

AB SEB VILNIAUS BANKAS
1. BALANSINĖ ATASKAITA

tūkst. Lt

| | | 2006 12 31 | |
|------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|
| Eil. nr. | Straipsnio pavadinimas | Patronuojantis bankas | Finansinė grupė |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Turtas | | |
| 1. | Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės | 360.724 | 360.724 |
| 2. | Lėšos centriniuose bankuose | 949.532 | 949.532 |
| 3. | Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose | 1.764.082 | 850.280 |
| 3.1. | Indėliai | 827.535 | 827.849 |
| 3.2. | Atpirkimo sandoriai | 0 | 0 |
| 3.3. | Paskolos | 936.547 | 22.431 |
| 4. | Trumpalaikiai išdo vertybiniai popieriai | 90.047 | 90.047 |
| 5. | Klientams suteiktos paskolos | 13.301.177 | 13.301.177 |
| 6. | Išperkamoji nuoma | 0 | 2.706.668 |
| 8. | Skolos vertybiniai popieriai | 1.961.667 | 2.040.133 |
| 9. | Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių | 117.734 | 117.734 |
| 10. | Nuosavybės vertybiniai popieriai | 112.696 | 236.337 |
| 10.1. | Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą | 0 | 0 |
| 11. | Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją) | 183.380 | 184.191 |
| 12. | Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą) | 56.959 | 73.375 |
| 12.1. | Pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas | 10.570 | 0 |
| 12.2. | Transporto priemonės | 0 | 13.712 |
| 12.3. | Ištaigos įranga ir kt. | 46.389 | 59.663 |
| 13. | Sukauptos pajamos ir būsimojo laikotarpio sąnaudos | 11.190 | 25.401 |
| 14. | Kitas turtas | 153.852 | 224.347 |
| 16. | Iš viso turto | 19.063.040 | 21.159.946 |

| | | | |
|------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | Įsipareigojimai | | |
| 17. | Įsiskolinimai centriniams bankams | 40 | 40 |
| 18. | Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms | 6.058.239 | 7.801.365 |
| 18.1. | Indėliai | 5.479.214 | 5.445.469 |
| 18.2. | Atpirkimo sandoriai | 0 | 0 |
| 18.3. | Paskolos | 579.025 | 2.355.896 |
| 19. | Indėliai ir akredityvai | 9.064.729 | 9.064.729 |
| 20. | Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių | 189.104 | 189.091 |
| 21. | Specialieji ir skolinimosi fondai | 588.028 | 588.028 |
| 22. | Išleisti skolos vertybiniai popieriai | 903.530 | 894.945 |
| 23. | Sukauptos sąnaudos ir būsimąjį laikotarpio pajamos | 27.593 | 31.957 |
| 24. | Subordinuotos paskolos | 493.662 | 493.662 |
| 25. | Kiti įsipareigojimai | 290.364 | 601.178 |
| 27. | Iš viso įsipareigojimų | 17.615.289 | 19.664.995 |
| | Akcininkų nuosavybė | | |
| 30. | Kapitalas ir rezervai | 1.447.751 | 1.494.951 |
| 30.1. | Įregistruotas akcinis kapitalas | 1.034.575 | 1.034.575 |
| 30.2. | Supirktos savo akcijos | 0 | 0 |
| 30.3. | Emisinis skirtumas | 0 | 0 |
| 30.4. | Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas | 0 | 0 |
| 30.5. | Finansinio turto perkainojimo rezervas | 577 | 591 |
| 30.6. | Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) | 103.640 | 150.624 |
| 30.7. | Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis) | 285.533 | 284.043 |
| 30.8. | Kiti kapitalai ir rezervai | 23.426 | 25.118 |
| 30.9. | Užsienio banko filialo (skyriaus) lėšos, gautos iš centrinės būstinės* | 0 | 0 |
| 31. | Mažumos nuosavybė | X | 0 |
| 32. | Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės | 19.063.040 | 21.159.946 |

* pildo tik užsienio banko filialas (skyrius)

Nebalansiniai straipsniai

| | | | |
|------|--------------------------------------|-----------|-----------|
| | Banko įsipareigojimai ir pretenzijos | X | X |
| 1. | Suteiktos garantijos ir laidavimai | 629.486 | 626.694 |
| 2. | Išleisti akredityvai | 111.731 | 111.017 |
| 3. | Kreditavimo įsipareigojimai | 4.399.288 | 4.386.837 |
| 4. | Kiti įsipareigojimai | 100.488 | 349.522 |
| 5. | Išvestinės finansinės priemonės : | X | X |
| 5.1. | Gautinos sumos (pretenzijos) | 4.642.102 | 2.517.689 |
| 5.2. | Mokėtinos sumos (įsipareigojimai) | 2.625.724 | 2.610.327 |

