

M E T I N Ė   A T A S K A I T A

2002

# TURINYS

■ Valdybos pirmininkės žodis	2
■ Banko taryba	4
■ Banko valdyba	5
■ Organizacinė struktūra	6
■ Darbuotojai	8
■ Aptarnavimo tinklas	9
■ Rizikų valdymas	10
■ Informacinės technologijos	11
■ Veiklos apžvalga	
Akcinis kapitalas	12
Nuosavybės vertybiniai popieriai	12
Turtas	12
Pajamos	13
Kreditavimas	14
Prekybos finansavimas	15
Iždas	15
Indėliai	16
Mokėjimo kortelės	16
Internetinė bankininkystė	17
Tarptautiniai atsiskaitymai	19
Pagrindinių bankų korespondentų sąrašas	20
■ Rėmimo projektai	21
■ Ūkio banko grupė	
Lizingo paslaugos	22
Gyvybės draudimas	23
■ Lietuvos makroekonomikos apžvalga	24
■ Finansinės ataskaitos 2002	29



2002 metai AB Ūkio bankui buvo turtingi reikšmingų įvykių, kurie įtakos mūsų sėkmingą veiklą ir ateityje.

Ūkio banko 2002 metais grynojo pelno planas įvykdytas 139 proc. Pagal tarptautinius apskaitos standartus jis sudarė 6,2 mln. litų (2001 m. – 2,9 mln. litų).

2002 metais banko turtas padidėjo 9 proc., t. y. 59 mln. litų. Metų pabaigoje jis buvo 702 mln. litų. Pagal turto dydį Ūkio bankas išliko penktas tarp Lietuvoje veikiančių komercinių bankų. Ūkio banko turto dalis Lietuvos bankų rinkoje 2002 metų pabaigoje sudarė 4,1 proc.

Ūkio bankas 2002 metais uždirbo 7,4 proc. daugiau bendrųjų pajamų nei 2001 metais, t. y. 50,1 mln. litų. Palūkanų pajamos sudarė 30 proc., paslaugų, komisinių ir kitos pajamos – 46 proc., pajamos iš prekybos valiuta ir nuosavybės vertybiniais popieriais – 24 proc. bendrųjų pajamų.

25 proc. padidėjo banko akcinis kapitalas. Buvo sėkmingai išplatinta nauja 18 mln. litų akcijų emisija, po kurios Ūkio banko akcinis kapitalas yra 90,7 mln. litų.

2002 metais mūsų verslo klientų padaugėjo 10 proc., privačių – net 23 proc. Tai skaičiai, įrodantys, kad žmonės įvertino banko darbuotojų pastangas kaip galima labiau prisitaikyti prie kiekvieno kliento poreikių. Mes stengiamės būti lankstūs ir dėmesingi kiekvienam klientui. Bankas Lietuvos rinkoje veikia keturioliktus metus. Per tą laiką sukaupta didžiulė patirtis, gerai pažintos verslo sąlygos ir verslininkų lūkesčiai. Visoje Lietuvoje turime 12 filialų ir 9 klientų aptarnavimo skyrius.

Klientai gerai įvertino banko internetinės bankininkystės sistemą. Eta banką ir efektyviai ja naudojosi. Eta banko vartotojų per metus padaugėjo 2,7 karto. Kiekvienas vartotojas vidutiniškai per dieną atlikdavo po vieną operaciją.

Eta banko privalumus įvertino ne tik mūsų klientai, bet ir IT specialistai. Programinė įranga, pagal kurią sukurta internetinės bankininkystės sistema mūsų banke, asociacijos „Infobalt“ pripažinta metų gaminiu.

Viena iš prioritetinių sričių išliko informacinių technologijų tobulinimas ir naujų diegimas. Su pasaulinės informacinių technologijų korporacijos IBM padaliniu Lietuvoje „IBM Lietuva“ užmegzta strateginė partnerystė, pagal kurią modernizuojama ir toliau plėtojama banko informacinė techninė bazė bei programinė įranga.

# VALDYBOS PIRMININKĖS ŽODIS

Norėdami sudaryti kuo palankesnes finansavimo sąlygas smulkiesiems ir vidutiniams verslininkams, glaudžiai bendradarbiaujame su garantiniais fondais – „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA), „Žemės ūkio paskolų garantijų fondu“ (ŽŪPGF), „Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondu“ (LAAIF).

Su LAAIF bendradarbiauti 2002 metais pradėjo ir Ūkio banko antrinė įmonė „Ūkio banko lizingas“. Aplinkosauginiams projektams Lietuvos verslininkai galės per mūsų lizingo bendrovę įsigyti verslui reikalingos įrangos ypatingai geromis sąlygomis.

„Ūkio banko lizingas“ įsitvirtino rinkoje kaip vienas iš smulkią lizingo lyderių, jo portfelis išaugo 90 proc., iki 57,8 mln. litų.

2002 metais bankas pradėjo aktyvią veiklą prisidėdamas prie žiniomis pagrįstos ekonomikos Lietuvoje kūrimo. Tapome tikraisiais asociacijos „Žinių ekonomikos forumas“ nariais. Pradėtas bendradarbiavimas su Lietuvos laisvosios rinkos institutu.

Ateityje numatome didžiausią dėmesį skirti klientų aptarnavimui gerinti, kad jie jaustųsi gerbiami mūsų banke, būtų suprantamos jų problemos. Turėdami konkurencingus banko produktus ir profesionalią specialistų komandą, mes ne tik konsultuosime klientus, bet ir pasiūlysim jiems labiausiai tinkančias finansines paslaugas.

Aš tikiuosi, kad ir šie metai bus sėkmingi tiek mums, tiek ir mūsų klientams.



Valdybos pirmininkė  
**Edita Navickaitė**

# BANKO TARYBA

4

**Liutauras VARANAČIUS**

Tarybos pirmininkas

**Ulf LÖWENHAV**

Tarybos pirmininko pavaduotojas

**Olga GONČARUK**

Tarybos narė

**Aia KURAUŠKIENĖ**

Tarybos narė

**Gražina JAKAVIČIENĖ**

Tarybos narė

**Olegs JEFIMENKO**

Tarybos narys

**Leonas Rimantas BUTKUS**

Tarybos narys

# BANKO VALDYBA



■ **Edita NAVICKAITĖ**  
Valdybos pirmininkė



■ **Gintaras UGIANSKIS**  
Valdybos pirmininkės  
pavadootojas



■ **Rolandas BALANDIS**  
Valdybos narys



■ **Sergejus FEDOTOVAS**  
Valdybos narys

## VISUOTINIS AKCININKŲ SUSIRINKIMAS

---

### TARYBA

---

### VALDYBA

---

- Audito departamentas
- Paskolų komitetas
- Aktyvų pasyvų valdymo komitetas

6

### VALDYBOS PIRMININKAS (ADMINISTRACIJOS VADOVAS)

---

- Patarėjai
- Sekretoriatas

- Personalo departamentas
- Teisės departamentas
- Marketingo departamentas
- Informacinių technologijų departamentas
  - *Informacinių sistemų eksploatacijos skyrius*
- Metodikos departamentas

### VALDYBOS PIRMININKO PAVADUOTOJAS

---

- Kredito departamentas
- Produktų plėtros departamentas
  - *Mokėjimo kortelių skyrius*
- Probleminių aktyvų departamentas
- Apsaugos ir inkasacijos departamentas
- Aprūpinimo departamentas
- Filialai

# ORGANIZACINĖ STRUKTŪRA

## VALDYBOS NARYS TARPTAUTINIO DEPARTAMENTO DIREKTORIUS

■ Tarptautinis departamentas

■ *Atsiskaitymų skyrius*

■ *Korespondentinių ryšių skyrius*

■ Išdo departamentas

■ *Kasos operacijų skyrius*

■ Finansų maklerio departamentas

## VALDYBOS NARYS PREKYBOS FINANSAVIMO DEPARTAMENTO DIREKTORIUS

■ Prekybos finansavimo departamentas

■ Klientų aptarnavimo departamentas

■ Finansų departamentas

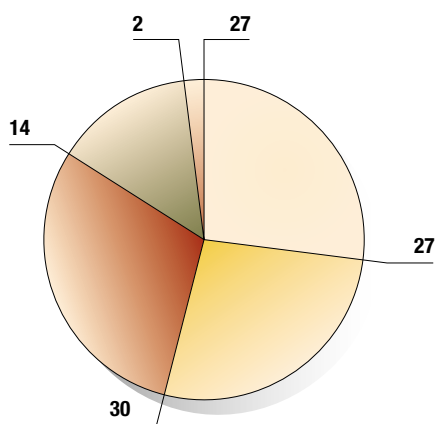
■ Apskaitos departamentas

■ *Operacijų apskaitos skyrius*

■ *Vidaus apskaitos skyrius*



**Banko darbuotojų pasiskirstymas pagal amžių, proc.**



iki 29 metų	27
nuo 30 iki 39 metų	27
nuo 40 iki 49 metų	30
nuo 50 iki 59 metų	14
virš 60 metų	2

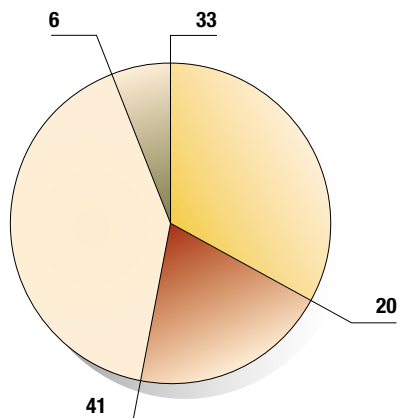
**DARBUOTOJAI**

Profesionali ir motyvuota darbuotojų komanda yra viena iš pagrindinių priežasčių, lėmusių banko veiklos sėkmę ne tik 2002 metais, bet ir visą jo darbo laikotarpį nuo pat įsikūrimo. Darbuotojams nuolatos sudaromos sąlygos gilinti ir atnaujinti profesines žinias, jie skatinami domėtis finansinių paslaugų naujovėmis, jas perprasti, taikyti savo darbe.

2002 metais neakivaizdinio mokymo kursuose Lietuvos bankininkystės, draudimo ir finansų institute (LBDFI), trumpalaikiuose kursuose ir seminaruose LBDFI, kitose Lietuvos ir užsienio informacinėse bei konsultacinėse įmonėse kvalifikaciją kėlė 25 proc. banko darbuotojų.

2002 metų pabaigoje banke dirbo 323 darbuotojai, iš jų 136 pagrindinėje buveinėje ir 187 filialuose. 80 proc. darbuotojų turėjo aukštąjį arba aukštesnįjį išsilavinimą. Banke dirbo 37 proc. vyrų ir 63 proc. moterų. Darbuotojų kaita 2002 metais banke sudarė 16 proc., t. y. 9 proc. mažiau negu 2001 metais.

**Banko darbuotojų pasiskirstymas pagal darbo stažą, proc.**



iki 3 metų	33
nuo 3 iki 5 metų	20
nuo 5 iki 10 metų	41
10 metų ir daugiau	6

## APTARNAVIMO TINKLAS

Ūkio bankas turi optimalų klientų aptarnavimo tinklą. Didžiausiuose industriniuose Lietuvos miestuose ir rajonuose veikia 12 banko filialų ir 9 klientų aptarnavimo skyriai.

2002 metais atidarytas Girstučio klientų aptarnavimo skyrius Kaune, Plungės ir Vilniaus Naujamiesčio skyriai perkelti į naujas, erdvesnes ir patogesnes patalpas.

Ypatingai didelis dėmesys banko filialuose ir skyriuose buvo skiriamas klientų aptarnavimui gerinti. Filialų vadovams ir klientams buvo organizuojami seminarai, supažindinantys su valstybiniais fondais, kurie palengvina verslo įmonėms sąlygas pasinaudoti banko paslaugomis.



## RIZIKŲ VALDYMAS

Efektyvus rizikų valdymas yra viena iš svarbiausių banko veiklos bei stabilumo užtikrinimo sričių. 2002 metais rizikų valdymas banke buvo toliau tobulinamas.

Siekiant geresnės rizikų valdymo kokybės, paruoštas ir banko valdybos patvirtintas rizikų valdymo vadovas, apimantis rizikų valdymo politikas, atskirų finansinių rizikų valdymo tvarkas bei limitus rizikoms riboti.

Pagal banko rizikų valdymo politiką sukurta vieninga rizikų įvertinimo ir valdymo sistema, apibrėžianti banko struktūrinių padalinių, Paskolų bei Aktyvų ir pasyvų valdymo komitetų, banko valdybos ir tarybos funkcijas bei rizikos įvertinimo ir sprendimų priėmimo lygius rizikų valdyme.

Daug dėmesio buvo skiriama prekybinių finansinių priemonių portfeliui formuoti. Šiuo tikslu buvo atskirti bankinis ir prekybinis investicijų portfeliai, nustatyti bei patvirtinti prekybinių pozicijų limitai.

Reikšmingos įtakos banko rizikos valdymo sistemai gerinti turėjo 2002 metais įdiegtas banko bei banko grupės pagrindinių rizikų testavimas nepalankiausiomis sąlygomis. Banko valdyba įvertino testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus ir patvirtino veiksmų nenumatytais atvejais planą.

## INFORMACINĖS TECHNOLOGIJOS

2002 metais toliau buvo tobulinamos ir atnaujinamos banko informacinės sistemos. Pertvarkytas banko duomenų perdavimo tinklas, pereita prie naujos MPLS VPN technologijos naudojimo, kartu padidinant informacijos perdavimo greitį bei sukuriant atsarginius ryšio kanalus. Tai leidžia užtikrinti patikimesnį ir greitesnį banko informacinės sistemos darbą bei suteikia didesnę lankstumą keičiant filialų tinklo struktūrą.

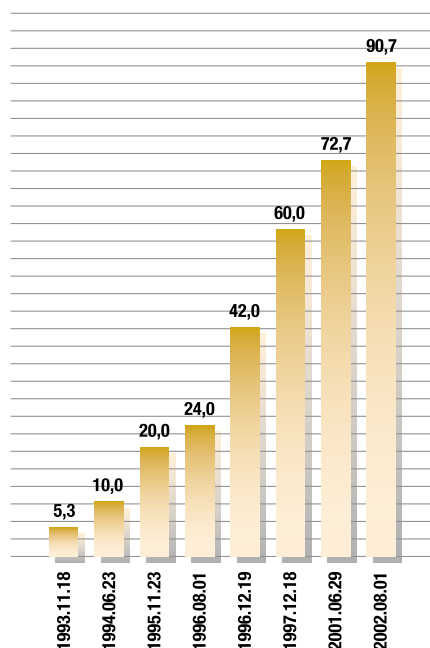
Banke įdiegta galinga, bet kompaktiška keturių procesorių „IBM eServer xSeries 360“ tarnybinė stotis su naujos kartos „Intel Xeon MP“ procesoriais, dirbanti su „Linux“ operacine sistema. Naujoji darbo stotis duomenis apdoroja iki 10 kartų greičiau nei ankstesnioji.

IBM buvo pirmasis gamintojas, pristatęs rinkai tarnybines stotis su „Intel Xeon MP“ procesoriais. Į Lietuvą „eServer xSeries 360“ atgabentas 2002-ųjų metų pradžioje, netrukus po jo pasaulinio pristatymo.

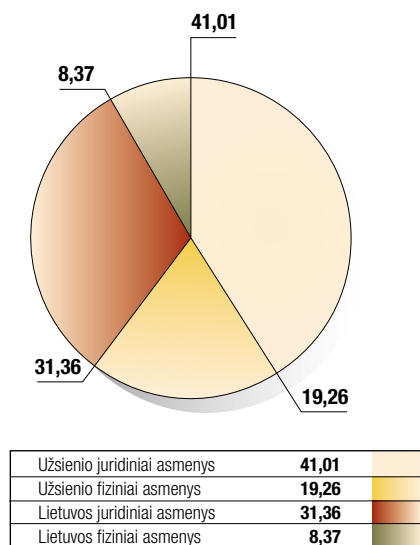
Įdiegus naujus banko informacinės sistemos „Forpost“ modulius bei išplėtus internetinės bankininkystės sistemos Eta banko funkcijas, žymiai padidėjo apdorojamos informacijos srautai. Nauja stotis užtikrina sąlygas greičiau aptarnauti klientus visoje Lietuvoje net ir labai padidėjus apdorojamos informacijos kiekiui. Be to, atsirado daugiau galimybių toliau plėsti banko informacinę sistemą, diegti naujas šiuolaikines bankines paslaugas, paremtas naujausiomis informacinėmis technologijomis.

Siekdamas geresnės mokėjimo kortelių aptarnavimo kokybės, bankas pasirašė sutartį su „Tieto Enator Financial Solutions“ – kompanija, aprūpinančia bankinį ir finansinį sektorių informacinėmis technologijomis. Diegiama moderni programinė įranga „Transmaster“, skirta mokėjimo kortelių leidybai bei aptarnavimui. Šioje programinėje įrangoje pritaikytos pažangiausios duomenų bazių bei operacijų valdymui skirtos technologijos, leisiančios bankui sklandžiai pereiti prie naujų mokėjimo kortelių technologijų ir pradėti mikroprocesorinių mokėjimo kortelių leidybą.

Akcinis kapitalas, mln. litų



Akcininkų struktūra 2002 12 31, proc.



## AKCINIS KAPITALAS

Banko akcinis kapitalas yra 90,7 mln. litų. Paskutinis akcinio kapitalo padidinimas įregistruotas 2002 m. rugpjūčio 1 dieną. Akcinis kapitalas buvo padidintas 18 mln. litų, nuo 72,7 mln. litų iki 90,7 mln. litų.

Bankas yra išleides 7,6 mln. paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 12 litų.

2002 metais užsienio akcininkams priklausanti akcijų dalis padidėjo nuo 51,1 proc. iki 60,3 proc.

Ūkio banko akcijos kotiruojamos Nacionalinės vertybinių popierių biržos Einamajame sąrašė. 2002 metais Ūkio banko akcijų apyvarta Nacionalinėje vertybinių popierių biržoje buvo 19,74 mln. litų. Palyginti su 2001 metais ji padidėjo 32,2 proc. (nuo 14,9 mln. litų).

## NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

2002 metais bankas peržiūrėjo savo investicinę politiką ir atsisakė reikšmingos įtakos įmonėse, savo veikla nutolusiose nuo bankinės veiklos.

Prekyba įvairių įmonių akcijomis vyksta nuolat. 2002 metų pabaigoje daugiausia buvo investuota į šių įmonių akcijas:

- UAB „Ūkio banko lizingas“ – 100 proc. įmonės įstatinio kapitalo (1 mln. litų) priklauso Ūkio bankui;
- AB „Holdinginė tekstilės korporacija“ – 19,99 proc. įmonės kapitalo;
- UAB „Energetinių sistemų lizingas“ – 19 proc. įmonės kapitalo;
- Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ – 10 proc. įmonės kapitalo;
- UAB „Ūkio banko investicinė grupė“ – 9,99 proc. įmonės kapitalo;
- Balkan Investment Bank AD – 9,97 proc. banko kapitalo;
- UAB FMI „Finbaltus“ – 9,12 proc. įmonės kapitalo.

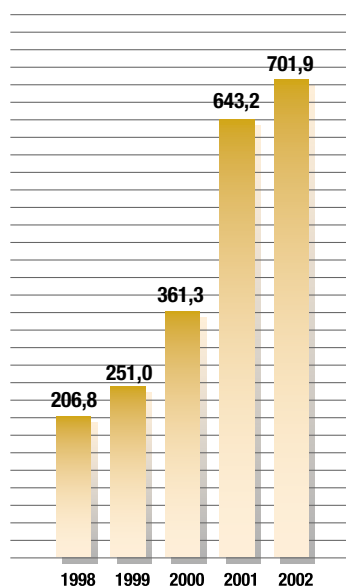
## TURTAS

2002 metais banko turtas padidėjo 59 mln. litų, arba 9 proc., ir metų pabaigoje sudarė 702 mln. litų. Daugiausia įtakos turtui augti padarė padidėjusios investicijos į nekilnojamąjį turtą bei išaugęs išdo vertybinių popierių portfelis. Pagal turto dydį Ūkio bankas išliko penktas tarp Lietuvoje veikiančių komercinių bankų. Ūkio banko turto dalis Lietuvos bankų rinkoje 2002 metų pabaigoje sudarė 4,1 proc.

