

**BALANSINĖ ATASKAITA**

2004 m. rugsėjo mėn. 30 d.

Tūkst. Lt

| STRAIPSNIO PAVADINIMAS  | Patruojantis bankas | Konsoliduota finansinė grupė |
|---|---------------------|------------------------------|
| <b>TURTAS*</b>  |                     |                              |
| 1. Pinigai, taurieji metalai ir kitos vertybės                        | 19 085              | 19 086                       |
| 2. Lėšos centriniuose bankuose  | 42 488              | 42 488                       |
| 3. Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose         | 58 801              | 21 633                       |
| 3.1. Indėliai   | 13 532              | 13 532                       |
| 3.2. Atpirkimo sandoriai  | 5 101               | 5 101                        |
| 3.3. Paskolos   | 40 168              | 3 000                        |
| 4. Išdo trumpalaikiai vertybiniai popieriai                           |                     |                              |
| 5. Suteiktos paskolos   | 394 180             | 396 709                      |
| 6. Išperkamoji nuoma  |                     | 38 524                       |
| 7. VVP bankams restruktūrizuoti                                       |                     |                              |
| 8. Skolos vertybiniai popieriai                                       | 99 416              | 99 416                       |
| 9. Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių           |                     |                              |
| 10. Nuosavybės vertybiniai popieriai                                  | 13 893              | 11 924                       |
| 10.1. Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metoda  | 11 232              | 9 263                        |
| 11. Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)                       | 2 219               | 2 341                        |
| 12. Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)              | 25 554              | 28 814                       |
| 12.1. Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas                           | 19 581              | 19 581                       |
| 12.2. Transporto priemonės  | 1 144               | 3 842                        |
| 12.3. Kontoros įranga ir kt.  | 4 829               | 5 391                        |
| 13. Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos              | 3 007               | 3 101                        |
| 14. Kitas turtas  | 3 368               | 4 838                        |
| 15. Pavestas valdyti turtas   |                     |                              |
| 16. Iš viso turto   | 662 011             | 668 874                      |
| <b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>  |                     |                              |
| 17. Įsiskolinimai centriniams bankams                                 | 5 685               | 5 685                        |
| 18. Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms | 109 698             | 114 013                      |
| 18.1. Indėliai  | 44 533              | 44 365                       |
| 18.2. Atpirkimo sandoriai   |                     |                              |
| 18.3. Paskolos  | 65 165              | 69 648                       |
| 19. Indėliai ir akredityvai   | 475 520             | 475 520                      |
| 20. Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių      | 57                  | 57                           |
| 21. Specialieji ir skolinimosi fondai                                 | 836                 | 836                          |
| 22. Išleisti skolų vertybiniai popieriai                              |                     |                              |
| 23. Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos              | 2 768               | 3 282                        |
| 24. Subordinuotosios paskolos   |                     |                              |
| 25. Kiti įsipareigojimai  | 6 413               | 8 447                        |
| 26. Įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto                         |                     |                              |
| 27. Iš viso įsipareigojimų  | 600 977             | 607 840                      |
| <b>AKCININKŲ NUOSAVYBĖ</b>  |                     |                              |
| 30. Kapitalas ir rezervai   | 61 034              | 61 034                       |
| 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. Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)                | 39                  | 39                           |
| 30.7. Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)                     | 5 634               | 5 634                        |
| 30.8. Kiti kapitalai ir rezervai                                      | 2 611               | 2 611                        |
| 31. Mažumos nuosavybė   |                     |                              |
| 32. Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės                    | 662 011             | 668 874                      |
| <b>NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI</b>                                      |                     |                              |
| Banko įsipareigojimai ir pretenzijos                                  |                     |                              |
| 1. Suteiktos garantijos ir laidavimai                                 | 22 272              | 22 272                       |
| 2. Išleisti akredityvai   | 2 042               | 2 042                        |
| 3. Kreditavimo įsipareigojimai  | 41 045              | 39 806                       |
| 4. Kiti įsipareigojimai   | 3 510               | 4 598                        |
| 5. Išvestinės finansinės priemonės                                    |                     |                              |
| 5.1. Gautinos sumos (pretenzijos)                                     | 17 098              | 17 098                       |
| 5.2. Mokėtinos sumos (įsipareigojimai)                                | 17 131              | 17 131                       |

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

**PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA**

2004 m. rugsėjo mėn. 30 d.

