

BALANSINĖ ATASKAITA

2004 m. kovo mėn. 31 d.

Tūkst. Lt

STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Patruojantis bankas	Konsoliduoti finansinės grupės duomenys
TURTAS*		
1. Pinigai, taurieji metalai ir kitos vertybės	16 139	16 140
2. Lėšos centriniuose bankuose	28 881	28 881
3. Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	68 356	30 348
3.1. Indėliai	25 836	25 836
3.2. Atpirkimo sandoriai	1 512	1 512
3.3. Paskolos	41 008	3 000
4. Išdo trumpalaikiai vertybiniai popieriai		
5. Suteiktos paskolos	341 307	349 616
6. Išperkamoji nuoma		32 234
7. VVP bankams restruktūrizuoti		
8. Skolos vertybiniai popieriai	99 823	99 823
9. Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių		
10. Nuosavybės vertybiniai popieriai	11 876	10 387
10.1. Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metoda	8 097	6 608
11. Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	2 165	2 315
12. Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	23 523	24 856
12.1. Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	17 588	17 588
12.2. Transporto priemonės	1 192	1 951
12.3. Kontoros įranga ir kt.	4 743	5 317
13. Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	2 588	2 704
14. Kitas turtas	5 460	8 960
15. Pavestas valdyti turtas		
16. Iš viso turto	600 118	606 264
ĮSIPAREIGOJIMAI		
17. Įsiskolinimai centriniams bankams	5 685	5 685
18. Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	102 477	106 600
18.1. Indėliai	36 054	35 733
18.2. Atpirkimo sandoriai		
18.3. Paskolos	66 423	70 867
19. Indėliai ir akreditivai	425 827	425 827
20. Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	1	1
21. Specialieji ir skolinimosi fondai	445	445
22. Išleisti skolų vertybiniai popieriai		
23. Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	2 533	2 971
24. Subordinuotosios paskolos		
25. Kiti įsipareigojimai	6 750	8 335
26. Įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto		
27. Iš viso įsipareigojimų	543 718	549 864
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ		
30. Kapitalas ir rezervai	56 400	56 400
30.1. Įregistruotas akcinis kapitalas	48 344	48 344
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)	4 445	4 445
30.7. Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	1 000	1 000
30.8. Kiti kapitalai ir rezervai	2 611	2 611
31. Mažumos nuosavybė		
32. Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	600 118	606 264
NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI		
Banko įsipareigojimai ir pretenzijos		
1. Suteiktos garantijos ir laidavimai	19 554	19 554
2. Išleisti akreditivai	1 721	1 721
3. Kreditavimo įsipareigojimai	52 977	49 982
4. Kiti įsipareigojimai	626	2 339
5. Išvestinės finansinės priemonės		
5.1. Gautinos sumos (pretenzijos)		
5.2. Mokėtinos sumos (įsipareigojimai)		

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

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2004 m. kovo mėn. 31 d.