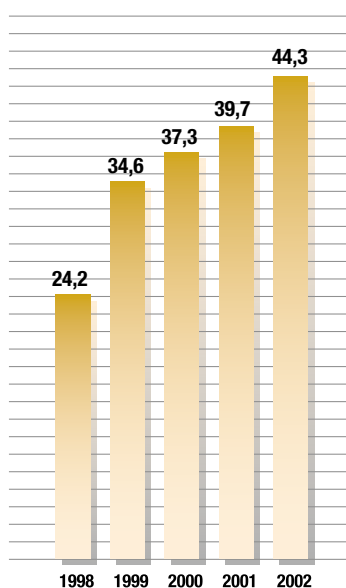
Pagrindinis turto augimo šaltinis 2002 metais buvo indėliai ir akredityvai, per metus padidėję 108 mln. litų (29 proc.): įmonių lėšos

# VEIKLOS APŽVALGA

Banko turtas, mln. litų



Pajamos iš pagrindinės veiklos, mln. litų



per metus padidėjo 50 mln. litų (29 proc.), gyventojų indėliai – 58 mln. litų (30 proc.). Materialusis ilgalaikis turtas grynąja verte padidėjo 186,6 mln. litų ir 2002 metų pabaigoje sudarė 229,7 mln. litų. Trumpalaikių ir ilgalaikių išdo vertybinių popierių portfelis išaugo daugiau nei dvigubai, nuo 13,1 iki 28,4 mln. litų.

2002 metais Ūkio bankas pakeitė investicinės politikos prioritetus ir atsisakė didžiosios dalies investicijų kitose įmonėse. Pelningai pardavęs anksčiau įsigytas įmonių akcijas bankas per metus sumažino nuosavybės vertybinių popierių portfelį 45 proc., iki 16 mln. litų.

Banko klientams bei finansų sektoriui suteiktų paskolų portfelis grynąja verte dėl banko paskolų portfelio struktūros pokyčių per 2002 metus sumažėjo 31 proc., iki 135 mln. litų, tačiau bendras banko išduotų paskolų skaičius išaugo net 32 proc. Banko specialiųjų atidėjimų paskoloms ir paskolų santykis per 2002 metus sumažėjo nuo 2,8 iki 1,8 proc.

## PAJAMOS

Ūkio banko 2002 metais uždirbtas grynasis pelnas, apskaičiuotas pagal Tarptautinius apskaitos standartus, sudarė 6,2 mln. litų (2001 metais – 2,9 mln. litų).

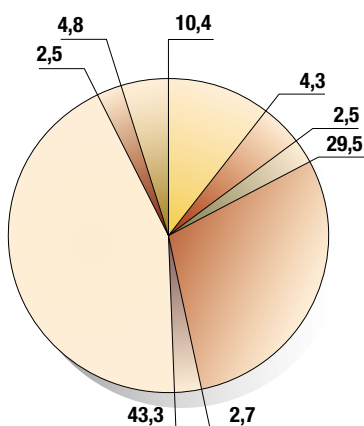
Turto gražos rodiklis (ROA) 2002 metais buvo 0,9 proc. (2001 metais – 0,6 proc.), nuosavybės gražos rodiklis (ROE) – 8,2 proc. (2001 metais – 4,7 proc.). Pagal grynojo pelno dydį Ūkio bankas išliko ketvirtas tarp Lietuvoje veikiančių komercinių bankų ir užsienio bankų skyrių. Banko nuosavybės gražos rodiklis (ROE) – ketvirtas pagal dydį rinkoje.

2002 metais bankas gavo 50,1 mln. litų bendrųjų pajamų, t. y. 3,6 mln. litų daugiau nei 2001 metais. Palūkanų pajamos sudarė 30 proc., paslaugų, komisinių ir kitos pajamos – 46 proc., pajamos iš prekybos valiuta ir nuosavybės vertybiniais popieriais – 24 proc. banko bendrųjų pajamų. Įgyvendinant banko strategiją, daug dėmesio buvo skirta finansinių paslaugų apimtims didinti, todėl didžiausia pajamų dalis buvo uždirbta iš klientų aptarnavimo. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos sudaro 17,2 mln. litų, t. y. 0,4 mln. litų daugiau nei 2001 metais.

2002 metais bankas gavo 15 mln. litų palūkanų pajamų. Dėl banko paskolų portfelio struktūros pokyčių ir sumažėjusios paskolų maržos Lietuvos rinkoje palūkanų pajamos, palyginti su 2001 metais, sumažėjo 32 proc.

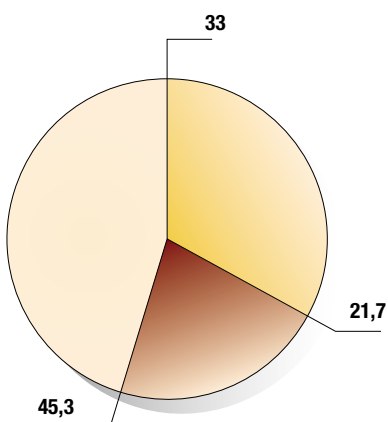
Pakoregavęs savo investicinę politiką ir atsisakęs didžiosios dalies investicijų kitose įmonėse, iš operacijų vertybiniais popieriais bankas gavo 9,8 mln. litų pajamų, t. y. 19 proc. visų pajamų. Banko pajamos iš operacijų užsienio valiuta padidėjo 75 proc., arba 0,9 mln. litų, ir sudarė 2,1 mln. litų. 6 mln. litų, t. y. 12 proc. visų 2002 metais gautų pajamų, sudarė kitos pajamos.

**Ūkio banko paskolų portfelio pasiskirstymas pagal kredituojamos veiklos rūšis 2002 12 31, proc.**



Apdirbamoji pramonė	10,4
Statyba	4,3
Elektros, dujų ir vandens tiekimas	2,5
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	29,5
Transportas, sandėliavimas ir ryšiai	2,7
Finansinis tarpininkavimas	43,3
Nekilnojamasis turtas, nuoma	2,5
Kita	4,8

**Banko paskolų portfelis pagal suteiktų paskolų trukmę 2002 12 31, proc.**



iki 1 metų	33
1-5 metų	21,7
virš 5 metų	45,3

## KREDITAVIMAS

Ūkio bankas teikia įvairias trumpalaikio ir ilgalaikio kreditavimo paslaugas verslo klientams bei privatiems asmenims.

Verslo klientams – tai trumpalaikės ir ilgalaikės paskolos, kredito linijos, sąskaitų perviršiai (overdraftai), faktoringas. Banko klientai naudojami banko teikiamomis garantijomis ir laidavimais, akredityvų paslaugomis.

Gyventojams teikiami kreditai būstui ir kitos paskirties turtui įsigyti, vartojimo reikmėms ir smulkiajam verslui plėtoti. Trumpalaikėms einamosioms išlaidoms padengti gyventojai gali naudotis kreditais mokėjimo kortelių sąskaitose.

Rinkoje augant ilgalaikių paskolų poreikiui, bankas didino ilgalaikių paskolų (virš 5 metų) įmonių investiciniams projektams finansuoti apimtį. 2002 metais ilgalaikių paskolų portfelis padidėjo daugiau kaip du kartus, iki 62,1 mln. litų.

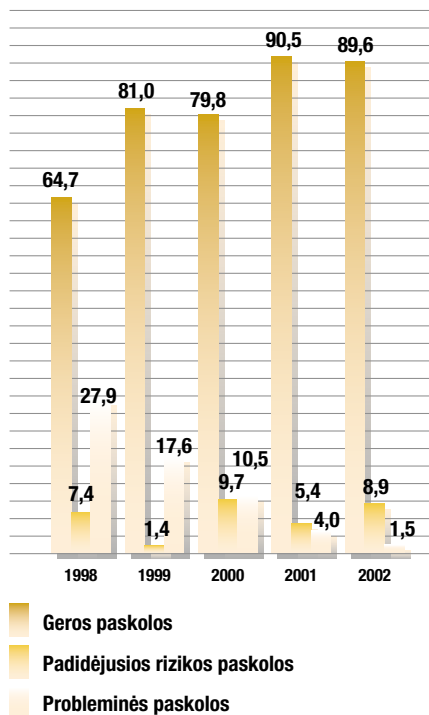
Banko paskolų portfelio kokybė toliau gerėjo. Specialieji atidėjimai 2002 metais sumažėjo 3,1 mln. litų – nuo 5,6 mln. litų metų pradžioje iki 2,5 mln. litų 2002 metų pabaigoje. Ypač smarkiai sumažėjo 4 ir 5 rizikos grupei priskirtinų probleminių paskolų – nuo 4 proc. iki 1,5 proc. nuo viso paskolų portfelio.

Standartinės ir galimos rizikos (priskirtinų 1 ir 2 rizikos grupei) paskolų dalis per metus beveik nepakito ir 2002 m. gruodžio 31 d. buvo apie 90 proc. nuo viso paskolų portfelio.

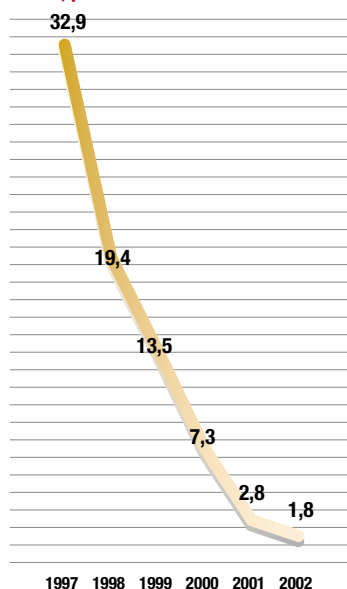
Ilgalaikiams verslo projektams finansuoti bankas naudojo ne tik vietinius resursus, bet ir užsienio finansinių institucijų lėšas bendradarbiaudamas su Deutsche Genossenschaftsbank, HypoVereinsbank. 2002 m. buvo pasirašytos panašios bendradarbiavimo sutartys su Dresdner Bank AG bei Standard Bank London. Bankas taip pat padėjo įmonėms įsisavinti lėšas, gaunamas per LAAIF, bei PHARE lėšas.

2002 metais Ūkio bankas aktyviai bendradarbiavo su paskolų grąžinimo garantijas bankams teikiančiomis organizacijomis. 2002 metais buvo pasirašytos sutartys su INVEGA ir ŽŪPGF, taip suteikiant galimybę perspektyvioms, bet neturintiems pakankamai paskolos grąžinimą užtikrinančių priemonių, įmonėms gauti paskolas Ūkio banke.

**Ūkio banko paskolų portfelio pasiskirstymas pagal rizikos grupes, proc.**



**Specialiųjų atidėjimų dalis nuo portfelio vertės, proc.**



**PREKYBOS FINANSAVIMAS**

2002 metais bankas suaktyvino prekybos finansavimą, buvo pradėta teikti faktoringo paslauga. Tokiu būdu buvo finansuojami banko verslo klientai, tenkinami jų trumpalaikio apyvartinio kapitalo poreikiai.

Pagal 2002 metais pasirašytas faktoringo sutartis suteikti finansavimo limitai pasiekė 5,6 mln. litų, o perimtų skolinių įsipareigojimų suma 5 mln. litų.

Bankas vykdydamas prekybos finansavimo operacijas finansuoja prekybos skolas pagal išrašytas sąskaitas faktūras tiek į Lietuvos, tiek ir Europos Sąjungos šalių įmonių įsipareigojimus. Orientuojantis į didėjančias klientų eksporto apimtis, bankas sparčiai plečia tarptautinio prekybos finansavimo operacijas. Bendra 2002 metais vykdytų prekybos finansavimo operacijų apyvarta siekė 44,4 mln. litų.

**IŽDAS**

2002 metais Ūkio bankas vienas iš pirmųjų Lietuvoje pradėjo veiklą pasaulio ateities sandorių (FUTURE) biržose. Pagrindinių valiutų ateities sandorių pirkimo ir pardavimo operacijos vykdomos Čikagos prekių biržoje (CME). Taip plečiamos banko bei klientų turimų valiutos pozicijų draudimo ir prekybos ateities sandoriais galimybės. Taip pat yra sudarytos sąlygos vykdyti palūkanų normų sandorius, kurie yra aktualūs tiek bankams, tiek ir jų klientams, tačiau Lietuvoje dar retai naudojami.

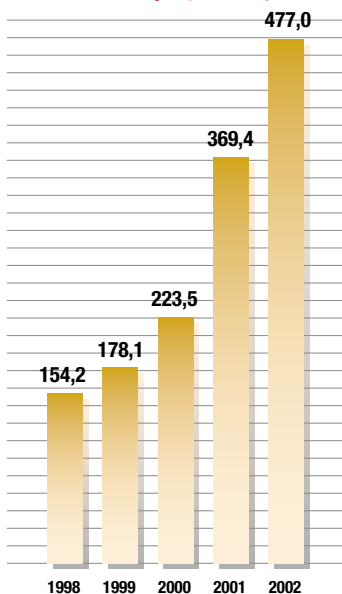
Bankas efektyviai valdė piniginius srautus, nuolatos analizavo ir vertino likvidumo, palūkanų normų, valiutų riziką, gerino trumpalaikių aktyvų kokybę. Verslo klientams sudarytos palankios turimų laisvų lėšų trumpalaikio bei ilgalaikio investavimo galimybės į banko depozitus pasirinktam terminui, Vyriausybės vertybinius popierius.

2002 metais įdiegtas iš esmės patobulintas banko informacinės sistemos „Forpost“ pinigų rinkos bei valiutos keitimo sandorių modulis, kuris sudarė sąlygas efektyviai stebėti ir kontroliuoti pozicijų, likvidumo ir kitų finansinių rodiklių pokyčius.

Banko pajamos iš pinigų rinkos operacijų ir valiutų prekybos 2002 metais siekė 6,8 mln. litų, t. y. 30 proc. daugiau nei 2001 metais.



Indėliai ir akredityvai, mln. litų



## INDĖLIAI

Indėliai ir akredityvai 2002 metais, palyginti su 2001 metais, banke padidėjo 29,1 proc., arba 107,6 mln. litų, ir 2002 metų pabaigoje sudarė 477 mln. litų. Terminuotieji gyventojų ir įmonių indėliai padidėjo 59,3 mln. litų, arba 25,5 proc., neterminuotieji – 48,3 mln. litų, arba 35,4 proc.

Nors JAV dolerių, kuriais laikyta didelė gyventojų santaupų dalis, vertė lito atžvilgiu per 2002 metus žymiai sumažėjo, gyventojų indėliai padidėjo 29,6 proc., iki 57,6 mln. litų. Tai lėmė beveik ketvirtadaliu išaugęs indėlininkų skaičius.

Žymus buvo ir įmonių indėlių augimas, siekęs 28,6 proc., arba 50 mln. litų.

Skatinant Ūkio banko verslo klientų galimybes saugiai ir pelningai investuoti, 2002 metais indėlių rūšis papildė vienos nakties ir trumpalaikis terminuotasis indėlis bei verslo terminuotasis indėlis. Vienos nakties ir trumpalaikis terminuotasis indėlis suteikia galimybę trumpą laiką turimas dideles sumas pelningai investuoti minimaliam terminui. Verslo terminuotasis indėlis leidžia klientui išvengti palūkanų netekimo rizikos, jei prireiktų banke investuotų lėšų.

Indėlių struktūra, palyginti su 2001 metų pabaiga, pakito gana nežymiai: gyventojų ir ūkio subjektų indėlių santykis beveik nepakito (ūkio subjektų indėlių dalis visuose indėliuose ir akredityvuose sumažėjo 0,2 proc. punkto iki 47,1 proc.). Nežymiai pakito ir terminuotųjų bei neterminuotųjų lėšų santykis: neterminuotųjų lėšų dalis indėliuose padidėjo 1,8 proc. punkto iki 38,7 proc.

## MOKĖJIMO KORTELĖS

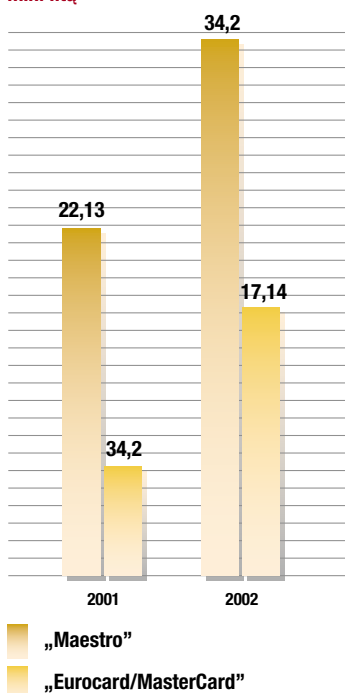
2002 metais Ūkio bankas ir toliau laikėsi strategijos – orientuotis į efektyviai mokėjimo kortelėmis besinaudojančius klientus.

Banko kortelės buvo vienos iš efektyviausiai naudojamų Lietuvoje: vidutinė vienos „Maestro“ kortelės apyvarta sudarė 5,3 tūkst. litų, „Eurocard/MasterCard“ kortelės – 17,8 tūkst. litų per metus. Apie 88 proc. banko „Maestro“ kortelių turėtojų darbo užmokestį perveda į mokėjimo korteles.

2002 metais Ūkio banko išduotų kortelių skaičius ir toliau sparčiai augo: „Maestro“ – 92 proc., „Eurocard/MasterCard“ – 108 proc.

Nors didžiąją dalį išduotų kortelių sudaro „Maestro“ kortelės, kuriomis dažniausiai naudojamos Lietuvoje, efektyviausios išlieka „Eurocard/MasterCard“ kortelės. Bendra „Eurocard/MasterCard“ kortelių apyvarta per 2002 metus išaugo net 146 proc.

### Mokėjimo kortelių bendra apyvarta, mln. litų



Nemažą dalį atsiskaitymų kortelėmis sudaro operacijos euro zonos valstybėse, todėl 2002 metų spalio mėnesį „Eurocard/MasterCard“ mokėjimo kortelių sąskaitų valiuta buvo pakeista iš JAV dolerių į eurus. Tai padaryta siekiant užtikrinti klientų turimų lėšų kortelių sąskaitose stabilumą, apsaugoti klientus nuo galimų nuostolių dėl papildomo valiutų konvertavimo.

2002 metais užmegzti ryšiai su American Express organizacija, leidžiančia prestižines kredito korteles. Metų pabaigoje bankas pasirašė sutartį dėl „American Express“ kortelių platinimo ir 2003 metais planuoja pristatyti šias korteles Lietuvos rinkoje.

Ūkio banko klientams, atsiskaitantiems banko mokėjimo kortelėmis buvo taikomos įvairios nuolaidos perkant degalus, verslo dovanas, įsigyjant meno dirbinius.

Banko kortelių turėtojai ir toliau aktyviai naudojo tiesioginio debeto paslauga iš mokėjimo kortelės sąskaitos apmokant įvairias paslaugas (pvz., mobiliojo telefono ryšio, laikraščių prenumeratos, gyvybės draudimo, lizingo ir kt.).

Ūkio banko mokėjimo kortelių turėtojai gali savo kortelių sąskaitas valdyti ir internetu, per Eta banką.

17

## INTERNETINĖ BANKININKYSTĖ

Ūkio bankas vienas pirmųjų Lietuvoje pradėjo diegti internetinės bankininkystės sistemą ir pasiūlė savo klientams vykdyti atsiskaitymus per Eta banką.

2002 metais toliau buvo tobulinama esama sistema, kuriamos naujos internetinės bankininkystės paslaugos. Eta bankas nuo pat pradžių buvo kuriamas bendradarbiaujant su lietuviška informacinių technologijų bendrove „Etronika“. Ūkio banko internetinės bankininkystės sistema patogi dirbti ir verslo klientams, ir privatiems asmenims.

Eta banko privalumus įvertino ne tik banko klientai, bet ir IT specialistai.

Bendrovės „Etronika“ sukurta daugiakanalė finansinių ir bankinių paslaugų programinė įranga „Banktron“, pagal kurią sukurtas Eta bankas, tarptautinėje informacinių technologijų ir programinės įrangos parodoje „Infobalt 2003“ bei asociacijos „Infobalt“ ir Lietuvos pramonininkų konfederacijos buvo pripažinta geriausiu 2002 metų Lietuvos IT gaminiu.

„Banktron“ programinė įranga leidžia finansinei institucijai teikti savo paslaugas klientams ir verslo partneriams įvairiais technologiniais kanalais – internetu, elektroniniu paštu, mobiliuoju ryšiu (WAP, trumposiomis žinutėmis), o taip pat naudojantis „verslas – verslui“ technologija (B2B).

Ūkio banko verslo klientai turi unikalią galimybę aprašyti savo įmonės darbuotojų teises Eta banko sistemoje, nustatyti reikalingą elektroninių parašų skaičių ir hierarchiją. Visi banko elektroninių paslaugų pateikimo kanalai yra integruoti tarpusavyje ir leidžia klientams pateikti informaciją jų pačių pasirinktais kanalais.

