

2005 m. birželio mėn. 30 d.

STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Patruojantis bankas	Konsoliduota finansinė grupė
TURTAS*		
1. Pinigai, taurieji metalai ir kitos vertybės	18 658	18 659
2. Lėšos centriniuose bankuose	43 107	43 107
3. Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	73 921	27 318
3.1. Indėliai	14 969	14 969
3.2. Atpirkimo sandoriai	2 542	2 542
3.3. Paskolos	56 410	9 807
4. Išdo trumpalaikiai vertybiniai popieriai		
5. Suteiktos paskolos	537 052	539 117
6. Išperkamoji nuoma		52 732
7. VVP bankams restruktūrizuoti		
8. Skolos vertybiniai popieriai	115 810	115 810
9. Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	103	103
10. Nuosavybės vertybiniai popieriai	12 708	11 030
10.1. Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metoda	9 820	8 142
11. Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	2 075	2 183
12. Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	28 074	31 148
12.1. Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	22 259	22 259
12.2. Transporto priemonės	1 384	3 746
12.3. Kontoros įranga ir kt.	4 431	5 143
13. Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	4 028	4 103
14. Kitas turtas	5 130	6 098
15. Pavestas valdyti turtas		
16. Iš viso turto	840 666	851 408
ĮSIPAREIGOJIMAI		
17. Įsiskolinimai centriniams bankams		
18. Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	111 618	119 832
18.1. Indėliai	52 093	51 999
18.2. Atpirkimo sandoriai		
18.3. Paskolos	59 525	67 833
19. Indėliai ir akreditivai	643 748	643 748
20. Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių		
21. Specialieji ir skolinimosi fondai	530	530
22. Išleisti skolų vertybiniai popieriai		
23. Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	4 431	4 996
24. Subordinuotosios paskolos		
25. Kiti įsipareigojimai	10 131	12 094
26. Įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto		
27. Iš viso įsipareigojimų	770 458	781 200
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ		
30. Kapitalas ir rezervai	70 208	70 208
30.1. Įregistruotas akcinis kapitalas	56 000	56 000
30.2. Supirktos savo akcijos		
30.3. Emisinis skirtumas	2 275	2 275
30.4. Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		
30.5. Finansinio turto perkainojimo rezervas		
30.6. Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	5 664	5 664
30.7. Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	3 330	3 330
30.8. Kiti kapitalai ir rezervai	2 939	2 939
31. Mažumos nuosavybė		
32. Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	840 666	851 408
NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI		
1. Suteiktos garantijos ir laidavimai	26 336	26 336
2. Išleisti akreditivai	4 449	4 449
3. Kreditavimo įsipareigojimai	55 082	54 524
4. Kiti įsipareigojimai	1 955	3 187
5. Išvestinės finansinės priemonės		
5.1. Gautinos sumos (pretenzijos)	10 038	10 038
5.2. Mokėtinos sumos (įsipareigojimai)	9 971	9 971

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2005 m. birželio mėn. 30 d.

