

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

tūkst. Lt

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2011 06 30	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	823.910	823.910
2.	Prekybinis finansinis turtas	180.162	180.162
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	142.768	142.768
2.2.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	890	890
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	36.504	36.504
2.4.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
3.	Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	0	0
3.1.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>		
3.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>		
3.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
4.	Parduoti turimas finansinis turtas	97.761	98.380
4.1.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	1.020	1.020
4.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	96.741	97.360
4.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	19.816.121	21.334.829
5.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	1.556.826	1.556.826
5.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	18.259.295	19.778.003
6.	Investicijos, laikomos iki termino pabaigos	12.727	12.727
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	12.727	12.727
6.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
7.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	0	0
7.1.	<i>Tikrosios vertės apdraudimas</i>		
7.2.	<i>Pinigų srautų apdraudimas</i>		
7.3.	<i>Grynosios investicijos į užsienio įmonę apdraudimas</i>		
7.4.	<i>Tikrosios vertės apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos</i>		
7.5.	<i>Pinigų srautų apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos</i>		
8.	Apdraustųjų straipsnių tikrosios vertės pokyčiai sudarant portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	0	0
9.	Materialusis turtas	38.940	76.399
9.1.	<i>Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai</i>	37.437	40.041
9.2.	<i>Investicinis turtas</i>	1.503	36.358
10.	Nematerialusis turtas	144.095	144.202
10.1.	<i>Prestižas</i>		
10.2.	<i>Kitas</i>	144.095	144.202
11.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones, įskaitant prestižą (kai apskaitai taikomas nuosavybės metodas)	117.900	25.000
12.	Mokestinis turtas	166.340	232.846
12.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	386	5.070
12.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	165.954	227.776
13.	Kitas turtas	117.559	186.940
14.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	0	0
	Iš viso turto	21.515.515	23.115.395
15.	Centrinių bankų indėliai	37	37
16.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	112.225	112.225
16.1.	Išvestinės finansinės priemonės	112.225	112.225
16.2.	<i>Įsipareigojimai parduoti pasiskolintą finansinį turtą, kuris nėra nuosavybė</i>		
16.3.	<i>Kredito įstaigų indėliai</i>		
16.4.	<i>Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)</i>		
16.5.	<i>Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas, kurias ketinama atpirkti artimiausiu metu</i>		
16.6.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>		
17.	Tikraja verte vertinami finansiniai įsipareigojimai	0	0
17.1.	<i>Kredito įstaigų indėliai</i>		
17.2.	<i>Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)</i>		
17.3.	<i>Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas</i>		
17.4.	<i>Subordinuotosios paskolos</i>		
17.5.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>		
18.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	19.265.479	20.572.996
18.1.	<i>Kredito įstaigų indėliai</i>	8.158.528	8.158.528
18.2.	<i>Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)</i>	9.661.711	9.471.939

18.3.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	578.223	578.223
18.4.	Subordinuotosios paskolos	389.401	389.401
18.5.	Kiti įsipareigojimai	477.616	1.974.905
19.	Finansiniai įsipareigojimai, susiję su perleidžiamu finansiniu turtu	0	0
20.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	60.358	60.358
20.1.	Tikrosios vertės apdraudimas		
20.2.	Pinigų srautų apdraudimas		
20.3.	Grynosios investicijos į užsienio įmonę apdraudimas		
20.4.	Tikrosios vertės apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos	60.358	60.358
20.5.	Pinigų srautų apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos		
21.	Apdraustųjų straipsnių tikrosios vertės pokyčiai sudarant portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	0	0
22.	Atidėjiniai	10.099	10.099
22.1.	Restruktūrizavimui		
22.2.	Nebaigtoms teisinėms byloms ir mokesčiniams ginčams		
22.3.	Pensijoms ir kitoms išmokoms darbuotojams		
22.4.	Kreditavimo įsipareigojimams ir garantijoms (specialieji atidėjiniai)	10.099	10.099
22.5.	Įsipareigojimams pagal sutartis		
22.6.	Kiti atidėjiniai		
23.	Mokestiniai įsipareigojimai	885	891
23.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	885	891
23.2.	Atidėtųjų mokesčių		
24.	Kiti įsipareigojimai	101.762	133.351
25.	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus (kooperatinės akcijos)	0	0
26.	Įsipareigojimai, susiję su parduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	Iš viso įsipareigojimų	19.550.845	20.889.957
27.	Kapitalas	1.034.575	1.034.575
27.1.	Apmokėtasis kapitalas	1.034.575	1.034.575
27.2.	Neapmokėtasis kapitalas		
28.	Emisinis skirtumas	0	0
29.	Kita nuosavybė	2.260	2.260
29.1.	Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė		
29.2.	Kita	2.260	2.260
30.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	-5.664	-5.664
30.1.	Materialiojo turto		
30.2.	Nematerialiojo turto		
30.3.	Grynosios investicijos į užsienio įmonę apdraudimas (veiksmingoji dalis)		
30.4.	Valiutos keitimo skirtumų		
30.5.	Pinigų srautų apdraudimas (veiksmingoji dalis)		
30.6.	Parduoti turimo turto	-5.664	-5.664
30.7.	Parduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamų turto grupių		
30.8.	Kiti		
31.	Rezervai (įskaitant praėjusių metų nepaskirstytąjį pelną arba nuostolį)	734.019	837.394
32.	<Supirktos nuosavos akcijos>		
33.	Einamųjų metų pelnas	199.480	356.873
34.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
35.	Mažumos nuosavybė	0	0
35.1.	Perkainojimo rezervai		
35.2.	Kita		
	Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės	1.964.670	2.225.438
	Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės	21.515.515	23.115.395

