



METINĒ ATASKAITA • 1998

ŪKIO BANKAS

METINĖ ATASKAITA • 1998



ŪKIO BANKAS

1998 metinė ataskaita
Spaudai parengė UAB „Rodiklis”
Kaunas, 1999 gegužė

T U R I N Y S

Pasirinktos strategijos keliu	6
Banko organizacinė struktūra	8
Bankų veikla Lietuvoje 1998 metais	10
Banko veikla 1998 metais	13
Aktyvų kokybės gerinimas	14
Kreditavimo veikla	14
Depozitai	15
Tarptautiniai atsiskaitymai	15
Kasos operacijos	16
Prekyba valiuta ir vertybiniais popieriais	16
Lizingo veikla	17
Investicinė veikla	18
Kitos bankinės paslaugos	19
Banko personalas	19
Banko filialai	20
Banko tarptautiniai ryšiai	21
1998 metų finansinės ataskaitos	23

PASIRINKTOS STRATEGIJOS KELIU



1998 metai Ūkio bankui buvo sėkmingi. Pagal uždirbto grynojo pelno dydį Ūkio bankas tarp privačių Lietuvos bankų buvo trečias. Sėkmingai vykdyti užsibrėžti aktyvų kokybės gerinimo darbai. Svariai sustiprintos prielaidos padaryti banką modernia, aukšto konkurenciškumo kredito įstaiga. Vykdydamas 1997 m. pabaigoje pradėtą lanksčios reorganizacijos programą, bankas tapo dar labiau atviras rinkos pokyčiams bei iššūkiams. Papildomo patrauklumo bankas įgavo pradėjęs taikyti savo nuolatiniams klientams išskirtinio aptarnavimo sąlygas.

Sėkmingai bankas tvarkėsi su viena iš svarbiausių metų užduočių - iš esmės pagerinti aktyvų kokybę. 1997 metais padaręs reikiamus atidėjimus blogoms paskoloms ir aktyviai dirbęs su banko skolininkais, Ūkio bankas pernai dėmesį sutelkė į perimto už skolas turto realizavimą, kredito portfelio kokybės gerinimą, pajamas uždirbančio turto dalies didinimą. Per metus parduota 18,3 mln. Lt vertės perimto turto. Tai įgalino sumažinti specialiuosius atidėjimus 6,2 mln. Lt. Kitais metais planuojama baigti pertvarkyti problemines paskolas ir realizuoti didžiąją dalį perimto turto.

Rezultatyviai bankas dirbo ir kitoje prioritetinėje - investicinės bankininkystės - srityje. Investicinių projektų realizavimas yra sutelktas 1998 m. liepą įkurtoje dukterinėje įmonėje - UAB „Ūkio banko investicinė grupė“. Įmonė vykdo stambius investicinius projektus Lietuvoje, Ukrainoje, Rusijoje, Vidurio Europoje. Bosnijos serbų respublikos vyriausybė 1998 m. gruodžio mėn. patvirtino „Ūkio banko investicinę grupę“ konsultantu, rengiant vienos didžiausių Europoje molžemio gamyklos „Birač“ privatizavimo programą.

Kita banko dukterinė įmonė - UAB „Ūkio banko lizingas“ per metus ženkliai padidino savo portfelį, išplėtė klientų ratą. 1998 m. šios įmonės veikla buvo orientuota teikti išperkamosios nuomos paslaugas privatiems asmenims. 1999 m. numatoma pradėti teikti lizingo paslaugas ir stambiems banko klientams.

Ūkio bankas nutarė padidinti akcinį kapitalą nuo 60 mln. Lt iki 84 mln. Lt, išplatindamas 1999 m. naują akcijų emisiją. Ją tikimasi parduoti strateginiam investuotojui. Akcinio kapitalo padidinimas įgalins išplėsti teikiamų bankinių paslaugų apimtį, pagerinti aptarnavimo kokybę.

1998 metais atlikti darbai ir pasiekti rezultatai įgalina banką vykdyti agresyvią augimo strategiją, siekiant kuo didesnės bankinės rinkos dalies. Augimas pirmiausia bus siejamas su banko pajamas uždirbančių aktyvų didinimu ženkliai aktyvinant kreditavimą. Bus toliau tobulinamos esamos ir diegiamos naujos bankinės paslaugos. Teikdamas klientams maksimaliai pilną paslaugų paketą, o pastoviams klientams - ekskluzyvinio aptarnavimo sąlygas, bankas toliau plėtos korporatyvinės ir investicinės bankininkystės barus. Įsitvirtindamas tarptautinėje finansų rinkoje, bankas ketina aktyviai skolintis lėšas finansuojamiems projektams įgyvendinti.

Numatoma toliau plėtoti ir optimizuoti banko filialų tinklo veiklą, atliekant dalinę kai kurių filialų reorganizaciją bei papildomai investuojant į strateginius filialus.

Informacinių technologijų srityje Ūkio bankas numato diegti naują, modernesnę informacinę duomenų apdorojimo sistemą, plėtoti elektroninės bankininkystės paslaugas.

Atsižvelgiant į besikeičiančias bankininkystės sąlygas Lietuvoje - užsienio bankų atėjimą į vietos rinką ir didžiausių šalies bankų strateginę partnerystę su užsienio bankais, Ūkio bankas taip pat sieks strateginės partnerystės su užsienio finansinėmis institucijomis.



Liutauras Varanavičius
Ūkio banko valdybos pirmininkas

BANKO ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

Banko valdymo organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, banko taryba, banko valdyba ir banko administracija.

TARYBA

Ūkio banko taryba susideda iš devynių narių, kuriuos ketveriems metams renka visuotinis akcininkų susirinkimas.

ŪKIO BANKO TARYBA

Ulf Löwenhav -	Tarybos pirmininko pavaduotojas, Grispsholm Securities AB partneris
Jurgis Drąsutis Mockevičius -	Tarybos pirmininko pavaduotojas, valdybos patarėjas
Stevan Belogrlič -	Tarybos narys, „ASN Moscow“ prezidentas
In Huan Song -	Tarybos narys, JINDO (UK), Ltd. finansų direktorius
Byung Ho Kim -	Tarybos narys, JINDO Corp. vyresnysis vadovaujantysis direktorius
Olga Gončaruk -	Tarybos narė, AB „Holdinginė tekstilės korporacija“ vyriausioji finansininkė
Ala Kurauskienė -	Tarybos narė, UAB „Logista“ direktorė
Gražina Jakavičienė -	Tarybos narė, advokatė, Lietuvos advokatų tarybos narė
Giedrius Pukas -	Tarybos narys, AB „Dirbtinis pluoštas“ valdybos pirmininkas

VALDYBA

Ūkio banko valdybą iš penkių asmenų ketveriems metams skiria banko taryba.