NEAUDITUOTA

Tūkst. Lt

STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Patronuojantis bankas	Konsoliduota finansinė grupė
1. Palūkanų pajamos	19 311	21 159
1.1. Už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	1 549	631
1.2. Už kitas paskolas	15 196	15 257
1.3. Už subordinuotąsias paskolas		
1.4. Už įsigytus skolos vertybinius popierius	2 566	2 566
1.5. Už išperkamąją nuomą		2 705
1.6. Kitos palūkanų pajamos		
2. Palūkanų išlaidos	9 072	9 164
2.1. Už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	1 089	1 181
2.2. Už indėlius ir kitas gražintinas lėšas	7 983	7 983
2.3. Už subordinuotąsias paskolas		
2.4. Už išleistus skolos vertybinius popierius		
2.5. Kitos palūkanų išlaidos		
3. Grynosios palūkanų pajamos (1-2)	10 239	11 995
4. Išlaidos specialiesiems atidėjiniams	361	352
4.1. Paskoloms, palūkanoms	880	880
4.2. Garantijoms ir laidavimams		
4.3. Bendrai abejotinų aktyvų rizikai	23	23
4.4. Išlaidų koregavimas dėl susigrąžintų paskolų, kurios nebuvo nurašytos	-542	-551
5. Grynosios palūkanų pajamos sudarius atidėjinius (3-4)	9 878	11 643
6. Paslaugų ir komisinių pajamos	4 378	4 224
7. Paslaugų ir komisinių išlaidos	1 142	1 174
8. Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)	13 114	14 693
9. Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	1 002	550
9.1. Pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą	940	488
10. Realizuotas pelnas (nuostolis)	1 129	1 127
10.1. Iš operacijų užsienio valiuta	887	885
10.2. Iš operacijų skolos vertybiniais popieriais		
10.3. Iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	70	70
10.4. Iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	172	172
11. Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	290	287
11.1. Iš operacijų užsienio valiuta	-156	-159
11.2. Iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	373	373
11.3. Iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	-30	-30
11.4. Iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	103	103
12. Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)	15 535	16 657
13. Kitos banko pajamos	260	345
14. Operacinės išlaidos	8 944	9 692
14.1. Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	6 097	6 660
14.2. Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	70	81
14.3. Pastatų nuoma ir eksploatacija	1 353	1 354
14.4. Transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	843	963
14.5. Reklama, rinkodara	132	162
14.6. Kitos operacinės išlaidos	449	472
15. Kitos banko išlaidos	1 971	2 066
16. Nusidėvėjimas ir amortizacija	1 538	1 719
17. Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjiniams	12	118
17.1. Kitiems abejotiniams aktyvams	2	108
17.2. Kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	10	10
18. Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)	3 330	3 407
19. Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))		
20. Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)	3 330	3 407
21. Pelnas mokesčiai		77
22. Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas		
23. Mažumos pelno (nuostolio) dalis		
24. Grynasis pelnas (nuostolis)	3 330	3 330

AKTYVŲ KOKYBĖ

Rizikos grupė	Specialiųjų atidėjinių norma, proc.	Paskolų dalis, proc. nuo banko paskolų portfelio	
		Bankas	Konsoliduoti finansinės grupės duomenys
Standartinė	0	97,27	97,28
Galimos rizikos	1-10	2,11	2,10
Padidėjusios rizikos	15-30	0,21	0,21
Abejotina	40-60	0,31	0,31
Nuostolinga	100	0,10	0,10
Iš viso:		100,00	100,00

SPECIALIEJI ATIDĖJINIAI PASKOLOMS IR KITIEMS ABEJOTINIEMS AKTYVAMS

	Bankas	Konsoliduoti finansinės grupės duomenys
Specialieji atidėjiniai paskoloms	1 096 tūkst.Lt	1 096 tūkst.Lt
Klientams suteiktos paskolos	538 768 tūkst.Lt	540 833 tūkst.Lt
Specialiųjų atidėjinių santykis su visomis klientams suteiktomis paskolomis	0,20 proc.	0,21 proc.
Specialieji atidėjiniai kitiems abejotiniems aktyvams	11 tūkst.Lt	717 tūkst.Lt
Kiti abejotini aktyvai	166 756 tūkst.Lt	174 687 tūkst.Lt
Specialiųjų atidėjinių kitiems abejotiniems aktyvams santykis su kitais abejotiniais aktyvais	0,01 proc.	0,41 proc.
Atidėjiniai bendrai paskolų portfelio rizikai	620 tūkst.Lt	620 tūkst.Lt
Atidėjiniai bendrai nebalansinių straipsnių rizikai	84 tūkst.Lt	84 tūkst.Lt

VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

	Normatyvas pagal Lietuvos banką, proc.	Bankas	
		Faktinis dydis (procentais)	Konsoliduoti finansinės grupės duomenys Faktinis dydis (procentais)
Likvidumo	30	35,31	33,81
Maksimalios paskolos vienam skolininkui	25	24,85	24,95
Kapitalo pakankamumo	10	10,72	10,72
Bendra atvira pozicija užsienio valiuta	25	Vykdoma	Vykdoma
Maksimali vienos valiutos pozicija	15	Vykdoma	Vykdoma
Didelių paskolų	800	378,59	342,57

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)	0,86
Kapitalo grąža (ROAE)	9,76

OPERACINĖS RIZIKOS ŠALTINIAI IR JOS MAŽINIMO (PREVENCIJOS) PRIEMONĖS

Šiaulių bankas, vykdydamas operacinės rizikos valdymo politiką, išskiria šiuos operacinės rizikos šaltinius:

1. Informacinių sistemų veiklos sutrikimai.
2. Žmonių klaidos ar neteisėti veiksmai.
3. Materialaus turto netekimas.

Operacinė rizika banke valdoma ir mažinama tobulinant vidaus kontrolės sistemą ir valdymo informacines sistemas.