

AB SEB bankas
1. BALANSINĖ ATASKAITA

tūkst. Lt

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2012 12 31	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	1.446.326	1.446.326
2.	Prekybinis finansinis turtas	499.511	499.511
2.1.	Išvestinės finansinės priemonės	355.201	355.201
2.2.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	<i>1.260</i>	<i>1.260</i>
2.3.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>143.050</i>	<i>143.050</i>
2.4.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		0
3.	Tikraja verte vertinamas finansinis turtas	464.234	464.234
3.1.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>		
3.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>464.234</i>	<i>464.234</i>
3.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
4.	Parduoti turimas finansinis turtas	60.434	61.100
4.1.	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	<i>200</i>	<i>200</i>
4.2.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>60.234</i>	<i>60.900</i>
4.3.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>		
5.	Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant išperkamąją nuomą)	19.459.785	20.231.522
5.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>386.010</i>	<i>386.010</i>
5.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	<i>19.073.775</i>	<i>19.845.512</i>
6.	Investicijos, laikomos iki termino pabaigos	13.812	13.812
6.1.	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	<i>13.812</i>	<i>13.812</i>
6.2.	<i>Paskolos ir kiti išankstiniai mokėjimai</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
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	23.459	37.144
9.1.	<i>Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrenginiai</i>	<i>22.127</i>	<i>22.912</i>
9.2.	<i>Investicinis turtas</i>	<i>1.332</i>	<i>14.232</i>
10.	Nematerialusis turtas	57.827	58.260
10.1.	<i>Prestižas</i>		
10.2.	<i>Kitas</i>	<i>57.827</i>	<i>58.260</i>
11.	Investicijos į dukterines, asocijuotąsias ir bendrąsias įmones, įskaitant prestižą (kai apskaitai taikomas nuosavybės metodas)	307.900	25.000
12.	Mokestinis turtas	143.074	190.996
12.1.	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	<i>10</i>	<i>10</i>
12.2.	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	<i>143.064</i>	<i>190.986</i>
13.	Kitas turtas	107.265	136.586
14.	Parduoti laikomas ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės	0	0
	Iš viso turto	22.583.627	23.164.491
15.	Centrinių bankų indėliai	37	37
16.	Prekybiniai finansiniai įsipareigojimai	335.743	335.743
16.1.	Išvestinės finansinės priemonės	335.743	335.743
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	6.990	6.990
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>	<i>6.990</i>	<i>6.990</i>
17.4.	<i>Subordinuotosios paskolos</i>		
17.5.	<i>Kiti įsipareigojimai</i>		
18.	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	19.738.891	20.140.560
18.1.	<i>Kredito įstaigų indėliai</i>	<i>6.027.328</i>	<i>6.027.328</i>
18.2.	<i>Indėliai (išskyrus kredito įstaigų indėlius)</i>	<i>12.816.799</i>	<i>12.797.238</i>

18.3.	Skolų įsipareigojimai (sertifikatai), įskaitant obligacijas	554.026	554.026
18.4.	Subordinuotosios paskolos		
18.5.	Kiti įsipareigojimai	340.738	761.968
19.	Finansiniai įsipareigojimai, susiję su perleidžiamu finansiniu turtu		
20.	Išvestinės finansinės priemonės: apsidraudimo sandoriai	42.093	42.093
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	42.093	42.093
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	6.153	6.153
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)	6.153	6.153
22.5.	Įsipareigojimams pagal sutartis		
22.6.	Kiti atidėjiniai		
23.	Mokestiniai įsipareigojimai	1.192	3.740
23.1.	Einamojo laikotarpio mokesčių	1.192	3.740
23.2.	Atidėtųjų mokesčių		
24.	Kiti įsipareigojimai	177.189	197.835
25.	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus (kooperatinės akcijos)	0	0
26.	Įsipareigojimai, susiję su parduoti laikomomis perleidžiamomis turto grupėmis	0	0
	Iš viso įsipareigojimų	20.308.288	20.733.151
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	4.794	4.794
29.1.	Su sudėtinėmis finansinėmis priemonėmis susijusi nuosavybė		
29.2.	Kita	4.794	4.794
30.	Perkainojimo rezervai, kiti vertės koregavimai	-4.098	-4.098
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	-4.098	-4.098
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	126.287	88.044
34.	<Išankstiniai dividendai>	0	0
35.	Mažumos nuosavybė	0	0
35.1.	Perkainojimo rezervai		
35.2.	Kita		
	Iš viso nuosavybės ir mažumos nuosavybės	2.275.339	2.431.340
	Iš viso įsipareigojimų, nuosavybės ir mažumos nuosavybės	22.583.627	23.164.491

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Kreditavimo įsipareigojimai	X	X
1.1.	Suteikti	2.693.951	2.584.344
1.2.	Gauti	86.320	86.320
2.	Finansinės garantijos	X	X
2.1.	Suteiktos	555.495	554.414
2.2.	Garantijos, gautos	317.329	317.329
2.3.	Kreditinės išvestinės finansinės priemonės, gautos	0	0
3.	Kiti įsipareigojimai	X	X
3.1.	Suteikti kitai sandorio šaliai	238.967	238.967
3.2.	Gauti iš kitos sandorio šalies	145.372	145.372