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	2.090.478	1.791.894
1.2.	Gauti	86.320	86.320
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	543.556	530.300
2.2.	Garantijos, gautos	661.499	661.499
2.3.	Kreditinės išvestinės finansinės priemonės, gautos	0	0
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	442.403	442.403
3.2.	Gauti iš kitos sandorio šalies	451.356	451.356

Valdybos pirmininkas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

J. Iržiukevičius

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2011 06 30

(data)

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	234.628	258.686
1.	Palūkanų pajamos	324.523	361.500
1.(i)	Iš jų už paskolas	317.120	315.180
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	1.123	1.123
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	455	455
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	1.979	1.993
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	320.965	357.928
1.6.	Už investicijas, laikomas iki termino pabaigos	-	-
1.7.	Už apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	-	-
1.8.	Kitos palūkanų pajamos	1	1
2.	(Palūkanų išlaidos)	168.848	186.396
2.(i)	Iš jų indėliams	20.409	19.841
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)	-	-
2.4.	Amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams	147.858	165.405
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	-	-
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	20.990	20.991
3.	Išlaidos dalininkų akcijoms išpirkti, dalininkams pareikalavus	-	-
4.	Dividendų pajamos	382	382
4.1.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	17	17
4.2.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
4.3.	Už parduoti turimą finansinį turtą	365	365
5.	Paslaugų ir komisinių pajamos	113.105	118.923
6.	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	29.810	30.467
7.	Grynasis realizuotasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, nevertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	- 180	- 180
7.1.	Parduoti turimą finansinį turtą	- 180	- 180
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)	16.353	16.408
8.1.	Nuosavybės vertybinių popierių ir susijusias išvestines finansines priemones	154	154
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	3.576	3.576
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	5.665	5.720
8.4.	Kredito finansines priemones ir susijusias išvestines finansines priemones	-	-
8.5.	Biržos prekes ir susijusias išvestines finansines priemones	1.003	1.003
8.6.	Kitą prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (įskaitant mišrias išvestines finansines priemones)	5.955	5.955
9.	Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	-	-
10.	Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)	- 27.680	- 27.680
1	2	-	-

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
11.	Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	7.457	7.336
12.	Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)	630	630
13.	Kitos veiklos pajamos	2.027	2.532
14.	Kitos veiklos išlaidos	3.331	4.302
15.	Operacinės išlaidos	129.654	133.777
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	66.471	68.834
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	63.183	64.943
16.	Amortizacija	19.659	20.956
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	8.904	9.591
16.2.	Investicinio turto	32	562
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	10.723	10.803
17.	Atidėjiniai	- 4.208	- 4.208
18.	Vertės sumažėjimas	- 123.692	- 294.259
18.1.	Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo	- 123.692	- 294.259
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)	- 123.692	- 294.259
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	12.440	-
21.	Pelnas už parduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamo turto grupes, kai tai nelaikoma nutraukta veikla (nuostolis dėl to)	-	- 1.166
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, prieš sumokant mokesčius ir atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)	225.655	401.254
22.	Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)	26.175	44.381
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)	199.480	356.873
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)	199.480	356.873
24.	Mažumos pelnas		-
	PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS	199.480	356.873

Valdybos pirmininkas
R. Kvedaras

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų
direktorius
J. Iržikevičius

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	21.334.829	3.012.773	1.492.668
Iš viso	21.334.829	3.012.773	1.492.668

3.2 Grupės vertės sumažėjimas, sudaryti visiems likusiems abejotiniems aktyvams ir šių vertės pokyčių bei abejotinių aktyvų santykis procentais

	<u>Atidėjimai</u>	<u>Santykis</u>
Specialieji atidėjimai kitiems aktyvams (tūkst. Lt)	3.173	95,76%

4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2011 m. sausio - birželio mėn. AB SEB bankas laikėsi visų veiklos riziką ribojančių normatyvų.

5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2011 m. sausio - birželio mėn. Lietuvos bankas AB SEB bankui nebuvo pritaikęs poveikio priemonių.

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)

Ilgalaikio SEB grupės skolinimosi reitingas: A+

Trumpalaikio SEB grupės skolinimosi reitingas: F1

7. Pagrindiniai pelningumo rodikliai

	<u>Patronuojantis bankas</u>	<u>Konsoliduoti grupės duomenys</u>
Vidutinė turto grąža (perskaičiuota metams)	1,91%	3,17%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	21,42%	34,93%