

BALANSINĖ ATASKAITA

2005 m. rugsėjo 30 d.

NEAUDITUOTI DUOMENYS

tūkst.Lt

STRAIPSNIO PAVADINIMAS		Patruojantis bankas	Konsoliduota finansinė grupė
TURTAS			
1.	Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės	21.166	21.166
2.	Lėšos centriniuose bankuose	43.491	43.491
3.	Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	110.161	60.431
3.1.	Indėliai	39.462	39.462
3.2.	Atpirkimo sandoriai	8.577	8.577
3.3.	Paskolos	62.122	12.392
4.	Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai		
5.	Suteiktos paskolos	618.627	621.635
6.	Išperkamoji nuoma		56.773
7.	VVP bankams restruktūrizuoti		
8.	Skolos vertybiniai popieriai	119.219	119.219
9.	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	14	14
10.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	10.226	9.226
10.1.	Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą		
11.	Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	2.087	2.178
12.	Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	27.870	31.057
12.1.	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	22.361	22.361
12.2.	Transporto priemonės	1.249	3.552
12.3.	Kontoros įranga ir kt.	4.260	5.144
13.	Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	4.305	4.303
14.	Kitas turtas	4.893	5.955
15.	Pavestas valdyti turtas		
16.	Iš viso turto	962.059	975.448
ĮSIPAREIGOJIMAI			
17.	Įsiskolinimai centriniams bankams		
18.	Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	119.389	129.378
18.1.	Indėliai	58.634	58.400
18.2.	Atpirkimo sandoriai		
18.3.	Paskolos	60.755	70.978
19.	Indėliai ir akreditivai	717.172	717.172
20.	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	37	37
21.	Specialieji ir skolinimosi fondai	622	622
22.	Išleisti skolų vertybiniai popieriai	18.440	18.440
23.	Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	4.623	5.172
24.	Subordinuotosios paskolos		
25.	Kiti įsipareigojimai	12.595	14.553
26.	Įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto		
27.	Iš viso įsipareigojimų	872.878	885.374
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ			
30.	Kapitalas ir rezervai	89.181	90.074
30.1.	Įregistruotas akcinis kapitalas	74.720	74.720
30.2.	Supirktos savo akcijos		
30.3.	Emisinis skirtumas	8.400	8.400
30.4.	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		
30.5.	Finansinio turto perkainojimo rezervas		
30.6.	Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	-3.929	-2.929
30.7.	Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	7.051	6.718
30.8.	Kiti kapitalai ir rezervai	2.939	3.165
31.	Mažumos nuosavybė		
32.	Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	962.059	975.448
NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI			
STRAIPSNIO PAVADINIMAS		Patruojantis bankas	Konsoliduota finansinė grupė
1.	Suteiktos garantijos ir laidavimai	32.023	32.023
2.	Išleisti akreditivai	2.030	2.030
3.	Kreditavimo įsipareigojimai	63.516	64.513
4.	Kiti įsipareigojimai	3.737	5.333
5.	Išvestinės finansinės priemonės		
5.1.	Gautinos sumos (pretenzijos)	14.309	14.309
5.2.	Mokėtinos sumos (įsipareigojimai)	14.376	14.376

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

Pelno (nuostolio) ataskaita

2005 m. rugsėjo 30 d.

