

AB SEB bankas  
1. BALANSINĖ ATASKAITA

tūkst. Lt

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2012 06 30	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	1.134.195	1.134.195
2.	Prekybinis finansinis turtas	918.959	918.959
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	492.038	492.038
2.2.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	723	723
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	426.198	426.198
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	55.062	55.713
4.1.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	643	643
4.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	54.419	55.070
4.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	20.403.970	21.526.774
5.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	377.378	377.378
5.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	20.026.592	21.149.396
6.	Investicijos, laikomos iki termino pabaigos	14.641	14.641
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	14.641	14.641
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	28.725	66.619
9.1.	<i>Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai</i>	27.363	29.465
9.2.	<i>Investicinis turtas</i>	1.362	37.154
10.	Nematerialusis turtas	125.817	126.021
10.1.	<i>Prestižas</i>		
10.2.	<i>Kitas</i>	125.817	126.021
11.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones, įskaitant prestižą (kai apskaitai taikomas nuosavybės metodas)	224.900	25.000
12.	Mokestinis turtas	151.405	202.388
12.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	7	188
12.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	151.398	202.200
13.	Kitas turtas	158.980	205.268
14.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	0	0
	<b>Iš viso turto</b>	<b>23.216.654</b>	<b>24.275.578</b>
15.	Centrinių bankų indėliai	27	27
16.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	458.428	458.428
16.1.	Išvestinės finansinės priemonės	458.428	458.428
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	20.201.753	21.018.248
18.1.	<i>Kredito įstaigų indėliai</i>	6.650.261	6.650.261
18.2.	<i>Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)</i>	12.555.656	12.539.507

18.3.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	565.294	565.294
18.4.	Subordinuotosios paskolos		
18.5.	Kiti įsipareigojimai	430.542	1.263.186
19.	Finansiniai įsipareigojimai, susiję su perleidžiamu finansiniu turtu		
20.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	33.215	33.215
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	33.215	33.215
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	7.125	7.125
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)	7.125	7.125
22.5.	Įsipareigojimams pagal sutartis		
22.6.	Kiti atidėjiniai		
23.	Mokestiniai įsipareigojimai	597	1.582
23.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	597	1.582
23.2.	Atidėtųjų mokesčių		
24.	Kiti įsipareigojimai	311.349	337.285
25.	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus (kooperatinės akcijos)	0	0
26.	Įsipareigojimai, susiję su parduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	Iš viso įsipareigojimų	21.012.494	21.855.910
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	3.924	3.924
29.1.	Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė		
29.2.	Kita	3.924	3.924
30.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	-7.585	-7.585
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	-7.585	-7.585
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	59.465	80.729
34.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
35.	Mažumos nuosavybė	0	0
35.1.	Perkainojimo rezervai		
35.2.	Kita		
	Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės	2.204.160	2.419.668
	<b>Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės</b>	<b>23.216.654</b>	<b>24.275.578</b>

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	2.091.475	2.106.381
1.2.	Gauti	34.528	34.528
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	579.473	578.586
2.2.	Garantijos, gautos	337.311	337.311
2.3.	Kreditinės išvestinės finansinės priemonės, gautos	0	0
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	275.842	275.842
3.2.	Gauti iš kitos sandorio šalies	98.754	98.754

Valdybos pirmininkas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

J. Iržikevičius

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2012 06 30

(data)

