

BALANSINĖ ATASKAITA*

2005 m. kovo 31 d.

Tūkst. Lt

STRAIPSNIO PAVADINIMAS		Bankas	Konsoliduota finansinė grupė
TURTAS			
1.	Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės	17.976	17.976
2.	Lėšos centriniuose bankuose	42.704	42.704
3.	Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	76.147	29.371
3.1.	Indėliai	19.459	19.459
3.2.	Atpirkimo sandoriai	1.912	1.912
3.3.	Paskolos	54.776	8.000
4.	Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai		
5.	Suteiktos paskolos	470.513	471.979
6.	Išperkamoji nuoma		52.229
7.	VVP bankams restruktūrizuoti		
8.	Skolos vertybiniai popieriai	112.940	112.940
9.	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių		
10.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	11.797	10.336
10.1.	Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą	9.102	7.641
11.	Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	1.935	2.073
12.	Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	27.490	30.429
12.1.	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	21.745	21.745
12.2.	Transporto priemonės	1.277	3.638
12.3.	Kontoros įranga ir kt.	4.468	5.046
13.	Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	5.100	5.067
14.	Kitas turtas	2.710	3.864
15.	Pavestas valdyti turtas		
16.	Iš viso turto	769.312	778.968
ĮSIPAREIGOJIMAI			
17.	Įsiskolinimai centriniams bankams	5.685	5.685
18.	Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	94.349	100.692
18.1.	Indėliai	34.426	34.376
18.2.	Atpirkimo sandoriai		
18.3.	Paskolos	59.923	66.316
19.	Indėliai ir akredityvai	590.344	590.344
20.	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių		
21.	Specialieji ir skolinimosi fondai	392	392
22.	Išleisti skolų vertybiniai popieriai		
23.	Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	3.884	4.456
24.	Subordinuotosios paskolos		
25.	Kiti įsipareigojimai	6.559	9.300
26.	Įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto		
27.	Iš viso įsipareigojimų	701.213	710.869
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ			
30.	Kapitalas ir rezervai	68.099	68.099
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)	1.221	1.221
30.8.	Kiti kapitalai ir rezervai	2.939	2.939
31.	Mažumos nuosavybė		
32.	Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	769.312	778.968
NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI			
Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1	Suteiktos garantijos ir laidavimai	27.326	27.326
2	Išleisti akredityvai	1.831	1.831
3	Kreditavimo įsipareigojimai	58.520	57.939
4	Kiti įsipareigojimai	1.735	2.820
5	Išvestinės finansinės priemonės		
5.1.	Gautinos sumos (pretenzijos)		
5.2.	Mokėtinos sumos (įsipareigojimai)		

* Neaudituoti duomenys

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA*

2005 m. kovo 31 d.