Tūkst. Lt

| STRAIPSNIO PAVADINIMAS   | Patronuojantis bankas | Konsoliduota finansinė grupė |
|--|-----------------------|------------------------------|
| <b>1. Palūkanų pajamos</b>   | <b>23 600</b>         | <b>26 428</b>                |
| 1.1. Už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose      | 1 468                 | 370                          |
| 1.2. Už kitas paskolas   | 18 605                | 18 963                       |
| 1.3. Už subordinuotąsias paskolas  |                       |                              |
| 1.4. Už įsigytus skolos vertybinius popierius  | 3 527                 | 3 527                        |
| 1.5. Už išperkamąją nuomą  |                       | 3 568                        |
| 1.6. Kitos palūkanų pajamos  |                       |                              |
| <b>2. Palūkanų išlaidos</b>  | <b>10 546</b>         | <b>10 693</b>                |
| 2.1. Už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas | 1 537                 | 1 672                        |
| 2.2. Už indėlius ir kitas gražintinas lėšas  | 9 009                 | 9 009                        |
| 2.3. Už subordinuotąsias paskolas  |                       |                              |
| 2.4. Už išleistus skolos vertybinius popierius   |                       |                              |
| 2.5. Kitos palūkanų išlaidos   |                       | 12                           |
| <b>3. Grynosios palūkanų pajamos (1-2)</b>   | <b>13 054</b>         | <b>15 735</b>                |
| 4. Išlaidos specialiesiems atidėjiniams  | -140                  | -128                         |
| 4.1. Paskoloms, palūkanoms   | 246                   | 246                          |
| 4.2. Garantijoms ir laidavimams  |                       |                              |
| 4.3. Bendrai abejotinų aktyvų rizikai  | -119                  | -101                         |
| 4.4. Išlaidų koregavimas dėl susigrąžintų paskolų, kurios nebuvo nurašytos                   | -267                  | -273                         |
| <b>5. Grynosios palūkanų pajamos sudarius atidėjinius (3-4)</b>                              | <b>13 194</b>         | <b>15 863</b>                |
| 6. Paslaugų ir komisinių pajamos   | 5 530                 | 5 308                        |
| 7. Paslaugų ir komisinių išlaidos  | 1 429                 | 1 441                        |
| <b>8. Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)</b>                       | <b>17 295</b>         | <b>19 730</b>                |
| 9. Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius   | 3 059                 | 2 344                        |
| 9.1. Pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą      | 2 983                 | 2 268                        |
| <b>10. Realizuotas pelnas (nuostolis)</b>  | <b>912</b>            | <b>911</b>                   |
| 10.1. Iš operacijų užsienio valiuta  | 1 306                 | 1 305                        |
| 10.2. Iš operacijų skolos vertybiniais popieriais  |                       |                              |
| 10.3. Iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais  | 176                   | 176                          |
| 10.4. Iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis                          | -570                  | -570                         |
| <b>11. Nerealizuotas pelnas (nuostolis)</b>  | <b>673</b>            | <b>690</b>                   |
| 11.1. Iš operacijų užsienio valiuta  | 744                   | 761                          |
| 11.2. Iš operacijų skolos vertybiniais popieriais  | 25                    | 25                           |
| 11.3. Iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais  | -63                   | -63                          |
| 11.4. Iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis                          | -33                   | -33                          |
| <b>12. Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)</b>  | <b>21 939</b>         | <b>23 675</b>                |
| 13. Kitos banko pajamos  | 564                   | 674                          |
| <b>14. Operacinės išlaidos</b>   | <b>12 359</b>         | <b>13 298</b>                |
| 14.1. Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos      | 8 197                 | 8 917                        |
| 14.2. Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos  | 132                   | 142                          |
| 14.3. Pastatų nuoma ir eksploatacija   | 1 921                 | 1 938                        |
| 14.4. Transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos   | 1 230                 | 1 342                        |
| 14.5. Reklama, rinkodara   | 207                   | 236                          |
| 14.6. Kitos operacinės išlaidos  | 672                   | 723                          |
| <b>15. Kitos banko išlaidos</b>  | <b>2 464</b>          | <b>2 989</b>                 |
| 16. Nusidėvėjimas ir amortizacija  | 2 091                 | 2 306                        |
| 17. Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjiniams   | -45                   | 0                            |
| 17.1. Kitiems abejotiniams aktyvams  | -6                    | 39                           |
| 17.2. Kitiems nebalansiniams įsipareigojimams  | -39                   | -39                          |
| <b>18. Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)</b>                           | <b>5 634</b>          | <b>5 756</b>                 |
| 19. Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))                       |                       |                              |
| <b>20. Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)</b>                                  | <b>5 634</b>          | <b>5 756</b>                 |
| 21. Pelnas mokesčiai   |                       | 122                          |
| 22. Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas  |                       |                              |
| 23. Mažumos pelno (nuostolio) dalis  |                       |                              |
| 24. Grynasis pelnas (nuostolis)  | 5 634                 | 5 634                        |

