizuotasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, nevertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)</b>		<b>-</b>
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	-	-
<b>8.</b>	<b>Grynasis pelnas už prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (nuostolis dėl to)</b>	<b>4.170</b>	<b>4.170</b>
8.1.	Nuosavybės vertybinius popierius ir susijusias išvestines finansines priemones	3	3
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	- 288	- 288
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	4.447	4.447
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)	8	8
<b>9.</b>	<b>Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)</b>	<b>22.355</b>	<b>22.355</b>
<b>10.</b>	<b>Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)</b>	<b>51</b>	<b>51</b>

Eil. Nr.	Straipsniai	(tūkst. Eur)	
		Bankas	Finansinė grupė
11.	<b>Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas</b>	<b>1.450</b>	<b>1.450</b>
12.	<b>Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)</b>	<b>423</b>	<b>423</b>
13.	<b>Kitos veiklos pajamos</b>	<b>1.002</b>	<b>897</b>
14.	<b>Kitos veiklos išlaidos</b>	<b>1.957</b>	<b>1.963</b>
15.	<b>Operacinės išlaidos</b>	<b>38.894</b>	<b>39.256</b>
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	21.286	21.467
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	17.608	17.789
16.	<b>Amortizacija</b>	<b>2.673</b>	<b>2.677</b>
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	1.134	1.138
16.2.	Investicinio turto	52	52
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	1.487	1.487
17.	<b>Atidėjiniai</b>	<b>4.094</b>	<b>4.094</b>
18.	<b>Vertės sumažėjimas</b>	<b>- 1.737</b>	<b>- 1.737</b>
18.1.	<b>Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo</b>	<b>- 1.737</b>	<b>- 1.737</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)	- 1.737	- 1.737
18.1.4.	Investicijų, laikomų iki termino pabaigos	-	-
18.2.	<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	-	-
19.	<b>Neigiamo prestižo pripažinimas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
20.	<b>Pelnas (nuostolis) iš asocijuotų ir bendrųjų įmonių, į apskaitą įtraukiamų taikant nuosavybės metodą</b>	<b>3.893</b>	<b>2.357</b>
21.	<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>53.546</b>	<b>52.981</b>
22.	<b>Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)</b>	<b>8.470</b>	<b>8.519</b>
	<b>Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)</b>	<b>45.076</b>	<b>44.462</b>
23.	<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>45.076</b>	<b>44.462</b>
24.	Mažumos pelnas	-	-
	<b>PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS</b>	<b>45.076</b>	<b>44.462</b>

Banko prezidentas

R. Kvedaras

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų  
direktorius

J. Iržiikevičius

### 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)	5.144.456	152.091	117.379
<b>Iš viso</b>	<b>5.144.456</b>	<b>152.091</b>	<b>117.379</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)	767	100,00%

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

2016 m. sausio -birželio 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%	19,02%	19,08%
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo reikalavimas - 6%	19,02%	19,08%
Bendras kapitalo pakankamumo reikalavimas - 8%	19,18%	19,24%
Likvidumo reikalavimas – padengimo likvidžiuoju turto 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	21,95%	21,89%

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

2016 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 &amp; 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

	<u>Patronuojantis bankas</u>	<u>Konsoliduoti grupės duomenys</u>
Vidutinė turto grąža (perskaičiuota metams)	1,30%	1,28%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	11,91%	11,73%