



AB SEB VILNIAUS BANKO

2006 METŲ TRIJŲ MĖNESIŲ
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

Pelno (nuostolių) ataskaita
už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį kovo 31 d.
(tūkst. litų)

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
152 668	104 315	Palūkanų pajamos	127 756	84 772
(62 587)	(35 503)	Palūkanų išlaidos	(50 620)	(28 221)
90 081	68 812	Grynosios palūkanų pajamos	77 136	56 551
(2 227)	2 927	Nuostoliai dėl sumažėjusios kreditų vertės	(2 318)	3 366
(548)	(108)	Nuostoliai dėl lizingo portfelio ir kito su lizingu susijusio abejotino turto sumažėjusios vertės	-	-
202	44	Atidėjiniai garantijoms	146	44
8	(6)	Kiti (nuostoliai) ir nuostolių atstatymas dėl sumažėjusios vertės	(4)	(1)
(2 565)	2 857		(2 176)	3 409
87 516	71 669	Grynosios palūkanų pajamos po nuostolių dėl sumažėjusios vertės	74 960	59 960
38 315	31 238	Grynosios pajamos už paslaugų mokesčius ir kitos pajamos	30 568	25 445
4 992	399	Grynasis pelnas už nuosavybės vertybinius popierius	(1)	-
(1 460)	6 915	Grynasis pelnas (nuostolis) už skolos vertybinių popierių ir finansinių priemonių operacijas	(1 147)	6 395
17 353	5 319	Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	16 336	3 867
59 200	43 871		45 756	35 707
11 800	9 575	Grynosios draudimo įmokų pajamos	-	-
(13 678)	(9 363)	Bendrosios draudimo išlaidos	-	-
(1 878)	212	Grynosios gyvybės draudimo pajamos	-	-
(8 719)	(6 765)	Indėlių draudimo išlaidos	(8 591)	(6 709)
(33 959)	(26 806)	Išlaidos personalui	(26 844)	(21 559)
(35 283)	(30 784)	Kitos administracinės išlaidos	(29 938)	(25 984)
(77 961)	(64 355)		(65 373)	(54 252)
66 877	51 397	Pelnas prieš pelno mokestį	55 343	41 415
(12 404)	(7 518)	Pelno mokestis	(10 533)	(5 489)
54 473	43 879	Grynasis pelnas	44 810	35 926
54 472	43 871	Skiriamas:	44 810	35 926
1	8	patronuojančios įmonės akcininkams	-	-
54 473	43 879	mažumos interesui	44 810	35 926
3,53	2,84	Pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais), skiriamas patronuojančios įmonės akcininkams	2,90	2,33
3,53	2,84	Mažėjantis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais), skiriamas patronuojančios įmonės akcininkams	2,90	2,33