Banko prezidentas

Pagalbos verslui tarnybos ir finansų direktorius

R. Kvedaras

J. Iržikevičius

AB SEB bankas

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2012 12 31

(data)

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	TEĖTINĖ VEIKLA		
	Finansinės ir veiklos pajamos ir išlaidos	402.840	446.832
1.	Palūkanų pajamos	572.113	625.491
1.(i)	Iš jų už paskolas	530.908	526.872
1.1.	Už lėšas centriniuose bankuose	1.700	1.700
1.2.	Už prekybinį finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	7.608	7.608
1.3.	Už tikrąją vertę vertinamą finansinį turtą (jei į apskaitą įtraukiamas atskirai)	1.428	1.428
1.4.	Už parduoti turimą finansinį turtą	2.299	2.332
1.5.	Už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	559.078	612.423
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)	318.361	335.808
2.(i)	Iš jų indėliams	56.794	56.179
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)	75	75
2.4.	Amortizuota savikaina vertinamiems finansiniams įsipareigojimams	262.659	280.106
2.5.	Apsidraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriams	-	-
2.6.	Kitos palūkanų išlaidos	55.627	55.627
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	256.513	267.753
6.	(Paslaugų ir komisinių išlaidos)	66.375	66.918
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)	48.957	48.954
8.1.	Nuosavybės vertybinių popierių ir susijusias išvestines finansines priemones	1.436	1.437
8.2.	Palūkanines finansines priemones ir susijusias išvestines finansines	16.133	16.133
8.3.	Operacijas užsienio valiuta	37.591	37.587
8.4.	Kredito finansines priemones ir susijusias išvestines finansines priemones	-	-
8.5.	Biržos prekes ir susijusias išvestines finansines priemones	- 361	- 361
8.6.	Kitą prekybinį finansinį turtą ir prekybinius finansinius įsipareigojimus (įskaitant mišrias išvestines finansines priemones)	- 5.842	- 5.842
9.	Grynasis pelnas už finansinį turtą ir įsipareigojimus, vertinamus tikrąja verte (nuostolis dėl to)	1.691	1.691
10.	Grynasis pelnas už apsidraudimo sandorius (nuostolis dėl to)	- 25.953	- 25.953
1	2	3	4

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Lt	
		Bankas	Finansinė grupė
11.	Grynasis valiutų kursų pasikeitimo rezultatas	13.797	13.784
12.	Grynasis pelnas už turto (išskyrus laikomą parduoti) pripažinimo nutraukimą (nuostolis dėl to)	- 58.816	- 58.816
13.	Kitos veiklos pajamos	6.288	6.438
14.	Kitos veiklos išlaidos	32.020	34.790
15.	Operacinės išlaidos	269.276	277.546
15.1.	Personalo išlaikymo išlaidos	138.954	144.015
15.2.	Bendrosios ir administracinės išlaidos	130.322	133.531
16.	Amortizacija	32.644	34.207
16.1.	Nekilnojamojo turto, įrangos ir įrenginių	12.055	12.859
16.2.	Investicinio turto	61	775
16.3.	Nematerialiojo turto (išskyrus prestižą)	20.528	20.573
17.	Atidėjimai	- 2.380	- 2.380
18.	Vertės sumažėjimas	- 27.969	27.619
18.1.	Nuostoliai dėl finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, vertės sumažėjimo	55.031	27.619
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)	55.031	27.619
18.1.4.	Investicijų, laikomų iki termino pabaigos	-	-
18.2.	Nefinansinio turto vertės sumažėjimas	- 83.000	-
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	- 83.000	-
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)	54	54
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, prieš sumokant mokesčius ir atskaitant mažumos pelną (nuostolis dėl to)	139.667	109.894
22.	Mokesčių išlaidos (pajamos), susiję su tęstinės veiklos pelnu (nuostoliu)	13.380	21.850
	Iš viso pelno už tęstinę veiklą, sumokėjus mokesčius prieš atskaitant mažumos pelną (nuostolio dėl to)	126.287	88.044
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)	126.287	88.044
24.	Mažumos pelnas		-
	PELNAS (NUOSTOLIS), PRISKIRTINAS PATRONUOJANČIOS ĮMONĖS NUOSAVYBĖS VALDYTOJAMS	126.287	88.044

Banko prezidentas

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	20.231.522	2.124.494	1.156.429
Iš viso	20.231.522	2.124.494	1.156.429

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)	1.875	99,61%

4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

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

	<u>Patronuojantis bankas</u>	<u>Konsoliduoti grupės duomenys</u>
Kapitalo pakankamumo normatyvas	13,37%	15,17%
Likvidumo normatyvas	35,21%	35,85%
Maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais normatyvas (bendra pozicija)	0,30%	0,22%
Maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais normatyvas (USD pozicija)	0,16%	0,13%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija)	21,46%	17,88%
Likvidumo atsarga dengia grynąją finansavimo spragą, atsiradusią nepalankiomis sąlygomis labiausiai tikėtino scenarijaus atveju per išgyvenimo laikotarpį (kartais)	3,3	3,5

5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2012 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)	5,72%	3,65%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	0,53%	0,36%