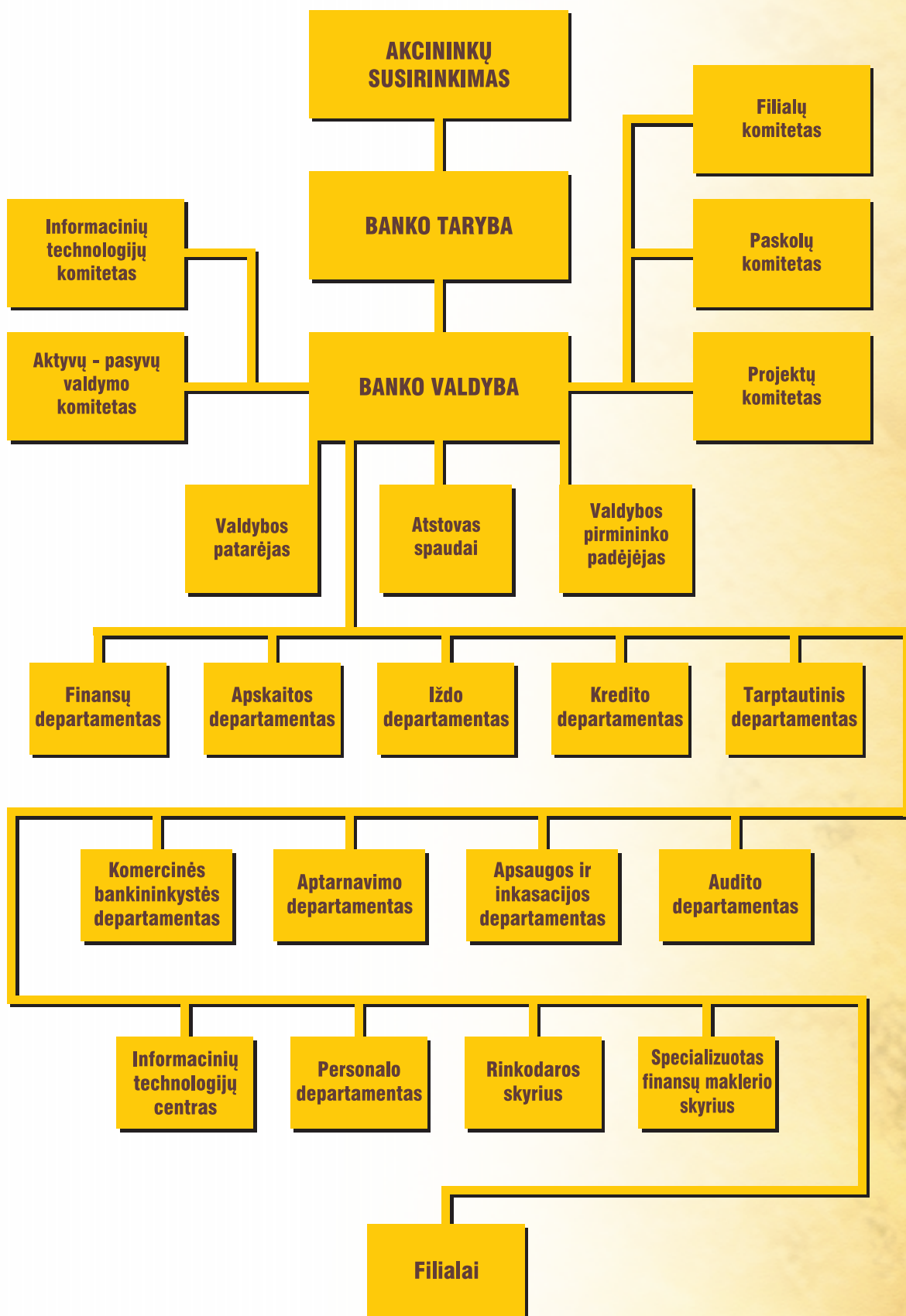
ŪKIO BANKO VALDYBA

Liutauras Varanavičius -	Valdybos pirmininkas
Jonas Saulėnas -	Valdybos pirmininko pavaduotojas
Audrius Globys -	Valdybos narys
Jonas Minginas -	Valdybos narys
Jurgis Drąsutis Mockevičius -	Valdybos narys

ADMINISTRACIJA

Banko administracijos veiklai vadovauja banko valdybos pirmininkas. Banko Ūkinę veiklą organizuoja ir vykdo administracija, kurią sudaro banko centrinio valdymo aparato, struktūrinių padalinių ir filialų vadovai bei jų pavaduotojai.

ŪKIO BANKO ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA



BANKŲ VEIKLA LIETUVOJE 1998 METAIS

BENDROSIOS TENDENCIJOS

1998 m. pabaigoje Lietuvos finansų rinkoje veikė 10 komercinių, iš jų 2 valstybės kontroliuojami bankai, 2 specializuoti bankai (Turto bankas ir Lietuvos vystymo bankas), 2 užsienio bankų filialai, 4 užsienio bankų atstovybės bei 28 kredito unijos. Lietuvos komercinių bankų pretenzijos Lietuvos ūkio subjektams bei gyventojams per 5 metus išaugo 71,3 proc. ir 1998 m. pabaigoje siekė 8,2 mlrd. Lt. Privačiam sektoriui paskolintos lėšos siekė apie 50 proc. šios sumos. Bendras Lietuvos komercinių bankų turtas per 1998 m. išaugo 21 proc. ir metų pabaigoje siekė 10,6 mlrd. Lt. Lietuvos bankų rinkoje 1998 m. buvo pastebimas žymus užsienio investicijų didėjimas, privatūs bankai didžiąją dalį akcinio kapitalo pardavė arba ruošiasi parduoti strateginiams investuotojams.

BANKŲ PELNAS

1998 metais šalies bankų sistemoje gautas 88,6 milijonų litų pelnas. Šalies bankai dirbo pelningai. Palyginus su 1997 metų finansiniais rezultatais, 1998 metais daugumos bankų veikla buvo žymiai sėkmingesnė, išaugo daugelio bankų turto bei nuosavybės gražos rodikliai. Praėję metai Lietuvos bankų sektoriui buvo kur kas sėkmingesni, nei kaimynų. Latvijos bankai 1998 m. patyrė 90,25 mln. JAV dolerių (arba 361 mln. Lt) nuostolį, Estijos bankai - 498,5 mln. Estijos kronų (arba apie 137 mln. Lt) nuostolį.

RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Daugumos bankų veikla 1998 metais buvo gana atsargi: tai rodo veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas su dideliu rezervu. 1999 m. sausio 1 d. bankų sistemoje kapitalo pakankamumo rodiklis sudarė 24,41 proc. ir daugiau kaip du kartus viršijo nustatytą minimalų 10 proc. reikalavimą. Likvidumo normatyvas atitinkamai sudarė 58,71 proc., lyginant su nustatytu 30 procento minimumu.

BALANSO STRUKTŪRA

1999 m. pradžioje veikusių šalies komercinių bankų ir užsienio bankų filialų turtas (aktyvai) buvo 10,6 mlrd. Lt (per 1998 m. padidėjo 27 proc.); suteiktos paskolos sudarė 4,7 mlrd. Lt (padidėjo 19 proc.); indėlių portfelis pasiekė 6,3 mlrd. Lt (išaugo 7 proc.), iš jų gyventojų indėliai siekė 3 mlrd. Lt (35 proc. daugiau nei 1998 m. pradžioje), indėliai nacionalinė valiuta buvo 3,8 mlrd. Lt (padidėjo 4 proc.), indėliai užsienio valiuta - 2,5 mlrd. Lt (išaugo 12,5 proc.). Bendorji akcininkų nuosavybė per 1998 metus padidėjo 2,6 karto ir buvo 1,3 mlrd. Lt.

KREDITAI

Svarbiausia bankų turto dalis ir toliau išlieka paskolos. Lietuvos komerciniuose bankuose 1999 m. pradžioje jos sudarė vidutiniškai 45 proc. visų aktyvų. Jau kelinti metai paskolų lyginamasis svoris bankų aktyvuose mažėja. Tai liudija, kad šalies komerciniai bankai vykdo žymiai griežtesnę kreditavimo politiką, ieško alternatyvių investavimo galimybių, vis daugiau prioritetų teikia mažiau rizikingiems aktyvams. Tačiau kreditavimas išlieka pagrindine bankų veiklos sritimi ir svarbiausiu pajamų šaltiniu (apie 38 proc. visų pajamų).

Jau kelinti metai stebimas ilgalaikių paskolų lyginamojo svorio didėjimas bankų paskolų struktūroje: 1996 m. ilgalaikės paskolos sudarė 35 proc., 1997 m. - 41 proc., o 1998 m. - 51 proc. bendrojo paskolų portfelio. Bankams vykdyti ilgalaikį kreditavimą palankias prielaidas sudaro auganti kapitalo bazė bei pritraukiami ilgalaikiai ištekliai iš užsienio kredito institucijų.

Analizuojant bankų paskolų portfelio kokybę, galima pastebėti ryškių teigiamų tendencijų: mažėja atidėjimų probleminėms paskoloms santykis su visomis išduotomis paskolomis.

KAPITALAS

Lietuvos bankų sistema pagal veiklos apimtį yra gerai kapitalizuota: bankų

kapitalo pakankamumo rodiklis daugiau nei tris kartus viršija Bazelio bankų priežiūros komiteto rekomenduojamą minimalų dydį (8 proc.). Ekspertų nuomone, šalies bankų sistema šiuo metu yra suformavusi pakankamą buferį galimiems nuostoliams amortizuoti, kuriuos gali patirti šalies ūkis dėl Rusijos krizės ilgalaikio poveikio.

DUKTERINĖS ĮMONĖS

Daugelis bankų, plėtodami ir diversifikuodami veiklą, yra įsteigę dukterinių įmonių. 1999 m. sausio 1 d. funkcionavo 12 tokių įmonių, su kuriomis bankai konsolidavo savo metines ataskaitas. Į šį skaičių nepatenka dukterinės draudimo bendrovės, nes dėl veiklos skirtingumo jų veikla konsoliduotose ataskaitose nėra atspindima. Pagal veiklos apimtį iš dukterinių įmonių išsiskiria lizingo bendrovės.

UŽSIENIO KREDITO ĮSTAIGOS

Lietuvoje jaučiamas užsienio kredito įstaigų susidomėjimas šalies finansų rinka. Reiškiami ketinimai įsteigti Lietuvoje savo bankų padalinius. Šiuo metu Lietuvoje veikia du užsienio bankų skyriai: Lenkijos banko „*Kredyt Bank PBI S.A.*“ Vilniaus skyrius ir Prancūzijos banko „*Societe Generale*“ Vilniaus skyrius. Šalyje veikia keturios užsienio bankų atstovybės: Rusijos banko „*Kontakt*“, Lenkijos „*Bank Polska Kasa Opieki SA - Grupa Pekao SA*“, Austrijos „*Creditanstalt Investment Bank*“, Vokietijos „*Norddeutsche Landesbank Girocentrale*“.

BANKO VEIKLA 1998 METAIS



AKTYVŲ KOKYBĖS GERINIMAS

Pagrindinis dėmesys 1998 metais banke buvo skirtas gerinti aktyvų kokybę ir toliau dirbti su blogomis paskolomis.

