

STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Patruojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
TURTAS		
1. Pinigai, taurieji metalai ir kitos vertybės	11 147	11 151
2. Lėšos centriniuose bankuose	11 382	11 382
3. Lėšos kredito įstaigose ir finansų institucijose	6 528	6 528
4. Paskolos kredito įstaigoms bei finansų institucijoms	28 794	1 295
4.1. Paskolos kredito įstaigoms	500	500
4.2. Paskolos finansų institucijoms	28 294	795
5. Išdo trumpalaikiai vertybiniai popieriai	13	13
6. Suteiktos paskolos	202 843	202 851
7. Išperkamoji nuoma		16 882
8. VVP bankams restruktūrizuoti		
9. Skolos vertybiniai popieriai	57 113	59 495
10. Nuosavybės vertybiniai popieriai	6 972	6 422
10.1. Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą	2 330	
11. Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	2 048	2 059
12. Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	17 774	20 091
12.1. Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	13 698	15 679
12.2. Transporto priemonės	546	777
12.3. Kontoros įranga ir kt.	3 530	3 635
13. Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	3 572	3 734
14. Kitas turtas	8 747	18 053
15. Pavestas valdyti turtas		
16. Iš viso turto	356 933	359 956
ĮSIPAREIGOJIMAI		
17. Įsiskolinimai centriniams bankams	9 658	9 658
18. Kredito įstaigų ir finansų institucijų lėšos	40 339	40 263
19. Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	49 357	49 357
19.1. Įsiskolinimai kredito įstaigoms		
19.2. Įsiskolinimai finansų institucijoms	49 357	49 357
20. Indėliai ir akredityvai	209 751	209 751
21. Indėliai pagal pasaugos sutartis		
22. Specialieji ir skolinimosi fondai	240	240
23. Išleisti skolų vertybiniai popieriai		
24. Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	1 330	1 530
25. Subordinuotosios paskolos		
26. Kiti įsipareigojimai	5 991	8 538
27. Įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto		
28. Iš viso įsipareigojimų	316 666	319 337
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ		
30. Kapitalas ir rezervai	40 267	40 267
30.1. Įregistruotas akcinis kapitalas	34 021	34 021
30.2. Supirktos savo akcijos	-747	-747
30.3. Emisinis skirtumas		
30.4. Perkainojimo rezervas	303	303
30.5. Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)		
30.6. Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	1 566	1 566
30.7. Kiti kapitalai ir rezervai	5 124	5 124
31. Mažumos nuosavybė		352
32. Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	356 933	359 956
NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI		
Banko įsipareigojimai ir pretenzijos		
1. Suteiktos garantijos ir laidavimai	15 810	11 282
2. Įsipareigojimai išleisti akredityvus	7 336	7 336
3. Neatšaukiamieji kreditavimo įsipareigojimai	27 660	25 595
4. Kiti banko įsipareigojimai		4 546
5. Išvestinės finansinės priemonės		
5.1. Palūkanų normos sutartys		
5.1.1. Gautinos sumos (pretenzijos)		
5.1.2. Mokėtinos sumos (įsipareigojimai)		
5.2. Valiutos pirkimo ir pardavimo sutartys		
5.2.1. Valiutos pirkimo sutartys (pretenzijos)	14 921	14 921
5.2.2. Valiutos pardavimo sutartys (įsipareigojimai)	14 792	14 792

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2002 m. birželio mėn. 30 d.

Tūkst. Lt

STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Patruojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
1. Palūkanų pajamos	12 169	12 642
1.1. Už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	721	126
1.2. Už kitas paskolas	9 657	9 657
1.3. Už subordinuotąsias paskolas		
1.4. Už įsigytus skolos vertybinius popierius	1 791	1 825
1.5. Kitos palūkanų ir joms prilygstančios pajamos		1 034
2. Palūkanų išlaidos	5 884	5 854
2.1. Už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	2 006	1 976
2.2. Už indėlius ir kitas gražintinas lėšas	3 878	3 878
2.3. Už subordinuotąsias paskolas		
2.4. Už išleistus skolos vertybinius popierius		
2.5. Kitos palūkanų išlaidos		
3. Grynosios palūkanų pajamos (1-2)	6 285	6 788
4. Išlaidos atidėjimams	780	780
4.1. Specialieji atidėjimai paskoloms, palūkanoms	380	380
4.2. Specialieji atidėjimai garantijoms		
4.3. Atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai	400	400
5. Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjimus (3-4)	5 505	6 008
6. Paslaugų ir komisinių pajamos	2 532	3 115
7. Paslaugų ir komisinių išlaidos	434	434
8. Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)	7 603	8 689
9. Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	533	11
9.1. Pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą	522	
10. Pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	1 122	1 092
10.1. Realizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	672	688
10.2. Nerealizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	450	404
11. Pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais	551	657
11.1. Realizuotas pelnas (nuostolis)	487	593
11.2. Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	64	64
12. Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)	9 809	10 449
13. Kitos banko pajamos	243	617
14. Operacinės išlaidos	6 209	6 724
14.1. Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	3 746	4 122
14.2. Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	73	102
14.3. Pastatų nuoma ir eksploatacija	900	926
14.4. Transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	715	751
14.5. Reklama, rinkodara	91	102
14.5. Kitos operacinės išlaidos	684	721
15. Kitos banko išlaidos	1 257	1 427
16. Nusidėvėjimas ir amortizacija	938	1 000
17. Išlaidos kitiems atidėjimams	60	182
17.1. Atidėjimai kitiems abejotiniams aktyvams	60	182
17.2. Atidėjimai kitiems nebalansiniams įsipareigojimams		
18. Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)	1 588	1 733
19. Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))		
20. Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)	1 588	1 733
21. Pelno mokesčiai	22	160
22. Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas		
23. Mažumos pelno (nuostolio) dalis		-7
24. Grynasis pelnas (nuostolis)	1 566	1 566

AKTYVŲ KOKYBĖ

Rizikos grupė	Specialiųjų atidėjimų norma, proc.	Paskolų dalis, proc. nuo banko paskolų portfelio
Standartinė	0	68,48
Galimos rizikos	0	30,61
Padidėjusios rizikos	20	0,45
Abejotina	40	0,25
Nuostolinga	100	0,21
Iš viso:		100,00

SPECIALIEJI ATIDĖJIMAI PASKOLOMS IR KITIEMS ABEJOTINIEMS AKTYVAMS

Specialieji atidėjimai paskoloms	485 tūkst.Lt
Klientams suteiktos paskolos	204 028 tūkst.Lt
Specialiųjų atidėjimų santykis su visomis klientams suteiktomis paskolomis	0,24 proc.
Specialieji atidėjimai kitiems abejotiniems aktyvams	1 035 tūkst.Lt
Kiti abejotini aktyvai*	82 581 tūkst.Lt
Specialiųjų atidėjimų kitiems abejotiniems aktyvams santykis su kitais abejotinais aktyvais	1,25 proc.
Atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai	700 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	49,77
Maksimalios paskolos vienam skolininkui	25	23,45
Kapitalo pakankamumo	10	12,61
Bendra atvira pozicija užsienio valiuta	25	11,59
Maksimali vienos valiutos pozicija	15	Vykdoma
Didelių paskolų	800	237,84

PELNINGUMO RODIKLIAI

Pavadinimas	Procentas
Turto graža (ROAA)	0,92
Kapitalo graža (ROAE)	7,90