

AB SEB VILNIAUS BANKAS
1. BALANSINĖ ATASKAITA

tūkst. Lt

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2006 09 30	
		Patruojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
	Turtas		
1.	P pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės	268.261	278.117
2.	Lėšos centriniuose bankuose	752.146	797.087
3.	Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	1.335.468	604.961
3.1.	Indėliai	620.567	581.814
3.2.	Atpirkimo sandoriai	0	0
3.3.	Paskolos	714.901	23.147
4.	Trumpalaikiai išdo vertybiniai popieriai	175.264	180.681
5.	Klientams suteiktos paskolos	12.132.032	12.347.307
6.	Išperkamoji nuoma	0	2.493.532
8.	Skolos vertybiniai popieriai	2.008.459	2.112.144
9.	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	66.956	66.956
10.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	204.410	181.252
10.1.	Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą	0	0
11.	Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	181.364	208.673
12.	Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	49.381	119.807
12.1.	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	7.689	53.743
12.2.	Transporto priemonės	0	17.102
12.3.	Ištaigos įranga ir kt.	41.692	48.962
13.	Sukauptos pajamos ir būsimojo laikotarpio sąnaudos	10.781	22.239
14.	Kitas turtas	153.972	228.973
16.	Iš viso turto	17.338.494	19.641.729

	Įsipareigojimai		
17.	Įsiskolinimai centriniams bankams	48	48
18.	Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	5.083.717	6.877.207
18.1.	Indėliai	4.573.128	4.528.531
18.2.	Atpirkimo sandoriai	0	0
18.3.	Paskolos	510.589	2.348.676
19.	Indėliai ir akredityvai	8.270.438	8.459.040
20.	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	65.552	65.540
21.	Specialieji ir skolinimosi fondai	550.202	550.202
22.	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	1.255.166	1.245.732
23.	Sukauptos sąnaudos ir būsimojo laikotarpio pajamos	22.210	24.960
24.	Subordinuotos paskolos	495.126	495.126
25.	Kiti įsipareigojimai	224.306	495.935
27.	Iš viso įsipareigojimų	15.966.765	18.213.790
	Akcininkų nuosavybė		
30.	Kapitalas ir rezervai	1.371.729	1.427.552
30.1.	Įregistruotas akcinis kapitalas	154.414	154.414
30.2.	Supirktos savo akcijos	0	0
30.3.	Emisinis skirtumas	189.040	189.040
30.4.	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	0	0
30.5.	Finansinio turto perkainojimo rezervas	3.099	2.766
30.6.	Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	103.640	141.771
30.7.	Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	206.989	205.951
30.8.	Kiti kapitalai ir rezervai	714.547	733.610
30.9.	Užsienio banko filialo (skyriaus) lėšos, gautos iš centrinės būstinės*	0	0
31.	Mažumos nuosavybė	X	387
32.	Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės	17.338.494	19.641.729

* pildo tik užsienio banko filialas (skyrius)

Nebalansiniai straipsniai

	Banko įsipareigojimai ir pretenzijos	X	X
1.	Suteiktos garantijos ir laidavimai	560.717	540.762
2.	Išleisti akredityvai	137.759	135.092
3.	Kreditavimo įsipareigojimai	4.345.454	4.246.168
4.	Kiti įsipareigojimai	46.603	278.441
5.	Išvestinės finansinės priemonės :	X	X
5.1.	Gautinos sumos (pretenzijos)	4.469.340	4.465.924
5.2.	Mokėtinos sumos (įsipareigojimai)	2.400.933	2.397.534