Tūkst. Lt

STRAIPSNIO PAVADINIMAS		Bankas	Konsoliduota finansinė grupė
1.	Palūkanų pajamos	9.032	9.931
1.1.	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	729	284
1.2.	už kitas paskolas	7.029	7.050
1.3.	už subordinuotąsias paskolas		
1.4.	už įsigytus skolos vertybinius popierius	1.274	1.274
1.5.	už išperkamąją nuomą		1.323
1.6.	kitos palūkanų pajamos		
2.	Palūkanų išlaidos	4.225	4.264
2.1.	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	553	592
2.2.	už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	3.672	3.672
2.3.	už subordinuotąsias paskolas		
2.4.	už išleistus skolos vertybinius popierius		
2.5.	kitos palūkanų išlaidos		
3.	Grynosios palūkanų pajamos (1-2)	4.807	5.667
4.	Išlaidos specialiesiems atidėjiniams	-103	-108
4.1.	paskoloms ir palūkanoms	366	366
4.2.	garantijoms ir laidavimams		
4.3.	bendrai abejotinių aktyvų rizikai	-43	-43
4.4.	išlaidų koregavimas dėl susigrąžintų paskolų, kurios buvo nurašytos	-426	-431
5.	Grynosios palūkanų pajamos sudarius atidėjinius (3-4)	4.910	5.775
6.	Paslaugų ir komisinių pajamos	2.010	1.933
7.	Paslaugų ir komisinių išlaidos	522	534
8.	Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)	6.398	7.174
9.	Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	222	-16
9.1.	pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą	222	-16
10.	Realizuotas pelnas (nuostolis)	594	592
10.1.	iš operacijų užsienio valiuta	406	404
10.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais		
10.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	43	43
10.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	145	145
11.	Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	-267	-264
11.1.	iš operacijų užsienio valiuta	-126	-123
11.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	-123	-123
11.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	-18	-18
11.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis		
12.	Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)	6.947	7.486
13.	Kitos banko pajamos	125	154
14.	Operacinės išlaidos	4.263	4.626
14.1.	atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	2.843	3.126
14.2.	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	33	42
14.3.	pastatų nuoma ir eksploatacija	730	732
14.4.	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	402	444
14.5.	reklama, rinkodara	72	86
14.6.	kitos operacinės išlaidos	183	196
15.	Kitos banko išlaidos	810	854
16.	Nusidėvėjimas ir amortizacija	764	860
17.	Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjiniams	14	40
17.1.	kitiems abejotiniams aktyvams		26
17.2.	kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	14	14
18.	Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)	1.221	1.260
19.	Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))		
20.	Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)	1.221	1.260
21.	Pelno mokesčiai		39
22.	Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas		
23.	Mažumos pelno (nuostolio) dalis		
24.	Grynasis pelnas (nuostolis)	1.221	1.221

* Neaudituoti duomenys

2005 m. kovo 31 d.

AKTYVŲ KOKYBĖ

Rizikos grupė	Specialiųjų atidėjinių norma, proc.	Paskolų dalis, proc. nuo banko paskolų portfelio	
		Bankas	Konsoliduotos finansinės grupės duomenys
Standartinė	0	97,46	97,46
Galimos rizikos	1-10	0,95	0,95
Padidėjusios rizikos	15-30	1,14	1,14
Abejotina	40-60	0,23	0,23
Nuostolinga	100	0,22	0,22
Iš viso:		100,00	100,00

SPECIALIEJI ATIDĖJINIAI PASKOLOMS IR LIKUSIEMS ABEJOTINIEMS AKTYVAMS

	Bankas	Konsoliduotos finansinės grupės duomenys
Specialieji atidėjiniai paskoloms	1.652 tūkst. Lt	1.652 tūkst. Lt
Klientams suteiktos paskolos	417.937 tūkst. Lt	
Specialiųjų atidėjinių santykis su visomis klientams suteiktomis paskolomis	0,40 proc.	0,47 proc.
Specialieji atidėjiniai likusiems abejotiniams aktyvams	14 tūkst. Lt	
Likusieji abejotini aktyvai	152.545 tūkst. Lt	
Specialiųjų atidėjinių likusiems abejotiniams aktyvams santykis su kitais abejotinais aktyvais	0,01 proc.	1,03 proc.
Atidėjiniai bendrai paskolų portfelio rizikai	597 tūkst. Lt	
Atidėjiniai bendrai nebalansinių straipsnių rizikai	74 tūkst. Lt	74 tūkst. Lt

VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Pavadinimas	Normatyvas pagal Lietuvos banką (procentais)	Faktinis dydis (procentais)	
		Bankas	Konsoliduotos finansinės grupės duomenys
Likvidumo	30	40.14	38.90
Maksimalios paskolos vienam skolininkui	25	23.67	23.24
Kapitalo pakankamumo	10	11.64	11.61
Maksimali vienos valiutos pozicija	15	vykdoma	vykdoma
Didelių paskolų	800	354.06	298.17

PELNINGUMO RODIKLIAI

Pavadinimas	Procentas
Turto grąža (ROAA)	0,67
Kapitalo grąža (ROAE)	7,20

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