

**BALANSINĖ ATASKAITA**

2003 m. kovo mėn. 31 d.

Tūkst. Lt

STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Patruojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>TURTAS*</b>		
1. Pinigai, taurieji metalai ir kitos vertybės	13 289	13 290
2. Lėšos centriniuose bankuose	21 694	21 694
3. Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	50 872	11 105
3.1. Indėliai	5 924	5 924
3.2. Atpirkimo sandoriai	581	581
3.3. Paskolos	44 367	4 600
4. Išdo trumpalaikiai vertybiniai popieriai		
5. Suteiktos paskolos	285 766	285 812
6. Išperkamoji nuoma		27 965
7. VVP bankams restruktūrizuoti		
8. Skolos vertybiniai popieriai	66 007	66 455
9. Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių	130	130
10. Nuosavybės vertybiniai popieriai	5 678	8 775
10.1. Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metoda	2 827	408
11. Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	1 995	2 068
12. Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	21 700	23 917
12.1. Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	16 017	17 942
12.2. Transporto priemonės	1 275	1 449
12.3. Kontoros įranga ir kt.	4 408	4 526
13. Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	2 688	2 816
14. Kitas turtas	6 062	17 843
15. Pavestas valdyti turtas		
16. Iš viso turto	475 881	481 870
<b>ĮSIPAREIGIJIMAI</b>		
17. Įsiskolinimai centriniams bankams	9 658	9 658
18. Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	100 423	103 378
18.1. Indėliai	37 808	37 763
18.2. Atpirkimo sandoriai	7 149	7 149
18.3. Paskolos	55 466	58 466
19. Indėliai ir akredityvai	307 272	307 272
20. Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	144	144
21. Specialieji ir skolinimosi fondai	120	120
22. Išleisti skolų vertybiniai popieriai		
23. Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	1 492	1 826
24. Subordinuotosios paskolos		
25. Kiti įsipareigojimai	8 725	10 829
26. Įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto		
27. Iš viso įsipareigojimų	427 834	433 227
<b>AKCININKŲ NUOSAVYBĖ</b>		
30. Kapitalas ir rezervai	48 047	48 047
30.1. Įregistruotas akcinis kapitalas	38 021	38 021
30.2. Supirktos savo akcijos		
30.3. Emisinis skirtumas		
30.4. Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	303	303
30.5. Finansinio turto perkainojimo rezervas		
30.6. Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	5 020	5 020
30.7. Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	1 318	1 318
30.8. Kiti kapitalai ir rezervai	3 385	3 385
31. Mažumos nuosavybė		596
32. Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	475 881	481 870
<b>NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI</b>		
Banko įsipareigojimai ir pretenzijos		
1. Suteiktos garantijos ir laidavimai	18 226	17 826
2. Įsipareigojimai išleisti akredityvus	4 108	4 108
3. Neatšaukiamieji kreditavimo įsipareigojimai	34 925	26 030
4. Kiti banko įsipareigojimai		400
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)	36 939	36 939
5.2.2. Valiutos pardavimo sutartys (įsipareigojimai)	36 953	36 953

\* Turto straipsniai, kuriems sudaromi specialieji atidėjimai, balansinėje ataskaitoje parodomi grynąja verte.

**PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA**

2003 m. kovo mėn. 31 d.

