

STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Patruojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
TURTAS		
1. Pinigai, taurieji metalai ir kitos vertybės	14 326	14 328
2. Lėšos centriniuose bankuose	13 811	13 811
3. Lėšos kredito įstaigose ir finansų institucijose	12 245	12 245
4. Paskolos kredito įstaigoms bei finansų institucijoms	37 883	5 134
4.1. Paskolos kredito įstaigoms	500	500
4.2. Paskolos finansų institucijoms	37 383	4 634
5. Išdo trumpalaikiai vertybiniai popieriai		
6. Suteiktos paskolos	230 985	231 817
7. Išperkamoji nuoma		22 204
8. VVP bankams restruktūrizuoti		
9. Skolos vertybiniai popieriai	61 368	61 800
10. Nuosavybės vertybiniai popieriai	7 438	11 591
10.1. Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą	2 780	48
11. Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	2 038	2 049
12. Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	19 224	21 514
12.1. Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	14 645	16 581
12.2. Transporto priemonės	502	761
12.3. Kontoros įranga ir kt.	4 077	4 172
13. Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	2 843	3 010
14. Kitas turtas	7 131	13 718
15. Pavestas valdyti turtas		
16. Iš viso turto	409 292	413 221
ĮSIPAREIGOJIMAI		
17. Įsiskolinimai centriniams bankams	9 658	9 658
18. Kredito įstaigų ir finansų institucijų lėšos	29 913	29 775
19. Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	50 164	50 164
19.1. Įsiskolinimai kredito įstaigoms		
19.2. Įsiskolinimai finansų institucijoms	50 164	50 164
20. Indėliai ir akredityvai	271 816	271 816
21. Indėliai pagal pasaugos sutartis		
22. Specialieji ir skolinimosi fondai	200	200
23. Išleisti skolų vertybiniai popieriai		
24. Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	1 166	1 495
25. Subordinuotosios paskolos		
26. Kiti įsipareigojimai	4 868	8 149
27. Įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto		
28. Iš viso įsipareigojimų	367 785	371 257
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ		
30. Kapitalas ir rezervai	41 507	41 507
30.1. Įregistruotas akcinis kapitalas	34 021	34 021
30.2. Supirktos savo akcijos	-767	-767
30.3. Emisinis skirtumas		
30.4. Perkainojimo rezervas	303	303
30.5. Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)		
30.6. Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	2 824	2 824
30.7. Kiti kapitalai ir rezervai	5 126	5 126
31. Mažumos nuosavybė		457
32. Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	409 292	413 221
NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI		
Banko įsipareigojimai ir pretenzijos		
1. Suteiktos garantijos ir laidavimai	14 006	12 023
2. Įsipareigojimai išleisti akredityvus	6 604	6 604
3. Neatšaukiamieji kreditavimo įsipareigojimai	34 365	32 605
4. Kiti banko įsipareigojimai		2604
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)	12 027	12 027
5.2.2. Valiutos pardavimo sutartys (įsipareigojimai)	12 028	12 028

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2002 m. rugsėjo mėn. 30 d.

Tūkst. Lt

STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Patruojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
1. Palūkanų pajamos	18 955	19 828
1.1. Už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	1 319	323
1.2. Už kitas paskolas	14 944	14 945
1.3. Už subordinuotąsias paskolas		
1.4. Už įsigytus skolos vertybinius popierius	2 692	2 742
1.5. Už išperkamąją nuomą		1 818
1.6. Kitos palūkanų ir joms prilygstančios pajamos		
2. Palūkanų išlaidos	9 270	9 231
2.1. Už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	3 169	3 130
2.2. Už indėlius ir kitas gražintinas lėšas	6 101	6 101
2.3. Už subordinuotąsias paskolas		
2.4. Už išleistus skolos vertybinius popierius		
2.5. Kitos palūkanų išlaidos		
3. Grynosios palūkanų pajamos (1-2)	9 685	10 597
4. Išlaidos atidėjimams	1 538	1 541
4.1. Specialieji atidėjimai paskoloms, palūkanoms	1 138	1 141
4.2. Specialieji atidėjimai garantijoms		
4.3. Atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai	400	400
5. Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjimus (3-4)	8 147	9 056
6. Paslaugų ir komisinių pajamos	3 905	4 859
7. Paslaugų ir komisinių išlaidos	623	623
8. Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)	11 429	13 292
9. Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	784	11
9.1. Pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą	773	
10. Pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	1 667	1 641
10.1. Realizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	1 362	1 366
10.2. Nerealizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	305	275
11. Pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais	806	904
11.1. Realizuotas pelnas (nuostolis)	629	751
11.2. Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	177	153
12. Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)	14 686	15 848
13. Kitos banko pajamos	436	844
14. Operacinės išlaidos	9 420	10 199
14.1. Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	5 707	6 269
14.2. Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	103	153
14.3. Pastatų nuoma ir eksploatacija	1 381	1 420
14.4. Transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	1 085	1 144
14.5. Reklama, rinkodara	144	156
14.5. Kitos operacinės išlaidos	1 000	1 057
15. Kitos banko išlaidos	1 675	1 983
16. Nusidėvėjimas ir amortizacija	1 435	1 535
17. Išlaidos kitiems atidėjimams	-254	-80
17.1. Atidėjimai kitiems abejotiniams aktyvams	-254	-80
17.2. Atidėjimai kitiems nebalansiniams įsipareigojimams		
18. Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)	2 846	3 055
19. Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))		
20. Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)	2 846	3 055
21. Pelno mokesčiai	22	219
22. Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas		
23. Mažumos pelno (nuostolio) dalis		-12
24. Grynasis pelnas (nuostolis)	2 824	2 824

2002 m. rugsėjo mėn. 30 d.

AKTYVŲ KOKYBĖ

Rizikos grupė	Specialiųjų atidėjimų norma, proc.	Paskolų dalis, proc. nuo banko paskolų portfelio
Standartinė	0	53,29
Galimos rizikos	0	44,42
Padidėjusios rizikos	20	1,75
Abejotina	40	0,39
Nuostolinga	100	0,15
Iš viso:		100,00

SPECIALIEJI ATIDĖJIMAI PASKOLOMS IR KITIEMS ABEJOTINIEMS AKTYVAMS

Specialieji atidėjimai paskoloms	1 041 tūkst.Lt
Klientams suteiktos paskolos	232 726 tūkst.Lt
Specialiųjų atidėjimų santykis su visomis klientams suteiktomis paskolomis	0,45 proc.
Specialieji atidėjimai kitiems abejotiniems aktyvams	721 tūkst.Lt
Kiti abejotini aktyvai*	103 030 tūkst.Lt
Specialiųjų atidėjimų kitiems abejotiniems aktyvams santykis su kitais abejotinais aktyvais	0,70 proc.
Atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai	700 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	45,34
Maksimalios paskolos vienam skolininkui	25	24,66
Kapitalo pakankamumo	10	12,01
Bendra atvira pozicija užsienio valiuta	25	0,78
Maksimali vienos valiutos pozicija	15	Vykdoma
Didelių paskolų	800	284,51

TARPTAUTINIŲ AGENTŪRŲ SUTEIKTI REITINGAI IR JŲ PAKEITIMAI

Tarptautinė reitingų agentūra "Fitch Ratings" AB Šiaulių bankui 2002 10 31 suteikė šiuos reitingus	
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)	1,05
Kapitalo grąža (ROAE)	9,38