Valdybos pirmininkas

Finansų tarnybos direktorė

A. Žiugžda

A. Matusevičienė

AB SEB VILNIAUS BANKAS
2. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

tūkst. Lt

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	2006 09 30	
		Patronuojantis bankas	Finansinė grupė
1	2	3	4
1.	Palūkanų pajamos	464.737	549.452
1.1.	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito	50.158	32.316
1.2.	už kitas paskolas	359.212	383.501
1.3.	už subordinuotas paskolas	93	-
1.4.	už įsigytus skolos vertybinius popierius	55.271	56.233
1.5.	už išperkamąją nuomą	-	77.399
1.6.	kitos palūkanų pajamos	3	3
2.	Palūkanų išlaidos	195.792	237.519
2.1.	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	89.284	122.879
2.2.	už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	75.750	84.106
2.3.	už subordinuotas paskolas	6.897	6.897
2.4.	už išleistus skolos vertybinius popierius	23.861	23.637
2.5.	kitos palūkanų išlaidos	-	-
3.	Grynosios palūkanų pajamos (1-2)	268.945	311.933
4.	Išlaidos specialiesiems atidėjiniams	10.451	9.788
4.1.	paskoloms ir palūkanoms	24.125	23.461
4.2.	garantijoms ir laidavimams	-	-
4.3.	bendrai abejotinių aktyvų rizikai	-	-
4.4.	išlaidų koregavimas dėl susigrąžintų paskolų, kurios buvo nurašytos	(13.674)	(13.673)
5.	Grynosios palūkanų pajamos sudarius atidėjinius (3-4)	258.494	302.145
6.	Paslaugų ir komisinių pajamos	132.673	230.254
7.	Paslaugų ir komisinių išlaidos	36.382	47.581
8.	Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)	354.785	484.818
9.	Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	36.632	1.004
9.1.	pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą	-	-
10.	Realizuotasis pelnas (nuostolis)	51.597	59.871
10.1.	iš operacijų užsienio valiuta	28.434	30.593
10.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	2.096	5.021
10.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	483	3.673
10.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	20.584	20.584
11.	Nerealizuotasis pelnas (nuostolis)	(14.037)	(16.457)
11.1.	iš operacijų užsienio valiuta	19.686	18.104
11.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	(425)	(2.731)
11.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	153	1.609
11.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	(33.451)	(33.439)
12.	Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)	428.977	529.236
13.	Kitos banko pajamos	43.148	52.617
14.	Operacinės išlaidos	149.819	181.974
14.1.	atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	84.487	106.183
14.2.	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	2.832	3.515
14.3.	pastatų nuoma ir eksploatacija	23.101	26.296
14.4.	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	11.140	13.736
14.5.	reklama, rinkodara	4.492	5.610
14.6.	kitos operacinės išlaidos	23.767	26.634
1	2	3	4
15.	Kitos banko išlaidos	63.017	123.974
16.	Nusidėvėjimas ir amortizacija	18.535	27.294
17.	Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjiniams	(42)	938
17.1.	kitiems abejotiniams aktyvams	4	1.090
17.2.	kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	(46)	(152)
18.	Įprastos banko veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)	240.796	247.673
19.	Neįprastos ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))	-	-
20.	Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)	240.796	247.673
21.	Pelno mokesčiai	37.729	45.912
22.	Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas	(3.922)	(4.197)
23.	Mažumos pelno (nuostolio) dalis	X	(7)
24.	Grynasis pelnas (nuostolis)	206.989	205.951
25.	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)	13,40	13,34

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>Paskolų, kai</u>		Vertės sumažėjimas
	<u>Suteiktu</u>	<u>nustatyta</u>	
	<u>paskolų suma</u>	<u>nuostolių</u>	
	<u>įvykių ir vertė</u>	<u>sumažėjo</u>	
Vertinamos individualiai	10.548.154	16.034	104.067
Vertinamos bendrai	2.404.114	649.803	26.384
Viso	12.952.268	665.837	130.451

3.2 Grupės vertės sumažėjimas, sudaryti visiems likusiems abejotiniams aktyvams ir šių vertės pokyčių bei abejotinų aktyvų santykis procentais

	<u>Atidėjimai</u>	<u>Santykis</u>
Specialieji atidėjimai kitiems aktyvams (tūkst. Lt)	7.423	6,59%

4. Informacija apie visų banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

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

5. Informacija apie ataskaitinį ketvirtį bankui pritaikytas poveikio priemones.

2006 m. sausio - rugsėjo 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

	Patruojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Vidutinė turto grąža (perskaičiuota metams)	1,80%	1,69%
Vidutinė nuosavybės grąža (perskaičiuota metams)	21,59%	20,46%