Atkaklus ir kryptingas darbas buvo rezultatyvus. Per šiuos metus bankas pardavė arba restruktūrizavo 18,3 mln. Lt vertės jau anksčiau perimto už skolas turto. Turto valdymo skyrius - specialiai tam sukurtas padalinys banke - palankiausiomis sąlygomis realizuodavo šį turtą. Jei 1997 metais bankas specialiuosius atidėjimus didino, tai 1998 metais sukūrė sąlygas juos sumažinti 6,2 mln. Lt.

Paskolų portfelio pertvarkymas ir darbas su blogomis paskolomis buvo vienas iš veiksnių, lėmusių ne tik geresnę banko aktyvų kokybę, bet ir pozityvius metų finansinius rezultatus.

KREDITAVIMO VEIKLA

1998 metais buvo daug nuveikta susigrąžinant problemines paskolas. Kartu buvo diegiami nauji kreditiniai produktai. Banko Paskolų skyrius buvo reorganizuotas į Kredito departamentą. Atnaujintas ir papildytas pagrindinis banko kreditavimo specialistų darbo įrankis - Kredito vadovas.

1998 metų pradžioje bankas savo klientams pradėjo teikti kredito linijas ir vienas iš pirmųjų Lietuvoje - overdrafto paslaugas. Metų pabaigoje buvo pradėta teikti faktoringo paslauga. Visa tai leido bankui dar labiau įsitvirtinti banko strateginiame segmente - prekybinių įmonių finansavime.

Sugriežtintas naujai suteikiamų paskolų rizikos įvertinimas leido žymiai pagerinti paskolų portfelio kokybę. Pajamas uždirbančių paskolų portfelis per 1998 metus išaugo 16 mln. Lt (37 proc.) ir 1999.01.01 sudarė 64 proc. viso paskolų portfelio (1998.01.01 pajamas uždirbančios paskolos sudarė 35 proc. viso paskolų portfelio). Dėl tinkamo paskolų rizikos įvertinimo ir rizikos diversifikacijos, Rusijos krizė žymesnės įtakos paskolų portfelio kokybei neturėjo.

Pakoreguota banko Kreditavimo politika didele dalimi buvo orientuojama į prekybinių įmonių finansavimą. Kaip ir ankstesniaisiais metais kredito portfelyje dominavo trumpalaikės paskolos įmonių apyvartinio kapitalo ir tarptautinės prekybos finansavimui. Tačiau buvo suteikiamos ir ilgalaikės paskolos, skirtos smulkaus ir vidutinio verslo įmonėms, panaudojant banko turimus ilgalaikius resursus.

Probleminių paskolų portfelis per 1998 metus sumažėjo 47 mln. Lt (57 proc.).

Per 1998 metus už negražintas skolas buvo perimta turto už 22,9 mln. Lt, parduota turto už 16,5 mln. Lt. Perimto turto balansinė vertė 1999.01.01 sudarė 32 mln. Lt. Didžiąją dalį turto sudaro įvairios paskirties nekilnojamasis turtas. Dėl jaučiamo pagyvėjimo nekilnojamojo turto rinkoje tikimasi, kad šio turto realizacija bankui palankiomis sąlygomis neturėtų užtrukti.

DEPOZITAI

Pagrindiniai banko klientai yra Lietuvos ūkio subjektai ir gyventojai. 1998 metų pabaigoje Ūkio bankas turėjo 120 mln. Lt terminuotų indėlių ir lėšų sąskaitose iki pareikalavimo.

1998 metų pabaigoje terminuotieji gyventojų indėliai sudarė 44 proc., o terminuotieji įmonių indėliai - 30 proc. visų depozitų banke. Sąskaitos iki pareikalavimo sudarė 26 procentus depozitų portfelio.

1998 metų spalį bankui pradėjus agresyviai veikti depozitų rinkoje, iki metų pabaigos indėliai išaugo 10,1 mln. Lt. Tai be kita ko rodo gerėjančią banko finansinę padėtį ir didėjančią pasitikėjimą pačiu banku.

TARPTAUTINIAI ATSISKAITYMAI

Banke daugėja klientų, aktyviai bendradarbiaujančių su užsienio partneriais, todėl pajamų iš tarptautinių mokėjimo pavedimų dalis auga. 1998 metais pajamos iš komisinių už visus mokėjimo pavedimus buvo 2,02 milijono litų ir sudarė apie 13 procentų visų iš veiklos gaunamų banko pajamų. Pajamos iš tarptautinių mokėjimo pavedimų 1998 metais sudarė 53 proc. visų pajamų, gautų už mokėjimo pavedimus. Siekdamas užtikrinti tarptautinių atsiskaitymų kokybę ir operatyvumą, Ūkio bankas nuolatos plečia bankų - korespondentų tinklą visame pasaulyje.

Bankas numato toliau gerinti mokėjimo pavedimų atlikimo kokybę ir didinti efektyvumą. To tikimasi pasiekti pradėjus taikyti diegiamą naują kompiuterinę ir programinę įrangą, optimizavus bankų korespondentų tinklą, vykdant lanksčią kainų strategiją, keliant darbuotojų kvalifikaciją bei plėtojant elektroninę bankininkystę.

Plečiantis klientų, prekiaujančių su užsienio šalimis, ratui, populiarėja ir dokumentiniai atsiskaitymai.

Klientų tarpusavio pasitikėjimas 1998 m. didėjo. Tai rodo žymiai išaugusios importo inkaso apimtys. Jos 216 procentų viršijo 1997 m. lygį. Be to, 30 procentų padidėjo ir importo akredityvų apimtys.

KASOS OPERACIJOS



1998 metais iš kasos operacijų bankas gavo 1,387 mln. Lt grynujų pajamų. Grynosios pajamos buvo gautos už operacijas litais. Operacijų valiuta išlaidos ir pajamos buvo beveik lygios.

Grynosios pajamos iš kasos operacijų 1998 metais sudarė apie 9 procentus visų banko pajamų, gautų iš veiklos.

PREKYBA VALIUTA IR VERTYBINIAIS POPIERIAIS

Ūkio banko grynosios pajamos iš prekybos valiutomis 1998 metais buvo 4,6 milijono litų. Grynosios realizuotos valiutos keitimo pajamos buvo 4,37 mln. Lt.

69 procentus pajamų buvo gauta iš grynų pinigų keitimo valiutų keityklose, 33 procentai - iš valiutos keitimo konvertavimo pavedimais, 2 procentai - iš dilerių prekybos valiuta.

1998 m. buvo pradėta aktyvi prekyba išvestiniais finansiniais instrumentais tarpbankinėje rinkoje. Ši paslauga buvo siūloma ir banko klientams. Prekybos išvestiniais finansiniais projektais sandorių apyvarta buvo 830 mln. Lt, iš jos gauta 337 tūkst. Lt pajamų.

Ūkio bankas numato toliau plėtoti valiutų keitimo paslaugas, gerindamas jų atlikimo kokybę ir pritraukdamas stambius klientus valiutos keitimui.

Banko Specializuotas finansų maklerio skyrius (SFMS) per metus įvykdė ir nacionalinėje vertybinių popierių biržoje įregistravo 1121 vertybinių popierių sandorį. Bendra SFMS saugomų banko nuosavų akcijų portfelio rinkos vertė buvo 9601 tūkst. Lt, o klientų akcijų portfelio vertė - 3336 tūkst. Lt, iš jų klientų VVP portfelis sudarė 749 tūkst. Lt. Banko palūkanų pajamos už VVP 1998 m. siekė 274 tūkst. Lt.

Banko pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais buvo 348 tūkst. Lt, o pajamos iš klientų komisinių mokesčių - 25 tūkst. Lt.

LIZINGO VEIKLA

1997 metų viduryje bankas įkūrė dukterinę įmonę UAB „Ūkio banko lizingas“, kuri užsiima išperkamosios nuomos paslaugų teikimu.

„Ūkio banko lizingas“ aptarnauja klientus, norinčius įsigyti biuro įrangą, įrengimus, buitinę techniką, automobilius, nekilnojamąjį turtą bei kitus objektus.

Standartines lizingo paslaugas pradeda plėtoti Ūkio banko filialų tinklas. Visais kitais atvejais klientai aptarnaujami betarpiškai banko lizingo įmonėje.

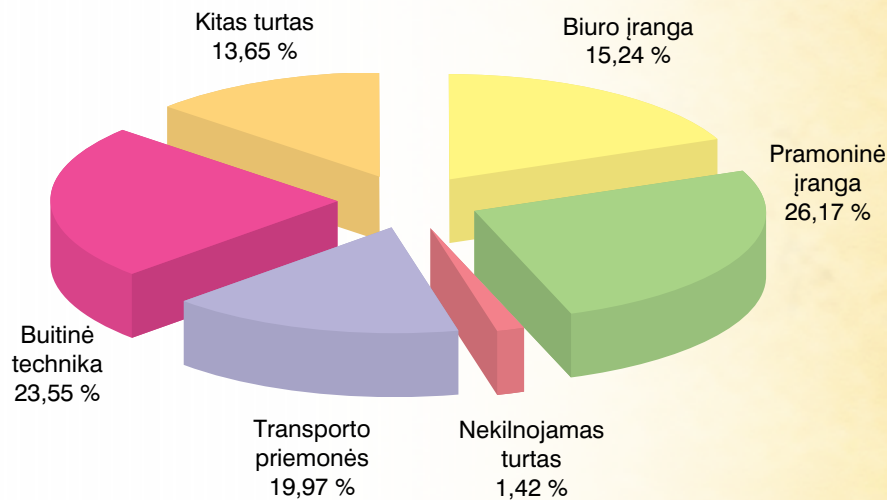
1998 metų pabaigoje UAB „Ūkio banko lizingas“ įstatinis kapitalas buvo 1 milijonas litų. Visas akcinis kapitalas priklauso Ūkio bankui.