Valdybos pirmininkas

Finansų tarnybos direktorė

A. Žiugžda

A. Matusevičienė

AB SEB VILNIAUS BANKAS
2. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

tūkst. Lt

| Eil. nr. | Straipsnio pavadinimas | 2006 12 31 | |
|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------|
| | | Patronuojantis bankas | Finansinė grupė |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Palūkanų pajamos | 666.271 | 777.905 |
| 1.1. | už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito | 68.758 | 43.843 |
| 1.2. | už kitas paskolas | 521.338 | 545.626 |
| 1.3. | už subordinuotas paskolas | 124 | 0 |
| 1.4. | už įsigytus skolos vertybinius popierius | 76.048 | 77.043 |
| 1.5. | už išperkamąją nuomą | - | 111.390 |
| 1.6. | kitos palūkanų pajamos | 3 | 3 |
| 2. | Palūkanų išlaidos | 291.357 | 348.062 |
| 2.1. | už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas | 133.860 | 182.492 |
| 2.2. | už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas | 105.499 | 113.854 |
| 2.3. | už subordinuotas paskolas | 12.220 | 12.220 |
| 2.4. | už išleistus skolos vertybinius popierius | 39.778 | 39.496 |
| 2.5. | kitos palūkanų išlaidos | - | - |
| 3. | Grynosios palūkanų pajamos (1-2) | 374.914 | 429.843 |
| 4. | Išlaidos specialiesiems atidėjiniams | 15.298 | 14.634 |
| 4.1. | paskoloms ir palūkanoms | 29.803 | 29.139 |
| 4.2. | garantijoms ir laidavimams | - | - |
| 4.3. | bendrai abejotinų aktyvų rizikai | - | - |
| 4.4. | išlaidų koregavimas dėl susigrąžintų paskolų, kurios buvo nurašytos | (14.505) | (14.505) |
| 5. | Grynosios palūkanų pajamos sudarius atidėjinius (3-4) | 359.616 | 415.209 |
| 6. | Paslaugų ir komisinių pajamos | 182.629 | 338.670 |
| 7. | Paslaugų ir komisinių išlaidos | 52.727 | 71.687 |
| 8. | Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7) | 489.518 | 682.192 |
| 9. | Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius | 50.001 | 3.606 |
| 9.1. | pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą | - | - |
| 10. | Realizuotasis pelnas (nuostolis) | 84.462 | 94.507 |
| 10.1. | iš operacijų užsienio valiuta | 36.536 | 38.672 |
| 10.2. | iš operacijų skolos vertybiniais popieriais | 2.982 | 6.064 |
| 10.3. | iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais | 425 | 5.251 |
| 10.4. | iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis | 44.519 | 44.520 |
| 11. | Nerealizuotasis pelnas (nuostolis) | (29.247) | (18.783) |
| 11.1. | iš operacijų užsienio valiuta | 47.639 | 45.122 |
| 11.2. | iš operacijų skolos vertybiniais popieriais | (10.097) | (12.043) |
| 11.3. | iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais | 654 | 15.568 |
| 11.4. | iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis | (67.443) | (67.430) |
| 12. | Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11) | 594.734 | 761.522 |
| 13. | Kitos banko pajamos | 44.852 | 57.216 |
| 14. | Operacinės išlaidos | 207.760 | 246.837 |
| 14.1. | atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos | 114.500 | 141.289 |
| 14.2. | kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos | 4.311 | 5.130 |
| 14.3. | pastatų nuoma ir eksploatacija | 31.968 | 35.587 |
| 14.4. | transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos | 15.280 | 18.274 |
| 14.5. | reklama, rinkodara | 7.286 | 8.852 |
| 14.6. | kitos operacinės išlaidos | 34.415 | 37.705 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-------|------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 15. | Kitos banko išlaidos | 73.117 | 193.494 |
| 16. | Nusidėvėjimas ir amortizacija | 24.533 | 35.067 |
| 17. | Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjiniams | 1.113 | 2.269 |
| 17.1. | kitiems abejotiniems aktyvams | 852 | 2.114 |
| 17.2. | kitiems nebalansiniams įsipareigojimams | 261 | 155 |
| 18. | Įprastos banko veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17) | 333.063 | 341.071 |
| 19. | Neįprastos ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis)) | - | - |
| 20. | Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19) | 333.063 | 341.071 |
| 21. | Pelno mokestis | 50.286 | 59.691 |
| 22. | Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas | (2.756) | (2.670) |
| 23. | Mažumos pelno (nuostolio) dalis | 0 | -7 |
| 24. | Grynasis pelnas (nuostolis) | 285.533 | 284.043 |
| 25. | Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas) | 18,49 | 18,40 |

Valdybos pirmininkas

Finansų tarnybos direktorė

A. Žiugžda

A. Matusevičienė

3.1 Grupės klientams suteiktų paskolų vertinamų amortizuota savikaina grupavimo, kai nustatyti nuostolių įvykiai, rezultatai

| <u>Paskolų grupės:</u> | <u>Suteiktu</u> | <u>Paskolų, kai</u> | Vertės |
|--------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| | <u>paskolų suma</u> | <u>nustatyta</u> <u>nuostolių</u> <u>įvykių ir vertė</u> <u>sumažėjo</u> | |
| Vertinamos individualiai | 11.109.848 | 19.413 | 105.819 |
| Vertinamos bendrai | 3.041.609 | 709.744 | 24.702 |
| Viso | 14.151.457 | 729.157 | 130.521 |

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) | 7.358 | 6,59% |

4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2006 m. sausio -gruodžio mėn. AB SEB Vilniaus bankas laikėsi visų veiklos riziką ribojančių normatyvų.

5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2006 m. sausio -gruodžio mėn Lietuvos bankas AB SEB Vilniaus bankui nebuvo pritaikęs poveikio priemonių.

6. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai

AB SEB Vilniaus bankas turi tokius tarptautinių agentūrų suteiktus reitingus:

Fitch IBCA

Ilgalaikio skolinimosi reitingas:

A

Trumpalaikio skolinimosi reitingas:

F1

7. Pagrindiniai pelningumo rodikliai

| | Patronuojantis | Konsoliduoti |
|--------------------------------------------------|----------------|----------------------------------|
| | <u>bankas</u> | <u>grupės</u> <u>duomenys</u> |
| Vidutinė turto grąža (perskaičiuota metams) | 1,78% | 1,58% |
| Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams) | 22,90% | 20,80% |