

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

tūkst. Lt

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2011 12 31	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	4.073.131	4.073.131
2.	Prekybinis finansinis turtas	221.430	221.430
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	193.054	193.054
2.2.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	919	919
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	27.457	27.457
2.4.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		0
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	52.297	53.287
4.1.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	376	376
4.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	51.921	52.911
4.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	20.424.501	21.671.537
5.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	1.588.260	1.588.260
5.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	18.836.241	20.083.277
6.	Investicijos, laikomos iki termino pabaigos	14.148	14.148
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	14.148	14.148
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>P 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>P 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	33.828	74.503
9.1.	<i>Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai</i>	32.357	33.801
9.2.	<i>Investicinis turtas</i>	1.471	40.702
10.	Nematerialusis turtas	132.730	132.970
10.1.	<i>Prestižas</i>		
10.2.	<i>Kitas</i>	132.730	132.970
11.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones, įskaitant prestižą (kai apskaitai taikomas nuosavybės metodas)	224.900	25.000
12.	Mokestinis turtas	157.518	213.309
12.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	78	646
12.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	157.440	212.663
13.	Kitas turtas	143.090	173.932
14.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	0	0
	IŠ viso turto	25.477.573	26.653.247
15.	Centrinių bankų indėliai	32	32
16.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	162.215	162.215
16.1.	Išvestinės finansinės priemonės	162.215	162.215
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	22.145.683	23.104.491
18.1.	<i>Kredito įstaigų indėliai</i>	8.308.096	8.308.096
18.2.	<i>Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)</i>	12.557.640	12.363.111

18.3.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	565.598	565.598
18.4.	Subordinuotosios paskolos	244.218	244.218
18.5.	Kiti įsipareigojimai	470.131	1.623.468
19.	Finansiniai įsipareigojimai, susiję su perleidžiamu finansiniu turtu		
20.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	77.471	77.471
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	77.471	77.471
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	8.529	8.529
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)	8.529	8.529
22.5.	Įsipareigojimams pagal sutartis		
22.6.	Kiti atidėjiniai		
23.	Mokestiniai įsipareigojimai	2.290	2.993
23.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	2.290	2.993
23.2.	Atidėtųjų mokesčių		
24.	Kiti įsipareigojimai	939.575	961.494
25.	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus (kooperatinės akcijos)	0	0
26.	Įsipareigojimai, susiję su parduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	Iš viso įsipareigojimų	23.335.795	24.317.225
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	3.159	3.159
29.1.	Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė		
29.2.	Kita	3.159	3.159
30.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	-9.737	-9.737
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	-9.737	-9.737
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	379.762	470.631
34.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
35.	Mažumos nuosavybė	0	0
35.1.	Perkainojimo rezervai		
35.2.	Kita		
	Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės	2.141.778	2.336.022
	Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės	25.477.573	26.653.247

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	2.191.682	2.114.690
1.2.	Gauti	34.528	34.528
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	514.766	512.979
2.2.	Garantijos, gautos	377.287	377.287
2.3.	Kreditinės išvestinės finansinės priemonės, gautos	0	0
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	337.395	337.395
3.2.	Gauti iš kitos sandorio šalies	161.790	161.790

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2011 12 31

(data)

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖSTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	488.058	533.815
1.	Palūkanų pajamos	680.314	751.914
1.(i)	Iš jų už paskolas	652.823	648.539
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	2.788	2.788
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	1.358	1.358
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	3.253	3.279
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	672.915	744.489
1.6.	Už investicijas, laikomas iki termino pabaigos	-	-
1.7.	Už apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	-	-
1.8.	Kitos palūkanų pajamos	-	-
2.	(Palūkanų išlaidos)	364.335	398.857
2.(i)	Iš jų indėliams	45.270	43.829
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	322.043	356.565
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	-	-
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	42.292	42.292
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	235.238	246.024
6.	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	62.666	63.183
7.	Grynasis realizuotasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, nevertinamus tikrąja vertę (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)	38.247	38.316
8.1.	Nuosavybės vertybinių popierių ir susijusias išvestines finansines priemones	2.367	2.383
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	8.732	8.732
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	24.596	24.649
8.4.	Kredito finansines priemones ir susijusias išvestines finansines priemones	-	-
8.5.	Biržos prekes ir susijusias išvestines finansines priemones	- 227	- 227
8.6.	Kitą prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (įskaitant mišrias išvestines finansines priemones)	2.779	2.779
9.	Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja vertę (nuostolis dėl to)	-	-
10.	Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)	- 51.759	- 51.758
1	2	-	-

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
11.	Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	14.406	14.315
12.	Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)	629	628
13.	Kitos veiklos pajamos	5.020	6.068
14.	Kitos veiklos išlaidos	7.238	9.854
15.	Operacinės išlaidos	283.717	292.502
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	137.118	142.375
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	146.599	150.127
16.	Amortizacija	38.002	40.325
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	16.812	17.952
16.2.	Investicinio turto	64	1.100
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	21.126	21.273
17.	Atidėjimai	- 5.789	- 5.789
18.	Vertės sumažėjimas	- 230.702	- 325.332
18.1.	Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo	- 123.702	- 325.332
18.1.1.	Savikaina vertinamo finansinio turto (nekotiruojamų nuosavybės vertybinių popierių ir susijusių investicinių finansinių priemonių)	-	-
18.1.2.	Parduoti turimo finansinio turto	390	390
18.1.3.	Paskolų ir gautinų sumų (įskaitant išperkamąją nuomą)	- 124.092	- 325.722
18.1.4.	Investicijų, laikomų iki termino pabaigos	-	-
18.2.	Nefinansinio turto vertės sumažėjimas	- 107.000	-
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	- 107.000	-
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)	415.270	530.943
22.	Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)	35.508	60.312
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)	379.762	470.631
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)	379.762	470.631
24.	Mažumos pelnas		-
	PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS	379.762	470.631

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>	<u>Vertės sumažėjimas</u>
Suteiktos paskolos	21.671.537	2.546.067	1.377.933
Iš viso	21.671.537	2.546.067	1.377.933

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)	2.416	99,70%

4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

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

5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2011 m. sausio - gruodžio 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)	1,72%	1,99%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	19,50%	21,86%