1998 metais įmonė turėjo 861 veikiančią išperkamosios nuomos sutartį, ženkliai išaugęs lizingo paskolų portfelis siekė 3,7 mln. Lt.

Pagal turto vertę didžiausią dalį 1998 m. lizingo portfelyje sudarė pramoninė įranga (26,17 proc.) ir buitinė technika (23,55 proc.), nedaug atsilikio transporto priemonės ir biuro įranga. Pagal sutarčių skaičių didžiausią dalį (net 81,18 proc.) sudaro buitinės technikos išperkamosios nuomos sutartys.

Bankas planuoja intensyvinti lizingo paslaugų teikimą rinkoje, plėtoti lizinguojamų prekių asortimentą, tobulinti paslaugų teikimo sąlygas, pradėti teikti lizingo paslaugas stambiems banko klientams. Ketinama į šią veiklą pritraukti strateginį užsienio partnerį.

Lizingo portfelio struktūra



INVESTICINĖ VEIKLA

Banko investicinė veikla šiuo metu yra sutelkta UAB „Ūkio banko investicinė grupė“. Ši įmonė buvo įkurta 1998 metų liepos mėnesį darbui su Ūkio banko investiciniais projektais.

1998 m. pabaigoje „Ūkio banko investicinės grupės“ įstatinį kapitalą sudarė 11 mln. Lt. Ūkio bankas valdė 49,5 proc. įmonės akcijų, kurių nominali vertė buvo 5,4 mln. Lt.

„Ūkio banko investicinė grupė“ aktyviai dirba su investiciniais projektais tiek Lietuvoje, tiek ir už jos ribų.

Ūkio bankas dalyvauja įmonės parengtuose investiciniuose projektuose kaip vienas iš finansinių partnerių.

Bankas numato plėsti savo investicinę bankininkystę suaktyvindamas šią veiklą Lietuvos rinkoje.



KITOS BANKINĖS PASLAUGOS

Bankas 1998 metais teikė ir kitas bankines paslaugas: prekiavo kelionės ir vardiniais čekiais, teikė inkasavimo paslaugas, saugojo klientų vertybes, platino „Globus“ sistemos ir aptarnavo „Visa“ bei „Eurocard/Mastercard“ mokėjimo korteles.

Banko pajamos iš visų šių paslaugų teikimo 1998 m. buvo 1,37 mln. Lt ir sudarė 7,43 procento visų banko veiklos pajamų.

Šios pajamos sudarė nedidelę dalį banko pajamų struktūroje, tačiau bankas laiko jas esant svarbias, siekiant savo klientams pasiūlyti kuo pilnesnį paslaugų paketą.

Ateityje bankas ketina šias paslaugas išplėtoti. Jų apimtis ir kokybė turėtų smarkiai išaugti, įdiegus naują informacinę sistemą ir atnaujinus kompiuterinę techniką.

BANKO PERSONALAS

1998 metų pabaigoje banke dirbo 330 darbuotojų, iš jų 84 priklausė vadovaujančiam personalui. Šis darbuotojų skaičius bei struktūra optimaliai tenkino banko poreikius spręsti iškeltus uždavinius.

Gerėjo banko darbuotojų išsilavinimas: aukštąjį ir aukštesnįjį mokslą šiuo metu yra baigę 74 proc. visų banko darbuotojų, iš jų aukštąjį - 42,2 proc. Pagal banke įgyvendinamą darbuotojų kvalifikacijos kėlimo sistemą, dirbantieji savo kvalifikaciją kelia įvairiuose seminaruose šalyje ir užsienyje, neakivaizdinio mokymo kursuose, banko viduje rengiamuose užsiėmimuose. Banko vadovybė skatina darbuotojus kelti kvalifikaciją, tobulinti darbo meistriskumą ir visa tai kūrybiškai taikyti savo tiesioginiame darbe. Tai atsispindi ir darbuotojų motyvacijos sistemoje: šiuolaikinės bankininkystės žinias ir įgūdžius įvaldę darbuotojai turi daugiau galimybių greitai profesinei karjerai.

Didžiąją dalį banko personalo sudaro jauni žmonės. Tačiau, įgyvendinant banko personalo vadybos vieną iš fundamentaliųjų principų - jaunystės energiją derinti su patyrimu, siekiama, kad jauni darbuotojai savo profesinį meistriskumą, darbo su klientais įgūdžius galėtų pirmiausia tobulinti betarpiškai bendraudami su labiau patyrusiais kolegomis.

BANKO FILIALAI

1998 metais Ūkio bankas turėjo 17 filialų Lietuvos miestuose.

Didžiausias pagrindinės buveinės dėmesys buvo telkiamas į strateginius filialus, siekiant sudaryti jiems palankesnes sąlygas tapti solidžiais banko pelno centrais.

AB „ŪKIO BANKAS“ FILIALAI

ALYTAUS FILIALAS

Jotvingių g. 7a, LT-4580 Alytus
Tel. (8-235) 54897, faksas (8-235) 75660

DRUSKININKŲ FILIALAS

Šv. Jokūbo g. 3, LT-4690 Druskininkai
Tel. (8-233) 56085, faksas (8-233) 51077

JONAVOS FILIALAS

Sodų g. 19, LT-5000 Jonava
Tel. (8-219) 61010, faksas (8-219) 52689

JURBARKO FILIALAS

Dariaus ir Girėno g. 37, LT-4430 Jurbarkas
Tel. (8-248) 71101, faksas (8-248) 71102

KAIŠIADORIŲ FILIALAS

Gedimino g. 32, LT-4230 Kaišiadorys
Tel. (8-256) 54055, faksas (8-256) 54080

KALNIEČIŲ FILIALAS

Savanorių pr. 352, LT-3042 Kaunas
Tel. (8-27) 779287, faksas (8-27) 779287

KAUNO FILIALAS

J. Gruodžio g. 9, LT-3000 Kaunas
Tel. (8-27) 301400, faksas (8-27) 301404

VILJAMPOLĖS KLIENTŲ APTARNAVIMO SKYRIUS

Raudondvario pl. 70, LT-3021 Kaunas
Tel. (8-27) 360722, faksas (8-27) 360733

KĖDAINIŲ FILIALAS

J. Basanavičiaus g. 47c, LT-5030 Kėdainiai
Tel. (8-257) 57213, faksas (8-257) 54510

KLAIPĖDOS FILIALAS

Danės g. 15, LT-5800 Klaipėda
Tel. (8-26) 311317, faksas (8-26) 219509

MARIJAMPOLĖS FILIALAS

Kęstučio g. 9/20, LT-4520 Marijampolė
Tel. (8-243) 91878, faksas (8-243) 91965

PANEVĖŽIO FILIALAS

Laisvės al. 15, LT-5319 Panevėžys
Tel. (8-25) 439369, faksas (8-25) 438747

PLUNGĖS FILIALAS

Telšių g. 2, LT-5640 Plungė
Tel. (8-218) 71012, faksas (8-218) 71011

RASEINIŲ FILIALAS

Dubysos g. 2, LT-4400 Raseiniai
Tel. (8-228) 53014, faksas (8-228) 52378

ŠIAULIŲ FILIALAS

Vilniaus g. 130, LT-5400 Šiauliai
Tel. (8-21) 520540, faksas (8-21) 435759

ŠILUTĖS FILIALAS

Lietuvininkų g. 60, LT-5730 Šilutė
Tel. (8-241) 77337, faksas (8-241) 77390

UKMERGĖS FILIALAS

Kęstučio a. 7, LT-4120 Ukmergė
Tel. (8-211) 63767, faksas (8-211) 63928

VILNIAUS FILIALAS

Vytenio g. 20, LT-2006 Vilnius
Tel. (8-22) 262811, faksas (8-22) 262808



BANKO TARPTAUTINIAI RYŠIAI

Ūkio banko veikla tarptautinėje srityje buvo telkiama keliomis kryptimis. Intensyviai ieškota išteklių banko kreditingoms programoms finansuoti. Ruošiasi dirbti ir su būsimąja Europos Sąjungos valiuta - euru, siekiant sukurti savo klientams sąlygas jau nuo pat euro įvedimo pradžios naudotis visais tradiciniais bankiniais produktais naująja valiuta. Siekta kuo efektyviau išnaudoti turimus ryšius su bankais ir kitomis finansinėmis institucijomis bei ieškoti naujų kontaktų.

Šiuo metu Ūkio bankas turi korespondentines sąskaitas penkiasdešimtyje bankų ir palaiko ryšius su daugiau kaip 150 bankinių institucijų visame pasaulyje.