Tūkst. Lt

STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Patruojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>1. Palūkanų pajamos</b>	<b>7 127</b>	<b>7 747</b>
1.1. Už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	566	66
1.2. Už kitas paskolas	5 709	5 713
1.3. Už subordinuotąsias paskolas		
1.4. Už įsigytus skolos vertybinius popierius	852	860
1.5. Už išperkamąją nuomą		1 108
1.6. Kitos palūkanų ir joms prilygstančios pajamos		
<b>2. Palūkanų išlaidos</b>	<b>3 429</b>	<b>3 477</b>
2.1. Už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	1 082	1 130
2.2. Už indėlius ir kitas gražintinas lėšas	2 347	2 347
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>3 698</b>	<b>4 270</b>
4. Išlaidos atidėjimams	672	677
4.1. Specialieji atidėjimai paskoloms, palūkanoms	612	617
4.2. Specialieji atidėjimai garantijoms		
4.3. Atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai	60	60
<b>5. Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjimus (3-4)</b>	<b>3 026</b>	<b>3 593</b>
6. Paslaugų ir komisinių pajamos	1 524	1 836
7. Paslaugų ir komisinių išlaidos	177	177
<b>8. Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)</b>	<b>4 373</b>	<b>5 252</b>
9. Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	329	25
9.1. Pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą	327	23
<b>10. Pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta</b>	<b>596</b>	<b>586</b>
10.1. Realizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	260	260
10.2. Nerealizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	336	326
<b>11. Pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais</b>	<b>103</b>	<b>313</b>
11.1. Realizuotas pelnas (nuostolis)	106	108
11.2. Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	-3	205
<b>12. Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)</b>	<b>5 401</b>	<b>6 176</b>
13. Kitos banko pajamos	285	284
<b>14. Operacinės išlaidos</b>	<b>3 636</b>	<b>3 954</b>
14.1. Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	2 144	2 410
14.2. Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	54	60
14.3. Pastatų nuoma ir eksploatacija	638	650
14.4. Transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	390	409
14.5. Reklama, rinkodara	67	70
14.5. Kitos operacinės išlaidos	343	355
<b>15. Kitos banko išlaidos</b>	<b>714</b>	<b>847</b>
16. Nusidėvėjimas ir amortizacija	574	611
17. Išlaidos kitiems atidėjimams	-566	-418
17.1. Atidėjimai kitiems abejotiniams aktyvams	-566	-418
17.2. Atidėjimai kitiems nebalansiniams įsipareigojimams		
<b>18. Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)</b>	<b>1 318</b>	<b>1 466</b>
19. Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))		
<b>20. Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)</b>	<b>1 318</b>	<b>1 466</b>
21. Pelno mokesčiai		83
22. Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas		
23. Mažumos pelno (nuostolio) dalis		-65
24. Grynasis pelnas (nuostolis)	1 318	1 318

## AKTYVŲ KOKYBĖ

Rizikos grupė	Specialiųjų atidėjimų norma, proc.	Paskolų dalis, proc. nuo banko paskolų portfelio
Standartinė	0	61,80
Galimos rizikos	0	35,68
Padidėjusios rizikos	20	1,84
Abejotina	40	0,60
Nuostolinga	100	0,08
Iš viso:		100,00

## SPECIALIEJI ATIDĖJIMAI PASKOLOMS IR KITIEMS ABEJOTINIEMS AKTYVAMS

Specialieji atidėjimai paskoloms	1326 tūkst.Lt
Klientams suteiktos paskolos	287 702 tūkst.Lt
Specialiųjų atidėjimų santykis su visomis klientams suteiktomis paskolomis	0,46 proc.
Specialieji atidėjimai kitiems abejotiniems aktyvams	308 tūkst.Lt
Kiti abejotini aktyvai*	103470 tūkst.Lt
Specialiųjų atidėjimų kitiems abejotiniems aktyvams santykis su kitais abejotinais aktyvais	0,30 proc.
Atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai	610 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	41,02
Maksimalios paskolos vienam skolininkui	25	22,42
Kapitalo pakankamumo	10	12,14
Bendra atvira pozicija užsienio valiuta	25	1,30
Maksimali vienos valiutos pozicija	15	Vykdoma
Didelių paskolų	800	364,14

## TARPTAUTINIŲ AGENTŪRŲ SUTEIKTI REITINGAI IR JŲ PAKEITIMAI

Pavadinimas	
Ilgalaikio skolinimosi užsienio valiuta reitingas	B+
Trumpalaikio skolinimosi reitingas	B
Individualus reitingas	D
Paramos reitingas	5
Ilgalaikio reitingo perspektyva	Stabili

## PELNINGUMO RODIKLIAI

Pavadinimas	Procentas
Turto grąža (ROAA)	1,14
Kapitalo grąža (ROAE)	11,05