Eta banke įdiegtas elektroninės autentifikacijos ir elektroninių parašų generavimo modulis leidžia verslo klientams naudoti Vasco Data Security elektroninius parašų generatorius. Šie įrenginiai generuoja ne tik vienkartinius vartotojo registracijos slaptažodžius, bet ir elektroninius parašus. Šių funkcijų derinys, pritaikytas Ūkio banko Eta banke, yra unikalus, neturintis analogų kituose Lietuvos komerciniuose bankuose.

2002 metais Eta banko klientų skaičius išaugo daugiau nei 2,5 karto – nuo 1,3 iki 3,5 tūkst. Vartojimo efektyvumą rodo tai, kad vidutiniškai vienas vartotojas per dieną atlieka po operaciją Eta banke.

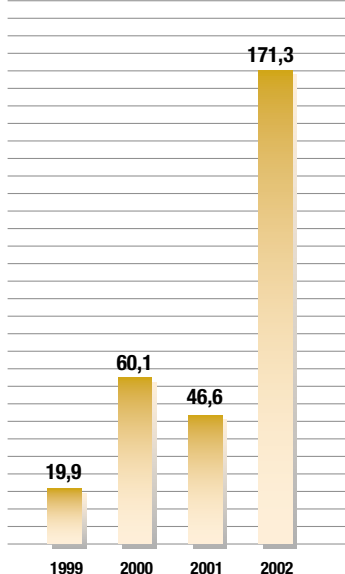
Nuo 2002 metų balandžio mėn. visų banko filialų klientams buvo pasiūlyta atsiskaityti už didžiausių telekomunikacijų bendrovių paslaugas internetu, o nuo birželio iki metų pabaigos šešių pagrindinių filialų (Kauno, Klaipėdos, Vilniaus, Ukmergės, Šiaulių, Alytaus) klientai internetu galėjo mokėti ir už komunalines paslaugas.

2002 metų rugsėjo mėnesį buvo sėkmingai įgyvendintas banko ir UAB „Bitė GSM“ projektas dėl išankstinio mokėjimo paslaugos „Labas“ sąskaitos papildymo internetu per Eta banką.

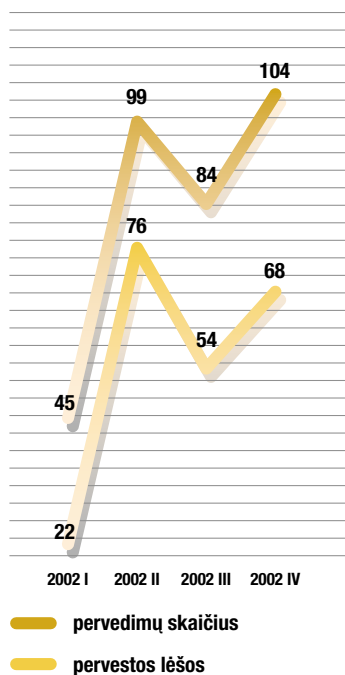
2002 metų gruodį Ūkio banko klientams suteikta galimybė padėti terminuotąjį indėlį internetu naudojantis Eta banko sistema.

Siūlydamas galimybę internetu pasipildyti mobiliojo ryšio kortelės sąskaita, atsiskaityti internetu už suteiktas paslaugas, padėti terminuotąjį indėlį, bankas siekė populiarinti internetinės bankininkystės paslaugas privačių klientų tarpe. Šios modernios finansinės paslaugos visų pirma yra orientuotos į aktyvius, naujovėmis besidominčius ir jomis besinaudojančius žmones.

**Tarptautinių pervedimų skaičiaus kitimas palyginti su ankstesniais metais, proc.**



**Grynujų pinigų pervedimų per „CONTACT“ korespondentinį tinklą kitimas (palyginti su 2002 metų IV ketvirčiu), proc.**



**TARPTAUTINIAI ATSISKAITYMAI**

2002 metai buvo ypač sėkmingi Ūkio bankui plėtojant tarptautinius atsiskaitymus. 2002 metais buvo atlikta beveik tris kartus daugiau tarptautinių pervedimų palyginti su 2001 metais.

Atsižvelgiant į klientų poreikius, 2002 metais bankas toliau plėtojo bendradarbiavimą su Lietuvos bei užsienio šalių bankais. 2002 metų pabaigoje Ūkio bankas palaikė korespondentinius ryšius su daugiau nei 300 bankų, turėjo korespondentines *Nostro* sąskaitas 90 bankų 25 šalyse, *Loro* sąskaitų skaičius Ūkio banke išaugo iki 48.

Ūkio bankas vykdo tarptautines operacijas per didžiausius ir patikimiausius pasaulio bankus – Citibank N.A, Deutsche Bank Trust Company Americas, Harris Bank International, Commerzbank AG, Dresdner Bank AG, Deutsche Bank AG, Vereins- und Westbank AG, Nordea bank grupė, UBS AG, Barclays Bank PLC, Fortis bank, Sberregatelnjy Bank Rossijskoj Federacij ir daugelį kitų bankų.

Daug dėmesio buvo skiriama bankų korespondentų patikimumui, įkainiams ir teikiamų paslaugų kompleksiskumui. Lėšų korespondentinėse sąskaitose saugumui užtikrinti atliekama reguliari bankų korespondentų finansinės būklės analizė.

Žymiai padaugėjo privačių klientų, kurie naudojami greitąja grynujų pinigų pervedimo per „CONTACT“ korespondentinį tinklą paslauga.

2002 metais klientai „CONTACT“ korespondentiniu tinklu pervedė 4,3 karto daugiau lėšų nei 2001 metais. Pervedimų skaičius 2002 metais, palyginti su 2001 metais, išaugo 5,3 karto.

Besiplečiantis „CONTACT“ korespondentinis tinklas 2002 metų pabaigoje jungė apie 120 finansinių institucijų. Šių institucijų filialų tinklas leido vykdyti atsiskaitymus grynaisiais pinigais 70-tyje šalių.

2002 metais Ūkio banko klientams buvo suteikta daugiau paslaugų perkant ir parduodant tarptautinius vekselius. 2002 metais Ūkio banko klientai aktyviai naudojami dokumentinių atsiskaitymų ir čekių inkasavimo, bankinių čekių pardavimo, kelionės čekių pardavimo ir pirkimo paslaugomis.

2002 metais buvo glaudžiai bendradarbiaujama su užsienio bankais korespondentais, plėtojant Ūkio banko klientų prekybos operacijų finansavimą. Ūkio bankas turi galimybę naudotis Bayerische Hypo- und Vereinsbank banko, DZ Bank ir kitų bankų korespondentų paslaugomis finansuojant ilgalaikius prekybos ir investicinius projektus. Metų pabaigoje pasirašyta bendradarbiavimo sutartis dėl ilgalaikių prekybos ir investicinių projektų finansavimo su Vokietijos banku Dresdner Bank AG (Frankfurtas prie Maino), toliau tęsiamos derybos su kitais bankais korespondentais.

## PAGRINDINIŲ BANKŲ KORESPONDENTŲ SĄRAŠAS

Šalis	Valiuta	Bankas	SWIFT kodas
Austrija	EUR	Bank Austria Creditanstalt AG	BKAUATWW
Belgija	EUR	Fortis Bank	GEBABEBB
Baltarusija	BYB	Priorbank JS CB	PJCBBY2X
Čekija	CZK	Československa Obchodni Banka A.S.	CEKOCZPP
Danija	DKK	Danske Bank	DABADKKK
Danija	DKK	Nordea Bank Denmark A/S	NDEADKKK
Didžioji Britanija	GBP	Barclays Bank PLC	BARCGB22
Estija	EEK	Hansabank Ltd.	HABAE2X
Italija	EUR	Banca Intesa S.p.A.	BCITITMM
Japonija	JPY	The Bank of Tokyo- Mitsubishi Ltd.	BOTKJPJT
JAV	USD	Citibank N.A.	CITIUS33
JAV	USD	Deutsche Bank Trust Company Americas	BKTRUS33
JAV	USD	Harris Bank International	HATRUS33
Kanada	CAD	Canadian Imperial Bank of Commerce	CIBCCATT
Kanada	CAD	Bank of Montreal	BOFMCAM2
Kazachstanas	KZT	Kazkommertsbank	KZKOKZKX
Lenkija	PLN	Kredyt Bank S.A	KRDBPLPW
Latvija	MULTI	Rietumu Banka	RTMBLV2X
Lietuva	MULTI	Vilniaus Bankas	CBVILT2X
Norvegija	NOK	Den Norske Bank	DNBANOKK
Rusija	RUB	International Moscow Bank	IMBKRUUM
Rusija	RUB	Savings Bank of RF (Moscow)	SABRRUUM
Rusija	RUB	Kaliningradskoe OSB Nr.8626	
Suomija	EUR	Nordea Bank Finland	NDEAFIHH
Švedija	SEK	Foreningssparbanken AB	SWEDSESS
Šveicarija	CHF	UBS AG	UBSWCHZH
Ukraina	UAH	Privatbank CB	PBANUA2X
Vokietija	EUR	Commerzbank	COBADEFF
Vokietija	EUR	Dresdner Bank AG	DRESDEFF
Vokietija	EUR	DZ Bank	GENODEFF
Vokietija	EUR	Deutsche Bank	DEUTDEFF
Vokietija	EUR	Vereins- und Westbank	VUWBDEHH
Vokietija	EUR	Ost-West Handelsbank AG	OWHBDEFF

## RĖMIMO PROJEKTAI

2002 metais Ūkio bankas laikėsi ankstesniais metais pradėtos rėmimo strategijos. Daugiausiai dėmesio ir lėšų buvo skirta sporto ir meno rėmimui. Bankas aktyviai dalyvavo asociacijų veikloje, prisidedamas prie pažangios minties skatinimo, žiniomis pagrįstos ekonomikos kūrimo.

Praėjusiais metais suteikta parama Kauno apskrities futbolo rėmimo fondui. Bankas žymiai prisideda prie futbolo plėtojimo ir Kauno apskrityje, ir visoje Lietuvoje.

Ūkio bankas aktyviai remia automobilių sporto populiarinimą Lietuvoje. Kiekvienais metais kartu su Kauno automobiloninkų klubu organizuojamas riedėjimo nuo kalno lengvaisiais automobiliais ir kilimo į kalną varžybos „Nuokalnė“ Ūkio banko prizams laimėti. 2002 metais šios varžybos buvo organizuojamos jau 12 kartą.

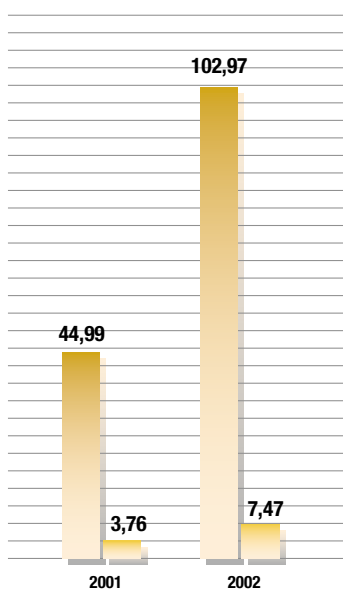
Bankas jau daugelį metų iš eilės yra pagrindinis automobilių ralio „Kauno ruduo“ rėmėjas. 2002 metais įvyko jau XXIX automobilių ralis „Kauno ruduo 2002“ Kauno, Zarasų ir Rokiškio merų taurėms laimėti, skirtas K. ir A. Girduškams atminti.

Banko patalpose J. Gruodžio gatvėje Kaune nuolatos rengiamos jaunų ir jau pripažintų menininkų dailės ir fotografijos parodos. 2002 metais buvo eksponuojami Editos Stankevičiūtės, Antano Obcarsko, Vidmanto Vaitkevičiaus, Gytauto Balkevičiaus, Vytauto Steponavičiaus ir Antano Matulevičiaus tapybos darbai.

2002 metų birželio 1-ąją – Vaikų gynimo dieną – Ūkio bankas parėmė Vilniaus Kalnų parke vykusį labdaros koncertą „Vaikams neturi skaudėti“. Renginio metu surinktos lėšos skirtos Vilniaus universitetinei vaikų ligoninei, kompiuteriniam laparoskopui pirkti bei socialiai remtinų šeimų vaikų vasaros atostogoms apmokėti.

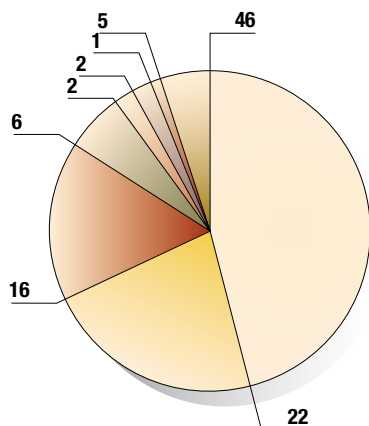
2002 metais Ūkio bankas rėmė Lietuvos laisvosios rinkos instituto vykdomą programą „Laisvoji rinka Lietuvos gerovei“. Pirmasis iš Lietuvos komercinių bankų tapęs asociacijos „Žinių ekonomikos forumas“ nariu, rėmė rudenį vykusią tarptautinę konferenciją „Ar Saulėtekio slėnį lydės Silicio slėnio sėkmė?“. Šios konferencijos tikslas buvo kartu su užsienio mokslininkais, ekspertais ir aukštųjų technologijų srityje dirbančiais verslininkais aptarti Saulėtekio slėnio projekto perspektyvą.

### Sutarčių, sudarytų su fiziniais ir juridiniais asmenimis bendra suma, mln. litų



■ Su fiziniais asmenimis  
■ Su juridiniais asmenimis

### „Ūkio banko lizingo“ portfelio pasiskirstymas pagal turto rūšį 2002 12 31, proc.



Kompiuterinė įranga	46
Buitinė technika	22
Garso ir vaizdo technika	16
Baldai	6
Statybinės medžiagos	2
Automobiliai ir automobilių įranga	2
Nekilnojamas turtas	1
Kita	5

## LIZINGO PASLAUGOS

2002 metais UAB „Ūkio banko lizingas“ sudarė daugiau nei 62 tūkstančius išperkamosios nuomos sutarčių, kurių bendra suma 110,4 mln. litų. Bendrovės lizingo portfelis 2002 metais, palyginti su 2001 metais, padidėjo 90 proc., iki 57,8 mln. litų.

Dėl spartaus lizingo portfelio augimo 2002 metais „Ūkio banko lizingas“ išliko vienas iš smulkiojo lizingo lyderių. Bendrovei tenka apie 20-30 proc. smulkiojo lizingo rinkoje sudaromų sandorių. Bendrame Lietuvos lizingo bendrovių portfelyje „Ūkio banko lizingo“ dalis per dvejus metus išaugo dvigubai ir 2002 metais sudarė 3,3 proc.

Bendrovės siūlomų sąlygų lankstumas, naujai pasiūlytos lizingo paslaugos ir operatyvi sutarčių sudarymo sistema lėmė veiklos rezultatų gerėjimą. Sėkmingai bendrovės veiklai įtakos turėjo tai, kad sutartis su lizingo bendrove galima sudaryti tiesiog prekybos vietose. 2002 metų pabaigoje visoje Lietuvoje buvo maždaug tūkstantis prekybos vietų, kuriose buvo galima sudaryti sutartis su „Ūkio banko lizingu“. Bendrovės partneriai yra stambios prekybos kompanijos: „Sonex“, „Avitela“, „Topo centras“, „SBA“, „Lytagra“ ir kitos.

2002 metais sukurta nauja internetinė klientų aptarnavimo sistema dar pagreitino sutarčių sudarymą su bendrove. Dabar klientai gali pasirašyti išperkamosios nuomos sutartį parduotuvėje per kelias minutes.

Sėkmingų veiklos rezultatų „Ūkio banko lizingas“ pasiekė bendradarbiaudamas su buitinės bei kompiuterinės įrangos pardavėjais.

Nuo 2000 metų tęsiamas bendras projektas su pasaulinės informacinių technologijų korporacijos IBM padaliniu „IBM Lietuva“. IBM kompiuterinė įranga parduodama išsimokėtinai išskirtinai palankiomis sąlygomis.

2002 metų antrąjį pusmetį kartu su kompiuterinės įrangos pardavimo lyderiais UAB „Kibernetikos pasaulis“ bei UAB „BMS“ buvo vykdomos aktyvios akcijos, skatinančios lizingo būdu įsigyti šių bendrovių parduodamą kompiuterinę įrangą.

Kompiuterinės įrangos dalis bendrame lizingo portfelyje 2002 metų pabaigoje šoktelėjo iki 46 proc. Didelę dalį lizingo portfelyje užima buitinė technika (22 proc.), garso ir vaizdo technika (16 proc.).

# ŪKIO BANKO GRUPĖ

## **GYVYBĖS DRAUDIMAS**

2002 metais gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ gyvybės draudimo įmokų pasirašė 339 proc. daugiau palyginti su 2001 metais, o ne gyvybės draudimo – 109 proc. Bendrovės pasirašytų draudimo įmokų augimas smarkiai viršijo bendrą Lietuvos gyvybės draudimo rinkos augimą. 2002 metais gyvybės draudimo rinka augo apie 50 proc., o ne gyvybės draudimo rinka – apie 72 proc. Visa Lietuvos draudimo rinka išaugo 67 proc.

2002 metais bendrovė sudarė 13,6 tūkstančio draudimo sutarčių ir pasirašė 1,5 mln. litų draudimo įmokų. 2002 metų planas buvo įvykdytas 103 proc. Palyginti su 2001 metais, bendra pasirašytų draudimo įmokų suma 2002 metais padidėjo 205 proc.

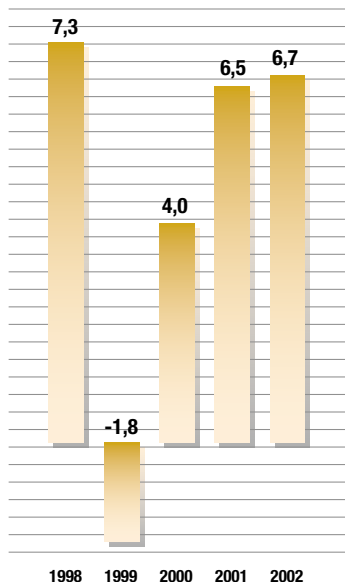
Didžiausią dalį, 49 proc. visų gyvybės draudimo sutarčių, sudarė investicinis gyvybės draudimas, 17 proc. – kaupiamasis gyvybės draudimas, 13 proc. – pensijų draudimas, apie 10 proc. – studijų draudimas.

„Bonum Publicum“ siūlo visas tradicines gyvybės draudimo paslaugas. Ypatingai populiarius buvo draudimas šeimai, kai vienu polisu apdraudžiami visi šeimos nariai. Didžiąją dalį – 60 proc. – visų per praėjusius metus sudarytų sutarčių sudarė gyvybės draudimo, kitos – draudimo nuo nelaimingų atsitikimų, sveikatos draudimo ir pan.

2002 metais „Bonum Publicum“ išmokėjo 164 tūkstančius litų draudimo išmokų. Didžiausia vienam klientui išmokėta suma – 110 tūkst. litų.



Bendrojo vidaus produkto augimas, proc.



Apžvalgą parengė Lietuvos laisvosios rinkos institutas. Lietuvos laisvosios rinkos institutas yra privati, pelno nesiekianti organizacija, įsteigta 1990 metais įtvirtinti asmens laisvės ir atsakomybės, laisvosios rinkos bei ribotos valdžios idėjas.

## LIETUVOS EKONOMIKA

2000 m. atsigavusi po nuosmukio Lietuvos ekonomika stabiliai auga. Statistikos departamento duomenimis, 2002 m. Lietuvos bendrasis vidaus produktas (BVP), perskaičiuotas palyginamosiomis 2000 m. kainomis, augo 6,7 proc., palyginti su 6,5 proc. 2001-aisiais. 2002 m. sukurta 50,679 mlrd. litų BVP. Vienam šalies gyventojui teko 14 609 litų BVP. Ekonomikos augimą labiausiai skatino suaktyvėjusi vidaus rinka ir eksporto plėtra. Prielaidas ūkiui augti taip pat sudarė didelis – 31 proc. – investicijų šuolis 2001 m. Investicinių prekių importo ir statybos apimčių didėjimas 2002 m. lėmė spartų – 12,4 proc. – bendrojo pagrindinio kapitalo formavimo augimą. Namų ūkių ir valdžios sektoriaus vartojimo išlaidos didėjo lėčiau – atitinkamai 4,2 ir 4,3 proc.

Priešingai nei 2001 metais, 2002 metais išaugus vidaus vartojimui ir sumažėjus užsienio paklausai, labiausiai kilo į vidaus rinką orientuotos ūkio šakos, ypač paslaugų (tiek gamybinių, tiek galutinio vartojimo) sektorius.