PAGRINDINIŲ BANKŲ KORESPONDENTŲ SĄRAŠAS

ŠALIS	BANKAS	SWIFT KODAS
Austrija	Creditanstalt AG	CABVATWW
Belgija	Generale Bank	GEBABEBB
Baltarusija	Priorbank JS CB	PJCBBY2X
Čekija	Československa Obchodni Banka A. S.	CEKOCZPP
Danija	Den Danske Bank A/S	DABADKKK
	Unibank A/S	UNIBDKKK
Didžioji Britanija	Barclays Bank PLC	BARCGB22
Estija	Hansabank Ltd.	HABAE2X
Ispanija	Citibank N.A.	CITIESMX
Italija	Banca Commerciale Italiana SpA	BCITITMM
Japonija	The Bank of Tokyo-Mitsubishi Ltd.	BOTK JPJT
JAV	Bankers Trust Company	BKTRUS33
	Citibank N.A.	CITIUS33
	Republic National Bank of New York	BLICUS33
Kanada	Canadian Imperial Bank of Commerce	CIBCCATT
Kazachstanas	Kazkommertsbank	KZKOKZKX
Latvija	Trust Commercial Bank J.S.	KBRBLV2X
Lenkija	Kredyt Bank PBI S.A.	KRDBPLPW
Lietuva	Vilniaus Bankas	CBVILT2X
Norvegija	Den Norske Bank A.S.	DNBANOKK
Olandija	ABN AMRO Bank	ABNANL2A
Prancūzija	Banque Nationale de Paris	BNPAFRPP
Rusija	CB „Bank Austria Creditanstalt (Russia)“ LLC	BAKAURUMM
	Alfa-Bank	ALFARUMM
	Sberbank (Kaliningrad)	-
Suomija	Merita Bank PLC	MRITFIHH
Švedija	Swedbank	SWEDSESS
Šveicarija	Union Bank of Switzerland	UBSWCHZH
Ukraina	Privatbank CB	PBANUA2X
Vengrija	Budapest Bank Ltd.	BUDAHUBB
Vokietija	Commerzbank AG	COBADEFF
	Dresdner Bank AG	DRESDEFF
	DG Bank	GENODEFF
	Deutsche Bank AG	DEUTDEFF
	Vereins- und Westbank AG	VUWBDEHH

1998 METŲ FINANSINĖS ATASKAITOS



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Mes atlikome 1998 m. AB „Ūkio bankas“ finansinių ataskaitų, paruoštų pagal Tarptautinius apskaitos standartus, bei 1998 m. AB „Ūkio bankas“ ir banko dukterinių įmonių konsoliduotų finansinių ataskaitų, paruoštų pagal visuotinai priimtinius apskaitos principus Lietuvos Respublikoje, (šios aukščiau išvardintos ataskaitos čia nėra pateiktos) auditus pagal Tarptautinius audito standartus. Mūsų 1999 m. sausio 29 d. ataskaitoje mes pareiškėme nuomones be išlygų apie šias finansines ataskaitas. 1997 metų Banko finansinių ataskaitų, paruoštų pagal Tarptautinius apskaitos standartus, auditą pagal Tarptautinius audito standartus atliko kitas auditorius, kurio ataskaitoje, pasirašytoje 1998 m. kovo 4 d., įtraukta paaiškinamoji pastraipa, išreiškianti abejonę ir netikrumą dėl Banko veiklos tęstinumo. Mūsų nuomone, čia pateiktos pagal Lietuvos banko reikalavimus paruoštos formos 1998 m. gruodžio 31 dienai bei 1998 metams yra visais reikšmingais atžvilgiais teisingos finansinių ataskaitų, iš kurių jos buvo gautos, atžvilgiu.

Deloitte & Touche
Vilnius, Lietuva
1999 m. sausio 29 d.

BALANSINĖ ATASKAITA

1998 m. gruodžio 31 d. (1 forma)

Tūkst. Lt

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos ir lentelės	Einamieji finansiniai metalai		Pratę finansiniai metalai	
			Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
1	Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės		10.382	10.988	11.792	11.792
2	Lėšos centriniuose bankuose	1	12.923	12.923	30.643	30.643
3	Lėšos kredito įstaigose ir finansų institucijose		22.131	22.131	23.491	23.491
4	Paskolos kredito įstaigoms bei finansų institucijoms grynąja verte	2,4	2.956			
4,1	Paskolos kredito įstaigoms					
4,2	Paskolos finansų institucijoms		2.956			
4,3	(atidėjimai)					
5	Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai		2.261	2.261	7.184	7.184
6	Suteiktos paskolos grynąja verte	3,4	76.589	76.589	84.596	84.596
6,1	suteiktos paskolos		95.693	95.693	126.159	126.159
6,2	(atidėjimai)		-19.104	-19.104	-41.563	-41.563
7	Išperkamoji nuoma	5		3.466		
8	VVP bankams restruktūrizuoti					
9	Skolos vertybiniai popieriai	6				
10	Nuosavybės vertybiniai popieriai	7	9.602	3.161	1.502	1.502
11	Nematerialus turtas (atėmus nusidėvėjimą)	8	13	16	82	82
12	Materialus ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	9	22.225	27.827	21.977	21.977
12,1	pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas		17.823	23.079	17.036	17.036
12,2	transporto priemonės		758	791	729	729
12,3	kontoros įranga ir kt.		3.644	3.957	4.212	4.212
13	Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos		739	742	2.032	2.032
14	Kitas turtas	10	46.943	51.934	27.137	27.137
15	Iš viso turto		206.764	212.038	210.436	210.436
	ĮSIPAREIGOJIMAI					
16	Įsiskolinimai centriniams bankams		5.965	5.965	5.582	5.582
17	Kredito įstaigų ir finansų institucijų lėšos					
18	Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	11				
18,1	įsiskolinimai kredito įstaigoms		4.490	4.430	14.105	14.105
18,2	įsiskolinimai finansų institucijoms		4.430	4.430	14.105	14.105
19	Indėliai ir akredityvai	12	154.227	153.927	156.912	156.912
20	Indėliai pagal pasaulio sutartis					
21	Specialūs skolinimo fondai	13				
22	Išleisti skolų vertybiniai popieriai	14				
23	Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos		1.290	1.290	1.775	1.775
24	Subordinuotos paskolos	15				
25	Kiti įsipareigojimai	15	3.495	3.555	4.651	4.651
26	Iš viso įsipareigojimų		169.467	169.167	183.025	183.025
	AKCININKŲ NUOSAVYBĖ					
27	Kapitalas ir rezervai	16	37.297	37.297	27.411	27.411
27,1	įregistruotas akcinis kapitalas		60.000	60.000	60.000	60.000
27,2	(supirkto savo akcijos)					
27,3	emisinis skirtumas				18.747	18.747
27,4	perkainojimo rezervas				-4.427	-4.427
27,5	nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	17	-28.162	-28.162	-19.071	-19.071
27,6	einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	17	5.459	5.459	-27.838	-27.838
27,7	kiti kapitalai ir rezervai					
28	Mažumos nuosavybė			5.574		
29	Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		206.764	212.038	210.436	210.436
	Nebalansiniai straipsniai					
	Banko įsipareigojimai ir pretenzijos					
1	Suteiktos garantijos ir laidavimai		4.217	4.217	5.203	5.203
2	Įsipareigojimai išleisti akredityvus		1.404	1.404	3.434	3.434
3	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai		322	322		
4	Kiti banko įsipareigojimai		9.877	9.877	97	97
	Išvestinės finansinės priemonės					
5,1	Palūkanų normos sutartys	X	X	X	X	X
5,1.1	gautinos sumos (pretenzijos)					
5,1.2	mokėtinos sumos (įsipareigojimai)					
5,2	Valiutos pirkimo, pardavimo sutartys	X	X	X	X	X
5,2.1	valiutos pirkimo sutartys (pretenzijos)		27.267	27.267	2.681	2.681
5,2.2	valiutos pardavimo sutartys (įsipareigojimai)				2.698	2.698

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

1998 m. gruodžio 31 d. (2 forma)

