

STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Patruojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
TURTAS		
1. Pinigai, taurieji metalai ir kitos vertybės	13 635	13 636
2. Lėšos centriniuose bankuose	21 968	21 968
3. Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	46 877	10 679
3.1. Indėliai	6 598	6 598
3.2. Atpirkimo sandoriai	581	581
3.3. Paskolos	39 698	3 500
4. Išdo trumpalaikiai vertybiniai popieriai		
5. Suteiktos paskolos	296 794	296 822
6. Išperkamoji nuoma		26 834
7. VVP bankams restruktūrizuoti		
8. Skolos vertybiniai popieriai	64 585	64 950
9. Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių	197	197
10. Nuosavybės vertybiniai popieriai	11 724	13 083
10.1. Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą	7 492	4 366
11. Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	1 976	2 135
12. Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	22 214	24 485
12.1. Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	16 140	18 060
12.2. Transporto priemonės	1 253	1 491
12.3. Kontoros įranga ir kt.	4 821	4 934
13. Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	2 847	3 012
14. Kitas turtas	5 731	18 307
15. Pavestas valdyti turtas		
16. Iš viso turto	488 548	496 108
ĮSIPAREIGIJIMAI		
17. Įsiskolinimai centriniams bankams	5 685	5 685
18. Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	97 057	99 869
18.1. Indėliai	39 995	39 807
18.2. Atpirkimo sandoriai		
18.3. Paskolos	57 062	60 062
19. Indėliai ir akreditivai	329 101	329 101
20. Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	47	47
21. Specialieji ir skolinimosi fondai	426	426
22. Išleisti skolų vertybiniai popieriai		
23. Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	1 168	1 776
24. Subordinuotosios paskolos		
25. Kiti įsipareigojimai	5 391	8 729
26. Įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto		
27. Iš viso įsipareigojimų	438 875	445 633
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ		
30. Kapitalas ir rezervai	49 673	49 673
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)	2 944	2 944
30.8. Kiti kapitalai ir rezervai	3 385	3 385
31. Mažumos nuosavybė		802
32. Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	488 548	496 108
NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI		
Banko įsipareigojimai ir pretenzijos		
1. Suteiktos garantijos ir laidavimai	16 628	16 228
2. Įsipareigojimai išleisti akreditivus	874	874
3. Neatšaukiamieji kreditavimo įsipareigojimai	42 983	30 822
4. Kiti banko įsipareigojimai		402
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)	25 395	25 395
5.2.2. Valiutos pardavimo sutartys (įsipareigojimai)	25 245	25 245

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2003 m. birželio mėn. 30 d.

Tūkst. Lt

STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Patruojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
1. Palūkanų pajamos	14 413	15 818
1.1. Už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	1 122	275
1.2. Už kitas paskolas	11 580	11 587
1.3. Už subordinuotąsias paskolas		
1.4. Už įsigytus skolos vertybinius popierius	1 711	1 726
1.5. Už išperkamąją nuomą		2 230
1.6. Kitos palūkanų ir joms prilygstančios pajamos		
2. Palūkanų išlaidos	6 592	6 701
2.1. Už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	1 711	1 820
2.2. Už indėlius ir kitas gražintinas lėšas	4 881	4 881
2.3. Už subordinuotąsias paskolas		
2.4. Už išleistus skolos vertybinius popierius		
2.5. Kitos palūkanų išlaidos		
3. Grynosios palūkanų pajamos (1-2)	7 821	9 117
4. Išlaidos atidėjimams	1 410	1 419
4.1. Specialieji atidėjimai paskoloms, palūkanoms	900	909
4.2. Specialieji atidėjimai garantijoms		
4.3. Atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai	510	510
5. Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjimus (3-4)	6 411	7 698
6. Paslaugų ir komisinių pajamos	3 338	3 867
7. Paslaugų ir komisinių išlaidos	351	430
8. Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)	9 398	11 135
9. Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	710	-302
9.1. Pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą	692	-320
10. Pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	1 286	1 280
10.1. Realizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	-159	-160
10.2. Nerealizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	1 445	1 440
11. Pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais	506	1 507
11.1. Realizuotas pelnas (nuostolis)	144	1 201
11.2. Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	362	306
12. Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)	11 900	13 620
13. Kitos banko pajamos	541	581
14. Operacinės išlaidos	7 695	8 428
14.1. Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	4 540	5 075
14.2. Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	131	216
14.3. Pastatų nuoma ir eksploatacija	1 284	1 308
14.4. Transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	775	831
14.5. Reklama, rinkodara	179	188
14.5. Kitos operacinės išlaidos	786	810
15. Kitos banko išlaidos	1 211	1 464
16. Nusidėvėjimas ir amortizacija	1 152	1 228
17. Išlaidos kitiems atidėjimams	-561	-422
17.1. Atidėjimai kitiems abejotiniams aktyvams	-561	-422
17.2. Atidėjimai kitiems nebalansiniams įsipareigojimams		
18. Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)	2 944	3 503
19. Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))		-1
20. Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)	2 944	3 502
21. Pelno mokestis		287
22. Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas		
23. Mažumos pelno (nuostolio) dalis		-271
24. Grynasis pelnas (nuostolis)	2 944	2 944

2003 m. birželio mėn. 30 d.

AKTYVŲ KOKYBĖ

Rizikos grupė	Specialiųjų atidėjimų norma, proc.	Paskolų dalis, proc. nuo banko paskolų portfelio
Standartinė	0	62,55
Galimos rizikos	0	35,35
Padidėjusios rizikos	20	1,20
Abejotina	40	0,78
Nuostolinga	100	0,12
Iš viso:		100,00

SPECIALIEJI ATIDĖJIMAI PASKOLOMS IR KITIEMS ABEJOTINIEMS AKTYVAMS

Specialieji atidėjimai paskoloms	1 268 tūkst.Lt
Klientams suteiktos paskolos	299 122 tūkst.Lt
Specialiųjų atidėjimų santykis su visomis klientams suteiktomis paskolomis	0,42 proc.
Specialieji atidėjimai kitiems abejotiniems aktyvams	303 tūkst.Lt
Kiti abejotini aktyvai*	102 362 tūkst.Lt
Specialiųjų atidėjimų kitiems abejotiniems aktyvams santykis su kitais abejotinais aktyvais	0,30 proc.
Atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai	1 060 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	39,72
Maksimalios paskolos vienam skolininkui	25	23,77
Kapitalo pakankamumo	10	12,18
Bendra atvira pozicija užsienio valiuta	25	3,98
Maksimali vienos valiutos pozicija	15	Vykdoma
Didelių paskolų	800	344,65

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)	1,24
Kapitalo grąža (ROAE)	12,17