Daugiausia pridėtinės vertės sukurta statybos, transporto ir ryšių, finansinio tarpininkavimo sektoriuose, mažmeninėje ir didmeninėje prekyboje. Statybų apimtys išaugo 12,8 proc., o gyvenamųjų namų statyba augo pirmą kartą po kelerių metų. Finansinio tarpininkavimo sektoriaus 10,6 proc. augimą daugiausia lėmė geri komercinių bankų bei draudimo rinkos rezultatai. Draudimo rinką ypač augino 2002 metų balandžio mėnesį įsigaliojęs privalomasis civilinės atsakomybės draudimas bei dėl iki 2002 metų pabaigos galiojusių pajamų mokesčio lengvatų gyvybės draudimo išmokoms suaktyvėjęs gyvybės draudimas. 8,7 proc. mažmeninės prekybos augimas byloja apie didėjantį vidaus vartojimą. Po 2001 metų nuosmukio pernai augo žemės ūkis (6,1 proc.). Apdirbamosios pramonės augimo tempai pernai sulėtėjo ir sudarė 5,5 proc., palyginti su 15,9 proc. 2001 metais. Tai daugiausia lėmė sumažėję rafinuotų naftos produktų gamybos pardavimai.

2002 metais sulaukta vieno iš didžiausių tiesioginių užsienio investicijų prieaugių per pastaruosius kelerius metus. 2002 metais tiesioginės užsienio investicijos išaugo 23,7 proc. ir 2003 m. sausio 1 d. sudarė 13,184 mlrd. litų. Vienam Lietuvos gyventojui teko 3808 litai tiesioginių užsienio investicijų, o per metus jų suma padidėjo beveik 700 litų. Daugiausia investuota į apdirbamąją pramonę, finansinio tarpininkavimo įmones, prekybą, pašto ir ryšio paslaugas. Tiesiogines užsienio investicijas labiausiai didino Rusijos bendrovės „Jukos“ investicijos į „Mažeikių naftos“ akcijas, taip pat investicijos į Lietuvos žemės ūkio banką bei „Lietuvos dujų“ privatizavimas.

# MAKROEKONOMIKOS APŽVALGA

## VALSTYBĖS SKOLA

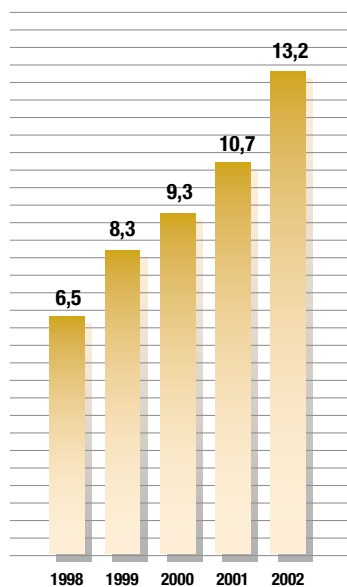
2002 metais didėjo valstybės skola. Finansų ministerijos duomenimis, visa valstybės skola išaugo 260 mln. litų ir 2002 metų pabaigoje buvo 13,163 mlrd. litų, arba 26 proc. BVP. Tiesioginiai valstybės įsipareigojimai išaugo 644 mln. litų iki 11,368 mlrd. litų (86,4 proc. skolos), o netiesioginiai sumažėjo 384 mln. litų iki 1,796 mlrd. litų (13,6 proc.). Valstybės skola už vidaus ir užsienio rinkose išleistus Vyriausybės vertybinius popierius (VVP) padidėjo 20 proc. Grynas skolinimasis litais, palyginti su 2001 metais, išaugo daugiau nei keturis kartus, užsienio valiuta – 7,2 proc.

Praėjusiais metais buvo leidžiami ilgesnių terminų VVP. Vidutinė VVP trukmė pailgėjo nuo 951 dienų 2001 m. pabaigoje iki 1269 dienų 2002 m. pabaigoje. Išdo vekseliai (iki vienerių metų VVP) 2002 m. sudarė 20 proc. visų VVP, palyginti su 30 proc. 2001 m. Praėjusiais metais nebuvo emituojami 1 ir 3 mėnesių trukmės VVP, o kovo mėnesį pirmą kartą išleistos 10 metų trukmės išdo obligacijos (iš viso įvykdyti keturi aukcionai), kurių vidutinė metinė palūkanų norma buvo 5,98 proc.

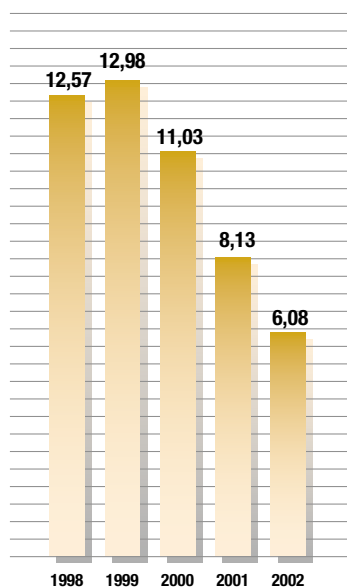
Stabili šalies politinė ir finansinė padėtis bei palūkanų normų kritimas pasaulinėse rinkose lėmė VVP pelningumo normos mažėjimą. Vidutinė VVP (įskaitant taupymo lakštus) pelningumo norma sumažėjo nuo 6,46 proc. 2001 m. iki 4,62 proc. Vidutinė 6–12 mėnesių VVP palūkanų norma buvo 3,7 proc., 1–5 metų – 5,5 proc. 2002 m. pradžioje valstybės skolos ribos buvo išplėtos iki 30 proc. BVP, o nuo kovo mėnesio VVP neberibojamas emisijų dydis aukcionuose. Nors iki Maastrichto kriterijaus, nustatančio valstybės skolos dydį (60 proc. BVP), yra dar toli, spartūs skolos augimo tempai gali didinti tiek valstybės, tiek visų ūkio subjektų skolinimo išlaidas ir taip lėtinti ūkio augimą.

Įvertinusios Lietuvos gerą makroekonomikos padėtį bei finansų sistemos stabilumą, tarptautinės reitingų agentūros padidino šalies skolinimosi reitingus. 2002 m. gruodžio mėn. „Fitch“ Lietuvą priskyre aukščiausiai – A reitingu vertinamų šalių – grupei. Lietuvos ilgalaikis investicinis skolinimosi užsienio valiuta reitingas padidintas nuo BBB– iki BBB, o skolinimosi nacionaline valiuta – nuo BBB+ iki A–. „Standard & Poor's“ 2003 m. vasario viduryje padidino Lietuvos ilgalaikio skolinimosi užsienio valiuta kredito reitingą nuo BBB iki BBB+. Trumpalaikio skolinimosi užsienio valiuta reitingas buvo padidintas nuo A3 iki A2, o ilgalaikio skolinimosi nacionaline valiuta – nuo BBB+ iki A–. Aukštesni reitingai reiškia Lietuvos ekonomikos pažangos pripažinimą ir didesnę pasitikėjimą šalies nacionaline valiuta.

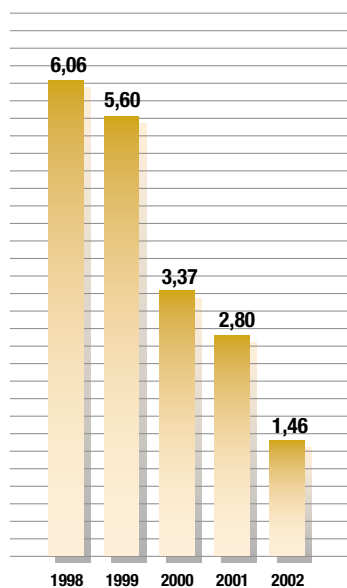
Tiesioginės užsienio investicijos, mln. litų



**Paskolų litais vidutinės metų palūkanų normos, proc.**



**Terminuotųjų indėlių litais vidutinės metų palūkanų normos, proc.**



## BANKŲ SEKTORIUS

2002 metai bankų sektoriui buvo ypač sėkmingi – augo bankų turtas, gerėjo jų finansinė padėtis, augo kreditų portfelis, visi bankai ir užsienio bankų skyriai vykdė nustatytus riziką ribojančius normatyvus. Visų Lietuvoje veikiančių komercinių bankų 2002 m. bendras audituotas pelnas sudarė 146,8 mln. litų. Tai yra geriausias Lietuvos bankų sistemos veiklos rezultatas po nepriklausomybės atkūrimo.

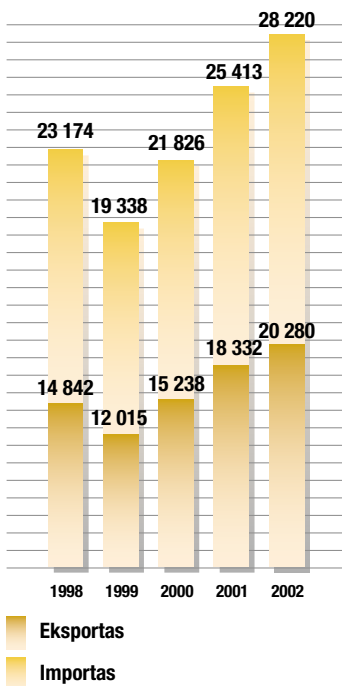
Lietuvos banko duomenimis, komercinių bankų turtas 2002 m. išaugo 1,9 mlrd. litų, arba 12,2 proc., ir šių metų pradžioje sudarė 17,2 mlrd. litų.

Ypač sparčiai augo komercinių bankų kreditų portfelis. 2002 metais komerciniai bankai suteikė kreditų už 7,4 mlrd. litų, t. y. 40 proc. daugiau nei 2001 metais. Sparčiai augo fizinių asmenų paimtų kreditų apimtys: per metus gyventojams suteikta kreditų už 1,2 mlrd. litų, t. y. 84 proc. daugiau nei 2001 m. Įmonėms 2002 m. suteikta kreditų už 6,1 mlrd. litų, t. y. 35 proc. daugiau nei 2001 m. Tai didžiausias kreditų portfelio augimas nuo 1994 m. Kreditų portfelio augimą lėmė sparti Lietuvos ekonomikos plėtra, palūkanų normų mažėjimas pasaulio rinkose, aukštas Lietuvos bankų sistemos likvidumas. 2002 m. vidutinė 6-12 mėnesių paskolų palūkanų norma buvo 6,8 proc., 1-5 metų – 7,2 proc. 2001 metų pabaigoje 6-12 mėnesių paskolų litais palūkanų norma buvo 6,47 proc., eurais – 5,92 proc. Tuo tarpu 1-5 metų paskolų palūkanų norma 2002 metų pabaigoje siekė 6,19 proc. litais ir 4,34 proc. eurais.

Sumažėjusios palūkanų normos sulėtino indėlių portfelio augimą bankuose. Lietuvos banko duomenimis, vidutinis indėlių litais pelningumas 2002 m. pabaigoje buvo 1,46 proc., palyginti su 2,80 proc. 2001 m. pabaigoje. Komerciniuose bankuose laikomų indėlių suma 2003 m. sausio 1 d. sudarė 11,7 mlrd. litų ir per metus padidėjo 12,1 proc. Pažymėtina, kad gyventojų indėliai iki pareikalavimo augo gan sparčiai (28 proc.), tuo tarpu terminuotųjų indėlių sumažėjo (1,5 proc.). Indėlių iki pareikalavimo augimą lemia didėjantis darbo užmokestis, kuris paprastai pervedamas į darbuotojų einamąsias sąskaitas, bei didėjantis gyventojų kreditavimas, kai gyventojams atidaromos einamosios sąskaitos, į kurias pervedamos skolintos lėšos. Terminuotųjų indėlių mažėjimą daugiausia lėmė toliau mažėjančios palūkanos ir augantis vartojimas. Vidutinės palūkanos už terminuotuosius indėlius JAV doleriais ir eurais 2002 m. pabaigoje sudarė atitinkamai 1,21 ir 2,31 proc. palyginti su 1,95 ir 2,75 proc. 2001 m. pabaigoje.

2002 m. kovo mėnesį pardavus Lietuvos žemės ūkio banko 76,01 proc. valstybės akcijų Vokietijos bankui „Norddeutsche Landesbank Girozentrale“ baigėsi komercinių bankų privatizavimas. Universalių komercinių bankų skaičius nekito – 2002 m. pabaigoje Lietuvoje veikė 10 Lietuvos banko licenciją turinčių bankų ir 4 užsienio bankų skyriai. Tačiau praėjusiais metais buvo įsteigtas naujas specializuotas būsto kreditų ir obligacijų bankas, kuriam Lietuvos bankas išdavė licenciją su apribojimais.

**Eksporto ir importo apimtys, mln. litų**

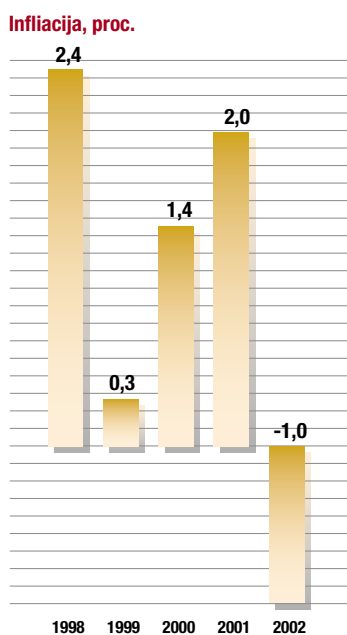


## **EKSPORTAS IR IMPORTAS**

Pastaraisiais metais stabiliai augo užsienio prekybos apimtys. 2002 m. tiek eksporto, tiek importo plėtra sulėtėjo, tačiau liko ganėtinai sparti. 2002 m. eksportas išaugo 10,6 proc., importas – 11 proc. Prekybos balansas buvo neigiamas ir siekė 7,94 mlrd. litų. Lėtesnį eksporto augimą lėmė 2002 m. tiek euro, tiek JAV dolerio atžvilgiu pabrangęs litas bei smukusi JAV rinka ir euro zona. Kita vertus, eksportui augti prielaidas sudarė nykstančios struktūrinės eksporto problemos, sparčiai modernizuojama gamyba, didėjančios investicijos. Lietuvos eksportuotojų į euro zonos šalis prekybos sąlygas pagerino lito persiejimas prie euro, kuris sumažino valiutų riziką. Litas buvo susietas su euro 2002 m. vasario 2 d. santykiu 3,4528 lito už vieną eurą. Ši kursą Lietuvos bankas užfiksavo vasario 1 d. pagal Europos centrinio banko paskelbtą tos dienos JAV dolerio ir euro santykį. Po persiejimo lito ir dolerio kursas svyruoja pagal euro ir dolerio kursą valiutų rinkose.

Europos Sąjunga yra pagrindinė Lietuvos prekybos partnerė. 2002 m. į ES šalis eksportuota 48,4 proc. Lietuvos eksporto; eksportas į NVS sudarė 19,2 proc. Eksportas į ES ir NVS padidėjo atitinkamai 12 ir 7,7 proc. Importuota daugiausia irgi iš ES valstybių – 45 proc. Lietuvos importo; importas iš NVS sudarė 26,2 proc. Importas iš ES išaugo 13,6 proc., o iš NVS sumažėjo 0,9 proc. Pernai ypač sulėtėjo eksporto į NVS augimas, taip pat sumažėjo importo iš NVS dalis visame Lietuvos importe. Šis mažėjimas siejamas su JAV dolerio, kuriuo daugiausia atsiskaitoma NVS rinkose, atžvilgiu pabrangusiu litu. Stiprėjantis litas mažino žaliavų ir kitų prekių kainas bei importo apimtį vertine išraiška.

Didėjantis investicijų poreikis, kuris visuomet lydi ūkio kilimą ir gamybos pajėgumų didinimą, buvo vienas svarbiausių importo augimo veiksnių tiek 2001 m., tiek 2002 m. Investicinių prekių importas augo 31 proc. 2001 m. ir 46 proc. 2002 m. Jų dalis visame importe išaugo nuo 14,1 proc. 2001 m. iki 18,6 proc. 2002 m.



## VARTOJIMO PREKIŲ IR PASLAUGŲ KAINOS (INFLIACIJA)

2002 m. bendrasis vartojimo prekių ir paslaugų kainų indeksas smuko 1 proc., o vidutinė metinė infliacija sudarė 0,3 proc. Labiausiai mažėjo maisto produktų ir gėrimų kainos – 5,3 proc., o labiausiai brango – 9,4 proc. – transporto paslaugos, kurių kainų indeksui didžiausią įtaką darė išaugusios kuro kainos. Euro ir JAV dolerio atžvilgiu brangęs litas buvo pagrindinė priežastis, lėmusi vartojimo prekių ir paslaugų kainų mažėjimą. 2002 metais lito vertė euro atžvilgiu padidėjo 6 proc., o JAV dolerio atžvilgiu – apie 18 proc. Stiprėjantis litas gerokai atpigino iš dolerinių rinkų (Kinijos, NVS, JAV) importuojamas prekes. Užsienio prekių konkurencija vertė atpiginti ir lietuviškos kilmės prekes ir paslaugas. Kainas žemyn taip pat stūmė auganti konkurencija vidaus rinkoje, kurią dar labiau stiprino Lietuvos eksportuotojų atsigręžimas į vietinę rinką smukus paklausai užsienyje.

## LŪŽIS DARBO RINKOJE

Pastaraisiais metais Lietuvoje mažėjo darbo jėgos. Pagrindinės priežastys – neigiamas gyventojų prieaugis, fiksuojamas nuo 1994 m., ir didėjantis užsienyje dirbančių Lietuvos piliečių skaičius. Privačiame sektoriuje dirba 70 proc. užimtų gyventojų. 2002 m. pabaigoje daugiausia dirbančiųjų buvo pramonėje (21 proc.), žemės ūkyje (18 proc.), prekyboje (15 proc.) ir švietimo įstaigose (apie 10 proc.).

Sparti ir stabili ūkio plėtra, investicijų ir eksporto augimas sudarė prielaidas sparčiau mažėti nedarbui. Lietuvos darbo biržos, kuri skelbia užsiregistravusių joje bedarbių skaičių, duomenimis, 2002 m. pabaigoje nedarbo lygis sudarė 10,9 proc. (žemiausias rodiklis per pastaruosius trejus metus), palyginti su 12,9 proc. 2001 m. pabaigoje. Vidutinis metinis nedarbo lygis sumažėjo nuo 12,5 proc. iki 11,3 proc.

FINANSINĖS  
ATASKAITOS 2002



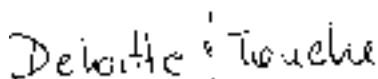
## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

AB Ūkio banko akcininkams:

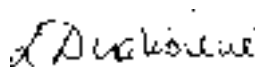
Mes atlikome AB Ūkio banko (toliau - „Bankas“) ir dukterinių įmonių (toliau - „Grupė“) 2002 m. ir 2001 m. gruodžio 31 d. konsoliduotų balansinių ataskaitų bei AB Ūkio banko 2002 m. ir 2001 m. gruodžio 31 d. atskirų balansinių ataskaitų, ir su jomis susijusių tada pasibaigusių metų pelno (nuostolio), akcininkų nuosavybės ir pinigų srautų ataskaitų auditus. Už šias finansines ataskaitas atsako Grupės vadovybė. Mūsų pareiga – pareikšti nuomonę apie šias finansines ataskaitas, remiantis mūsų atliktais auditais.

Mes atlikome auditus pagal Lietuvos nacionalinius bei Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad auditas būtų planuojamas ir vykdomas taip, kad būtų surinkta pakankamai įrodymų, kurie leistų įsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra jokių reikšmingų netikslumų. Atliekant auditą pasirinktinai tikrinami dokumentai, įrodantys finansinėse ataskaitose pateiktų sumų bei finansinių ataskaitų pastabų teisingumą. Auditas taip pat apima taikytų apskaitos principų, svarbių vadovybės atliktų įvertinimų bei bendro finansinių ataskaitų pateikimo vertinimą. Mes manome, kad atlikti auditai pakankamai pagrindžia mūsų nuomonę.

Mūsų nuomone, aukščiau paminėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus teisingai atspindi Grupės ir Banko 2002 m. ir 2001 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir minėtomis dienomis pasibaigusių metų veiklos rezultatus bei pinigų srautus.



UAB Deloitte & Touche  
Vilnius, Lietuva  
2003 m. kovo 20 d.



