

BALANSINĖ ATASKAITA

2004 m. birželio mėn. 30 d.

Tūkst. Lt

STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Patronuojantis bankas	Konsoliduota finansinė grupė
TURTAS*		
1. Pinigai, taurieji metalai ir kitos vertybės	17 599	17 599
2. Lėšos centriniuose bankuose	24 502	24 502
3. Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	53 154	15 151
3.1. Indėliai	8 050	8 050
3.2. Atpirkimo sandoriai	4 101	4 101
3.3. Paskolos	41 003	3 000
4. Išdo trumpalaikiai vertybiniai popieriai		
5. Suteiktos paskolos	397 422	403 025
6. Išperkamoji nuoma		36 295
7. VVP bankams restruktūrizuoti		
8. Skolos vertybiniai popieriai	99 728	99 728
9. Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių		
10. Nuosavybės vertybiniai popieriai	11 675	9 951
10.1. Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą	8 987	7 263
11. Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	2 237	2 374
12. Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	25 065	28 393
12.1. Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	18 888	18 888
12.2. Transporto priemonės	1 171	3 912
12.3. Kontoros įranga ir kt.	5 006	5 593
13. Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	3 175	3 267
14. Kitas turtas	4 220	6 312
15. Pavestas valdyti turtas		
16. Iš viso turto	638 777	646 597
ĮSIPAREIGOJIMAI		
17. Įsiskolinimai centriniams bankams	5 685	5 685
18. Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	123 143	127 612
18.1. Indėliai	59 372	59 325
18.2. Atpirkimo sandoriai		
18.3. Paskolos	63 771	68 287
19. Indėliai ir akredityvai	441 960	441 960
20. Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	10	10
21. Specialieji ir skolinimosi fondai	834	834
22. Išleisti skolų vertybiniai popieriai		
23. Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	2 834	3 383
24. Subordinuotosios paskolos		
25. Kiti įsipareigojimai	6 400	9 202
26. Įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto		
27. Iš viso įsipareigojimų	580 866	588 686
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ		
30. Kapitalas ir rezervai	57 911	57 911
30.1. Įregistruotas akcinis kapitalas	52 750	52 750
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)	39	39
30.7. Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	2 511	2 511
30.8. Kiti kapitalai ir rezervai	2 611	2 611
31. Mažumos nuosavybė		
32. Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	638 777	646 597
NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI		
Banko įsipareigojimai ir pretenzijos		
1. Suteiktos garantijos ir laidavimai	19 783	19 783
2. Išleisti akredityvai	1 216	1 216
3. Kreditavimo įsipareigojimai	33 157	32 144
4. Kiti įsipareigojimai	2 406	4 099
Išvestinės finansinės priemonės		
5.1. Gautinos sumos (pretenzijos)	22 512	22 512
5.2. Mokėtinos sumos (įsipareigojimai)	22 589	22 589

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2004 m. birželio mėn. 30 d.