Tūkst. Lt

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Einaieji finansiniai metai		Prašę finansiniai metai	
		Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
1	Palūkanų pajamos	13.592	13.825	13.284	13.284
1.1.	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	456	456	1.047	1.047
1.2.	už kitas paskolas	12.788	12.548	11.559	11.559
1.3.	už įsigytus skolos vertybinius popierius	348	348	678	678
1.4.	kitos palūkanų ir joms prilygstančios pajamos		473		
2	Palūkanų išlaidos	8.979	8.975	11.246	11.246
2.1.	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms, bei kredito įstaigų lėšas	4.290	4.290	5.013	5.013
2.2.	už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	4.689	4.685	6.233	6.233
2.3.	už išleistus skolos vertybinius popierius				
3	Grynosios palūkanų pajamos (1-2)	4.613	4.850	2.038	2.038
4	Išlaidos atidėjimams	369	369	18.955	18.955
4.1.	Specialieji atidėjimai paskoloms ir palūkanoms	472	472	19.002	19.002
4.2.	Specialieji atidėjimai garantijoms	-103	-103	-47	-47
4.3.	atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai				
5	Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjimus (3-4)	4.244	4.481	-16.917	-16.917
6	Paslaugų ir komisinių pajamos	5.985	5.964	6.453	6.453
7	Paslaugų ir komisinių išlaidos	1.076	1.072	857	857
8	Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)	9.153	9.373	-11.321	-11.321
9	Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius				
10	Pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	4.600	4.593	5.549	5.549
10.1.	realizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	4.371	4.371	5.835	5.835
10.2.	nerealizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta	229	222	-286	-286
11	Pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais	-214	-227	-17	-17
11.1.	realizuotas pelnas (nuostolis)	276	276	2	2
11.2.	nerealizuotas pelnas (nuostolis)	-490	-503	-19	-19
12	Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)	13.539	13.739	-5.789	-5.789
13	Kitos banko pajamos	2.904	6.279	554	554
14	Operacinės išlaidos	15.582	19.120	17.737	17.737
14,1	Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	9.986	10.148	9.431	9.431
14,2	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	200	201	188	188
14,3	pastatų nuoma ir eksploatacija	1.429	1.436	1.121	1.121
14,4	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	1.306	1.311	1.096	1.096
14,5	reklama, marketingas	476	477	475	475
14,6	kitos operacinės išlaidos	2.185	5.547	5.426	5.426
15	Kitos banko išlaidos				
16	Nusidėvėjimas ir amortizacija	1.945	1.970	1.929	1.929
17	Išlaidos kitiems atidėjimams	-6.543	-6.543	-63	-63
17,1	atidėjimai abejotiniems aktyvams	-6.543	-6.543	-63	-63
17,2	atidėjimai kitiems nebalansiniams įsipareigojimams				
18	Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)	5.459	5.471	-24.838	-24.838
19	Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas / nuostolis)			-3.000	-3.000
20	Pelnas (nuostolis) iki mokesčių 18+19			-27.838	-27.838
21	Pelno mokestis				
22	Mažumos pelno (nuostolio) dalis	X	-12	X	
23	Grynasis pelnas (nuostolis)	5.459	5.459	-27.838	-27.838
24	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai litais	1,1		-7,7	

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

1998 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. Lt

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigų srautai iš bankinės veiklos			
1	Pajamos (išlaidos)		
1,1	Palūkanų pajamos	12.330	12.606
1,2	Palūkanų išlaidos	-9.381	-11.246
1,3	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	3.506	50
1,4	Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	4.371	5.532
1,5	Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	624	678
1,6	Grynosios pajamos už paslaugas ir komisiniai	4.909	5.951
1,7	Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	-9.986	-9.431
1,8	Kitos pajamos (išlaidos)	-2.964	-11.217
A	Veiklos rezultatas	3.409	-7.077
2	Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas		
2,1	Privalomųjų atsargų centriniame banke (padidėjimas) sumažėjimas	-1.001	-2.088
2,2	Paskolų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	-1.647	-8.941
2,3	Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas	-6.610	11.711
2,4	Vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas	2.850	-3.811
2,5	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	-7.010	-16.683
B	Trumpalaikio turto pasikeitimas	-13.418	-19.812
3	Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		
3,1	Įsiskolinimo centriniam bankui padidėjimas (sumažėjimas)	383	-789
3,2	Įsiskolinimų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	-9.615	-5.831
3,3	Indėlių ir akredityvų padidėjimas (sumažėjimas)	-2.685	10.765
3,4	Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	1.760	3.058
C	Įsipareigojimų pasikeitimas	-10.157	7.203
D	Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos iki mokesčių (A+B+C)	-20.166	-19.686
4	Pelno mokestis		
E	Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos po mokesčių (D-4)	-20.166	-19.686
Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
5	Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto (įsigijimas) pardavimas	744	-1.870
6	(Investicijos) į vertybinius popierius bei jų pardavimas	-709	-1.415
7	Gauti dividendai		
8	Gautos palūkanos		
9	Pinigų srautai iš kitos investicinės veiklos		
F	Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	35	-3.285
Pinigų srautai iš finansinės veiklos			
10	Nuosavų vertybinių popierių išleidimas /tik apmokėta dalis/		27.120
11	Nuosavų vertybinių popierių (supirkimas)		
12	Sumokėti dividendai		
13	Sumokėtos palūkanos		
14	Pinigų srautai iš kitos finansinės veiklos		-363
G	Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	0	26.757
Pinigų padidėjimas (sumažėjimas) (E+F+G)		-20.131	3.786
15	Pinigai einamųjų finansinių metų gruodžio 31d.	16.523	36.654
16	Pinigai einamųjų finansinių metų sausio 01d.	36.654	32.868

1. Lėšos centriniame banke

	Elnamieji finansiniai metal		Prašę finansiniai metal	
	Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Privalomieji rezervai	11.491	11.491	10.607	10.607
Kiti indėliai	1.432	1.432	20.036	20.036
Viso:	12.923	12.923	30.643	30.643

Pagal Lietuvos Banko reikalavimus banko laikomos privalomos atsargos (skaičiuojamos kiekvieną mėnesį) sudaro 10 % banko įsipareigojimų indėlininkams litais ir valiuta, išskyrus Vyriausybės indėlius, gautus iš tarptautinių organizacijų. Kitus indėlius sudaro lėšos Lietuvos banke, už kurias palūkanos nemokamos.

2. Paskolos kredito įstaigoms ir finansų institucijoms

	Elnamieji finansiniai metal		Prašę finansiniai metal	
	Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Trumpalaikės (iki metų)	-	-	-	-
Ilgalaikės (daugiau kaip metams)	2.956	-	-	-
Viso	2.956	-	-	-
Specialieji atidėjimai	-	-	-	-
Grynoji vertė	2.956	-	-	-

3. Suteiktos paskolos grynąja verte

	Elnamieji finansiniai metal		Prašę finansiniai metal	
	Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Trumpalaikės (iki metų)	54.200	54.200	69.983	69.983
Ilgalaikės (daugiau kaip metams)	41.493	41.493	56.173	56.176
Bendra paskolų suma	95.693	95.693	126.156	126.159
(Atidėjimai)	-19.104	-19.104	-41.563	-41.563
(atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai)				
Grynoji suteiktų paskolų vertė	76.589	76.589	84.593	84.596

1998 metais specialieji atidėjimai sumažėjo dėl nurašytų beviltiškų paskolų kurios sudarė 23.8 mln. Lt.

Per 1998 metus dėl padidėjusios rizikos atidėjimai buvo didinti 21.4 mln. Lt, o dėl sumažėjusios ar išnykusios rizikos mažinti - 20.0 mln. Lt.

4. Suteiktos paskolos pagal ekonomines veiklos rūšis

	Elnamieji finansiniai metal		Prašę finansiniai metal	
	Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Juridiniams ir fiziniams asmenims pagal ekonomines veiklos rūšis:				
Bankams ir finansinėms institucijoms	2.956			
Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	1.243	1.243	1.656	1.656
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	38.718	38.718	60.483	60.483
Apdirbamoji pramonė	35.053	35.053	38.760	38.760
Transportas, sandėliavimas ir ryšiai	4.834	4.834	8.743	8.743
Viešbučiai ir restoranai	1.328	1.328	1.574	1.574
Nekilnojamas turtas, nuoma ir komercinė veikla	452	452	1.004	1.004
Statyba	1.223	1.223	576	576
Kitos	2.156	2.156	2.487	2.487
Iš viso	87.963	85.007	115.283	115.283
Paskolos gyventojams	10.686	10.686	10.876	10.876
Iš viso suteikta paskolų	98.649	95.693	126.159	126.159
(specialieji atidėjimai)	-19.104	-19.104	-41.563	-41.563
Grynoji suteiktų paskolų vertė	79.545	76.589	84.596	84.596

5. Išperkamoji nuoma

Gautinas sumas pagal išperkamąją nuomą 1998 m. gruodžio 31 d. sudaro Ūkio banko dukterinės įmonės „Ūkio banko lizingas“ sudarytos išperkamosios nuomos sutartys.

Gautinos sumos iki 1 - rių metų	2.127
Gautinos sumos nuo 1 iki 3 metų	1.080
Gautinos sumos virš 3- jų metų	259
Viso :	3.466

6. Skolos vertybiniai popieriai

	Einamieji finansiniai metal		Praėję finansiniai metal	
	Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
1. Lietuvos Vyriausybės Vertybiniai popieriai	2.261	2.261	7.184	7.184
Viso:	2.261	2.261	7.184	7.184

Vertybinius popierius sudaro trumpalaikiai Lietuvos Vyriausybės vertybiniai popieriai, apskaityti rinkos kaina.