Auditorė Lina Drakšienė  
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000062

# BALANSINĖ ATASKAITA

1 forma

2002 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. Lt

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos ir lentelės	Einamieji finansiniai metai		Prašę finansiniai metai (pertvarkyta)	
			Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>Turtas</b>						
1.	Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės		10,150	10,153	8,553	9,425
2.	Lėšos centriniuose bankuose	1	40,708	40,708	33,058	36,152
3.	Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	2	271,990	221,825	375,107	306,572
3.1.	indėliai		212,590	212,668	276,143	276,969
3.2.	atpirkimo sandoriai		-	-	-	-
3.3.	paskolos		59,400	9,157	98,964	29,603
4.	Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai	6	6,964	6,964	3,928	3,928
5.	Suteiktos paskolos	3, 4	75,255	75,255	96,913	165,888
6.	Išperkamoji nuoma	5	X	56,224	X	30,211
7.	VVP bankams restruktūrizuoti		-	-	-	-
8.	Skolos vertybiniai popieriai	6	21,453	21,453	9,200	10,441
9.	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių		321	321	-	-
10.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	7	16,206	14,966	29,221	31,789
10.1.	investicijos, įtraukiamos į apskaitą nuosavybės metodu		1,240	-	24,274	32
11.	Nematerialus turtas (atėmus amortizaciją)	8	924	1,012	558	1,763
12.	Materialus ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	9	229,686	232,838	43,136	58,124
12.1.	pastatai ir kitas nekilnojamas turtas		224,736	226,747	38,639	49,964
12.2.	transporto priemonės		903	1,663	351	2,895
12.3.	kontoros įranga ir kt.		4,047	4,428	4,146	5,265
13.	Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	11	993	1,821	1,428	1,428
14.	Kitas turtas	10	27,286	35,014	42,115	119,537
15.	Pavestas valdyti turtas	12	-	-	-	-
16.	Iš viso turto		701,936	718,554	643,217	775,258
<b>Įsipareigojimai</b>						
17.	Įsiskolinimai centriniams bankams		4,171	4,171	2,497	2,497
18.	Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	13	120,187	122,852	191,417	259,519
18.1.	indėliai		115,395	115,338	182,685	249,848
18.2.	atpirkimo sandoriai		-	-	-	-
18.3.	paskolos		4,792	7,514	8,732	9,671
19.	Indėliai ir akredityvai	14	476,973	476,973	369,465	371,354
20.	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių		-	-	-	-
21.	Specialieji ir skolinimosi fondai	15	-	-	-	-
22.	Išleisti skolų vertybiniai popieriai	16	4,140	4,140	-	-
23.	Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos		3,032	4,565	3,305	4,854
24.	Subordinuotosios paskolos	17	-	-	-	-
25.	Kiti įsipareigojimai	17	5,426	17,846	13,741	40,763
26.	Įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto	12	-	-	-	-
27.	Iš viso įsipareigojimų		613,929	630,547	580,425	678,987

(Tęsinys kitame puslapyje)



# BALANSINĖ ATASKAITA (tęsinys)

2002 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. Lt

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos ir lentelės	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai (pertvarkyta)	
			Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
	<b>Akcininkų nuosavybė</b>					
<b>30.</b>	<b>Kapitalas ir rezervai</b>		<b>88,007</b>	<b>88,007</b>	<b>62,792</b>	<b>62,792</b>
30.1.	įregistruotas akcinis kapitalas		90,708	90,708	72,708	72,708
30.2.	supirkto savos akcijos		-	-	(3,635)	(3,635)
30.3.	emisinis skirtumas		-	-	-	-
30.4.	ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		-	-	-	-
30.5.	finansinio turto perkainojimo rezervas		-	-	-	-
30.6.	nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	<b>18</b>	(10,266)	(10,266)	(13,154)	(13,154)
30.7.	einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	<b>18</b>	6,156	6,156	2,888	2,888
30.8.	kiti kapitalai ir rezervai		1,409	1,409	3,985	3,985
30.9.	užsienio banko filialo (skyriaus) lėšos, gautos iš centrinės būstinės		-	-	-	-
<b>31.</b>	<b>Mažumos nuosavybė</b>		X	-	X	33,479
<b>32.</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės</b>		<b>701,936</b>	<b>718,554</b>	<b>643,217</b>	<b>775,258</b>

## Nebalansiniai straipsniai

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos ir lentelės	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai (pertvarkyta)	
			Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
	<b>Banko įsipareigojimai ir pretenzijos</b>	X	X	X	X	
<b>1.</b>	<b>Suteiktos garantijos ir laidavimai</b>	<b>36</b>	<b>5,276</b>	<b>5,075</b>	<b>9,987</b>	<b>9,987</b>
<b>2.</b>	<b>Įsipareigojimai išleisti akredityvus</b>	<b>36</b>	-	-	<b>233</b>	<b>233</b>
<b>3.</b>	<b>Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai</b>	<b>36</b>	<b>22,832</b>	<b>20,548</b>	<b>7,237</b>	<b>7,237</b>
<b>4.</b>	<b>Kiti banko įsipareigojimai</b>	<b>19</b>	<b>133</b>	-	<b>1,074</b>	<b>1,074</b>
<b>5.</b>	<b>Išvestinės finansinės priemonės</b>	<b>19</b>	X	X	X	X
5.1.	Palūkanų normos sutartys		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
5.2.1.	valiutos pirkimo sutartys (pretenzijos)		555,340	555,340	57,147	54,353
5.2.2.	valiutos pardavimo sutartys (įsipareigojimai)		555,019	555,019	56,671	53,861

Valdybos pirmininkė  
E. Navickaitė

Vyr. buhalterė  
V. Petraitiene

# PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2 forma

2002 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. Lt

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos ir lentelės	Einamieji finansiniai metai		Prašę finansiniai metai (pertvarkyta)	
			Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>1.</b>	<b>Palūkanų pajamos</b>		<b>15,039</b>	<b>19,570</b>	<b>22,142</b>	<b>22,374</b>
1.1.	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose		6,021	4,215	7,428	7,652
1.2.	už kitas paskolas		8,082	8,082	14,286	13,578
1.3.	už subordinuotąsias paskolas		-	-	-	-
1.4.	už įsigytus skolos vertybinius popierius		936	936	428	428
1.5.	kitos palūkanų ir joms prilygstančios pajamos	<b>20</b>	-	6,337	-	716
<b>2.</b>	<b>Palūkanų išlaidos</b>		<b>11,758</b>	<b>11,833</b>	<b>15,126</b>	<b>15,823</b>
2.1.	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas		610	655	2,269	2,373
2.2.	už indėlius ir kitas gražintinas lėšas		11,053	11,053	12,857	13,450
2.3.	už subordinuotąsias paskolas		51	51	-	-
2.4.	už išleistus skolos vertybinius popierius		44	44	-	-
2.5.	kitos palūkanų išlaidos	<b>20</b>	-	30	-	-
<b>3.</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos (1-2)</b>		<b>3,281</b>	<b>7,737</b>	<b>7,016</b>	<b>6,551</b>
<b>4.</b>	<b>Išlaidos atidėjimams</b>		<b>(2,075)</b>	<b>(2,075)</b>	<b>2,576</b>	<b>4,992</b>
4.1.	specialieji atidėjimai paskoloms ir palūkanoms	<b>33</b>	925	925	(424)	(424)
4.2.	specialieji atidėjimai garantijoms	<b>33</b>	-	-	-	-
4.3.	atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai	<b>33</b>	(3,000)	(3,000)	3,000	5,416
<b>5.</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjimus (3-4)</b>		<b>5,356</b>	<b>9,812</b>	<b>4,440</b>	<b>1,559</b>
<b>6.</b>	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>18,834</b>	<b>18,946</b>	<b>17,726</b>	<b>22,511</b>
<b>7.</b>	<b>Paslaugų ir komisinių išlaidos</b>		<b>1,607</b>	<b>1,274</b>	<b>882</b>	<b>1,342</b>
<b>8.</b>	<b>Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)</b>		<b>22,583</b>	<b>27,484</b>	<b>21,284</b>	<b>22,728</b>
<b>9.</b>	<b>Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius</b>		<b>314</b>	<b>13</b>	<b>(644)</b>	<b>608</b>
9.1.	pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą		301	-	(663)	11
<b>10.</b>	<b>Pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta</b>		<b>2,055</b>	<b>1,987</b>	<b>1,173</b>	<b>481</b>
10.1.	realizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta		5,654	5,654	727	513
10.2.	nerealizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta		(3,599)	(3,667)	446	(32)
<b>11.</b>	<b>Pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais</b>		<b>9,535</b>	<b>9,535</b>	<b>(375)</b>	<b>(455)</b>
11.1.	realizuotas pelnas (nuostolis)		4,492	4,492	(211)	(211)
11.2.	nerealizuotas pelnas (nuostolis)		5,043	5,043	(164)	(244)
<b>12.</b>	<b>Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)</b>		<b>34,487</b>	<b>39,019</b>	<b>21,438</b>	<b>23,362</b>
<b>13.</b>	<b>Kitos banko pajamos</b>	<b>34</b>	<b>5,967</b>	<b>7,576</b>	<b>7,538</b>	<b>18,915</b>
<b>14.</b>	<b>Operacinės išlaidos</b>		<b>20,019</b>	<b>23,769</b>	<b>18,812</b>	<b>29,019</b>
14.1.	atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	<b>28</b>	13,203	14,203	12,651	14,997
14.2.	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos		541	569	572	1,036
14.3.	pastatų nuoma ir eksploatacija		1,818	2,879	1,279	2,850
14.4.	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos		1,319	1,576	1,371	1,618
14.5.	reklama, rinkodara		1,030	1,728	799	907
14.6.	kitos operacinės išlaidos		2,108	2,814	2,140	7,611
<b>15.</b>	<b>Kitos banko išlaidos</b>	<b>35</b>	<b>8,562</b>	<b>9,436</b>	<b>7,506</b>	<b>8,405</b>
<b>16.</b>	<b>Nusidėvėjimas ir amortizacija</b>		<b>2,609</b>	<b>3,568</b>	<b>2,528</b>	<b>4,785</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

# PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA (tesinys)

2002 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. Lt

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos ir lentelės	Einamieji finansiniai metai		Prašę finansiniai metai (pertvarkyta)	
			Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>17.</b>	<b>Išlaidos kitiems atidėjimams</b>		<b>3,108</b>	<b>3,666</b>	<b>(2,758)</b>	<b>(2,758)</b>
17.1.	atidėjimai kitiems abejotiniems aktyvams	<b>10, 33</b>	3,108	3,666	(2,758)	(2,758)
17.2.	atidėjimai kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	<b>11, 33</b>	-	-	-	-
<b>18.</b>	<b>Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)</b>		<b>6,156</b>	<b>6,156</b>	<b>2,888</b>	<b>2,826</b>
<b>19.</b>	<b>Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))</b>	<b>38</b>	-	-	-	-
<b>20.</b>	<b>Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)</b>		<b>6,156</b>	<b>6,156</b>	<b>2,888</b>	<b>2,826</b>
<b>21.</b>	<b>Pelno mokestis</b>	<b>32</b>	-	-	-	-
<b>22.</b>	<b>Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas</b>	<b>32</b>	-	-	-	-
<b>23.</b>	<b>Mažumos pelno (nuostolio) dalis</b>		X	-	X	62
<b>24.</b>	<b>Grynasis pelnas (nuostolis)</b>		<b>6,156</b>	<b>6,156</b>	<b>2,888</b>	<b>2,888</b>
<b>25.</b>	<b>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)</b>		<b>0.93</b>	<b>0.93</b>	<b>0.50</b>	<b>0.50</b>

Valdybos pirmininkė  
E. Navickaitė

Vyr. buhalterė  
V. Petraitiene

# PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

3 forma

2002 m. gruodžio 31 d.

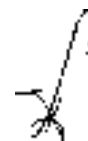
Tūkst. Lt

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai (pertvarkyta)	
		Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>Pinigų srautai iš bankinės veiklos:</b>					
<b>1.</b>	<b>Pajamos (išlaidos)</b>				
1.1.	Palūkanų pajamos	14,658	18,798	21,781	25,515
1.2.	Palūkanų išlaidos	(11,978)	(11,904)	(14,378)	(14,995)
1.3.	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	5,053	5,053	3,227	3,227
1.4.	Grynosios pajamos iš operacijų valiuta	5,654	5,654	727	727
1.5.	Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	5,441	5,441	236	266
1.6.	Grynosios pajamos už paslaugas ir komisiniai	17,227	17,672	16,844	17,711
1.7.	Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	(13,203)	(14,203)	(12,651)	(16,514)
1.8.	Kitos pajamos (išlaidos)	(10,169)	(12,184)	(9,356)	(4,136)
<b>A</b>	<b>Veiklos rezultatas</b>	<b>12,683</b>	<b>14,327</b>	<b>6,430</b>	<b>11,801</b>
<b>2.</b>	<b>Trumpalaikio turto pasikeitimai:</b>				
2.1.	Privalomųjų atsargų centriniame banke (padidėjimas) sumažėjimas	(13,141)	(13,134)	(6,865)	(6,865)
2.2.	Paskolų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	87,260	68,960	(93,880)	(23,837)
2.3.	Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas	23,192	94,207	(12,472)	(88,806)
2.4.	Vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas	(4,725)	(3,521)	(5,598)	(5,598)
2.5.	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	14,269	53,942	11,439	(47,435)
<b>B</b>	<b>Trumpalaikio turto pasikeitimais</b>	<b>106,855</b>	<b>200,454</b>	<b>(107,376)</b>	<b>(172,541)</b>
<b>3.</b>	<b>Įsipareigojimų pasikeitimai:</b>				
3.1.	Įsiskolinimo centriniame bankui padidėjimas (sumažėjimas)	1,674	1,674	(138)	(138)
3.2.	Įsiskolinimų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	(71,230)	(136,667)	123,215	190,113
3.3.	Indėlių ir akreditivų padidėjimas (sumažėjimas)	107,573	105,684	145,949	133,808
3.4.	Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(4,854)	(17,467)	10,921	11,038
<b>C</b>	<b>Įsipareigojimų pasikeitimas</b>	<b>33,163</b>	<b>(46,776)</b>	<b>279,947</b>	<b>334,821</b>
<b>D</b>	<b>Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos iki mokesčių (A+B+C)</b>	<b>152,701</b>	<b>168,005</b>	<b>179,001</b>	<b>174,081</b>
4.	Pelno mokestis	-	-	-	-
<b>E</b>	<b>Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos po mokesčių (D-4)</b>	<b>152,701</b>	<b>168,005</b>	<b>179,001</b>	<b>174,081</b>
<b>Pinigų srautai iš investicinės veiklos:</b>					
5.	Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto (įsigijimas) pardavimas	(195,812)	(194,218)	1,073	(190)
6.	(Investicijos) į vertybinius popierius bei jų pardavimas	20,483	-	(4,319)	(11,785)
7.	Gauti dividendai	-	-	-	-
8.	Gautos palūkanos	-	-	-	-
9.	Pinigų srautai iš kitos investicinės veiklos	301	-	886	-
<b>F</b>	<b>Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>	<b>(175,028)</b>	<b>(194,218)</b>	<b>(2,360)</b>	<b>(11,975)</b>
<b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos:</b>					
10.	Nuosavų vertybinių popierių išleidimas (tik apmokėta dalis)	18,000	18,000	-	10,132
11.	Nuosavų vertybinių popierių (supirkimas)	1,059	1,059	(1,215)	(1,215)
12.	Sumokėti dividendai	-	-	-	-
13.	Sumokėtos palūkanos	-	-	-	-
14.	Pinigų srautai iš kitos finansinės veiklos	-	-	-	-
<b>G</b>	<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	<b>19,059</b>	<b>19,059</b>	<b>(1,215)</b>	<b>8,917</b>
	<b>Grynujų pinigų padidėjimas (sumažėjimas) (E+F+G)</b>	<b>(3,268)</b>	<b>(7,154)</b>	<b>175,426</b>	<b>171,023</b>
<b>15.</b>	<b>Pinigai einamųjų metų gruodžio 31 d.</b>	<b>246,618</b>	<b>246,699</b>	<b>249,886</b>	<b>253,853</b>
<b>16.</b>	<b>Pinigai einamųjų metų sausio 1 d.</b>	<b>249,886</b>	<b>253,853</b>	<b>74,460</b>	<b>82,830</b>

Valdybos pirmininkė  
E. Navickaitė



Vyr. buhalterė  
V. Petraitiene



# NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA

4 forma

2002 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. Lt

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai (pertvarkyta)		Padidėjimas (+) arba sumažėjimas (-)	
		Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>1.</b>	<b>Kapitalas ir rezervai</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
1.1.	Iregistruotas akcinis kapitalas	90,708	90,708	72,708	72,708	18,000	18,000
1.2.	(Supirktos savo akcijos)	-	-	(3,635)	(3,635)	3,635	3,635
1.3.	Emisinis skirtumas	-	-	-	-		
1.4.	Atsargos kapitalas	-	-	-	-		
1.5.	Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas arba nuostolis	(10,266)	(10,266)	(13,154)	(13,154)	2,888	2,888
1.6.	Bendrieji rezervai paskolų nuostoliams dengti	-	-	-	-	-	-
1.7.	Kiti bendrieji rezervai	(591)	(591)	1,985	1,985	(2,576)	(2,576)
1.8.	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	-	-	-	-	-	-
1.9.	Finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	-	-	-	-
1.10.	Apribotasis (skirstomasis) pelnas	2,000	2,000	2,000	2,000	-	-
1.11.	Einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	6,156	6,156	2,888	2,888	3,268	3,268
<b>2.</b>	<b>Iš viso akcininkų nuosavybės</b>	<b>88,007</b>	<b>88,007</b>	<b>62,792</b>	<b>62,792</b>	<b>25,215</b>	<b>25,215</b>

Valdybos pirmininkė  
E. Navickaitė



Vyr. buhalterė  
V. Petraitiene



# AB ŪKIO BANKO FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2002 M. IR 2001 M. GRUODŽIO 31 D.

## Bendra informacija

AB Ūkio bankas (toliau Bankas) buvo įkurtas 1989 metų birželio mėnesį kaip Komerčinis Pramonės bankas. Banko pagrindinė buveinė yra įsikūrusi Kaune, J.Gruodžio g. 9. Visoje Lietuvoje bankas turi 12 filialų ir 9 skyrius. Bankas priima indėlius, teikia paskolas, finansuoja prekybos operacijas, atlieka mokėjimo pavedimus bei valiutos keitimo operacijas savo klientams.

Pagrindinės apskaitos nuostatos, taikomos AB Ūkio banke ir konsoliduojamoje įmonėje (toliau Grupė) yra išdėstytos toliau.

## Ataskaitų parengimo pagrindas

Pateiktos finansinės ataskaitos parengtos remiantis visais apskaitos standartais ir paaiškinimais, patvirtintais Tarptautinių apskaitos standartų tarybos (TAST), ir kurie yra apibrėžiami kaip Tarptautinės finansinės apskaitomybės standartai (TFAS). Šie standartai ir paaiškinimai anksčiau buvo apibrėžiami kaip Tarptautiniai apskaitos standartai (TAS).

Finansinės ataskaitos yra pateikiamos litais (LTL), kadangi šia valiuta yra vykdoma dauguma Grupės operacijų.

Toliau apibendrinami svarbiausi apskaitos principai:

## Konsolidavimo principai

2002 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose pateiktos Banko ir jo 100 proc. valdomos dukterinės bendrovės UAB „Ūkio banko lizingo“ ataskaitos.

2001 m. gruodžio 31 d. finansinės ataskaitos apima Banko bei toliau pateiktų konsoliduojamų įmonių finansines ataskaitas:

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“	Gyvybės draudimo įmonė	Vilnius, Lietuva	40 proc.
Balkan Investment Bank A.D.	Komerčinis bankas	Banja Luka, Serbijos Respublika	24 proc.
UAB „Ūkio banko investicinė grupė“	Investicinė veikla	Kaunas, Lietuva	37.53 proc.
UAB „Energetinių sistemų lizingas“	Išperkamoji nuoma	Vilnius, Lietuva	44.84 proc.

Dukterinė įmonė yra konsoliduojama nuo tos dienos, kada šios įmonės kontrolė pereina Grupei ir nėra konsoliduojama nuo tada, kai dukterinė įmonė yra parduodama. Visos reikšmingos Grupės tarpusavio operacijos, sąskaitų likučiai, bei nerealizuotas pelnas ir nuostolis iš operacijų tarp Grupės įmonių buvo eliminuoti. Dukterinės įmonės apskaitos politikos buvo pakeistos tam, kad jos būtų suvienodintos su Grupės naudojama apskaitos politika.

