

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

tūkst. Lt

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2011 09 30	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	804.522	804.522
2.	Prekybinis finansinis turtas	241.285	241.285
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	179.314	179.314
2.2.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	724	724
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	61.247	61.247
2.4.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		0
3.	Tikrąja 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	53.665	54.291
4.1.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	764	764
4.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	52.901	53.527
4.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	20.686.539	22.158.515
5.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	1.575.407	1.575.407
5.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	19.111.132	20.583.108
6.	Investicijos, laikomos iki termino pabaigos	13.453	13.453
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	13.453	13.453
6.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	0	0
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	36.536	75.854
9.1.	<i>Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai</i>	35.049	36.795
9.2.	<i>Investicinis turtas</i>	1.487	39.059
10.	Nematerialusis turtas	138.734	138.798
10.1.	<i>Prestižas</i>		
10.2.	<i>Kitas</i>	138.734	138.798
11.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones, įskaitant prestižą (kai apskaitai taikomas nuosavybės metodas)	117.900	25.000
12.	Mokestinis turtas	158.328	216.127
12.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	17	677
12.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	158.311	215.450
13.	Kitas turtas	75.170	144.228
14.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	0	0
	Iš viso turto	22.326.132	23.872.073
15.	Centrinių bankų indėliai	28	28
16.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	151.765	151.765
16.1.	Išvestinės finansinės priemonės	151.765	151.765
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.	Tikrąja 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	19.984.596	21.207.050
18.1.	<i>Kredito įstaigų indėliai</i>	9.108.751	9.108.751
18.2.	<i>Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)</i>	9.615.624	9.553.407

18.3.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	573.088	573.088
18.4.	Subordinuotosios paskolos	243.952	243.952
18.5.	Kiti įsipareigojimai	443.181	1.727.852
19.	Finansiniai įsipareigojimai, susiję su perleidžiamu finansiniu turtu		
20.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	77.367	77.367
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	77.367	77.367
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	8.908	8.908
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)	8.908	8.908
22.5.	Įsipareigojimams pagal sutartis		
22.6.	Kiti atidėjiniai		
23.	Mokestiniai įsipareigojimai	733	4.651
23.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	733	4.651
23.2.	Atidėtųjų mokesčių		
24.	Kiti įsipareigojimai	93.234	124.146
25.	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus (kooperatinės akcijos)	0	0
26.	Įsipareigojimai, susiję su parduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	Iš viso įsipareigojimų	20.316.631	21.573.915
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		
29.	Kita nuosavybė	2.670	2.670
29.1.	Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė		
29.2.	Kita	2.670	2.670
30.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	-8.480	-8.480
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	-8.480	-8.480
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	246.717	431.999
34.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
35.	Mažumos nuosavybė	0	0
35.1.	Perkainojimo rezervai		
35.2.	Kita		
	Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės	2.009.501	2.298.158
	Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės	22.326.132	23.872.073

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	2.268.017	2.106.406
1.2.	Gauti	86.320	86.320
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	519.349	513.368
2.2.	Garantijos, gautos	406.445	406.445
2.3.	Kreditinės išvestinės finansinės priemonės, gautos	0	0
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	664.837	664.837
3.2.	Gauti iš kitos sandorio šalies	512.963	512.963

Valdybos pirmininkas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

J. Iržikevičius

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2011 09 30

(data)

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TĘSTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	360.887	395.204
1.	Palūkanų pajamos	500.327	554.622
1.(i)	Iš jų už paskolas	483.546	480.555
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	1.960	1.960
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	898	898
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	2.628	2.649
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	494.840	549.114
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)	264.263	290.764
2.(i)	Iš jų indėliams	32.264	31.226
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	232.541	259.039
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	-	-
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	31.722	31.725
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	173.102	181.509
6.	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	45.937	46.683
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)	23.860	23.915
8.1.	Nuosavybės vertybinių popierių ir susijusias išvestines finansines priemones	1.724	1.724
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	7.052	7.052
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	10.306	10.361
8.4.	Kredito finansines priemones ir susijusias išvestines finansines priemones	-	-
8.5.	Biržos prekes ir susijusias išvestines finansines priemones	71	71
8.6.	Kitą prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (įskaitant mišrias išvestines finansines priemones)	4.707	4.707
9.	Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	-	-
10.	Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)	- 40.500	- 40.500
1	2	-	-

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
11.	Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	14.656	14.551
12.	Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)	630	630
13.	Kitos veiklos pajamos	3.863	4.543
14.	Kitos veiklos išlaidos	5.053	6.821
15.	Operacinės išlaidos	196.963	203.106
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	100.298	103.904
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	96.665	99.202
16.	Amortizacija	28.998	30.845
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	12.997	13.968
16.2.	Investicinio turto	48	803
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	15.953	16.074
17.	Atidėjiniai	- 5.404	- 5.404
18.	Vertės sumažėjimas	- 128.362	- 323.810
18.1.	Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo	- 128.362	- 323.810
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)	- 128.362	- 323.810
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)	281.132	489.301
22.	Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)	34.415	57.302
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)	246.717	431.999
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)	246.717	431.999
24.	Mažumos pelnas		-
	PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS	246.717	431.999

Valdybos pirmininkas
R. Kvedaras

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų
direktorius
J. Iržiukevičius

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	20.686.539	2.351.166	1.273.098
Iš viso	20.686.539	2.351.166	1.273.098

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)	2.877	99,56%

4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

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

5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2011 m. sausio - rugsėjo 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)	1,55%	2,52%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	17,32%	27,33%