

STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Patruojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>TURTAS</b>		
1. Pinigai, taurieji metalai ir kitos vertybės	8 984	8 990
2. Lėšos centriniuose bankuose	14 873	14 873
3. Lėšos kredito įstaigose ir finansų institucijose	18 495	18 495
4. Paskolos kredito įstaigoms bei finansų institucijoms	20 154	1 588
4.1. Paskolos kredito įstaigoms	500	500
4.2. Paskolos finansų institucijoms	19 654	1 088
5. Išdo trumpalaikiai vertybiniai popieriai	1 558	1 558
6. Suteiktos paskolos	173 162	173 251
7. Išperkamoji nuoma		13 855
8. VVP bankams restruktūrizuoti		
9. Skolos vertybiniai popieriai	64 310	64 310
10. Nuosavybės vertybiniai popieriai	5 649	5 414
10.1. Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą	1 922	
11. Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	2 112	2 119
12. Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	17 025	18 761
12.1. Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	13 154	14 732
12.2. Transporto priemonės	478	528
12.3. Kontoros įranga ir kt.	3 393	3 501
13. Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	3 248	3 350
14. Kitas turtas	8 210	12 323
15. Pavestas valdyti turtas		
16. Iš viso turto	337 780	338 887
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		
17. Įsiskolinimai centriniams bankams	9 658	9 658
18. Kredito įstaigų ir finansų institucijų lėšos	26 365	26 276
19. Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	51 227	51 227
19.1. Įsiskolinimai kredito įstaigoms		
19.2. Įsiskolinimai finansų institucijoms	51 227	51 227
20. Indėliai ir akredityvai	202 538	202 538
21. Indėliai pagal pasaugos sutartis		
22. Specialieji ir skolinimosi fondai	234	234
23. Išleisti skolų vertybiniai popieriai		
24. Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	1 200	1 554
25. Subordinuotosios paskolos		
26. Kiti įsipareigojimai	7 509	8 008
27. Įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto		
28. Iš viso įsipareigojimų	298 731	299 495
<b>AKCININKŲ NUOSAVYBĖ</b>		
30. Kapitalas ir rezervai	39 049	39 049
30.1. Įregistruotas akcinis kapitalas	34 021	34 021
30.2. Supirktos savo akcijos	-695	-695
30.3. Emisinis skirtumas		
30.4. Perkainojimo rezervas	303	303
30.5. Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)		
30.6. Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	301	301
30.7. Kiti kapitalai ir rezervai	5 119	5 119
31. Mažumos nuosavybė		343
32. Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	337 780	338 887
<b>NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI</b>		
Banko įsipareigojimai ir pretenzijos		
1. Suteiktos garantijos ir laidavimai	13 995	14 013
2. Įsipareigojimai išleisti akredityvus	11 298	11 298
3. Neatšaukiamieji kreditavimo įsipareigojimai	28 833	18 861
4. Kiti banko įsipareigojimai		5 631
5. Išvestinės finansinės priemonės		
5.1. Palūkanų normos sutartys		
5.1.1. Gautinos sumos (pretenzijos)		
5.1.2. Mokėtinų sumos (įsipareigojimai)		
5.2. Valiutos pirkimo ir pardavimo sutartys		
5.2.1. Valiutos pirkimo sutartys (pretenzijos)	14 532	14 532
5.2.2. Valiutos pardavimo sutartys (įsipareigojimai)	14 519	14 519

**PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA**

2002 m. kovo mėn. 30 d.