Grupė		Balansas (tūkst. litų)	Bankas	
2006 m. kovo 31 d.	2005 m. gruodžio 31 d.		2006 m. kovo 31 d.	2005 m. gruodžio 31 d.
		Turtas		
219 772	251 370	Grynieji pinigai	212 667	244 505
522 414	968 108	Likučiai centriniuose bankuose	474 682	931 722
988 376	337 083	Korespondentinių sąskaitų lėšų grynoji vertė	1 007 926	350 309
1 055 523	1 137 304	Iždo vertybiniai popieriai, skirti parduoti	1 041 835	1 080 213
		Finansinis turtas, kurio tikrosios vertės pokytis		
263 982	315 290	traukiamas į pelno (nuostolių) ataskaitą	222 008	234 624
45 859	28 391	Išvestinės finansinės priemonės	45 859	28 391
		Kreditų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms		
17 354	68 844	grynoji vertė	836 610	796 736
9 813 181	8 815 378	Kreditų klientams grynoji vertė	9 465 661	8 470 008
2 023 342	1 928 769	Gautinų lizingo įmokų grynoji vertė	-	-
621 706	536 990	Vertybiniai popieriai, skirti parduoti	539 252	546 178
15 180	15 424	Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	15 180	15 424
-	-	Investicijos į antrines įmones	203 462	203 199
209 762	211 209	Ilgalaikis nematerialusis turtas	180 998	181 822
278 072	259 799	Ilgalaikis materialusis turtas	93 829	93 673
19 113	21 512	Išnuomotas turtas	-	-
50 713	51 633	Investuotas turtas	20 301	20 425
2 750	2 767	Atidėtojo pelno mokesčio turtas	-	-
126 541	160 842	Kito turto grynoji vertė	91 024	114 863
16 273 640	15 110 713	Iš viso turto	14 451 294	13 312 092
		Įsipareigojimai		
44	245	Įsiskolinimas centriniuose bankuose	44	37
		Įsiskolinimas kredito įstaigoms ir finansų		
5 212 402	4 592 884	institucijoms	3 871 839	3 295 138
19 280	15 510	Išvestinės finansinės priemonės	19 280	15 510
8 178 229	8 398 408	Klientų indėliai	7 983 578	8 205 390
141 152	125 561	Gyvybės draudimo techniniai atidėjiniai	-	-
16 866	25 888	Sukauptos sąnaudos ir būsimų laikotarpių pajamos	14 912	21 979
24 389	24 977	Mokėtinas pelno mokesčiai	18 670	20 058
139 434	51 802	Subordinuotos paskolos	139 434	51 802
839 936	440 338	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	850 412	450 908
13 212	12 066	Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	3 284	1 941
396 232	165 842	Kiti įsipareigojimai ir atidėjiniai	337 411	64 717
14 981 176	13 853 521	Iš viso įsipareigojimų	13 238 864	12 127 480
		Nuosavas kapitalas		
		Nuosavas kapitalas, priskirtinas patronuojančios		
		įmonės akcininkams		
154 414	154 414	Įstatinis kapitalas	154 414	154 414
189 040	189 040	Emisinis skirtumas	189 040	189 040
697 759	693 154	Atsargos kapitalas	693 321	693 321
5 597	22 732	Finansinio turto perkainojimo rezervas	5 979	22 971
13 692	15 555	Valiutų kursų pokyčių rezervas	-	-
9 338	7 971	Privalomasis rezervas	11 426	6 026
13 613	5 554	Bendrieji ir kiti rezervai	9 338	5 554
208 502	168 018	Einamųjų metų grynasis pelnas ir nepaskirstytasis	148 912	113 286
1 291 955	1 256 438	pelnas	1 212 430	1 184 612
509	754	Mažumos interesas	-	-
1 292 464	1 257 192	Iš viso nuosavo kapitalo	1 212 430	1 184 612
16 273 640	15 110 713	Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo	14 451 294	13 312 092
17,10%	12,70%	Vidutinė nuosavybės, priskirtinos patronuojančios	14,96%	9,4%
1,39%	1,20%	įmonės akcininkams, grąža (perskaičiuota metams)	1,29%	0,96%
		Vidutinė viso turto grąža (perskaičiuota metams)		

Vilnius, 2006 m. balandžio 25 d.

Valdybos pirmininkas
A. Žiugžda

Finansų tarnybos direktorė
A. Matusėvičienė

2006 metų trijų mėnesių grupės nuosavybės pokyčių ataskaita
(tūkst. litų)

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansi- nio turto perkaino- jimo rezervas	Valiutų kursų pokyčių rezervas	Privalo- masis rezervas	Bendrieji ir kiti rezervai	Nepas- kirstytas- is pelnas	Mažu- mos interesas	Iš viso
2004 m. gruodžio 31 d.	154 414	189 040	594 481	(6 512)	-	-	5 554	125 619	-	1 062 596
Nepaskirstytojo pelno perkėlimas į rezervus	-	-	98 673	-	-	7 971	-	(106 644)	-	-
Banko „Agio“ įsigijimas	-	-	-	-	-	-	-	-	808	808
Finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičiavus atidėtus mokesčius einamaisiais metais	-	-	-	30 899	-	-	-	-	-	30 899
Grynasis laikotarpio pelnas	-	-	-	-	-	-	-	43 871	8	43 879
2005 m. kovo 31 d.	154 414	189 040	693 154	24 387	-	7 971	5 554	62 846	816	1 138 182
2005 m. gruodžio 31 d.	154 414	189 040	693 154	22 732	15 555	7 971	5 554	168 018	754	1 257 192
Nepaskirstytojo pelno perkėlimas į rezervus	-	-	4 605	-	-	5 642	7 736	(17 983)	-	-
Kiti rezervų perkėlimai	-	-	-	-	-	-	(3 952)	3 952	-	-
Finansinio turto perkainojimo rezervo grynasis pokytis išskaičiavus atidėtus mokesčius einamaisiais metais	-	-	-	(17 135)	-	-	-	-	-	(17 135)
Papildomas banko „Agio“ akcijų įsigijimas ir nepaskirstytojo pelno perskaičiavimas dėl valiutų kursų pokyčių	-	-	-	-	-	-	-	43	(246)	(203)
Valiutų kursų pokyčių rezervo grynasis pokytis einamaisiais metais	-	-	-	-	(1 863)	-	-	-	-	(1 863)
Einamųjų metų grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	54 472	1	54 473
2006 m. kovo 31 d.	154 414	189 040	697 759	5 597	13 692	13 613	9 338	208 502	509	1 292 464