Konsoliduojant dukterinės įmonės, esančios kitoje šalyje, finansines ataskaitas, užsienio dukterinės įmonės turtas ir įsipareigojimai (tiek piniginiai, tiek ne piniginiai) yra konvertuojami laikotarpio pabaigos kursu. Pajamų ir sąnaudų straipsniai yra konvertuojami vidutinio to laikotarpio kursu. Visi su konvertavimu susiję skirtumai yra apskaitomi akcininkų nuosavybėje iki investicijos realizavimo.

## Pagrindiniai apskaitos principai

Žemiau yra pateikti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo vadovautasi, rengiant šias finansines ataskaitas:

### (a) Apskaitos politikos pasikeitimas dukterinėje įmonėje

Nuo 2002 m. sausio 1 d. AB Ūkio banko dukterinė įmonė UAB „Ūkio banko lizingas“ („Įmonė“) pakeitė pajamų už išperkamoją nuomą, kuriose nėra numatytos palūkanų pajamos, apskaitos politiką. Iki 2002 m. sausio 1 d. Įmonė pripažindavo pajamas už išperkamoją nuomą pagal sutartis, kuriose nėra numatytos palūkanų pajamos, iš karto, kai įsigaliodavo išperkamosios nuomos sutartis. Nuo 2002 m. sausio 1 d. Įmonė pradėjo pripažinti išperkamosios nuomos gautinas sumas tikrąja verte, remiantis panašių sąlygų išperkamosios nuomos sutarčių palūkanų norma, bei pradėjo pripažinti palūkanų pajamas pelno ir nuostolio ataskaitoje per visą išperkamosios nuomos sutarties galiojimo laikotarpį. Dėl išperkamosios nuomos apskaitos politikos pasikeitimo Įmonės ir Grupės finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2001 m. gruodžio 31 d., buvo retrospektyviai koreguotos, dėl ko palūkanų už išperkamoją nuomą pajamos sumažėjo, o ateinančių laikotarpių pajamos padidėjo 1,549 tūkst. litų.

### (b) Palūkanų pajamos ir išlaidos, paslaugų ir komisinių pajamos

Su palūkanomis susijusio turto ir įsipareigojimų palūkanų pajamos ir išlaidos apskaitomos, laikantis kaupimo principo pagal skolininkų ir skolintojų sudarytas sutartis. Pajamos nepripažįstamos tais atvejais, kai toks turtas yra neveiksnius.

Ilgalaikės finansinės išperkamosios nuomos palūkanos pripažįstamos pajamomis remiantis fiksuota pajamų gražos norma.

Komisiniai ir kitos pajamos pripažįstamos pajamomis, įvykus atitinkamai operacijai.

### (c) Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas

Ilgalaikis materialus turtas, išskyrus pastatus, apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą nusidėvėjimą. Nusidėvėjimas skaičiuojamas pagal tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą, atsižvelgiant į nustatytus atitinkamo ilgalaikio turto eksploataavimo normatyvus, ir pradėdamas skaičiuoti nuo kito mėnesio po to, kai turtas pradėtas naudoti. Nebaigtai statybai nusidėvėjimas neskaiciuojamas.

Pastatai apskaitomi perkainota verte, kuri yra tikroji to turto vertė perkainojimo dienai, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius. Pastatų perkainojimas atliekamas periodiškai, užtikrinant, kad pastatų apskaitinė vertė reikšmingai nesiskiria nuo jų tikrosios vertės balanso sudarymo dieną. Pastatų vertinimą atlieka nepriklausomi turto vertintojai. Pastatų nusidėvėjimas skaičiuojamas pagal tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą, atsižvelgiant į turto eksploataavimo normatyvus.

Taikomi šie ilgalaikio turto nusidėvėjimo normatyvai (metais):

Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	60-90
Transporto priemonės	5-8
Kontoros įranga ir kt.	3-30
Kompiuterinė įranga	4-6

Ilgalaikis nematerialus turtas apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją, kuri skaičiuojama pagal tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą. Nematerialus turtas yra amortizuojamas per vienerių metų laikotarpį.

#### **(d) Investicinis turtas**

Investicinis turtas - tai turtas, kuris yra laikomas nuomos bei to turto vertės padidėjimo pajamoms uždirbti. Investicinis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina atėmus sukauptą nusidėvėjimą bei vertės sumažėjimą. Investicinis turtas yra parodomas ilgalaikiame turte ir nusidėvėjimas jam skaičiuojamas per visą to turto naudingo tarnavimo laikotarpį, naudojant tokius pačius nusidėvėjimo normatyvus kaip ir atitinkamos grupės ilgalaikio turto.

#### **(e) Išvestiniai finansiniai instrumentai**

Išvestiniai finansiniai instrumentai, tame tarpe užsienio valiutų keitimo sutartys, išankstiniai valiutų keitimo sandoriai bei kiti išvestiniai finansiniai instrumentai pradžioje balansinėje ataskaitoje yra pripažįstami įsigijimo verte (įtraukiant ir operacijų išlaidas), o vėliau yra perkainuojami tikrąja verte. Tikroji vertė yra nustatoma remiantis, atitinkamai, kotiruojamomis rinkos kainomis, diskontuotų pinigų srautų modeliais ar opcionų kainų modeliais. Išvestiniai instrumentai yra pripažįstami turto, kai jų tikroji vertė yra teigiama, ir įsipareigojimu, kai jų tikroji vertė yra neigiama.

Tikrosios finansinių instrumentų, laikomų pardavimui, vertės pasikeitimas yra pripažįstamas pajamomis iš laikomų prekybai arba turimų pardavimui prekybinių vertybinių popierių.

#### **(f) Prekybiniai vertybiniai popieriai**

Prekybiniai vertybiniai popieriai yra vertybiniai popieriai, kurie buvo įsigyti, siekiant uždirbti pelną dėl trumpalaikio dilerių maržos arba kainos svyravimo, taip pat tokio portfelio vertybiniai popieriai, kuriems būdingos trumpalaikės pelningumo tendencijos. Prekybiniai vertybiniai popieriai pradžioje yra apskaitomi įsigijimo savikaina (įtraukiant ir operacijų išlaidas), o vėliau yra perkainojami tikrąja verte, remiantis kotiruojamomis kainomis. Visas susijęs realizacinis ir nerealizacinis pelnas arba nuostolis yra įtraukiamas į pajamas iš laikomų prekybai arba turimų pardavimui prekybinių vertybinių popierių. Visos prekybinių vertybinių popierių valdymo laikotarpiu uždirbtos palūkanos yra įtraukiamos į palūkanų pajamas. Gauti dividendai yra įtraukiami į pajamas iš laikomų prekybai arba turimų pardavimui prekybinių vertybinių popierių.

Visi prekybinių popierių įsigijimai ir pardavimai, kuriems egzistuoja reguliuojančiosios institucijos ar rinkos sutarties nustatytas laikotarpis, per kurį vertybiniai popieriai turi būti perduoti pirkėjui, yra pripažįstami sandorio sudarymo dieną (t.y. tą dieną, kai Grupė įsipareigoja pirkti ar perduoti turta). Kitais atvejais tokios operacijos yra pripažįstamos išvestiniais finansiniais instrumentais iki atsiskaitymo datos.

#### **(g) Pardavimo ir atpirkimo sutartys bei skolinimosi vertybiniai popieriai**

Parduoti pagal atpirkimo sutartis vertybiniai popieriai yra pripažįstami finansinėse ataskaitose kaip prekybiniai ar investiciniai vertybiniai popieriai, o susijęs įsipareigojimas yra įtraukiamas, atitinkamai, į kitiems bankams mokėtinas sumas, kitų bankų indėlius, kitus indėlius ar klientų indėlius. Įsigyti pagal perpardavimo sutartis vertybiniai popieriai, atitinkamai, yra įtraukiami į paskolas arba išankstinius apmokėjimus kitiems bankams ar klientams. Skirtumas tarp pardavimo ir atpirkimo kainų yra pripažįstamas palūkanų pajamomis ir sukaupiamas per atpirkimo sutarties galiojimo laiką, naudojant pastovią palūkanų normą per visą laikotarpį. Vertybiniai popieriai išnuomoti antrosioms šalims yra taip pat pripažįstami finansinėse ataskaitose.

#### **(h) Investiciniai vertybiniai popieriai**

Investiciniai vertybiniai popieriai, įsigytos paskolos bei gautinos sumos yra grupuojamos į dvi kategorijas:

- iki termino pasibaigimo laikomą turta;
- pardavimui turimą turta.

Fiksuoto pasibaigimo termino investiciniai vertybiniai popieriai, įsigytos paskolos bei gautinos sumos, kuriuos vadovybė turėjo tikslą ir galimybes išlaikyti iki pasibaigimo termino, buvo priskirti laikomam iki pasibaigimo termino turui. Investiciniai vertybiniai popieriai, įsigytos paskolos bei gautinos sumos, kuriuos vadovybė ruošiasi laikyti iki pasibaigimo termino, tačiau kurie gali būti perduoti esant poreikiui palaikyti likvidumą ar keičiantis palūkanų normai, užsienio valiutų keitimo kursui, yra klasifikuojami kaip turimas pardavimui turas. Vadovybė nustato atitinkamą grupavimą vertybinių popierių įsigijimo metu.

Investiciniai vertybiniai popieriai, įsigytos paskolos ir kitos gautinos sumos pradžioje pripažįstami įsigijimo verte (į kurią įtraukta sandorio savikaina). Turimas pardavimui finansinis turtas vėliau yra perkainojamas tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis kotiruojamomis rinkos kainomis ar pinigų srautų modelio būdu nustatyta verte. Nekotiruojamų nuosavybės instrumentų tikroji vertė yra nustatoma remiantis, atitinkamai, kainos/pajamų ar kainos/pinigių srautų rodikliais, atspindinčiais specifines instrumento išleidėjo sąlygas. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis dėl turimų pardavimui vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo yra pripažįstamas atsiradimo momentu pelno (nuostolio) ataskaitoje. Vertybinių popierių pardavimo ar nuvertėjimo momentu susijęs sukauptas tikrosios vertės koregavimas yra pripažįstamas pelnu ar nuostoliu iš investicinių vertybinių popierių pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Laikomos iki termino pasibaigimo investicijos yra apskaitomos amortizuota verte, naudojant pastovios pelno normos metodą, atėmus atidėjimus dėl vertės sumažėjimo.

Jei finansinio turto tikroji vertė yra mažesnė nei jo balansinė vertė, tai šio turto vertė yra sumažinama iki tikrosios vertės. Turto, apskaitomo amortizuota įsigijimo verte, vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp turto balansinės vertės ir, naudojant esamą finansinio instrumento palūkanų normą, diskontuotų tikėtinų pinigų srautų dabartinės vertės. Palyginimui, finansinio instrumento, apskaitomo tikrąja verte, pinigų srautų dabartinė vertė būtų apskaičiuojama diskontuojant tikėtinus pinigų srautus panašių finansinių instrumentų rinkos palūkanų norma.

Visos investicinių vertybinių popierių valdymo laikotarpiu uždirbtos palūkanos yra įtraukiamos į palūkanų pajamas. Gauti dividendai yra įtraukiami į pajamas iš laikomų prekybai arba turimų pardavimui prekybinių vertybinių popierių, kuomet dividendai yra paskelbiami.

Visi įprastiniai prekybinių popierių įsigijimai ir pardavimai, yra pripažįstami sandorio sudarymo dieną, t.y. tą dieną, kai Grupė įsipareigoja pirkti ar perduoti turta. Kitais atvejais tokios operacijos yra pripažįstamos išvestiniais finansiniais instrumentais iki atsiskaitymo datos.

#### **(i) Suteiktos paskolos ir atidėjimai blogoms paskoloms**

Grupės išduodamos paskolos tiesiogiai pervedant pinigus skolininkui ar tarpininkui yra priskiriamos Grupės suteiktoms paskoloms bei yra apskaitomos amortizuota įsigijimo verte. Trečių šalių sąnaudos, tokios kaip teisinės sąnaudos, paskolos užtikrinimo tikslais, yra pripažįstamos sandorio kaštais.

Visos paskolos ir išankstiniai apmokėjimai yra pripažįstamos tik tada, kai pinigai pervedami skolininkui.



Atidėjimai kredito rizikai dėl paskolų vertės sumažėjimo yra sudaromi, jei Grupė turi objektyvių įrodymų, jog negalės atgauti visos paskolos. Atidėjimų suma yra skirtumas tarp balansinės vertės ir atgaunamosios sumos dabartinės vertės, pastaroji apskaičiuojama diskontuojant tikėtinus ateities pinigų srautus, apimant sumas atgautinas už garantijas bei įkeistą turtą, naudojant paskolos išdavimo metu galiojusią palūkanų normą.

Jei paskolos išduodamos skolininkams šalyse, kur padidėjusi išorinės skolos ap sunkinto aptarnavimo rizika, tuomet yra atliekamas politinės ir ekonominės situacijos įvertinimas bei, esant poreikiui, sudaromi papildomi atidėjimai šalies rizikai.

Paskolos nuostolių atidėjimas taip pat padengia nuostolius, kai egzistuoja objektyvūs įrodymai dėl galimų paskolų portfelio nuostolių balanso sudarymo dienai. Tokie įvertinimai yra nustatomi remiantis praeities nuostolių susidarymo komponentų tendencijomis, skolininko kredito reitingu bei dabartine skolininko veiklos ekonomine aplinka. Jei skola yra neatgaunama, ji yra nurašoma kartu su atitinkamais atidėjimais vertės sumažėjimui; vėliau atgautos šių paskolų sumos apskaitomos kaip kitos banko pajamos pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Jei paskolų nuvertėjimo dydis ateityje sumažėja, atidėjimų sumažėjimas yra pripažįstamas blogų ir abejotinu paskolų atidėjimų pajamomis pelno (nuostolio) ataskaitoje.

#### (j) Nuoma

Nuoma yra pripažįstama išperkama, kai pagal nuomos sąlygas perduodama iš esmės visa rizika ir nauda, susijusi su turto nuosavybe. Veiklos nuoma – tai įšperkamosios nuomos sąvoką neįeinanti nuoma.

#### Grupė kaip nuomotojas:

Kai turtas yra išnuomojamas išperkama nuoma, dabartinė nuomos mokėjimų vertė yra apskaitoma kaip gautinos sumos. Skirtumas tarp bendrų gautinų sumų ir jų dabartinės vertės yra apskaitomas kaip neuždirbtos finansinės pajamos. Nuomos pajamos apskaitomos per nuomos laikotarpį grynosios investicijos metodu (neįtraukiant mokesčių), naudojant pastovią palūkanų normą.

#### Grupė kaip nuomininkas:

Išperkamoji nuoma nuomojamas turtas yra pripažįstama kaip turtas verte lygia išsinuomoto turto tikrajai vertei nuomos pradžioje. Atitinkamas įsipareigojimas nuomotojui yra atvaizduojamas balansinėje ataskaitoje kaip išperkamosios nuomos įsipareigojimas. Finansinės sąnaudos (palūkanų sąnaudos), t.y. skirtumas tarp bendrų mokėtinų sumų ir įsigyto turto tikrosios vertės yra pripažįstamas sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitoje per nuomos laikotarpį, naudojant pastovią palūkanų normą.

Nuomos mokėjimai pagal veiklos nuomos sutartis yra pripažįstami sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitoje tiesioginiu metodu per nuomos laikotarpį.

#### (k) Perimtas turtas, laikomas pardavimui

Turtas, įgytas perėmus už paskolas užstatytą turtą, yra atvaizduojamas perėmimo dienos nustatyta tikrąja verte, atsižvelgiant į pardavimo kaštus. Perėmimo metu atliekami vertės sumažinimas nuo įsigijimo vertės iki nustatytos tikrosios vertės yra atvaizduojami atidėjimuose nuostoliams. Vėlesni vertės pasikeitimai yra pripažįstami atidėjimų sąnaudomis perimtam turtui, laikomam perpardavimui. Pelnas ar nuostolis, pardavus tokį turtą, yra pripažįstamos pelno ir nuostolių ataskaitoje. Turto rinkos vertė nustatoma periodiškai atliekant vertinimus, kurie gali reikšmingai keistis, keičiantis ekonominėms sąlygoms.

#### (l) Mokesčiai

Bankas apskaičiuoja pelno mokestį pagal mokestines pajamas, apskaičiuotas pagal Lietuvos mokesčių norminių aktų reikalavimus. Pelno mokesčio sąnaudos apskaičiuojamos pagal pelno mokesčio normą, kuri galioja atskaitinio laikotarpio pabaigoje. Pelno mokesčio norma Lietuvoje – 15 proc. (2001 m. – 24 proc.).

Atidėtas mokestis - tai mokestis, kurį tikimasi sumokėti arba kuris mažins mokesčius ateityje dėl skirtumų tarp mokestinės apskaičiuojant pelno mokestį bei apskaitinės turto bei įsipareigojimų bazės bei yra pripažįstamas balanso įsipareigojimų metodu. Atidėtų mokesčių įsipareigojimai yra pripažįstami visiems laikiniams mokestiniams skirtumams. Atidėtų mokesčių turtas yra pripažįstamas tik ta dalimi, kuri tikėtina bus padengta ateityje mokėtinu pelno mokesčiu.

Atidėtas pelno mokestis yra skaičiuojamas naudojant mokesčio normą, kuri taikoma metu, kuriais šiuos laikinus skirtumus numatoma padengti arba apmokėti, apmokestinamajam pelnui apskaičiuoti.

Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra sudengiami, kai Grupė ketina padengti mokėtinus mokesčius grynąja verte.

#### (m) Pinigai ir jų ekvivalentai

Pinigai ir jų ekvivalentai apima grynuosius pinigus, lėšas Lietuvos banko sąskaitoje (išskyrus privalomas atsargas), einamąsias sąskaitas užsienio bankuose ir trumpalaikius indėlius korespondentinių bankų sąskaitose.

#### (n) Operacijų užsienio valiuta apskaita

Operacijos užsienio valiuta perskaičiuojamos litais pagal operacijos dieną galiojusius oficialius, Lietuvos banko nustatytus, valiutų kursus.

Kiekvieną dieną valiutiniai straipsniai perskaičiuojami į litus pagal Lietuvos banko nustatytus oficialius valiutų kursus.

Balanso sudarymo dieną galiojo šie oficialūs lito ir kitų valiutų santykiai:

	2002	2001
USD	3.3114	4.0000
EUR	3.4528	3.5272

Dėl šių operacijų atsiradęs pelnas arba nuostolis yra apskaitomi kaip nerealizuotas pelnas arba nuostolis iš valiutinių operacijų.

Pajamos ir išlaidos užsienio valiuta apskaitomos pagal Lietuvos banko nustatytus oficialius pajamų ir išlaidų pripažinimo dieną galiojusius valiutų kursus.

#### (o) Finansinių instrumentų tikroji vertė

Finansinių instrumentų tikroji vertė – tai suma, už kurią gali būti apsieista turtu arba kuria gali būti įskaitytas įsipareigojimas tarp nesusijusių šalių. Finansinio turto ir įsipareigojimų, kurių tikroji vertė, banko vadovybės nuomone, reikšmingai skiriasi nuo apskaitinės vertės, tikroji vertė atskleidžiama finansinių ataskaitų pastabose.

#### (p) Pelnas, tenkantis vienai akcijai

Svertinis akcijų skaičiaus vidurkis, kurio pagrindu skaičiuojama pelno dalis vienai akcijai, per 2002 ir 2001 metus buvo atitinkamai 6,635,126 ir 5,756,286 akcijos. 2002 m. ir 2001 m. gruodžio 31 d. bei per 2002 m. ir 2001 m. Grupė neturėjo jokių pelnų vienai akcijai mažinančių pasirinktinių sandorių.



## 1 PASTABA

## LĖŠOS CENTRINIUIOSE BANKUOSE

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Lėšos korespondentinėje sąskaitoje Lietuvos banke	581	581	9,541	12,628
Privalomos atsargos	40,127	40,127	23,517	23,524
<b>Lėšos centriniuose bankuose, iš viso</b>	<b>40,708</b>	<b>40,708</b>	<b>33,058</b>	<b>36,152</b>

Privalomos atsargos pagal Lietuvos banko reikalavimus laikomos Lietuvos banke kaip beprocentis indėlis. Jų dydis priklauso nuo Banko įsipareigojimų litais bei užsienio valiutomis. 2001 m. gruodžio 31 d. buvo nustatyta 8 proc. privalomųjų atsargų norma. Nuo 2002 m. gegužės mėn. privalomųjų atsargų norma buvo sumažinta ir 2002 m. gruodžio 31 d. buvo nustatyta 6 proc. privalomųjų atsargų norma.