## AKTYVŲ KOKYBĖ

| Rizikos grupė        | Specialiųjų atidėjinių norma, proc. | Paskolų dalis, proc. nuo banko paskolų portfelio |   |
|----------------------|-------------------------------------|--|---|
|                      |                                     | Bankas   | Konsoliduoti finansinės grupės duomenys |
| Standartinė          | 0                                   | 96,42  | 96,45                                   |
| Galimos rizikos      | 1-10                                | 1,48   | 1,47                                    |
| Padidėjusios rizikos | 15-30                               | 1,49   | 1,48                                    |
| Abejotina            | 40-60                               | 0,41   | 0,40                                    |
| Nuostolinga          | 100                                 | 0,20   | 0,20                                    |
| Iš viso:             |                                     | 100,00   | 100,00                                  |

## SPECIALIEJI ATIDĖJINIAI PASKOLOMS IR LIKUSIEMS ABEJOTINIEMS AKTYVAMS

|  | Bankas           | Konsoliduoti finansinės grupės duomenys |
|--|------------------|---|
| Specialieji atidėjiniai paskoloms  | 1 875 tūkst.Lt   | 1 875 tūkst.Lt                          |
| Klientams suteiktos paskolos   | 396 515 tūkst.Lt | 399 085 tūkst.Lt                        |
| Specialiųjų atidėjinių santykis su visomis klientams suteiktomis paskolomis                  | 0,47 proc.       | 0,47 proc.                              |
| Specialieji atidėjiniai kitiems abejotiniems aktyvams  | 174 tūkst.Lt     | 949 tūkst.Lt                            |
| Likusieji abejotini aktyvai  | 129 464 tūkst.Lt | 92 232 tūkst.Lt                         |
| Specialiųjų atidėjinių kitiems abejotiniems aktyvams santykis su kitais abejotinais aktyvais | 0,13 proc.       | 1,03 proc.                              |
| Atidėjiniai bendrai paskolų portfelio rizikai  | 460 tūkst.Lt     | 501 tūkst.Lt                            |
| Atidėjiniai bendrai nebalansinių straipsnių rizikai  | 61 tūkst.Lt      | 61 tūkst.Lt                             |

## VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

| Pavadinimas                             | Normatyvas pagal Lietuvos banką, proc. | Faktinis dydis, proc. |
|---|--|-----------------------|
| Likvidumo                               | 30                                     | 43,89                 |
| Maksimalios paskolos vienam skolininkui | 25                                     | 22,93                 |
| Kapitalo pakankamumo                    | 10                                     | 12,15                 |
| Bendra atvira pozicija užsienio valiuta | 25                                     | 0,87                  |
| Maksimali vienos valiutos pozicija      | 15                                     | Vykdoma               |
| Didelių paskolų                         | 800                                    | 300,66                |

## 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)    | 1,21      |
| Kapitalo graža (ROAE) | 13,05     |