

STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Patruojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
TURTAS		
1. Pinigai, taurieji metalai ir kitos vertybės	14 485	14 486
2. Lėšos centriniuose bankuose	35 580	35 580
3. Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	52 427	17 526
3.1. Indėliai	13 130	13 130
3.2. Atpirkimo sandoriai	896	896
3.3. Paskolos	38 401	3 500
4. Išdo trumpalaikiai vertybiniai popieriai		
5. Suteiktos paskolos	299 982	300 291
6. Išperkamoji nuoma		22 006
7. VVP bankams restruktūrizuoti		
8. Skolos vertybiniai popieriai	82 514	82 886
9. Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių	13	13
10. Nuosavybės vertybiniai popieriai	11 479	11 715
10.1. Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą	8 391	4 755
11. Nematerialusis ilgalaikis turtas (atėmus amortizaciją)	1 875	2 019
12. Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	22 654	25 888
12.1. Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	16 626	18 540
12.2. Transporto priemonės	1 228	1 954
12.3. Kontoros įranga ir kt.	4 800	5 394
13. Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	2 491	2 802
14. Kitas turtas	5 077	19 079
15. Pavestas valdyti turtas		
16. Iš viso turto	528 577	534 291
ĮSIPAREIGOJIMAI		
17. Įsiskolinimai centriniams bankams	5 685	5 685
18. Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	84 476	87 247
18.1. Indėliai	25 989	25 760
18.2. Atpirkimo sandoriai		
18.3. Paskolos	58 487	61 487
19. Indėliai ir akredityvai	380 196	380 196
20. Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	1	1
21. Specialieji ir skolinimosi fondai	473	473
22. Išleisti skolų vertybiniai popieriai		
23. Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	1 231	1 603
24. Subordinuotosios paskolos		
25. Kiti įsipareigojimai	6 728	8 477
26. Įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto		
27. Iš viso įsipareigojimų	478 790	483 682
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ		
30. Kapitalas ir rezervai	49 787	49 787
30.1. Įregistruotas akcinis kapitalas	43 344	43 344
30.2. Supirktos savo akcijos		
30.3. Emisinis skirtumas		
30.4. Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		
30.5. Finansinio turto perkainojimo rezervas		
30.6. Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)		
30.7. Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	3 058	3 058
30.8. Kiti kapitalai ir rezervai	3 385	3 385
31. Mažumos nuosavybė		822
32. Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	528 577	534 291
NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI		
Banko įsipareigojimai ir pretenzijos		
1. Suteiktos garantijos ir laidavimai	19 928	19 528
2. Įsipareigojimai išleisti akredityvus	990	990
3. Neatšaukiamieji kreditavimo įsipareigojimai	43 225	30 946
4. Kiti banko įsipareigojimai	118	402
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)	29 593	29 593
5.2.2. Valiutos pardavimo sutartys (įsipareigojimai)	29 506	29 506

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2003 m. rugsėjo mėn. 30 d.

Tūkst. Lt

STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Patruojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
1. Palūkanų pajamos	21 440	23 865
1.1. Už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	1 670	486
1.2. Už kitas paskolas	17 118	17 134
1.3. Už subordinuotąsias paskolas		
1.4. Už įsigytus skolos vertybinius popierius	2 652	2 674
1.5. Už išperkamąją nuomą		3 571
1.6. Kitos palūkanų ir joms prilygstančios pajamos		
2. Palūkanų išlaidos	10 173	10 329
2.1. Už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	2 584	2 736
2.2. Už indėlius ir kitas gražintinas lėšas	7 589	7 589
2.3. Už subordinuotąsias paskolas		
2.4. Už išleistus skolos vertybinius popierius		
2.5. Kitos palūkanų išlaidos		4
3. Grynosios palūkanų pajamos (1-2)	11 267	13 536
4. Išlaidos atidėjimams	2 550	2 553
4.1. Specialieji atidėjimai paskoloms, palūkanoms	2 540	2 543
4.2. Specialieji atidėjimai garantijoms		
4.3. Atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai	10	10
5. Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjimus (3-4)	8 717	10 983
6. Paslaugų ir komisinių pajamos	5 046	5 763
7. Paslaugų ir komisinių išlaidos	524	532
8. Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)	13 239	16 214
9. Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	1 641	120
9.1. Pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą	1 591	70
10. Pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	1 656	1 650
10.1. Realizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	821	820
10.2. Nerealizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	835	830
11. Pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais	305	1 446
11.1. Realizuotas pelnas (nuostolis)	27	1 106
11.2. Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	278	340
12. Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)	16 841	19 430
13. Kitos banko pajamos	917	974
14. Operacinės išlaidos	11 503	12 598
14.1. Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	6 778	7 606
14.2. Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	163	248
14.3. Pastatų nuoma ir eksploatacija	1 991	2 030
14.4. Transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	1 165	1 254
14.5. Reklama, rinkodara	266	280
14.5. Kitos operacinės išlaidos	1 140	1 180
15. Kitos banko išlaidos	1 908	2 319
16. Nusidėvėjimas ir amortizacija	1 755	1 885
17. Išlaidos kitiems atidėjimams	-466	-91
17.1. Atidėjimai kitiems abejotiniams aktyvams	-566	-191
17.2. Atidėjimai kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	100	100
18. Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)	3 058	3 693
19. Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))		-1
20. Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)	3 058	3 692
21. Pelno mokestis		341
22. Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas		
23. Mažumos pelno (nuostolio) dalis		-293
24. Grynasis pelnas (nuostolis)	3 058	3 058

2003 m. rugsėjo mėn. 30 d.

AKTYVŲ KOKYBĖ

Rizikos grupė	Specialiųjų atidėjimų norma, proc.	Paskolų dalis, proc. nuo banko paskolų portfelio
Standartinė	0	67,15
Galimos rizikos	0	28,35
Padidėjusios rizikos	20	3,67
Abejotina	40	0,45
Nuostolinga	100	0,38
Iš viso:		100,00

SPECIALIEJI ATIDĖJIMAI PASKOLOMS IR KITIEMS ABEJOTINIEMS AKTYVAMS

Specialieji atidėjimai paskoloms	2 865 tūkst.Lt
Klientams suteiktos paskolos	303 407 tūkst.Lt
Specialiųjų atidėjimų santykis su visomis klientams suteiktomis paskolomis	0,94 proc.
Specialieji atidėjimai kitiems abejotiniems aktyvams	317 tūkst.Lt
Kiti abejotini aktyvai*	121 968 tūkst.Lt
Specialiųjų atidėjimų kitiems abejotiniems aktyvams santykis su kitais abejotinais aktyvais	0,26 proc.
Atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai	560 tūkst.Lt
Atidėjimai bendrai nebalansinių straipsnių rizikai	100 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	47,16
Maksimalios paskolos vienam skolininkui	25	24,56
Kapitalo pakankamumo	10	12,00
Bendra atvira pozicija užsienio valiuta	25	1,12
Maksimali vienos valiutos pozicija	15	Vykdoma
Didelių paskolų	800	348,58

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 graža (ROAA)	0,83
Kapitalo graža (ROAE)	8,36