Valdybos pirmininkas
A. Žiugžda

Finansų tarnybos direktorė
A. Matusėvičienė

2006 metų trijų mėnesių banko nuosavybės pokyčių ataskaita
(tūkst. litų)

	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Finansinio turto perkaino- jimo rezervas	Privalom asis rezervas	Bendrieji ir kiti rezervai	Nepaskirs- tytasis pelnas	Iš viso
2004 m. gruodžio 31 d.	154 414	189 040	594 481	(6 512)	-	5 554	111 377	1 048 354
Nepaskirstytojo pelno perkėlimas į rezervus	-	-	98 840	-	6 026	-	(104 865)	1
Finansinio turto perkainojimo rezervo grynas pokytis išskaičius atidėtus mokesčius einamaisiais metais	-	-	-	30 899	-	-	-	30 899
Einamųjų metų grynas pelnas	-	-	-	-	-	-	35 926	35 926
2005 m. kovo 31 d.	154 414	189 040	693 321	24 387	6 026	5 554	42 438	1 115 180
2005 m. gruodžio 31 d.	154 414	189 040	693 321	22 971	6 026	5 554	113 286	1 184 612
Nepaskirstytojo pelno perkėlimas į rezervus	-	-	-	-	5 400	7 736	(13 136)	-
Kiti rezervų perkėlimai	-	-	-	-	-	(3 952)	3 952	-
Finansinio turto perkainojimo rezervo grynas pokytis išskaičius atidėtus mokesčius einamaisiais metais	-	-	-	(16 992)	-	-	-	(16 992)
Einamųjų metų grynas pelnas	-	-	-	-	-	-	44 810	44 810
2006 m. kovo 31 d.	154 414	189 040	693 321	5 979	11 426	9 338	148 912	1 212 430

Valdybos pirmininkas
A. Žiugžda

Finansų tarnybos direktorė
A. Matusėvičienė

Pinigų srautų ataskaita
už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį kovo 31 d.
(tūkst. litų)

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		Pinigai iš veiklos		
156 000	103 415	Gautos palūkanos	128 720	84 034
(103 678)	(37 234)	Sumokėtos palūkanos	(57 693)	(33 233)
17 353	5 319	Grynasis pelnas už operacijas užsienio valiuta	16 336	3 867
		Grynasis pelnas (nuostolis) už vertybinių popierių ir kitų finansinių priemonių operacijas	(1 147)	6 395
(1 460)	6 915	Mokesčių už paslaugas ir kitų pajamų grynoji vertė	30 568	25 445
38 315	31 238	Gyvybės draudimo veikla	-	-
13 713	9 631	Išlaidos personalui	(26 844)	(21 559)
(33 959)	(26 806)	Kitos išlaidos	(32 439)	(24 286)
(33 877)	(25 211)			
<u>52 407</u>	<u>67 267</u>	Grynieji pinigų srautai iš veiklos prieš trumpalaikio turto pokyčius	<u>57 501</u>	<u>40 663</u>
		Trumpalaikio turto pokytis		
		Privalomų atsargų centriniuose bankuose sumažėjimas	108 027	8 424
107 344	8 424	Korespondentinių sąskaitų lėšų ir kreditų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)	(626 476)	(218 015)
(520 010)	(167 774)	Klientams suteiktų kreditų padidėjimas	(998 935)	(133 691)
(1 003 362)	(148 395)	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	23 835	(8 764)
34 326	(9 848)			
<u>(1 381 702)</u>	<u>(317 593)</u>	Grynasis trumpalaikio turto pokytis	<u>(1 493 549)</u>	<u>(352 046)</u>
		Trumpalaikių įsipareigojimų pokytis		
(220 179)	(5 951)	Klientų indėlių sumažėjimas	(226 841)	(21 130)
		Sukauptų sąnaudų, būsimų laikotarpių pajamų ir kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	278 730	19 717
261 410	15 616			
<u>41 231</u>	<u>9 665</u>	Grynasis trumpalaikių įsipareigojimų pokytis	<u>51 889</u>	<u>(1 413)</u>
		Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) prieš pelno mokestį		
(1 288 064)	(240 661)		(1 384 159)	(312 796)
		Sumokėtas pelno mokestis	(4 921)	(98)
(5 903)	(248)			
<u>(1 293 967)</u>	<u>(240 909)</u>	Grynieji pinigų srautai iš veiklos (-ai) po pelno mokesčio	<u>(1 389 080)</u>	<u>(312 894)</u>