Tūkst. Lt

STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Patruojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>1. Palūkanų pajamos</b>	<b>5 773</b>	<b>5 991</b>
1.1. Už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	365	149
1.2. Už kitas paskolas	4 535	4 535
1.3. Už subordinuotąsias paskolas		
1.4. Už įsigytus skolos vertybinius popierius	873	873
1.5. Kitos palūkanų ir joms prilygstančios pajamos		434
<b>2. Palūkanų išlaidos</b>	<b>3 144</b>	<b>3 130</b>
2.1. Už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	1 178	1 164
2.2. Už indėlius ir kitas gražintinas lėšas	1 966	1 966
2.3. Už subordinuotąsias paskolas		
2.4. Už išleistus skolos vertybinius popierius		
2.5. Kitos palūkanų išlaidos		
<b>3. Grynosios palūkanų pajamos (1-2)</b>	<b>2 629</b>	<b>2 861</b>
4. Išlaidos atidėjimams	276	276
4.1. Specialieji atidėjimai paskoloms, palūkanoms	276	276
4.2. Specialieji atidėjimai garantijoms		
4.3. Atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai		
<b>5. Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjimus (3-4)</b>	<b>2 353</b>	<b>2 585</b>
6. Paslaugų ir komisinių pajamos	1 271	1 535
7. Paslaugų ir komisinių išlaidos	217	232
<b>8. Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)</b>	<b>3 407</b>	<b>3 888</b>
9. Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	115	
9.1. Pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą	115	
<b>10. Pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta</b>	<b>417</b>	<b>419</b>
10.1. Realizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	437	465
10.2. Nerealizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	-20	-46
<b>11. Pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais</b>	<b>137</b>	<b>202</b>
11.1. Realizuotas pelnas (nuostolis)	125	190
11.2. Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	12	12
<b>12. Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)</b>	<b>4 076</b>	<b>4 509</b>
13. Kitos banko pajamos	69	98
<b>14. Operacinės išlaidos</b>	<b>2 876</b>	<b>3 144</b>
14.1. Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	1 733	1 905
14.2. Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	25	26
14.3. Pastatų nuoma ir eksploatacija	457	470
14.4. Transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	346	361
14.5. Reklama, rinkodara	39	48
14.5. Kitos operacinės išlaidos	276	334
<b>15. Kitos banko išlaidos</b>	<b>477</b>	<b>527</b>
16. Nusidėvėjimas ir amortizacija	475	507
17. Išlaidos kitiems atidėjimams		79
17.1. Atidėjimai kitiems abejotiniams aktyvams		79
17.2. Atidėjimai kitiems nebalansiniams įsipareigojimams		
<b>18. Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)</b>	<b>317</b>	<b>350</b>
19. Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))		
<b>20. Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)</b>	<b>317</b>	<b>350</b>
21. Pelno mokesčiai	16	52
22. Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas		
23. Mažumos pelno (nuostolio) dalis		3
24. Grynasis pelnas (nuostolis)	301	301

2002 m. kovo mėn. 30 d.

## AKTYVŲ KOKYBĖ

Rizikos grupė	Specialiųjų atidėjimų norma, proc.	Paskolų dalis, proc. nuo banko paskolų portfelio
Standartinė	0	66,48
Galimos rizikos	0	31,88
Padidėjusios rizikos	20	0,32
Abejotina	40	0,52
Nuostolinga	100	0,81
Iš viso:		100,00

## SPECIALIEJI ATIDĖJIMAI PASKOLOMS IR KITIEMS ABEJOTINIEMS AKTYVAMS

Specialieji atidėjimai paskoloms	1 139 tūkst.Lt
Klientams suteiktos paskolos	174 601 tūkst.Lt
Specialiųjų atidėjimų santykis su visomis klientams suteiktomis paskolomis	0,65 proc.
Specialieji atidėjimai kitiems abejotiniems aktyvams	975 tūkst.Lt
Kiti abejotini aktyvai*	81 957 tūkst.Lt
Specialiųjų atidėjimų kitiems abejotiniems aktyvams santykis su kitais abejotinais aktyvais	1,19 proc.
Atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai	300 tūkst.Lt

\* kiti abejotini aktyvai, apibrėžti Lietuvos banko valdybos 1997 m. balandžio 24 d. nutarimu Nr.87 patvirtintose Abejotinių aktyvų grupavimo taisyklėse (Valstybės Žinios, 1997 06 12, Nr.54-1249).

## VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Pavadinimas	Normatyvas pagal Lietuvos banką, proc.	Faktinis dydis, proc.
Likvidumo	30	52,90
Maksimalios paskolos vienam skolininkui	25	24,13
Kapitalo pakankamumo	10	14,55
Bendra atvira pozicija užsienio valiuta	25	10,33
Didelių paskolų	800	189,20

## PELNINGUMO RODIKLIAI

Pavadinimas	Procentas
Turto grąža (ROAA)	0,37
Kapitalo grąža (ROAE)	3,05