

## BANKO IR GRUPĖS BALANSINĖ ATASKAITA

tūkst. Lt

|   | 2007 m. kovo 31 d. |                  |                  |
|---|--------------------|------------------|------------------|
|   | Grupė              | Fin. grupė       | Bankas           |
| <b>TURTAS</b>   |                    |                  |                  |
| Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose                                    | 84.198             | 84.191           | 84.191           |
| Gautinos sumos iš kitų bankų ir finansų institucijų                       | 55.615             | 55.615           | 136.801          |
| Prekybiniai vertybiniai popieriai   | 26.967             | 17.049           | 17.049           |
| Išvestinės finansinės priemonės   | -                  | -                | -                |
| Klientams suteiktos paskolos  | 969.372            | 998.837          | 991.881          |
| Lizingo gautinos sumos  | 87.751             | 87.774           | -                |
| Investiciniai vertybiniai popieriai:                                      |                    |                  |                  |
| - skirti parduoti   | 1.325              | 1.325            | 1.325            |
| - laikomi iki išpirkimo   | 160.345            | 160.345          | 160.345          |
| Investicijos į dukterines įmones  | -                  | 5.654            | 6.654            |
| Nematerialusis turtas   | 1.428              | 1.419            | 1.378            |
| Ilgalaikis materialusis turtas  | 49.022             | 40.775           | 37.020           |
| Kitas turtas  | 49.113             | 12.093           | 10.942           |
| <b>Turto iš viso</b>  | <b>1.485.136</b>   | <b>1.465.077</b> | <b>1.447.586</b> |
| <b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>  |                    |                  |                  |
| Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms                    | 169.142            | 169.142          | 160.143          |
| Klientams mokėtinos sumos   | 1.029.346          | 1.029.759        | 1.029.759        |
| Specialieji ir skolinimo fondai   | 40.087             | 40.087           | 39.377           |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                                     | 31.062             | 40.195           | 40.195           |
| Kiti įsipareigojimai  | 39.664             | 26.240           | 18.964           |
| <b>Įsipareigojimų iš viso</b>   | <b>1.309.301</b>   | <b>1.305.423</b> | <b>1.288.438</b> |
| <b>NUOSAVYBĖ</b>  |                    |                  |                  |
| <b>Kapitalas ir rezervai priskiriami patronuojančio banko akcininkams</b> |                    |                  |                  |
| Akcinis kapitalas   | 109.039            | 109.039          | 109.039          |
| Akcijų priedai  | 25.000             | 25.000           | 25.000           |
| Atsargos kapitalas  | 2.611              | 2.611            | 2.611            |
| Privalomasis rezervas   | 1.763              | 1.545            | 1.445            |
| Finansinio turto perkainojimo rezervas                                    | (27)               | (27)             | (27)             |
| Nepaskirstytas pelnas   | 29.138             | 21.486           | 21.080           |
|   | 167.524            | 159.654          | 159.148          |
| <b>Mažumos dalis</b>  | <b>8.311</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Nuosavybės iš viso</b>   | <b>175.835</b>     | <b>159.654</b>   | <b>159.148</b>   |
| <b>Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės iš viso</b>                     | <b>1.485.136</b>   | <b>1.465.077</b> | <b>1.447.586</b> |

**BANKO IR GRUPĖS PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA**

tūkst. Lt

|   | 2007 m. kovo 31 d. |               |              |
|---|--------------------|---------------|--------------|
|   | Grupė              | Fin. grupė    | Bankas       |
| Palūkanų ir kitos panašios pajamos  | 19.635             | 19.690        | 18.134       |
| Palūkanų ir kitos panašios išlaidos   | (9.467)            | (9.619)       | (9.552)      |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>   | <b>10.168</b>      | <b>10.071</b> | <b>8.582</b> |
| Paslaugų ir komisinių pajamos   | 3.478              | 3.460         | 3.575        |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos  | (1.234)            | (1.233)       | (1.210)      |
| <b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>  | <b>2.244</b>       | <b>2.227</b>  | <b>2.365</b> |
| Paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai  | (231)              | (305)         | (106)        |
| Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais  | 1.996              | (113)         | (113)        |
| Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta   | 716                | 716           | 717          |
| Pelnas iš parduoto turto  | 37                 | 37            | 37           |
| Kitos pajamos   | 1.726              | 164           | 113          |
| Administracinės ir kitos veiklos sąnaudos   | (10.670)           | (9.721)       | (8.943)      |
| <b>Veiklos pelnas</b>   | <b>5.986</b>       | <b>3.076</b>  | <b>2.652</b> |
| Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves  | -                  | 5.914         | 7.114        |
| <b>Pelnas prieš pelno mokestį</b>   | <b>5.986</b>       | <b>8.990</b>  | <b>9.766</b> |
| Pelno mokesčio sąnaudos   | (1.086)            | 698           | (600)        |
| <b>Pelnas už metus</b>  | <b>4.900</b>       | <b>8.292</b>  | <b>9.166</b> |
| <b>Pelnas priskirtinas:</b>   |                    |               |              |
| Banko akcininkams   | 3.728              | 8.292         | 9.166        |
| Mažumos daliai  | 1.172              | -             | -            |
| <b>Pelnas už metus</b>  | <b>4.900</b>       | <b>8.292</b>  | <b>9.166</b> |
| <b>PAPRASTASIS BEI SU POTENCIALIAI<br/>KONVERTUOJAMOMIS AKCIJOMIS<br/>APSKAIČIUOTAS PELNAS, TENKANTIS<br/>VIENAI AKCIJAI (LT UŽ VIENĄ AKCIJĄ)</b> | 0,03               | 0,08          | 0,08         |

### BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

2007 m. kovo 31 d.

| Rodiklio pavadinimas                    | Normatyvas pagal Lietuvos banką (procentais) | Faktinis dydis (procentais) |
|---|--|-----------------------------|
| Likvidumo                               | 30   | 39.33                       |
| Kapitalo pakankamumo                    | 8  | 13.06                       |
| Maksimali vienos valiutos pozicija      | 15   | vykdoma                     |
| Bendra atvira pozicija užsienio valiuta |  | vykdoma                     |

### PELNINGUMO RODIKLIAI, %

2007 m. kovo 31 d.

Turto grąža (ROAA) **2,61**  
Kapitalo grąža (ROAE) **23,58**

### FINANSINĖS GRUPĖS VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

2007 m. kovo 31 d.

| Rodiklio pavadinimas                    | Normatyvas pagal Lietuvos banką (procentais) | Faktinis dydis (procentais) |
|---|--|-----------------------------|
| Kapitalo pakankamumo                    | 8  | 12.91                       |
| Maksimali vienos valiutos pozicija      | 15   | vykdoma                     |
| Bendra atvira pozicija užsienio valiuta |  | vykdoma                     |

|   | Bendroji paskolų apskaitinė vertė | Vertės sumažėjimas (specialieji atidėjiniai) |
|---|-----------------------------------|--|
| Klientams suteiktos paskolos                | 1.103.846                         | 1.885  |
| Investicijos, laikomos iki termino pabaigos | 160.345                           |  |
| Kitas turtas                                | 25.744                            | 357  |