## 2 PASTABA

## LĖŠOS BANKUOSE IR KITOSE KREDITO BEI FINANSŲ INSTITUCIJOSE

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose</b>				
Lėšos korespondentinėse sąskaitose	159,423	159,423	209,757	209,553
Indėliai	53,167	53,245	66,386	67,416
Atpirkimo sandoriai	-	-	-	-
Paskolos:	59,400	9,157	98,964	29,603
trumpalaikės (iki metų)	397	397	47,735	23,603
ilgalaikės (daugiau kaip metai)	59,003	8,760	51,229	6,000
<b>Iš viso</b>	<b>271,990</b>	<b>221,825</b>	<b>375,107</b>	<b>306,572</b>
<b>(Atidėjimai)</b>				
(specialieji atidėjimai)	-	-	-	-
(specialieji atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai)	-	-	-	-
<b>(Atidėjimai iš viso)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Grynoji vertė</b>	<b>271,990</b>	<b>221,825</b>	<b>375,107</b>	<b>306,572</b>

132,427 tūkst. litų bankuose korespondentuose atidarytų nostro sąskaitų likučių suma yra laikoma Rusijoje veikiančiuose bankuose (40-a pastaba).

## 3 PASTABA

## SUTEIKTOS PASKOLOS

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>Suteiktos paskolos:</b>				
trumpalaikės (iki metų)	44,908	44,908	65,919	127,944
ilgalaikės (daugiau kaip metai)	32,830	32,830	36,574	45,564
<b>Bendra paskolų suma</b>	<b>77,738</b>	<b>77,738</b>	<b>102,493</b>	<b>173,508</b>
<b>(Atidėjimai):</b>				
(specialieji atidėjimai)	(2,483)	(2,483)	(2,580)	(2,810)
(atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai)	-	-	(3,000)	(4,810)
<b>Specialieji atidėjimai iš viso</b>	<b>(2,483)</b>	<b>(2,483)</b>	<b>(5,580)</b>	<b>(7,620)</b>
<b>Grynoji suteiktų paskolų vertė</b>	<b>75,255</b>	<b>75,255</b>	<b>96,913</b>	<b>165,888</b>

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>Specialieji atidėjimai praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>2,580</b>	<b>2,810</b>	<b>9,641</b>	<b>9,641</b>
<b>Specialiųjų atidėjimų padidėjimas:</b>				
padidėjus rizikai	7,997	7,934	12,077	12,307
pasikeitus valiutos kursui	9	9	28	28
<b>Specialiųjų atidėjimų padidėjimas iš viso</b>	<b>8,006</b>	<b>7,943</b>	<b>12,105</b>	<b>12,335</b>
<b>Specialiųjų atidėjimų sumažėjimas:</b>				
parduotų konsoliduotų dukterinių įmonių atidėjimų eliminavimas	-	(167)	-	-
sumažėjus ar išnykus rizikai	(7,086)	(7,086)	(12,504)	(12,504)
nurašius paskolas, lėšas	(873)	(873)	(6,557)	(6,557)
pasikeitus valiutos kursui	(144)	(144)	(105)	(105)
<b>Specialiųjų atidėjimų sumažėjimas iš viso</b>	<b>8,103</b>	<b>8,270</b>	<b>19,166</b>	<b>19,166</b>
<b>Specialieji atidėjimai einamųjų finansinių metų pabaigoje</b>	<b>2,483</b>	<b>2,483</b>	<b>2,580</b>	<b>2,810</b>

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>Specialieji atidėjimai paskolų portfeliui praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>3,000</b>	<b>4,810</b>	-	-
parduotų konsoliduotų dukterinių įmonių atidėjimų eliminavimas	-	(1,810)	-	-
specialiųjų atidėjimų padidėjimas	-	-	3,000	4,810
specialiųjų atidėjimų (sumažėjimas)	(3,000)	(3,000)	-	-
<b>Specialieji atidėjimai paskolų portfeliui einamųjų finansinių metų pabaigoje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,000</b>	<b>4,810</b>

## 4 PASTABA

## PASKOLOS PAGAL EKONOMINĖS VEIKLOS RŪŠIS

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai			
	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos	Iš viso paskolų	Specialieji atidėjimai
<b>Suteiktos paskolos pagal veiklos rūšis</b>				
<b>Juridiniams asmenims</b>				
žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	1,621	300	<b>1,921</b>	10
žvejyba ir žuvininkystė	-	-	-	-
apdirbamoji pramonė	3,459	10,817	<b>14,276</b>	76
elektros, dujų ir vandens tiekimas	3,311	113	<b>3,424</b>	-
statyba	856	4,948	<b>5,804</b>	-
didmeninė ir mažmeninė prekyba	28,349	12,149	<b>40,498</b>	1,992
viešbučiai ir restoranai	-	552	<b>552</b>	-
transportas, sandėliavimas, ryšiai	3,146	599	<b>3,745</b>	323
nekilnojamas turtas, nuoma, komercinė veikla	2,768	703	<b>3,471</b>	-
švietimas	-	-	-	-
sveikata ir socialinis darbas	80	109	<b>189</b>	-
komunalinės paslaugos	159	-	<b>159</b>	-
kitos ekonominės veiklos rūšys	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>43,749</b>	<b>30,290</b>	<b>74,039</b>	<b>2,401</b>
<b>Gyventojams</b>	<b>1,159</b>	<b>2,540</b>	<b>3,699</b>	<b>82</b>
<b>Suteiktos paskolos, iš viso</b>	<b>44,908</b>	<b>32,830</b>	<b>77,738</b>	<b>2,483</b>

Suteiktos paskolos pagal veiklos rūšis	Praėję finansiniai metai			
	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos	Iš viso paskolų	Specialieji atidėjimai
<b>Juridiniams asmenims</b>				
žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	483	-	<b>483</b>	1
žvejyba ir žuvininkystė	-	-	-	-
apdirbamoji pramonė	4,537	19,071	<b>23,608</b>	151
elektros dujų ir vandens tiekimas	-	-	-	-
statyba	8,059	83	<b>8,142</b>	8
didmeninė ir mažmeninė prekyba	40,542	2,990	<b>43,532</b>	1,711
viešbučiai ir restoranai	73	655	<b>728</b>	250
transportas, sandėliavimas, ryšiai	2,489	744	<b>3,233</b>	18
nekilnojamas turtas, nuoma, komercinė veikla	2,268	10,722	<b>12,990</b>	103
švietimas	-	-	-	-
sveikata ir socialinis darbas	-	-	-	-
komunalinės paslaugos	-	-	-	-
kitos ekonominės veiklos rūšys	5,563	182	<b>5,745</b>	-
<b>Iš viso</b>	<b>64,014</b>	<b>34,447</b>	<b>98,461</b>	<b>2,242</b>
<b>Gyventojams</b>	<b>1,906</b>	<b>2,126</b>	<b>4,032</b>	<b>338</b>
<b>Suteiktos paskolos, iš viso</b>	<b>65,920</b>	<b>36,573</b>	<b>102,493</b>	<b>2,580</b>

Į specialiuosius atidėjimus neįtraukta 3,000 tūkst. litų specialiųjų atidėjimų, suformuotų 2001 metais bendram paskolų portfeliui.

2002 m. gruodžio mėn. 31 d. AB Ūkio bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvą, kuris numato, kad paskolų suma vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenimis neturi viršyti 25 proc. banko kapitalo.

#### 5 PASTABA

#### FINANSINĖ IŠPERKAMOJI NUOMA

Išperkamosios nuomos veikla užsiima Banko dukterinė įmonė UAB „Ūkio banko lizingas“.

Išperkamosios nuomos gautinos sumos	Minimalūs išperkamosios nuomos mokėjimai		Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė	
	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki vienerių metų	52,674	29,871	47,674	25,894
Nuo vienerių metų iki penkių metų (imtina)	10,223	6,020	9,165	4,377
<b>Iš viso</b>	<b>62,897</b>	<b>35,891</b>	<b>56,839</b>	<b>30,271</b>
Atimti: neuždirbtos pajamos	(6,058)	(5,620)	-	-
<b>Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos</b>	<b>56,839</b>	<b>30,271</b>	<b>56,839</b>	<b>30,271</b>
Atimti: atidėjimai gautinoms išperkamosios nuomos sumoms	(615)	(60)	(615)	(60)
<b>Minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinė vertė</b>	<b>56,224</b>	<b>30,211</b>	<b>56,224</b>	<b>30,211</b>

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>Finansinė išperkamoji nuoma pagal turto rūšis:</b>				
nekilnojamas turtas	-	610	-	384
gamybinė įranga	-	508	-	1,087
automobiliai ir kiti lengvieji automobiliai	-	998	-	553
kompiuterinė įranga	-	24,521	-	4,161
audio ir video įranga	-	9,384	-	2,968
buitinė įranga	-	13,350	-	18,587
balda	-	3,111	-	836
kitas turtas	-	4,357	-	1,695
<b>Iš viso išperkamosios nuomos pagal turto rūšis</b>	<b>-</b>	<b>56,839</b>	<b>-</b>	<b>30,271</b>
Specialieji atidėjimai išperkamajai nuomai	-	(615)	-	(60)
<b>Iš viso išperkamosios nuomos pagal turto rūšis grynąja verte</b>	<b>-</b>	<b>56,224</b>	<b>-</b>	<b>30,211</b>

## 6 PASTABA

## INVESTICIJOS Į SKOLOS VERTYBINIUS POPIERIUS

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>Prekybiniai vertybiniai popieriai</b>				
Iždo vertybiniai popieriai:				
trumpalaikiai (iki metų)	6,964	6,964	3,928	3,928
ilgalaikiai (virš metų)	21,453	21,453	9,200	10,441
Kiti skolos vertybiniai popieriai:				
trumpalaikiai (iki metų)	-	-	-	-
ilgalaikiai (virš metų)	-	-	-	-
<b>Prekybiniai vertybiniai popieriai iš viso</b>	<b>28,417</b>	<b>28,417</b>	<b>13,128</b>	<b>14,369</b>
<b>Laikomi iki termino pabaigos vertybiniai popieriai</b>				
Vekseliai:				
trumpalaikiai (iki metų)	-	-	-	-
ilgalaikiai (virš metų)	-	-	-	-
<b>Laikomi iki termino pabaigos vertybiniai popieriai iš viso</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Atidėjimai</b>				
Bendrieji atidėjimai	-	-	-	-
Specialieji atidėjimai	-	-	-	-
<b>Atidėjimai iš viso</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Skolos vertybiniai popieriai grynąja verte</b>	<b>28,417</b>	<b>28,417</b>	<b>13,128</b>	<b>14,369</b>

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>Prekybiniai vertybiniai popieriai:</b>				
AB „Lietuvos telekomas“	-	-	125	162
AB „Ekranas“	18	18	9	9
AB „Žemaitijos pienas“	-	-	16	16
AB „Klaipėdos transporto laivynas“	61	61	-	-
AB „Vilniaus bankas“	1	1	-	-
AB „Vingis“	91	91	-	-
AB „Stumbras“	84	84	-	-
AB „Holdinginė tekstilės korporacija“	5,038	5,038	-	3,522
UAB FMI „Finbaltus“	789	789	-	2,035
AB „Kalnapiilis“	-	-	13	13
Kiti prekybiniai vertybiniai popieriai	1	1	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>6,083</b>	<b>6,083</b>	<b>163</b>	<b>5,757</b>
<b>Vertybiniai popieriai galimam pardavimui:</b>				
AB „Šiaulių bankas“	500	500	500	500
OAO Zavod Dnepropress	-	-	-	14,632
ZAO TK MGZ	-	-	3,143	3,143
OAO Rusiskij karavaj	-	-	-	1,787
UAB „Ortopedijos paslaugos“	-	-	-	1,483
UAB „Nidos pušynas“	-	-	-	1,336
UAB „Bankinės konsultacijos“	-	-	-	999
AB „Pramprojektas“	-	-	526	669
Balkan Investment Management A.D.	-	-	-	487
AB „Tauragės grūdai“	439	439	438	438
UAB „Nidos smiltė“	-	-	-	189
AB „Šiaulių komercija“	154	154	154	154
UAB „Balkan invest“	-	-	32	40
UAB „Energolinja“	-	-	-	40
NVPB	15	15	15	15
UAB „Šiaulių LEZ valdymo bendrovė“	4	4	6	6
UAB „Ūkio banko investicinė grupė“	4,512	4,512	16,897	-
Balkan Investment Bank A. D.	2,619	2,619	4,265	-
GD UAB „Bonum Publicum“	469	469	1,748	-
UAB „Energetinių sistemų lizingas“	171	171	396	-
Kitos investicijos į nuosavybės vertybinius popierius	-	-	-	114
<b>Iš viso</b>	<b>8,883</b>	<b>8,883</b>	<b>28,120</b>	<b>26,032</b>
<b>Investicijos į dukterines įmones:</b>				
UAB „Ūkio banko lizingas“	1,240	-	938	-
<b>Iš viso</b>	<b>1,240</b>	<b>-</b>	<b>938</b>	<b>-</b>
<b>Investicijos iš viso</b>	<b>16,206</b>	<b>14,966</b>	<b>29,221</b>	<b>31,789</b>

8 PASTABA  
NEMATERIALUS TURTAS

Tūkst. Lt

	Programinė įranga	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>Balansinė vertė</b>		
<b>Likutis 2001 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2,057</b>	<b>3,729</b>
konsoliduotų dukterinių įmonių eliminavimas	-	(1,573)
įsigijimai	974	1,054
nurašymai	(731)	(731)
<b>Likutis 2002 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2,300</b>	<b>2,479</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>		
<b>Likutis 2001 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,499</b>	<b>1,966</b>
konsoliduotų dukterinių įmonių eliminavimas	-	(413)
priskaičiuota per metus	533	570
nurašymai	(656)	(656)
<b>Likutis 2002 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,376</b>	<b>1,467</b>
<b>Likutinė vertė</b>		
<b>2001 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>558</b>	<b>1,763</b>
<b>2002 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>924</b>	<b>1,012</b>

9 PASTABA  
ILGALAIKIS MATERIALUS TURTAS

Tūkst. Lt

	Patronuojantis bankas				
	Pastatai	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<b>Likutis 2001 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>40,383</b>	<b>928</b>	<b>9,217</b>	<b>352</b>	<b>50,880</b>
įsigijimai	489	748	1,206	195,180	197,623
parduota	(9,040)	-	(1,078)	-	(10,118)
<b>Likutis 2002 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>31,832</b>	<b>1,676</b>	<b>9,345</b>	<b>195,532</b>	<b>238,385</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>					
<b>2001 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2,096</b>	<b>577</b>	<b>5,071</b>	<b>-</b>	<b>7,744</b>
priskaičiuota per metus	683	196	1,197		2,076
nurašymai	(151)	-	(970)		(1,121)
<b>Likutis 2002 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2,628</b>	<b>773</b>	<b>5,298</b>	<b>-</b>	<b>8,699</b>
<b>Likutinė vertė</b>					
<b>2001 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>38,287</b>	<b>351</b>	<b>4,146</b>	<b>352</b>	<b>43,136</b>
<b>2002 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>29,204</b>	<b>903</b>	<b>4,047</b>	<b>195,532</b>	<b>229,686</b>

Nebaigta statyba apima 195,532 tūkst. litų vertės nebaigtą statybą Maskvoje (Rusija) (40-a pastaba).

Visa metų nusidėvėjimo suma įtraukta į veiklos sąnaudas Banko pelno (nuostolio) ataskaitoje.

	Konsoliduoti grupės duomenys				
	Pastatai	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<b>Balansinė vertė</b>					
<b>Likutis 2001 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>51,149</b>	<b>4,088</b>	<b>10,829</b>	<b>1,975</b>	<b>68,041</b>
konsoliduotų dukterinių įmonių eliminavimas	(9,536)	(1,295)	(1,014)	(1,623)	(13,468)
įsigijimai	1,589	790	1,494	195,180	199,053
parduota	(9,040)	(606)	(1,089)	-	(10,735)
<b>Likutis 2002 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>34,162</b>	<b>2,977</b>	<b>10,220</b>	<b>195,532</b>	<b>242,891</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>					
<b>2001 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3,160</b>	<b>1,193</b>	<b>5,564</b>	<b>-</b>	<b>9,917</b>
konsoliduotų dukterinių įmonių eliminavimas	(941)	(285)	(281)	-	(1,507)
priskaičiuota per metus	879	634	1,485	-	2,998
nurašymai	(151)	(228)	(976)	-	(1,355)
<b>Likutis 2002 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2,947</b>	<b>1,314</b>	<b>5,792</b>	<b>-</b>	<b>10,053</b>
<b>Likutinė vertė</b>					
<b>2001 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>47,989</b>	<b>2,895</b>	<b>5,265</b>	<b>1,975</b>	<b>58,124</b>
<b>2002 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>31,215</b>	<b>1,663</b>	<b>4,428</b>	<b>195,532</b>	<b>232,838</b>

Nebaigta statyba apima 195,532 tūkst. litų vertės nebaigtą statybą Maskvoje (Rusija) (40-a pastaba).

Visa metų nusidėvėjimo suma įtraukta į veiklos sąnaudas Grupės pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Grupės ilgalaikio materialaus turto pastatų grupėje yra apskaitytas investicinis turtas, kurio likutinė vertė 2002 m. gruodžio 31 d. buvo 2,011 tūkst. litų (2001 m. – 2,682 tūkst. litų).

AB Ūkio banko 100 proc. valdomai dukterinei įmonei UAB „Ūkio banko lizingui“ priklausantis pastatas, kurio likutinė vertė 2002 m. gruodžio 31 d. yra 984 tūkst. litų, yra įkeistas UAB „Bonum Publicum“ kaip garantas paskolos, gautos iš susijusios įmonės UAB „Bonum Publicum“ gražinimui.

## 10 PASTABA KITAS TURTAS

	Einamieji finansiniai metai		Praeję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>Kitas turtas</b>				
Turtas perimtas už negražintas paskolas	1,552	1,552	6,197	6,197
Gautinos sumos už parduotą turtą	10,957	10,957	7,160	4,819
Sumokėtos lėšos už įsigyjamą turtą			8,070	8,070
Gautinos sumos iš VP operacijų			4,177	12,076
Gautinos sumos pagal skolos įsipareigojimų pirkimo (faktoringo) sutartis	12,414	12,414	14,390	29,403
Kitos gautinos sumos	5,900	13,630	2,841	59,696
<b>Iš viso kitas turtas</b>	<b>30,823</b>	<b>38,553</b>	<b>42,835</b>	<b>120,261</b>
<b>Specialieji atidėjimai</b>				
perimtam turtui	(207)	(207)	(624)	(624)
gautinoms sumoms pagal skolos įsipareigojimų pirkimo (faktoringo) sutartis	(2,305)	(2,305)	-	-
parduotam išsimokėtinai turtui	(860)	(860)	-	-
kitiems aktyvams	(165)	(167)	(96)	(100)
<b>Specialieji atidėjimai iš viso</b>	<b>(3,537)</b>	<b>(3,539)</b>	<b>(720)</b>	<b>(724)</b>
<b>Kitas turtas iš viso grynąją vertę</b>	<b>27,286</b>	<b>35,014</b>	<b>42,115</b>	<b>119,537</b>

Perimta turtą sudaro nekilnojamas turtas, įrenginiai bei kitas turtas, perimtas už laiku negražintas paskolas.

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>Specialieji atidėjimai kitam turtui praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>720</b>	<b>724</b>	<b>3,616</b>	<b>3,692</b>
<b>Specialiųjų atidėjimų padidėjimas:</b>				
padidėjus rizikai	9,620	9,622	3,266	430
<b>Specialiųjų atidėjimų (sumažėjimas):</b>				
parduotų konsoliduotų dukterinių įmonių atidėjimų eliminavimas	-	(4)	-	-
sumažėjus ar išnykus rizikai	(6,803)	(6,803)	(6,162)	(3,398)
<b>Specialieji atidėjimai kitam turtui finansinių metų pabaigoje</b>	<b>3,537</b>	<b>3,539</b>	<b>720</b>	<b>724</b>

Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos:</b>	<b>1,023</b>	<b>1,851</b>	<b>1,491</b>	<b>1,491</b>
Specialieji atidėjimai	(30)	(30)	(63)	(63)
<b>Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos, grynąja verte</b>	<b>993</b>	<b>1,821</b>	<b>1,428</b>	<b>1,428</b>

11 PASTABA

**ATIDĖJIMAI NEBALANSINIAMS ĮSIPAREIGOJIMAMS**

Atidėjimų nebalansiniams įsipareigojimams 2002 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė neturėjo.

12 PASTABA

**PAVESTAS VALDYTI TURTAS**

2002 m. ir 2001 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė neturėjo trečių šalių pavesto valdyti turto.