Tūkst. Lt

STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Patruojantis bankas	Konsoliduoti finansinės grupės duomenys
1. Palūkanų pajamos	7 146	8 097
1.1. Už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	542	278
1.2. Už kitas paskolas	5 473	5 639
1.3. Už subordinuotąsias paskolas		
1.4. Už įsigytus skolos vertybinius popierius	1 131	1 131
1.5. Už išperkamąją nuomą		1 049
1.6. Kitos palūkanų pajamos		
2. Palūkanų išlaidos	3 520	3 584
2.1. Už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	834	893
2.2. Už indėlius ir kitas gražintinas lėšas	2 686	2 686
2.3. Už subordinuotąsias paskolas		
2.4. Už išleistus skolos vertybinius popierius		
2.5. Kitos palūkanų išlaidos		5
3. Grynosios palūkanų pajamos (1-2)	3 626	4 513
4. Išlaidos specialiesiems atidėjiniams	151	168
4.1. Paskoloms, palūkanoms	92	92
4.2. Garantijoms ir laidavimams		
4.3. Bendrai abejotinų aktyvų rizikai	59	76
4.4. Išlaidų koregavimas dėl susigrąžintų paskolų, kurios nebuvo nurašytos		
5. Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjinius (3-4)	3 475	4 345
6. Paslaugų ir komisinių pajamos	1 842	1 790
7. Paslaugų ir komisinių išlaidos	408	410
8. Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)	4 909	5 725
9. Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	448	213
9.1. Pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą	439	204
10. Realizuotas pelnas (nuostolis)	309	307
10.1. Iš operacijų užsienio valiuta	306	304
10.2. Iš operacijų skolos vertybiniais popieriais		
10.3. Iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	4	4
10.4. Iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	-1	-1
11. Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	444	466
11.1. Iš operacijų užsienio valiuta	36	58
11.2. Iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	174	174
11.3. Iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	163	163
11.4. Iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	71	71
12. Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)	6 110	6 711
13. Kitos banko pajamos	99	107
14. Operacinės išlaidos	3 825	4 131
14.1. Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	2 504	2 746
14.2. Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	36	41
14.3. Pastatų nuoma ir eksploatacija	666	673
14.4. Transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	392	420
14.5. Reklama, rinkodara	53	63
14.6. Kitos operacinės išlaidos	174	188
15. Kitos banko išlaidos	726	908
16. Nusidėvėjimas ir amortizacija	667	726
17. Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjiniams	-9	-8
17.1. Kitiems abejotiniams aktyvams	-1	
17.2. Kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	-8	-8
18. Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)	1 000	1 061
19. Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))		
20. Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)	1 000	1 061
21. Pelnas mokesčiai		61
22. Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas		
23. Mažumos pelno (nuostolio) dalis		
24. Grynasis pelnas (nuostolis)	1 000	1 000

AKTYVŲ KOKYBĖ

Rizikos grupė	Specialiųjų atidėjinių norma, proc.	Paskolų dalis, proc. nuo banko paskolų portfelio	
		Bankas	Konsoliduoti finansinės grupės duomenys
Standartinė	0	69,43	70,17
Galimos rizikos	0	27,79	27,12
Padidėjusios rizikos	20	2,15	2,1
Abejotina	40	0,37	0,36
Nuostolinga	100	0,26	0,25
Iš viso:		100,00	100,00

SPECIALIEJI ATIDĖJINIAI PASKOLOMS IR KITIEMS ABEJOTINIEMS AKTYVAMS

	Bankas	Konsoliduoti finansinės grupės duomenys
Specialieji atidėjiniai paskoloms	2 044 tūkst.Lt	2 044 tūkst.Lt
Klientams suteiktos paskolos	343 989 tūkst.Lt	352 338 tūkst.Lt
Specialiųjų atidėjinių santykis su visomis klientams suteiktomis paskolomis	0,59 proc.	0,58 proc.

Specialieji atidėjiniai kitiems abejotiniems aktyvams	279 tūkst.Lt	1 029 tūkst.Lt
Kiti abejotini aktyvai*	148 202 tūkst.Lt	108 501 tūkst.Lt
Specialiųjų atidėjinių kitiems abejotiniems aktyvams santykis su kitais abejotinais aktyvais	0,19 proc.	0,95 proc.
Atidėjiniai bendrai paskolų portfelio rizikai	638 tūkst.Lt	678 tūkst.Lt
Atidėjiniai bendrai nebalansinių straipsnių rizikai	100 tūkst.Lt	100 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	58,60
Maksimalios paskolos vienam skolininkui	25	20,60
Kapitalo pakankamumo	10	12,35
Bendra atvira pozicija užsienio valiuta	25	7,80
Maksimali vienos valiutos pozicija	15	Vykdoma
Didelių paskolų	800	279,14

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 grąža (ROAA)	0,69
Kapitalo grąža (ROAE)	7,12