Tūkst. Lt

STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Patruojantis bankas	Konsoliduota finansinė grupė
1. Palūkanų pajamos	15 276	17 177
1.1. Už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	904	224
1.2. Už kitas paskolas	12 039	12 327
1.3. Už subordinuotąsias paskolas		
1.4. Už įsigytus skolos vertybinius popierius	2 333	2 333
1.5. Už išperkamąją nuomą		2 293
1.6. Kitos palūkanų pajamos		
2. Palūkanų išlaidos	6 888	6 994
2.1. Už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	1 477	1 574
2.2. Už indėlius ir kitas gražintinas lėšas	5 411	5 411
2.3. Už subordinuotąsias paskolas		
2.4. Už išleistus skolos vertybinius popierius		
2.5. Kitos palūkanų išlaidos		9
3. Grynosios palūkanų pajamos (1-2)	8 388	10 183
4. Išlaidos specialiesiems atidėjiniams	-262	-244
4.1. Paskoloms, palūkanoms	75	75
4.2. Garantijoms ir laidavimams		
4.3. Bendrai abejotinų aktyvų rizikai	-123	-105
4.4. Išlaidų koregavimas dėl susigražintų paskolų, kurios nebuvo nurašytos	-214	-214
5. Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjinius (3-4)	8 650	10 427
6. Paslaugų ir komisinių pajamos	3 622	3 473
7. Paslaugų ir komisinių išlaidos	890	897
8. Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)	11 382	13 003
9. Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	795	325
9.1. Pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą	738	268
10. Realizuotas pelnas (nuostolis)	605	603
10.1. Iš operacijų užsienio valiuta	735	733
10.2. Iš operacijų skolos vertybiniais popieriais		
10.3. Iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	144	144
10.4. Iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	-274	-274
11. Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	407	434
11.1. Iš operacijų užsienio valiuta	438	465
11.2. Iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	52	52
11.3. Iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	-80	-80
11.4. Iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	-3	-3
12. Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)	13 189	14 365
13. Kitos banko pajamos	427	509
14. Operacinės išlaidos	8 254	8 877
14.1. Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	5 444	5 924
14.2. Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	102	111
14.3. Pastatų nuoma ir eksploatacija	1 309	1 321
14.4. Transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	816	888
14.5. Reklama, rinkodara	154	167
14.6. Kitos operacinės išlaidos	429	466
15. Kitos banko išlaidos	1 531	1 949
16. Nusidėvėjimas ir amortizacija	1 366	1 493
17. Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjiniams	-46	-45
17.1. Kitiems abejotiniams aktyvams		1
17.2. Kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	-46	-46
18. Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)	2 511	2 600
19. Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))		
20. Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)	2 511	2 600
21. Pelnas (nuostolis)		89
22. Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas		
23. Mažumos pelno (nuostolio) dalis		
24. Grynas pelnas (nuostolis)	2 511	2 511

AKTYVŲ KOKYBĖ

Rizikos grupė	Specialiųjų atidėjinių norma, proc.	Paskolų dalis, proc.nuo banko paskolų portfelio	
		Bankas	Konsoliduoti finansinės grupės duomenys
Standartinė	0	97,11	97,15
Galimos rizikos	0	0,93	0,91
Padidėjusios rizikos	20	1,53	1,51
Abejotina	40	0,19	0,19
Nuostolinga	100	0,24	0,24
Iš viso:		100,00	100,00

SPECIALIEJI ATIDĖJIMAI PASKOLOMS IR KITIEMS ABEJOTINIEMS AKTYVAMS

	Bankas	Konsoliduoti finansinės grupės duomenys
Specialieji atidėjiniai paskoloms	1,958 tūkst.Lt	1,958 tūkst.Lt
Klientams suteiktos paskolos	399,836 tūkst.Lt	405,480 tūkst.Lt
Specialiųjų atidėjinių santykis su visomis klientams suteiktomis paskolomis	0,49 proc.	0,48 proc.

Specialieji atidėjiniai kitiems abejotiniems aktyvams	190 tūkst.Lt	925 tūkst.Lt
Kiti abejotini aktyvai*	113,590 tūkst.Lt	77,324 tūkst.Lt
Specialiųjų atidėjinių kitiems abejotiniems aktyvams santykis su kitais abejotinais aktyvais	0,17 proc.	1,20 proc.
Atidėjiniai bendrai paskolų portfelio rizikai	456 tūkst.Lt	497 tūkst.Lt
Atidėjiniai bendrai nebalansinių straipsnių rizikai	54 tūkst.Lt	54 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	40,03
Maksimalios paskolos vienam skolininkui	25	24,28
Kapitalo pakankamumo	10	11,46
Bendra atvira pozicija užsienio valiuta	25	0,31
Maksimali vienos valiutos pozicija	15	Vykdoma
Didelių paskolų	800	343,20

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	Pozityvi

PELNINGUMO RODIKLIAI

Pavadinimas	Procentas
Turto graža (ROAA)	0,83
Kapitalo graža (ROAE)	8,86