7. Nuosavybės vertybiniai popieriai

	Einamieji finansiniai metal		Praėję finansiniai metal	
	Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
1 AB Dirbtinis Pluoštas	3.052	3.052		
2 AB Bankas Hermis			500	500
3 AB Vilniaus Vingis			492	492
4 AB Vilniaus Bankas	82	82	15	15
5 Kredito kortelių centras			14	14
6 NVPB	15	15	15	15
7 SWIFT	5	5	5	5
8 UAB Šiaulių skrydis	7	7	7	7
9 UAB Ūkio banko lizingas	990	-	400	400
10 UAB Ūkio banko investicinė grupė	5.451	-		
11 Kita			54	54
Viso:	9.602	3.161	1.502	1.502

8. Nematerialus turtas

	Programinė įranga	
	Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Balansinė vertė praėjusių finansinių metų gruodžio 31 dieną	365	365
Pasikeitimai per metus	-34	-30
Likutis einamųjų finansinių metų gruodžio 31 dieną	331	335
Sukauptas nusidėvėjimas praėjusių finansinių metų gruodžio 31 d.	283	283
Priskaičiuota per metus	35	36
Sukauptas nusidėvėjimas einamųjų finansinių metų gruodžio 31 d.	318	319
Likutinė vertė:		
Praėjusių finansinių metų gruodžio 31 dieną	82	82
Einamųjų finansinių metų gruodžio 31 dieną	13	16

Nusidėvėjimo norma 100,00%

9. Materialus turtas

	Patronuojantis bankas				Iš viso
	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Kontoros įranga ir kt.	Nebaigta statyba	
Balansinė vertė praėjusių finansinių metų gruodžio 31 dieną	17.508	1.417	8.089	335	27.349
Pasikeitimai per metus	1.079	303	373	-	1.755
Likutis einamųjų finansinių metų gruodžio 31 d.	18.587	1.720	8.462	335	29.104
Sukauptas nusidėvėjimas praėjusių finansinių metų gruodžio 31 dieną	811	687	3.874	-	5.372
Priskaičiuota per metus	288	275	945	-	1.508
Sukauptas nusidėvėjimas einamųjų finansinių metų gruodžio 31 dieną	1.099	962	4.819	-	6.880
Likutinė vertė:					
Praėjusių finansinių metų gruodžio 31 dieną	16.697	730	4.215	335	21.977
Einamųjų finansinių metų gruodžio 31 dieną	17.488	758	3.644	335	22.225
Nusidėvėjimo norma	1,67%	20,00%	3,57 % - 33,3 %		

	Konsoliduoti grupės duomenys				Iš viso
	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Kontoros įranga ir kt.	Nebaigta statyba	
Balansinė vertė praėjusių finansinių metų gruodžio 31 dieną	17.508	1.417	8.089	335	27.349
Pasikeitimai per metus	6.344	338	700	-	7.382
Likutis einamųjų finansinių metų gruodžio 31 d.	23.852	1.755	8.789	335	34.731
Sukauptas nusidėvėjimas praėjusių finansinių metų gruodžio 31 dieną	811	687	3.874	-	5.372
Priskaičiuota per metus	297	277	958	-	1.532
Sukauptas nusidėvėjimas einamųjų finansinių metų gruodžio 31 dieną	1.108	164	4.832	-	6.104
Likutinė vertė:					
Praėjusių finansinių metų gruodžio 31 dieną	16.697	730	4.215	335	21.977
Einamųjų finansinių metų gruodžio 31 dieną	22.744	791	3.957	335	27.827
Nusidėvėjimo norma	1,67%	20,00%	3,57 % - 33,3 %		

1998 gruodžio 31 d. Ūkio bankas nebuvo užstatęs savo turto.

10. Kitas turtas

	Einamieji finansiniai metalai		Praėję finansiniai metalai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Perimti užstatai grynąja verte	29.803	29.803	17.806	17.806
Gautinos sumos už parduotą turtą	3.237	3.237		
Sumokėtos lėšos už įsigyjamą turtą	5.726	5.726		
Gautinos sumos iš VP ir valiutos keitimo operacijų	6.665	6.665		
Kitos gautinos sumos	1.512	6.503	9.331	9.331
Viso:	46.943	51.934	27.137	27.137

Perimtą turtą sudaro nekilnojamas turtas, perimtas už laiku negražintas paskolas.

Įvertinus rinkos riziką bei galimiems pardavimo nuostoliams kompensuoti, buvo suformuoti 2591 tūkst. Lt atidėjimai.

11. Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansinėms institucijoms

	Einamieji finansiniai metalai		Praėję finansiniai metalai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Terminuoti įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms:				
trumpalaikiai (iki metų)	2.899	2.839	10.957	10.957
ilgalaikiai (daugiau kaip metams)	1.591	1.591	3.148	3.148
Viso:	4.490	4.430	14.105	14.105

12. Indėliai ir akredityvai

	Elnamieji finansiniai metal		Praėję finansiniai metal	
	Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Iki pareikalavimo	48.887	48.587	58.302	58.302
Indėliai, akredityvai:	105.340	105.340	98.610	98.610
trumpalaikiai (iki metų)	70.134	70.134	63.958	63.958
ilgalaikiai (daugiau kaip metams)	35.206	35.206	34.652	34.652
Viso:	154.227	153.927	156.912	156.912

13. Specialūs ir skolinimosi fondai

Nėra

14. Išleisti skolų vertybiniai popieriai

Nėra

15. Kiti įsipareigojimai

	Elnamieji finansiniai metal		Praėję finansiniai metal	
	Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Įsipareigojimai pagal VP ir valiutos keitimo sandorius	2.158	2.158		
Kiti įsipareigojimai	1.337	1.397	1.651	1.651
Atidėjimai rekonstrukcijos sąnaudoms	-	-	3.000	3.000
Viso:	3.495	3.555	4.651	4.651

16. Kapitalas ir rezervai

	Patronuojantis bankas				
	Įregistruotas akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	Bendrosios paskirties rezervai paskolų nuostoliams dengti
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	60.000	18.747	-	-46.909	-
Padidėjimas (+)				18.747	-
Sumažėjimas (-)		18.747	-		-
Einamųjų finansinių metų pabaigoje	60.000	-	-	-28.162	-

	Kiti bendrosios paskirties rezervai	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervai	Apribotas pelnas	Einamųjų metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	Kitas kapitalas ir rezervai	Iš viso
Praėjusių finansinių metų pabaigoje		-4.427	-	-		27.411
Padidėjimas (+)		4.427		5.459		28.633
Sumažėjimas (-)						18.747
Einamųjų finansinių metų pabaigoje			-	5.459		37.297

	Konsoliduoti grupės duomenys				
	Įregistruotas akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Atsargos kapitalas	Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	Bendrosios paskirties rezervai paskolų nuostoliams dengti
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	60.000	18.747	-	-46.909	-
Padidėjimas (+)				18.747	-
Sumažėjimas (-)			-	-	-
Einamųjų finansinių metų pabaigoje	60.000	18.747	-	-28.162	-

	Kiti bendrosios paskirties rezervai	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervai	Apribotas pelnas	Einamųjų metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	Kitas kapitalas ir rezervai	Iš viso
Praėjusių finansinių metų pabaigoje		-4.427	-	-		27.411
Padidėjimas (+)		4.427		5.459		28.633
Sumažėjimas (-)						18.747
Einamųjų finansinių metų pabaigoje			-	5.459		37.297

Banko akcinis kapitalas 1998 m. gruodžio 31 d. buvo 60.0 mln. Lt.

Bankas turi išleidęs 5 mln. paprastų vardinių akcijų kurių vienos nominali vertė 12 litų.

Vardinių bei akcijų su specialiomis teisėmis nėra.

17. Pelno paskirstymas

	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Nepaskirstytas pelnas praėjusių metų pabaigoje		
Grynasis einamųjų metų pelnas	5.459	-
Paskirstytinas pelnas	5.459	-
Pelno paskirstymas :	5.459	-
-privalomi mokėjimai iš pelno		-
-atskaitymai į bendrosios paskirties rezervus paskolų nuostoliams dengti		-
- atskaitymai į atsargos kapitalą		-
-atskaitymai į kitus bendrosios paskirties rezervus		-
-apribotas (skirstomas) pelnas nuosavų akcijų supirkimui	2.000	-
-dividendai		-
-metinės išmokos (tantjemos) banko tarybos ir valdybos nariams		-
-praėjusių metų nuostoliams dengti	3.459	-
-nepaskirstyto pelno likutis		-

1997 metais bankas patyrė nuostolį, kuris 1998 metais dalinai buvo padengtas emisiniu skirtumu.

18. Atidėjimai paskoloms ir garantijoms**1 9 9 8****1 9 9 7**

	Pelno ir nuostolio ataskaita	Balansinė ataskaita	Pelno ir nuostolio ataskaita	Balansinė ataskaita
Atidėjimai sausio 1 dieną		53.301		44.037
Perimtų užstatų pergrupavimas				
Nurašytos paskolos, kurioms buvo sudaryti atidėjimai		-25.329		-8.361
Grąžintos paskolos, kurioms buvo sudaryti atidėjimai	-32.706	-32.706	-7.068	-7.068
Grąžintos skolos, kurios buvo nurašytos				
Paskolos tiesiogiai apskaitytos pelno ir nuostolio ataskaitose			1.267	
Pelno ir nuostolio ataskaitoje apskaityti atidėjimai	26.782	26.782	24.693	24.693
Atidėjimai gruodžio 31 dieną	5.924	22.048	18.892	53.301

	Nuostolingos ir abejotinos paskolos	Perimtas turtas ir kiti aktyvai	Iš viso:
Atidėjimai sausio 1 dieną	41.563	11.738	53.301
Grąžintos paskolos, kurioms buvo sudaryti atidėjimai	-20.035	-12.671	-32.706
Nurašytos paskolos, kurioms buvo sudaryti atidėjimai	-23.856	-1.473	-25.329
1998 metų atidėjimai	21.432	5.350	26.782
Atidėjimai gruodžio 31 dieną	19.104	2.944	22.048

Bendrame 95.7 mln. Lt paskolų likutyje įtraukta 27.5 mln. Lt paskolų, kurioms palūkanos nebekaupiamos.

