

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

tūkst. Lt

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2012 03 31	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	1.596.932	1.596.932
2.	Prekybinis finansinis turtas	581.886	581.886
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	367.824	367.824
2.2.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	<i>1.038</i>	<i>1.038</i>
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>213.024</i>	<i>213.024</i>
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	54.878	55.551
4.1.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	<i>773</i>	<i>773</i>
4.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>54.105</i>	<i>54.778</i>
4.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	21.689.656	22.808.323
5.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>981.272</i>	<i>981.272</i>
5.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	<i>20.708.384</i>	<i>21.827.051</i>
6.	Investicijos, laikomos iki termino pabaigos	13.725	13.725
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>13.725</i>	<i>13.725</i>
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	30.676	69.966
9.1.	<i>Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai</i>	<i>29.290</i>	<i>30.563</i>
9.2.	<i>Investicinis turtas</i>	<i>1.386</i>	<i>39.403</i>
10.	Nematerialusis turtas	127.747	127.969
10.1.	<i>Prestižas</i>		
10.2.	<i>Kitas</i>	<i>127.747</i>	<i>127.969</i>
11.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones, įskaitant prestižą (kai apskaitai taikomas nuosavybės metodas)	224.900	25.000
12.	Mokestinis turtas	154.278	206.398
12.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	<i>3</i>	<i>93</i>
12.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	<i>154.275</i>	<i>206.305</i>
13.	Kitas turtas	104.384	141.022
14.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	0	0
	Iš viso turto	24.579.062	25.626.772
15.	Centrinių bankų indėliai	32	32
16.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	342.286	342.286
16.1.	Išvestinės finansinės priemonės	342.286	342.286
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	21.632.001	22.449.261
18.1.	<i>Kredito įstaigų indėliai</i>	<i>8.156.031</i>	<i>8.156.031</i>
18.2.	<i>Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)</i>	<i>12.246.643</i>	<i>12.225.919</i>

18.3.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	557.739	557.739
18.4.	Subordinuotosios paskolos	246.223	246.223
18.5.	Kiti įsipareigojimai	425.365	1.263.349
19.	Finansiniai įsipareigojimai, susiję su perleidžiamu finansiniu turtu		
20.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	60.502	60.502
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	60.502	60.502
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	8.711	8.711
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)	8.711	8.711
22.5.	Įsipareigojimams pagal sutartis		
22.6.	Kiti atidėjiniai		
23.	Mokestiniai įsipareigojimai	1.124	5.557
23.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	1.124	5.557
23.2.	Atidėtųjų mokesčių		
24.	Kiti įsipareigojimai	357.240	378.044
25.	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus (kooperatinės akcijos)	0	0
26.	Įsipareigojimai, susiję su parduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	Iš viso įsipareigojimų	22.401.896	23.244.393
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	3.566	3.566
29.1.	Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė		
29.2.	Kita	3.566	3.566
30.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	-5.457	-5.457
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	-5.457	-5.457
30.7.	Parduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamų turto grupių		
30.8.	Kiti		
31.	Rezervai (įskaitant praėjusių metų nepaskirstytąjį pelną arba nuostolį)	1.113.781	1.308.025
32.	<Supirktos nuosavos akcijos>		
33.	Einamųjų metų pelnas	30.701	41.670
34.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
35.	Mažumos nuosavybė	0	0
35.1.	Perkainojimo rezervai		
35.2.	Kita		
	Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės	2.177.166	2.382.379
	Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės	24.579.062	25.626.772

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	2.165.749	2.203.783
1.2.	Gauti	34.528	34.528
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	550.968	548.988
2.2.	Garantijos, gautos	444.377	444.377
2.3.	Kreditinės išvestinės finansinės priemonės, gautos	0	0
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	847.512	847.512
3.2.	Gauti iš kitos sandorio šalies	637.472	637.472

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2012 03 31

(data)

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	114.494	125.791
1.	Palūkanų pajamos	168.589	183.890
1.(i)	Iš jų už paskolas	154.313	152.989
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	817	817
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	1.065	1.065
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	607	617
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	166.100	181.391
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)	99.117	105.386
2.(i)	Iš jų indėliams	17.726	17.143
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	85.307	91.576
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	-	-
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	13.810	13.810
3.	Išlaidos dalininkų akcijoms išpirkti, dalininkams pareikalavus	-	-
4.	Dividendų pajamos	-	-
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	-	-
5.	Paslaugų ir komisinių pajamos	57.893	60.626
6.	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	15.412	15.556
7.	Grynasis realizuotasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, nevertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	3.552	3.552
7.1.	Parduoti turimą finansinį turtą	-	-
7.2.	Paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	3.552	3.552
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)	7.483	7.480
8.1.	Nuosavybės vertybinių popierių ir susijusias išvestines finansines priemones	- 140	- 138
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	4.048	4.048
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	9.631	9.626
8.4.	Kredito finansines priemones ir susijusias išvestines finansines priemones	-	-
8.5.	Biržos prekes ir susijusias išvestines finansines priemones	239	239
8.6.	Kitą prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (įskaitant mišrias išvestines finansines priemones)	- 6.295	- 6.295
9.	Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	-	-
10.	Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)	- 14.153	- 14.153
1	2	-	-

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
11.	Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	6.009	6.004
12.	Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)	- 272	- 272
13.	Kitos veiklos pajamos	993	1.284
14.	Kitos veiklos išlaidos	1.071	1.678
15.	Operacinės išlaidos	67.227	69.295
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	35.215	36.499
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	32.012	32.796
16.	Amortizacija	8.598	9.039
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	3.471	3.637
16.2.	Investicinio turto	16	269
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	5.111	5.133
17.	Atidėjimai	184	184
18.	Vertės sumažėjimas	13.995	- 73
18.1.	Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo	13.995	- 73
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)	13.995	- 73
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	8.344	-
21.	Pelnas už parduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamo turto grupes, kai tai nelaikoma nutraukta veikla (nuostolis dėl to)	276	276
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, prieš sumokant mokesčius ir atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)	33.110	47.622
22.	Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)	2.409	5.952
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)	30.701	41.670
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)	30.701	41.670
24.	Mažumos pelnas		-
	PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS	30.701	41.670

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	22.808.323	2.545.368	1.351.679
Iš viso	22.808.323	2.545.368	1.351.679

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)	2.340	99,63%

4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2012 m. sausio - kovo mėn. AB SEB bankas laikėsi visų veiklos riziką ribojančių normatyvų.

5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2012 m. sausio - kovo 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)	5,69%	7,07%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	0,49%	0,64%