NEAUDITUOTI DUOMENYS
tūkst. Lt

STRAIPSNIO PAVADINIMAS		Patronuojantis bankas	Konsoliduota finansinė grupė
1.	Palūkanų pajamos	30.303	33.174
1.1.	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito	2.524	1.107
1.2.	už kitas paskolas	23.870	24.011
1.3.	už subordinuotąsias paskolas		
1.4.	už įsigytus skolos vertybinius popierius	3.909	3.909
1.5.	už išperkamąją nuomą		4.147
1.6.	kitos palūkanų pajamos		
2.	Palūkanų išlaidos	14.164	14.350
2.1.	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito	1.621	1.807
2.2.	už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	12.407	12.407
2.3.	už subordinuotąsias paskolas		
2.4.	už išleistus skolos vertybinius popierius	136	136
2.5.	kitos palūkanų išlaidos		
3.	Grynosios palūkanų pajamos (1-2)	16.139	18.824
4.	Išlaidos specialiesiems atidėjiniams	433	408
4.1.	paskoloms ir palūkanoms	1.282	1.282
4.2.	garantijoms ir laidavimams		
4.3.	bendrai abejotinių aktyvų rizikai	140	140
4.4.	išlaidų koregavimas dėl susigrąžintų paskolų, kurios buvo nurašytos	-989	-1.014
5.	Grynosios palūkanų pajamos sudarius atidėjinius (3-4)	15.706	18.416
6.	Paslaugų ir komisinių pajamos	6.922	6.686
7.	Paslaugų ir komisinių išlaidos	2.020	2.080
8.	Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)	20.608	23.022
9.	Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	2.995	1.995
9.1.	pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės		
10.	Realizuotas pelnas (nuostolis)	1.891	1.889
10.1.	iš operacijų užsienio valiuta	1.537	1.535
10.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais		
10.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	91	91
10.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	263	263
11.	Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	509	506
11.1.	iš operacijų užsienio valiuta	-98	-101
11.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	356	356
11.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	274	274
11.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	-23	-23
12.	Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)	26.003	27.412
13.	Kitos banko pajamos	402	490
14.	Operacinės išlaidos	13.600	14.605
14.1.	atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios	9.445	10.230
14.2.	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	79	91
14.3.	pastatų nuoma ir eksploatacija	1.983	1.985
14.4.	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	1.298	1.428
14.5.	reklama, rinkodara	202	245
14.6.	kitos operacinės išlaidos	593	626
15.	Kitos banko išlaidos	3.321	3.506
16.	Nusidėvėjimas ir amortizacija	2.343	2.644
17.	Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjiniams	90	301
17.1.	kitiems abejotiniams aktyvams	45	256
17.2.	kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	45	45
18.	Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)	7.051	6.846
19.	Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))		
20.	Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)	7.051	6.846
21.	Pelno mokestis		128
22.	Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas		
23.	Mažumos pelno (nuostolio) dalis		
24.	Grynasis pelnas (nuostolis)	7.051	6.718

2005 m. rugsėjo 30 d.

NEAUDITUOTI DUOMENYS

AKTYVŲ KOKYBĖ

tūkst. Lt

Pavadinimas	Spec. atidėjinių norma, proc.	Paskolų dalis, proc. nuo banko paskolų portfelio	
	Proc.	Bankas	Konsoliduota finansinė grupė
Standartinė	0	98,71	98,71
Galimos rizikos	1-10	0,75	0,75
Padidėjusios rizikos	15-30	0,29	0,29
Abejotina	40-60	0,17	0,17
Nuostolinga	100	0,08	0,08

SPECIALIEJI ATIDEJINIAI PASKOLOMS IR KITIEMS ABEJOTINIEMS AKTYVAMS, tūkst. Lt

Pavadinimas	Bankas	Konsoliduota finansinė grupė
Specialieji atidėjiniai paskoloms	1.011	1.011
Klientams suteiktos paskolos	620.375	623.383
Specialiųjų atidėjinių santykis su visomis klientams suteiktomis paskolomis	0,16%	0,16%
Specialieji atidėjiniai kitiems abejotiniams aktyvams	277	1.037
Kiti abejotini aktyvai	216.916	170.153
Specialiųjų atidėjinių kitiems abejotiniams aktyvams santykis su kitais abejotinais aktyvais	0,13%	0,61%
Atidėjiniai bendrai paskolų portfelio rizikai	737	737
Atidėjiniai bendrai nebalansinių straipsnių rizikai	98	98

BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Pavadinimas	Normatyvas, proc.	Bankas, proc.	Konsoliduota finansinė grupė, proc.
Likvidumo	30	40.40	39.01
Kapitalo pakankamumo	8	12.00	11.97
Maksimali vienos valiutos pozicija	15	vykdoma	vykdoma
Bendra atvira pozicija užsienio valiuta		vykdoma	vykdoma

PELNINGUMO RODIKLIAI

Pavadinimas	Procentas
Turto grąža (ROAA)	0,86
Kapitalo grąža (ROAE)	12,83

TARPTAUTINIŲ AGENTŪRŲ SUTEIKTI REITINGAI IR JŲ PAKEITIMAI

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