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	238.323	261.796
<b>1.</b>	<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>319.500</b>	<b>349.025</b>
1.(i)	Iš jų už paskolas	291.421	289.016
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	1.179	1.179
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	3.634	3.634
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	1.170	1.188
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	313.517	343.024
1.6.	Už investicijas, laikomas iki termino pabaigos	-	-
1.7.	Už apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandorius	-	-
1.8.	Kitos palūkanų pajamos	-	-
<b>2.</b>	<b>(Palūkanų išlaidos)</b>	<b>187.141</b>	<b>197.659</b>
2.(i)	Iš jų indėliams	34.207	33.604
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	159.378	169.896
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	-	-
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	27.763	27.763
<b>3.</b>	<b>Išlaidos dalininkų akcijoms išpirkti, dalininkams pareikalavus</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.</b>	<b>Dividendų pajamos</b>	<b>15</b>	<b>15</b>
4.1.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	15	15
4.2.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	-	-
4.3.	Už parduoti turimą finansinį turtą	-	-
<b>5.</b>	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>120.017</b>	<b>125.333</b>
<b>6.</b>	<b>(Paslaugų ir komisinių išlaidos)</b>	<b>31.914</b>	<b>32.177</b>
<b>7.</b>	<b>Grynasis realizuotasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, nevertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)</b>	<b>4.990</b>	<b>4.990</b>
7.1.	Parduoti turimą finansinį turtą	1.438	1.438
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	-	-
<b>8.</b>	<b>Grynasis pelnas už prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (nuostolis dėl to)</b>	<b>31.456</b>	<b>31.458</b>
8.1.	Nuosavybės vertybinių popierių ir susijusias išvestines finansines priemones	1.232	1.234
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	9.745	9.745
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	29.663	29.663
8.4.	Kredito finansines priemones ir susijusias išvestines finansines priemones	-	-
8.5.	Biržos prekes ir susijusias išvestines finansines priemones	- 483	- 483
8.6.	Kitą prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (įskaitant mišrias išvestines finansines priemones)	- 8.701	- 8.701
<b>9.</b>	<b>Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>10.</b>	<b>Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)</b>	<b>- 19.465</b>	<b>- 19.465</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
<b>11.</b>	<b>Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas</b>	<b>485</b>	<b>501</b>
<b>12.</b>	<b>Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)</b>	<b>- 293</b>	<b>- 293</b>
<b>13.</b>	<b>Kitos veiklos pajamos</b>	<b>2.937</b>	<b>3.382</b>
<b>14.</b>	<b>Kitos veiklos išlaidos</b>	<b>2.264</b>	<b>3.314</b>
<b>15.</b>	<b>Operacinės išlaidos</b>	<b>133.619</b>	<b>137.715</b>
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	70.225	72.675
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	63.394	65.040
<b>16.</b>	<b>Amortizacija</b>	<b>16.707</b>	<b>17.754</b>
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	6.603	7.140
16.2.	Investicinio turto	31	501
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	10.073	10.113
<b>17.</b>	<b>Atidėjimai</b>	<b>- 1.404</b>	<b>- 1.404</b>
<b>18.</b>	<b>Vertės sumažėjimas</b>	<b>32.869</b>	<b>16.535</b>
<b>18.1.</b>	<b>Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo</b>	<b>32.869</b>	<b>16.535</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)	32.869	16.535
18.1.4.	Investicijų, laikomų iki termino pabaigos	-	-
<b>18.2.</b>	<b>Nefinansinio turto vertės sumažėjimas</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	-	-
<b>19.</b>	<b>Neigiamo prestižo pripažinimas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>20.</b>	<b>Pelnas (nuostolis) iš asocijuotų ir bendrųjų įmonių, į apskaitą įtraukiamų taikant nuosavybės metodą</b>	<b>8.344</b>	<b>-</b>
<b>21.</b>	<b>Pelnas už parduoti laikomo ilgalaikio turto ar perleidžiamo turto grupes, kai tai nelaikoma nutraukta veikla (nuostolis dėl to)</b>	<b>251</b>	<b>251</b>
	<b>Iš viso pelno už tęstinę veiklą, prieš sumokant mokesčius ir atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)</b>	<b>65.127</b>	<b>91.447</b>
<b>22.</b>	<b>Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)</b>	<b>5.662</b>	<b>10.718</b>
	<b>Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)</b>	<b>59.465</b>	<b>80.729</b>
<b>23.</b>	<b>Pelnas už nutrauktą veiklą, sumokėjus mokesčius (nuostolis dėl to)</b>		<b>-</b>
	<b>Iš viso pelno už tęstinę ir nutrauktą veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)</b>	<b>59.465</b>	<b>80.729</b>
<b>24.</b>	<b>Mažumos pelnas</b>		<b>-</b>
	<b>PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS</b>	<b>59.465</b>	<b>80.729</b>

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>	<u>Vertės sumažėjimas</u>
Suteiktos paskolos	21.526.774	2.357.942	1.285.769
<b>Iš viso</b>	<b>21.526.774</b>	<b>2.357.942</b>	<b>1.285.769</b>

### 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)	2.130	99,81%

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

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

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

2012 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)	5,47%	6,79%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	0,49%	0,63%