Per 1998 metus paskolos, kurioms nebekaupiamos palūkanos, sumažėjo 20.5 mln. Lt.

19. Kapitalo pakankamumas

Kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymo dinamika 1998 metais:

I ketvirtis	17,60%
II ketvirtis	17,42%
III ketvirtis	22,92%
IV ketvirtis	19,13%

Kapitalo pakankamumo rodiklis skaičiuojamas pagal Lietuvos banko patvirtintas „Kapitalo pakankamumo skaičiavimo“ taisykles. Pagal Lietuvos banką reikalaujamas banko kapitalo santykis su aktyvais perskaičiuotais pagal riziką, neturi būti mažesnis negu 10 %. 1998 gruodžio 31 d. šis rodiklis buvo 19.13 %.

20. Likvidumas

Likvidžių aktyvų ir trumpalaikių įsipareigojimų santykis neturi būti mažesnis negu 30 %.

1998 gruodžio mėn. 31 d. šis rodiklis buvo 53.04 %.

Likvidumo normatyvo vykdymo dinamika 1998 metais:

Sausis	64,29%	Gegužė	46,72%	Rugsėjis	53,43%
Vasaris	55,10%	Birželis	42,00%	Spalis	47,21%
Kovas	50,54%	Liepa	48,01%	Lapkritis	51,94%
Balandis	44,71%	Rugpjūtis	52,56%	Gruodis	53,04%

BANKO TURTO IR NUOSAVYBĖS STRUKTŪRA PAGAL TERMINUS

1998 m. gruodžio mėn. 31 d.

Eil. Nr.	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
	Balansinės ataskaitos straipsnis	Balansinės ataskaitos straipsnio Nr.	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Be termino	Iš viso
TURTAS												
1	Pinigai		10377									10377
2	Taurieji metalai		5									5
3	Lėšos centriniame banke		12923									12923
4	Lėšos dukteriniuose bankuose											
5	Lėšos bankuose ir kt. finansų institucijose		5587	16595				1956	1000			25138
6	Suteiktos paskolos			4355	23259	12660	12255	18839	6756	17569		95693
7	Išperkamoji nuoma											
8	Sukauptos pajamos			87	14					462		563
9	Nuosavybės vertybiniai popieriai		3134								6468	9602
10	Iždo skolos vertybiniai popieriai			2261								2261
11	Kiti skolos vertybiniai popieriai											
12	Banko nuosavas ilgalaikis turtas, skirtas veiklai užtikrinti										22238	22238
13	Banko perimtas įkeistas turtas									32394		32394
14	Specialieji atidėjimai			-95	-322	-594	-2504	-3164	-1666	-13703		-22048
15	Kitas turtas									17618		17618
16	Iš viso turto:		32026	23203	22951	12066	9751	17631	6090	54340	28706	206764
NUOSAVYBĖ												
17	Įsiskolinimas centriniams bankams							2349	3616			5965
18	Įsiskolinimas dukteriniams bankams											
19	Įsiskolinimas bankams ir kt. finansinėms institucijoms		61	580	963	324	971	1591				4490
20	Įmonių ir organizacijų terminuoti indėliai ir akredityvai		507	976	4370	1908	1650	34818				44229
21	Gyventojų terminuoti indėliai			12002	23539	18031	7151	388				61111
22	Ats. sąskaitos ir indėliai iki pareikalavimo		48887									48887
23	Specialūs ir skolinimo fondai		1									1
24	Išleisti skolų vertybiniai popieriai											
25	Amortizacija ir nusidėvėjimas											
26	Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas											
27	Kiti įsiskolinimai		251	334	544	262	121	3		3269		4784
28	Kiti specialieji rezervai											
29	Rezervai mokesčiams											
30	Kiti rezervai											
31	Nerealizuotas pelnas/nuostoliai											
32	Banko terminuotos skolos pagrindiniam kapitalui formuoti											
33	Banko kapitalas										37297	37297
34	Iš viso nuosavybės:		49707	13892	29416	20525	9893	39149	3616	3269	37297	206764
35	Skirtumas I (eil.16-eil.34)		-17681	9311	-6465	-8459	-142	-21518	2474	51071	-8591	
36	Nebalansiniai įsipareigojimai, galintys padidinti turtą			2250	225	429	664	2117	250	9877		15812
37	Skirtumas II (eil.16-eil.34-eil.36+eil.28)		-17681	7061	-6690	-8888	-806	-23635	2224	41194	-8591	-15812
38	Skirtumas II procentais nuo turto (eil.37/L16-100%)		-8,55	3,42	-3,24	-4,30	-0,39	-11,43	1,08	19,92	-4,15	-7,65

21. Užsienio valiutų pozicijos**Banko kapitalas****32042**

Eil. Nr.	Valiutos, tauriojo metalo pavadinimas	Balansinė dalis		Nebalansinė dalis		Keitimo kursas		Atvira pozicija ekvivalentu litais	Atvira užsienio valiutų pozicija procentais nuo banko kapitalo (10-as st./BK*100%)
		Turtas (aktyvai)	Įsipareigojimai (pasyvai)	Banko turimos pretenzijos	Banko turimi įsipareigojimai	Atvira pozicija	Kiekis		
1	LTL	125.056,00	97.967,00		523,40		1	1,0000	
2	USD	15.278,72	22.848,14	6.798,69	50,00	-820,73	1	4,0000	-3282,92
3	GBP	42,25	27,20			15,05	1	6,6968	100,79
4	DEM	6.003,27	4.762,73		586,16	654,38	1	2,3951	1567,31
5	NLG	11,75	3,67			8,08	1	2,1253	17,17
6	CHF	11,48	1,44			10,04	1	2,9283	29,40
7	Kita val.	503,70	148,10			355,60	1	1,0000	355,60
8	Kita val.	5.370,79	5.653,53	72,57		-210,17	1	1,0000	-210,17
	Ilgųjų pozicijų suma +					2070,26			
	Trumpųjų pozicijų suma -					3493,09			
	Bendroji atviroji pozicija					3493,09			-10,90

Pagal Lietuvos banko reikalavimus bendra atvira valiutos pozicija turi būti ne didesnė nei 30 %.
1998 gruodžio mėn. 31 d. Ūkio banko bendra atvira valiutos pozicija buvo 10.90 %.

22. Įvykiai nuo finansinių metų pabaigos iki finansinių ataskaitų patvirtinimo datos

Įvykių, susijusių su 1998 finansiniais metais bei galinčių turėti įtakos finansinei padėčiai 1998 gruodžio 31 d., neįvyko.

23. Sandoriai su susijusiais asmenimis

Paskolos ir garantijos	1998		1997	
	Likutis	Vidutinė palūkanų norma	Likutis	Vidutinė palūkanų norma
Tarybos nariai ir su jais susiję asmenys				
Valdybos nariai ir su jais susiję asmenys	885	1-15%	539	5%
Iš viso:	885		539	

Indėliai	1998		1997	
	Likutis	Vidutinė palūkanų norma	Likutis	Vidutinė palūkanų norma
Akcininkų einamosios sąskaitos	240	1%		
Tarybos nariai ir su jais susiję asmenys			10	2%
Valdybos nariai ir su jais susiję asmenys	5	1%	384	6%
Iš viso:	245		394	

24. Neveiksnių paskolos

Neveiksnių paskolų (III, IV, V grupės) likutis 1998 gruodžio mėn. 31 d. sudarė 34872 tūkst.litų.

Iš jų - apdraustos nekilnojamo turto ar kitomis priemonėmis - 10270 tūkst.litų.

Piniginės lėšos bankrutavusiuose užsienio bankuose 1998 gruodžio 31 d. sudarė - 51 tūkst.litų.

Investicijų, garantijų kitose finansinėse institucijose ar įmonėse, kurioms iškelto bankroto bylos ar paskirti laikinieji administratoriai, 1998 gruodžio 31 d. bankas neturėjo.

25. Specializuota finansų maklerio skyriaus veikla

Banko specializuoto finansų maklerio skyriaus apyvarta Nacionalinėje vertybinių popierių biržoje per 1998 metus buvo:

	Akcijos	Vyriausybės vertybiniai popieriai	Viso
Centrinė rinka	2.619		2.619
Tiesioginiai sandoriai	3.380	15.016	18.396
Viso:	5.999	15.016	21.015

Viso Nacionalinėje vertybinių popierių biržoje užregistruota 2214 sandorių su akcijomis ir VVP.

Finansų maklerio skyriaus apyvarta VVP per 1998 metus NVPB sudarė 0.71 % bendros apyvartos.

Finansų maklerio skyriaus apyvarta akcijomis per 1998 metus NVPB sudarė 0.34 % bendros apyvartos.