Apskaitos tvarkymas ir duomenų išraiška

Ši 2006 metų trijų mėnesių finansinė ataskaita yra pateikiama nacionaline Lietuvos valiuta, litais.

Banko ir grupės apskaita yra tvarkoma pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS). Ši finansinė ataskaita yra paruošta pagal 34-ojo tarptautinio apskaitos standarto reikalavimus.

Ši 2006 metų trijų mėnesių finansinė ataskaita yra paruošta taikant tokius pačius apskaitos principus, kurie yra aprašyti banko metinėse finansinėse ataskaitose.

Kur reikalinga, palyginamieji skaičiai buvo pakoreguoti, kad atitiktų šių metų grupavimą.

Skolos vertybinių popierių išleidimas ir išpirkimas

Pirmame 2006 metų ketvirtyje bankas sėkmingai išplatino vienuolika savo vertybinių skolos popierių emisijų:

Tris trijų metų trukmės ir 22,7 milijonų litų nominalios vertės su akcijomis susietų skolos vertybinių popierių emisijas litais, išperkamas 2009 metų kovo mėnesį.

Dvi dviejų metų trukmės ir 33,3 milijonų litų nominalios vertės su akcijomis susietų skolos vertybinių popierių emisijas litais, išperkamas 2008 metų kovo mėnesį.

Šešių mėnesių trukmės ir 30 milijonų litų nominalios vertės 2,50 proc. palūkanų normos skolos vertybinių popierių emisiją, kuri bus išpirkta rugpjūčio mėnesį.

Trijų mėnesių trukmės ir 60 milijonų litų nominalios vertės 2,40 proc. palūkanų normos skolos vertybinių popierių emisiją, kuri bus išpirkta gegužės mėnesį.

Trijų mėnesių trukmės ir 60 milijonų litų nominalios vertės 2,50 proc. palūkanų normos skolos vertybinių popierių emisiją, kuri bus išpirkta birželio mėnesį.

Vieno mėnesio trukmės ir 77,6 milijonų litų nominalios vertės 4,52 proc. palūkanų normos skolos vertybinių popierių emisiją JAV doleriais, kuri buvo išpirkta kovo mėnesį.

Vieno mėnesio trukmės ir 72,1 milijonų litų nominalios vertės 4,58 proc. palūkanų normos skolos vertybinių popierių emisiją JAV doleriais, kuri buvo išpirkta balandžio mėnesį.

Vieno mėnesio trukmės ir 39,1 milijonų litų nominalios vertės 4,60 proc. palūkanų normos skolos vertybinių popierių emisiją JAV doleriais, kuri buvo išpirkta balandžio mėnesį.

Taip pat 2006 metų pirmąjį ketvirtį bankas sėkmingai išpirko 2005 metų liepos – gruodžio mėnesį išleistas trijų – šešių mėnesių trukmės 106,9 milijonų litų nominaliosios vertės obligacijas.

Reišmingi įvykiai

2005 m. sausio 31 d. Valstybinė mokesčių inspekcija pateikė bankui 21,2 mln. litų pretenziją dėl pelno mokesčio mokėjimo 2002 ir 2003 metais. 2006 m. sausio 23 d. Valstybinė mokesčių inspekcija ir bankas sudarė sutartį, pagal kurią bankas sumokėjo mokesčių administratoriui 10 000 tūkst. litų sumą kaip papildomą 2002 metų ir 2003 metų pelno mokesčių, minėtą sumą priskyrė 2005 metų išlaidoms