

**BANKO IR GRUPĖS BALANSINĖ ATASKAITA**

tūkst. Lt

2007 m. rugsėjo 30 d.

	Grupė	Finansinė grupė	Bankas
<b>TURTAS</b>			
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	80.435	80.433	80.432
Gautinos sumos iš kitų bankų ir finansų institucijų	160.298	160.298	267.668
Prekybiniai vertybiniai popieriai	39.524	14.265	14.265
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-
Paskolos	1.274.800	1.308.074	1.298.808
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	115.182	115.198	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:			
-skirti parduoti	10.164	10.164	10.164
-laikomi iki išpirkimo	161.830	161.830	161.830
Investicijos į dukterines bendroves	-	1.135	2.135
Nematerialusis turtas	1.169	1.167	1.143
Materialusis ilgalaikis turtas	47.129	46.788	41.222
Kitas turtas	43.182	10.737	4.519
<b>Iš viso turto</b>	<b>1.933.713</b>	<b>1.910.089</b>	<b>1.882.186</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>			
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	399.662	399.662	381.711
Indėliai	1.140.985	1.140.846	1.140.846
Išvestinės finansinės priemonės	35	35	35
Specialieji ir skolinimosi fondai	37.879	37.879	37.337
Pelno mokesčio įsipareigojimai	7.349	2.547	2.121
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	33.323	33.323	33.323
Kiti įsipareigojimai	28.977	27.819	20.356
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>1.648.210</b>	<b>1.642.111</b>	<b>1.615.729</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>			
Akcinis kapitalas	161.033	161.033	161.033
Emisinis skirtumas	65.006	65.006	65.006
Atsargos kapitalas	2.611	2.611	2.611
Privalomasis rezervas	1.743	1.545	1.445
Finansinio turto perkainojimo rezervas	245	245	245
Nepaskirstytas pelnas	46.295	37.538	36.117
Mažumos dalis	8.570	-	-
<b>Nuosavybės iš viso</b>	<b>285.503</b>	<b>267.978</b>	<b>266.457</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</b>	<b>1.933.713</b>	<b>1.910.089</b>	<b>1.882.186</b>

**BANKO IR GRUPĖS PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA**

tūkst. Lt

2007 m. rugsėjo 30 d.

	Grupė	Finansinė grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	69.783	69.897	64.861
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(35,676)	(35,678)	(35,358)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>34.107</b>	<b>34.219</b>	<b>29.503</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	10.461	10.387	10.734
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(4,017)	(4,017)	(3,947)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>6.444</b>	<b>6.370</b>	<b>6.787</b>
Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai	(2,475)	(2,545)	(1,908)
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	12.622	9.115	9,115
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2.515	2.511	2.523
Pelnas iš parduoto turto	2.462	30	21
Kitos pajamos	1.996	651	374
Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos	(31,737)	(29,582)	(27,322)
<b>Veiklos pelnas</b>	<b>25.934</b>	<b>20.769</b>	<b>19.093</b>
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	-	5.914	7.114
<b>Pelnas prieš pelno mokesčių</b>	<b>25.934</b>	<b>26.683</b>	<b>26.207</b>
Pelno mokesčio sąnaudos	(3,061)	(2,336)	(2,004)
<b>Pelnas už metus</b>	<b>22.873</b>	<b>24.347</b>	<b>24.203</b>
Pelnas priskirtinas:			
Bendrovės akcininkams	20.873	24.347	24.203
Mažumos daliai	2.000	-	-
<b>Pelnas už metus</b>	<b>22.873</b>	<b>24.347</b>	<b>24.203</b>
Paprastasis bei su potencialiomis konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,17	0,20	0,20

**BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI**

2007 m. rugsėjo 30 d.

Rodiklio pavadinimas	Normatyvas pagal Lietuvos banką (procentais)	Faktinis dydis (procentais)
Likvidumo	30	44,72
Kapitalo pakankamumo	8	16,01
Maksimali vienos valiutos pozicija	15	vykdoma
Bendra atvira pozicija užsienio valiuta		vykdoma

**BANKO PELNINGUMO RODIKLIAI, %**

2007 m. rugsėjo 30 d.

Išlaidų ir pajamų santykis **44,10**  
Turto grąža (ROAA) **2,00**  
Kapitalo grąža (ROAE) **18,41**

**GRUPĖS VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS  
NORMATYVAI**

2007 m. rugsėjo 30 d.

Rodiklio pavadinimas	Normatyvas pagal Lietuvos banką (procentais)	Faktinis dydis (procentais)
Kapitalo pakankamumo	8	15.75
Maksimali vienos valiutos pozicija	15	vykdoma
Bendra atvira pozicija užsienio valiuta		vykdoma

**GRUPĖS PELNINGUMO RODIKLIAI, %**

2007 m. rugsėjo 30 d.

Išlaidų ir pajamų santykis **47,56**