

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

tūkst. Lt

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2012 09 30	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	1.052.902	1.052.902
2.	Prekybinis finansinis turtas	893.937	893.937
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	450.470	450.470
2.2.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	707	707
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	442.760	442.760
2.4.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		0
3.	Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	17.568	17.568
3.1.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>		
3.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	17.568	17.568
3.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
4.	Parduoti turimas finansinis turtas	58.339	58.997
4.1.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	648	648
4.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	57.691	58.349
4.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąjį nuomą)	19.886.816	21.038.997
5.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	383.047	383.047
5.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	19.503.769	20.655.950
6.	Investicijos, laikomos iki termino pabaigos	14.199	14.199
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	14.199	14.199
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	25.873	40.883
9.1.	<i>Nekilnojamas turtas, įranga ir įrenginiai</i>	24.526	25.637
9.2.	<i>Investicinis turtas</i>	1.347	15.246
10.	Nematerialusis turtas	120.621	120.849
10.1.	<i>Prestižas</i>		
10.2.	<i>Kitas</i>	120.621	120.849
11.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones, įskaitant prestižą (kai apskaitai taikomas nuosavybės metodas)	224.900	25.000
12.	Mokestinis turtas	143.513	192.749
12.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	10	280
12.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	143.503	192.469
13.	Kitas turtas	110.309	160.921
14.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	0	0
	Iš viso turto	22.548.977	23.617.002
15.	Centrinių bankų indėliai	27	27
16.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	426.900	426.900
16.1.	Išvestinės finansinės priemonės	426.900	426.900
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	4.325	4.325
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>	4.325	4.325
17.4.	<i>Subordinuotosios paskolos</i>		
17.5.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>		
18.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	19.579.448	20.394.995
18.1.	<i>Kredito įstaigų indėliai</i>	6.201.563	6.201.563
18.2.	<i>Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)</i>	12.464.354	12.446.977

18.3.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	571.097	571.097
18.4.	Subordinuotosios paskolos		
18.5.	Kiti įsipareigojimai	342.434	1.175.358
19.	Finansiniai įsipareigojimai, susiję su perleidžiamu finansiniu turtu		
20.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	40.384	40.384
20.1.	Tikrosios vertės apdraudimas		
20.2.	P pinigų srautų apdraudimas		
20.3.	Grynosios investicijos į užsienio įmonę apdraudimas		
20.4.	Tikrosios vertės apdraudimas nuo palūkanų normos rizikos	40.384	40.384
20.5.	P 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	4.015	4.015
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)	4.015	4.015
22.5.	Įsipareigojimams pagal sutartis		
22.6.	Kiti atidėjiniai		
23.	Mokestiniai įsipareigojimai	1.720	4.294
23.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	1.720	4.294
23.2.	Atidėtųjų mokesčių		
24.	Kiti įsipareigojimai	242.148	263.315
25.	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus (kooperatinės akcijos)	0	0
26.	Įsipareigojimai, susiję su perduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	Iš viso įsipareigojimų	20.298.991	21.138.279
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	4.383	4.383
29.1.	Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė		
29.2.	Kita	4.383	4.383
30.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	-5.843	-5.843
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.	P pinigų srautų apdraudimas (veiksmingoji dalis)		
30.6.	Perduoti turimo turto	-5.843	-5.843
30.7.	Perduoti 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	103.090	137.583
34.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
35.	Mažumos nuosavybė	0	0
35.1.	Perkainojimo rezervai		
35.2.	Kita		
	Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės	2.249.986	2.478.723
	Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės	22.548.977	23.617.002

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	2.214.760	2.159.024
1.2.	Gauti	17.264	17.264
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	558.540	557.259
2.2.	Garantijos, gautos	339.675	339.675
2.3.	Kreditinės išvestinės finansinės priemonės, gautos	0	0
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	395.853	395.853
3.2.	Gauti iš kitos sandorio šalies	216.361	216.361

Banko prezidentas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

J. Iržikevičius

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2012 09 30

(data)

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	362.599	397.240
1.	Palūkanų pajamos	452.107	494.691
1.(i)	Iš jų už paskolas	416.021	412.757
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	1.456	1.456
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	6.286	6.286
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	8	8
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	1.732	1.757
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	442.625	485.184
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)	258.505	273.093
2.(i)	Iš jų indėliams	47.062	46.450
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)	23	23
2.4.	Amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams	216.634	231.222
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	-	-
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	41.848	41.848
3.	Išlaidos dalininkų akcijoms išpirkti, dalininkams pareikalavus	-	-
4.	Dividendų pajamos	15	15
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	-	-
5.	Paslaugų ir komisinių pajamos	186.821	195.050
6.	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	48.867	49.267
7.	Grynasis realizuotasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, nevertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	4.991	4.991
7.1.	Parduoti turimą finansinį turtą	1.439	1.439
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)	41.821	41.823
8.1.	Nuosavybės vertybinių popierių ir susijusias išvestines finansines priemones	878	880
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	15.249	15.249
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	32.736	32.736
8.4.	Kredito finansines priemones ir susijusias išvestines finansines priemones	-	-
8.5.	Biržos prekes ir susijusias išvestines finansines priemones	- 12	- 12
8.6.	Kitą prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (įskaitant mišrias išvestines finansines priemones)	- 7.030	- 7.030
9.	Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	- 186	- 186
10.	Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)	- 22.420	- 22.420
1	2	-	-

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
11.	Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	7.662	7.729
12.	Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)	- 458	- 458
13.	Kitos veiklos pajamos	4.526	4.883
14.	Kitos veiklos išlaidos	4.908	6.518
15.	Operacinės išlaidos	199.920	205.936
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	104.646	108.272
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	95.274	97.664
16.	Amortizacija	24.749	26.102
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	9.415	10.102
16.2.	Investicinio turto	46	670
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	15.288	15.330
17.	Atidėjimai	- 4.514	- 4.514
18.	Vertės sumažėjimas	34.700	11.892
18.1.	Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo	34.700	11.892
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)	34.700	11.892
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)	251	251
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, prieš sumokant mokesčius ir atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)	116.339	158.075
22.	Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)	13.249	20.492
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)	103.090	137.583
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)	103.090	137.583
24.	Mažumos pelnas		-
	PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS	103.090	137.583

Banko prezidentas
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	21.038.997	2.292.011	1.208.396
Iš viso	21.038.997	2.292.011	1.208.396

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)	2.140	99,75%

4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

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

	<u>Patronuojantis bankas</u>	<u>Konsoliduoti grupės duomenys</u>
Kapitalo pakankamumo normatyvas	13,65%	14,51%
Likvidumo normatyvas	36,01%	36,10%
Maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais normatyvas (bendra pozicija)	0,97%	0,81%
Maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais normatyvas (USD pozicija)	0,79%	0,64%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	21,96%	18,91%
Likvidumo atsarga dengia grynąjį finansavimo spragą, atsiradusią nepalankiomis sąlygomis labiausiai tikėtino scenarijaus atveju per išgyvenimo laikotarpį (kartais)	4,6	5,1

5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2012 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)	6,27%	7,63%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	0,57%	0,73%