13 PASTABA

**ĮSISKOLINIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS BEI FINANSŲ INSTITUCIJOMS**

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito ir finansų institucijoms</b>				
Lėšos korespondentinėse sąskaitose	33,107	33,107	159,308	159,111
Indėliai	82,288	82,231	23,377	90,737
iš jų įkeisti už suteiktas paskolas indėliai	397	397	6,000	6,000
Atpirkimo sandoriai			-	-
Paskolos	4,792	7,514	8,732	9,671
trumpalaikės (iki metų)		519	891	891
ilgalaikės (virš metų)	4,792	6,995	7,841	8,780
<b>Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms, iš viso</b>	<b>120,187</b>	<b>122,852</b>	<b>191,417</b>	<b>259,519</b>



14 PASTABA  
INDĒLIAI IR AKREDITĪVAI

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Prašę finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Iki pareikalavimo	184,771	184,771	136,549	138,285
Terminuoti: trumpalaikiai (iki metų)	292,202	292,202	232,916	233,069
ilgalaikiai (virš metų)	280,198	280,198	226,560	226,713
ilgalaikiai (virš metų)	12,004	12,004	6,356	6,356
<b>Indėliai ir akreditivai, iš viso</b>	<b>476,973</b>	<b>476,973</b>	<b>369,465</b>	<b>371,354</b>

15 PASTABA  
SPECIALIEJI SKOLINIMO FONDAI

2002 m. gruodžio 31 d. ir 2001 m. gruodžio 31 d. AB Ūkio bankas nesinaudojo specialiais skolinimo fondais.

16 PASTABA  
IŠLEISTI SKOLŲ VERTYBINIAI POPIERIAI

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Prašę finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Paprastieji vekseliai	4,140	4,140	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>4,140</b>	<b>4,140</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

2002 m. gruodžio 31 d. AB Ūkio bankas buvo išleidęs šiuos skolos vertybinius popierius (paprastuosius vekselius) prekybos finansavimui: 1,000,000 EUR Standart Bank London Ltd., Londonas, terminas 2002 10 23 – 2003 10 20; 199,000 EUR Dresdner Bank AG, Frankfurtas prie Maino, terminas 2002 10 11 – 2003 07 08.

17 PASTABA  
SUBORDINUOTOS PASKOLOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

2002 m. gruodžio 31 d. AB Ūkio bankas subordinuotų paskolų neturėjo.

Banko ir Grupės kitus įsipareigojimus sudaro:

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Prašę finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Skolos tiekėjams	-	11,415	-	3,820
Gauti avansiniai mokėjimai už išperkamąją nuomą	-	934	-	833
Įsipareigojimai klientui pagal faktoringo sutartis	466	466	-	-
Tranzitinės sąskaitos	811	811	650	650
Sukauptos išlaidos indėlių draudimui	218	218	126	126
Įsipareigojimai pagal išperkamąją nuomą	1,105	77	1,466	3,820
Įsipareigojimai pagal VP ir valiutos keitimo sandorius	-	-	10,081	10,081
Gauti išankstiniai apmokėjimai, susiję su nuosavybės vertybinių popierių įsigijimu	-	-	-	18,926
Kiti įsipareigojimai	2,826	3,925	1,418	2,507
<b>Iš viso</b>	<b>5,426</b>	<b>17,846</b>	<b>13,741</b>	<b>40,763</b>

18 PASTABA  
**PELNO PASKIRSTYMAS**

Tūkst. Lt

	<b>Einamieji finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis) praėjusių metų pabaigoje	(10,266)	(13,154)
Grynasis einamųjų metų pelnas	6,156	2,888
Paskirstytinas pelnas	6,156	2,888
Pelno paskirstymas:	-	-
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	-	-
dividendai	-	-
metinės išmokos (tantžemos) banko tarybos ir valdybos nariams	-	-
praėjusių metų nuostoliams dengti	6,156	2,888
nepaskirstyto pelno (nuostolio) likutis	(4,110)	(10,266)

19 PASTABA  
**KITI NEBALANSINIAI BANKO ĮSIPAREIGOJIMAI**

Tūkst. Lt

<b>Išvestinės finansinės priemonės</b>	
<b>Išvestinių finansinių priemonių rūšys</b>	<b>Valiutos keitimo sandoriai</b>
<b>Prenzijos</b>	
Ateities sandoriai (futures)	60,424
Apsikeitimo sandoriai (swap)	587
Neatidėliotini (spot)	494,329
<b>Iš viso</b>	<b>555,340</b>
<b>Įsipareigojimai</b>	
Ateities sandoriai (futures)	60,075
Apsikeitimo sandoriai (swap)	590
Neatidėliotini (spot)	494,354
<b>Iš viso</b>	<b>555,019</b>

20 PASTABA  
**KITOS PALŪKANŲ IR JOMS PRILYGSTANČIOS PAJAMOS**

Tūkst. Lt

	<b>Einamieji finansiniai metai</b>		<b>Praėję finansiniai metai</b>	
	<b>Patronuojantis bankas</b>	<b>Konsoliduoti grupės duomenys</b>	<b>Patronuojantis bankas</b>	<b>Konsoliduoti grupės duomenys</b>
<b>Kitos palūkanų ir joms prilygstančios pajamos:</b>				
Už išperkamąją nuomą	-	6,337	-	716
Kitos palūkanų išlaidos	-	30	-	-
<b>Kitų palūkanų ir joms prilygstančių pajamų, iš viso</b>	<b>-</b>	<b>6,307</b>	<b>-</b>	<b>716</b>

## 21 PASTABA

**KAPITALO PAKANKAMUMAS**

Banko kapitalo pakankamumo rodiklis skaičiuojamas pagal 2000 m. gruodžio 21 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 172 patvirtintas skaičiavimo taisykles. Lietuvos banko reikalaujamas banko kapitalo santykis su aktyvais, perskaičiuotais pagal riziką, turi būti ne mažiau kaip 10 proc.

Kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas per 2002 m. ketvirčiais:

Proc.

	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
2001 m. gruodžio 31 d.	10.94	10.98
2002 m. kovo 31 d.	10.84	11.30
2002 m. birželio 30 d.	13.76	14.01
2002 m. rugsėjo 30 d.	15.74	15.62
2002 m. gruodžio 31 d.	14.45	14.23

Banko kapitalo pakankamumo rodiklis pagal Bazelio susitarimo reikalavimus 2002 metų gruodžio 31 dieną buvo: 13.7 proc. – I lygio kapitalo pagal riziką įvertintam turtui; 13.3 proc. – viso kapitalo pagal riziką įvertintam turtui. Bazelio komitetas nurodo, kad reikalaujamas kapitalo pakankamumo rodiklis pagal riziką įvertintam turtui turėtų būti ne mažiau kaip 8 proc., iš kurio I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis turėtų būti ne mažesnis kaip 4 proc.

## 22 PASTABA

**LIKVIDUMAS**

Banko likvidumo rodiklis nuo 1999 m. liepos 1 d. skaičiuojamas pagal 1999 m. balandžio 8 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 40 patvirtintas skaičiavimo taisykles. Banko likvidaus turto santykis su einamaisiais įsipareigojimais negali būti mažesnis negu 30 proc. Banko likvidumo normatyvo dinamika per 2002 m.:

	Patronuojantis bankas			Konsoliduoti grupės duomenys		
	Likvidus turtas, tūkst. Lt	Einamieji įsipareigojimai, tūkst. Lt	Likvidumo normatyvas, proc.	Likvidus turtas, tūkst. Lt	Einamieji įsipareigojimai, tūkst. Lt	Likvidumo normatyvas, proc.
Sausis	314,273	472,453	66.52	N/D	N/D	N/D
Vasaris	314,507	486,951	64.59	N/D	N/D	N/D
Kovas	280,793	463,083	60.64	304,140	513,904	59.18
Balandis	166,123	407,867	40.73	N/D	N/D	N/D
Gegužė	149,274	320,509	46.57	N/D	N/D	N/D
Birželis	127,772	314,689	40.60	131,211	318,409	41.21
Liepa	252,378	498,065	50.67	N/D	N/D	N/D
Rugpjūtis	211,268	443,587	47.63	N/D	N/D	N/D
Rugsėjis	266,450	513,654	51.87	270,066	519,820	51.95
Spalis	363,087	631,254	57.52	N/D	N/D	N/D
Lapkritis	330,787	602,203	54.93	N/D	N/D	N/D
Gruodis	270,496	529,086	51.13	275,913	541,970	50.91

2002 m. gruodžio 31 d. Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus:

Tūkst. Lt

	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 12 mėn.	1 – 5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
<b>Turtas:</b>						
Pinigai ir proginės monetos	10,150	-	-	-	-	<b>10,150</b>
Taurieji metalai	-	-	-	-	-	-
Lėšos centriniuose bankuose	11,815	-	-	-	-	<b>11,815</b>
Privalomosios atsargos užsienio valiuta	-	-	-	-	28,893	<b>28,893</b>
Lietuvos Respublikos vyriausybės, Lietuvos banko bei šalių, nustatytų Lietuvos banko, vyriausybių ir centrinių bankų išleisti vertybiniai popieriai	15,488	995	11,934	-	-	<b>28,417</b>
Šalių, nenustatytų Lietuvos banko, vyriausybių ir centrinių bankų išleisti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Lėšos dukteriniuose bankuose	-	-	-	-	-	-
Lėšos bankuose ir kitų kredito bei finansų institucijose	214,731	5,000	31,183	21,076	-	<b>271,990</b>
Suteiktos paskolos, grynąja verte	11,819	5,939	31,122	24,007	2,368	<b>75,255</b>
Išperkamoji nuoma, grynąja verte	-	-	-	-	-	-
Išgyti indėlių sertifikatai	-	-	-	-	-	-
Vyriausybės vertybiniai popieriai bankams restruktūrizuoti	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Nacionalinės vertybinių popierių biržos oficialųjį prekybos sąrašą	-	-	-	-	109	<b>109</b>
Kiti nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	16,097	<b>16,097</b>
Banko nuosavas ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas	-	-	-	-	230,610	<b>230,610</b>
Turtas, perimtas už skolas	-	-	-	-	1,345	<b>1,345</b>
Tranzitinės sąskaitos	222	-	-	-	-	<b>222</b>
Sukauptos pajamos	8	-	-	-	102	<b>110</b>
Kitas turtas	3,007	5,887	4,447	4,254	9,328	<b>26,923</b>
<b>Turtas, iš viso</b>	<b>267,240</b>	<b>17,821</b>	<b>78,686</b>	<b>49,337</b>	<b>288,852</b>	<b>701,936</b>

	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 12 mėn.	1 – 5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
<b>Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė:</b>						
Įsiskolinimas Lietuvos bankui	-	-	-	4,171	-	<b>4,171</b>
Įsiskolinimas dukteriniams bankams	-	-	-	-	-	-
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansinės institucijoms	114,460	185	3,172	2,370	-	<b>120,187</b>
Įmonių ir organizacijų terminuoti indėliai ir akredityvai	33,426	10,678	18,014	1,131	-	<b>63,249</b>
Gyventojų terminuoti indėliai	43,788	56,658	117,548	10,873	86	<b>228,953</b>
Indėliai iki pareikalavimo	184,771	-	-	-	-	<b>184,771</b>
Išleisti indėlių sertifikatai	-	-	-	-	-	-
Indėliai pagal pasaulio sutartis	-	-	-	-	-	-
Specialieji ir skolinimosi fondai	-	-	-	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	4,140	-	-	<b>4,140</b>
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-	-	-	-	-	-
Tranzitinės sąskaitos	811	-	-	-	-	<b>811</b>
Kiti įsiskolinimai	3,355	1,360	1,875	698	359	<b>7,647</b>
Specialieji atidėjimai	-	-	-	-	-	-
Rezervai	-	-	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	-
Banko kapitalas	-	-	-	-	88,007	<b>88,007</b>
Mažumos nuosavybė	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</b>	<b>380,611</b>	<b>68,881</b>	<b>144,749</b>	<b>19,243</b>	<b>88,452</b>	<b>701,936</b>
<b>Balansinių straipsnių likvidumo rizika</b>	<b>(113,371)</b>	<b>(51,060)</b>	<b>(66,063)</b>	<b>30,094</b>	<b>200,400</b>	<b>-</b>
Nebalansiniai įsipareigojimai, galintys padidinti turta	20,914	671	1,293	87	-	<b>22,965</b>
<b>Likvidumo rizika</b>	<b>(134,285)</b>	<b>(51,731)</b>	<b>(67,356)</b>	<b>30,007</b>	<b>200,400</b>	<b>(22,965)</b>
<b>Likvidumo rizika proc. nuo turto</b>	<b>(19.13)</b>	<b>(7.37)</b>	<b>(9.59)</b>	<b>4.27</b>	<b>28.55</b>	<b>(3.27)</b>
DI=	-	-	-	-	-	<b>82,599</b>
S= DI-LT	-	-	-	-	-	<b>(188,708)</b>
Likvidus turtas	-	-	-	-	-	<b>270,496</b>
Trumpalaikiai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	<b>529,086</b>
<b>Likvidumo rodiklis</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51.13 %</b>

2002 m. gruodžio 31 d. Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus:

Tūkst. Lt

	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 12 mėn.	1 – 5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
<b>Turtas:</b>						
Pinigai ir proginės monetos	10,153	-	-	-	-	<b>10,153</b>
Taurieji metalai	-	-	-	-	-	-
Lėšos centriniuose bankuose	11,815	-	-	-	-	<b>11,815</b>
Privalomosios atsargos užsienio valiuta	-	-	-	-	28,893	<b>28,893</b>
Lietuvos Respublikos vyriausybės, Lietuvos banko bei šalių, nustatytų Lietuvos banko, vyriausybių ir centrinių bankų išleisti vertybiniai popieriai	15,488	995	11,934	-	-	<b>28,417</b>
Šalių, nenustatytų Lietuvos banko, vyriausybių ir centrinių bankų išleisti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Lėšos dukteriniuose bankuose	-	-	-	-	-	-
Lėšos bankuose ir kitų kredito bei finansų institucijose	213,065	-	8,684	76	-	<b>221,825</b>
Suteiktos paskolos, grynąja verte	11,819	5,939	31,122	24,007	2,368	<b>75,255</b>
Išperkamoji nuoma, grynąja verte	7,080	10,109	29,451	9,101	483	<b>56,224</b>
Įsigyti indėlių sertifikatai	-	-	-	-	-	-
Vyriausybės vertybiniai popieriai bankams restruktūrizuoti	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Nacionalinės vertybinių popierių biržos oficialųjį prekybos sąrašą	-	-	-	-	109	<b>109</b>
Kiti nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	14,857	<b>14,857</b>
Banko nuosavas ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas	-	-	-	-	233,850	<b>233,850</b>
Turtas, perimtas už skolas	-	-	-	-	1,345	<b>1,345</b>
Tranzitinės sąskaitos	222	-	-	-	-	<b>222</b>
Sukauptos pajamos	8	-	-	-	493	<b>501</b>
Kitas turtas	3,541	11,667	5,863	4,254	9,763	<b>35,088</b>
<b>Turtas, iš viso</b>	<b>273,191</b>	<b>28,710</b>	<b>87,054</b>	<b>37,438</b>	<b>292,161</b>	<b>718,554</b>

	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 12 mėn.	1 – 5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
<b>Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė:</b>						
Įsiskolinimas Lietuvos bankui	-	-	-	4,171	-	<b>4,171</b>
Įsiskolinimas dukteriniams bankams	-	-	-	-	-	-
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansinės institucijoms	114,716	229	3,821	4,086	-	<b>122,852</b>
Įmonių ir organizacijų terminuoti indėliai ir akredityvai	33,426	10,678	18,014	1,131	-	<b>63,249</b>
Gyventojų terminuoti indėliai	43,788	56,658	117,548	10,873	86	<b>228,953</b>
Indėliai iki pareikalavimo	184,771	-	-	-	-	<b>184,771</b>
Išleisti indėlių sertifikatai	-	-	-	-	-	-
Indėliai pagal pasaulio sutartis	-	-	-	-	-	-
Specialieji ir skolinimosi fondai	-	-	-	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	4,140	-	-	<b>4,140</b>
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-	-	-	-	-	-
Tranzitinės sąskaitos	811	-	-	-	-	<b>811</b>
Kiti įsiskolinimai	18,274	1,238	1,558	171	359	<b>21,600</b>
Specialieji atidėjimai	-	-	-	-	-	-
Rezervai	-	-	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	-
Banko kapitalas	-	-	-	-	88,007	<b>88,007</b>
Mažumos nuosavybė	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</b>	<b>395,786</b>	<b>68,803</b>	<b>145,081</b>	<b>20,432</b>	<b>88,452</b>	<b>718,554</b>
<b>Balansinių straipsnių likvidumo rizika</b>	<b>(122,595)</b>	<b>(40,093)</b>	<b>(58,027)</b>	<b>17,006</b>	<b>203,709</b>	<b>-</b>
Nebalansiniai įsipareigojimai, galintys padidinti turtą	18,623	664	1,261	-	-	<b>20,548</b>
<b>Likvidumo rizika</b>	<b>(141,218)</b>	<b>(40,757)</b>	<b>(59,288)</b>	<b>17,006</b>	<b>203,709</b>	<b>(20,548)</b>
<b>Likvidumo rizika proc. nuo turto</b>	<b>(19.65)</b>	<b>(5.67)</b>	<b>(8.25)</b>	<b>2.36</b>	<b>28.35</b>	<b>(2.86)</b>
DI=	-	-	-	-	-	<b>82,599</b>
S= DI-LT	-	-	-	-	-	<b>(194,125)</b>
Likvidus turtas	-	-	-	-	-	<b>275,913</b>
Trumpalaikiai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	<b>541,970</b>
<b>Likvidumo rodiklis</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50.91 %</b>

### 23 PASTABA UŽSIENIO VALIUTŲ POZICIJA

Pagal Lietuvos banko reikalavimus leidžiamas maksimalios bendrosios atviros valiutos pozicijos užsienio valiuta dydis - ne daugiau kaip 25 proc. banko kapitalo, vienos valiutos – ne daugiau kaip 15 proc. Metų eigoje bendrosios atviros pozicijos užsienio valiuta dydis svyravo nuo – 9.2 proc. iki 18.48 proc. Didžiausios atviros vienos valiutos pozicijos buvo JAV doleriais ir Eurais. 2002 m. gruodžio 31 d. AB Ūkio bankas bendra atvira pozicija buvo 6.69 proc., didžiausia vienos valiutos (JAV doleriais) atvira pozicija buvo 2.21 proc.

Atviros valiutos pozicijos užsienio valiuta skaičiavimui paskaičiuotas Banko kapitalas yra lygus 85,688 tūkst. litų., Grupės – 86,708 tūkst. litų.

	Keitimo kursas	Patruojantis bankas		Konsoliduoti grupės duomenys	
		Atvira pozicija tūkst. Lt	Pozicija procentais nuo kapitalo, proc.	Atvira pozicija tūkst. Lt	Pozicija procentais nuo kapitalo, proc.
JAV doleriai (USD)	3.3114	1,890	2.21	1,890	2.18
Bosnijos ir Hercogovinos konvertuojamoji markė (BAM)	1.7641	1,756	2.05	1,756	2.03
Euras (EUR)	3.4528	1,205	1.41	(326)	(0.38)
Norvegijos kronos (NOK)	0.4740	364	0.42	364	0.42
Rusijos rubliai (RUB)	0.1038	184	0.21	184	0.21
Kitos valiutos (ilg. pozicija)	Įvairūs	333	0.39	332	0.38
Kitos valiutos (trum. pozicija)	Įvairūs	(113)	(0.13)	(113)	(0.13)
Ilgųjų pozicijų suma +		5,732	6.69	4,526	5.22
Trumpųjų pozicijų suma -		(113)	(0.13)	(439)	(0.51)
<b>Bendra atviroji pozicija</b>		<b>5,732</b>	<b>6.69</b>	<b>4,526</b>	<b>5.22</b>

## 24 PASTABA

**ĮVYKIAI PO BALANSO SUDARYMO DATOS**

Jokių reikšmingų įvykių po balanso sudarymo datos nebuvo.

## 25 PASTABA

**SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS**

2002 m. gruodžio 31 d. Banko sandoriai su susijusiais asmenimis

	Valdybos nariai	Tarybos nariai	Akcininkai	Kiti susiję asmenys
<b>2002 m.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	86	351	-	-
Vidutinė palūkanų norma, proc.	5.43	5.81	-	-
Indėliai	17	4	57	-
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.46	1.09	0.19	-
<b>2001 m.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	56	471	18,502	-
Vidutinė palūkanų norma, proc.	5.00	5.90	10.38	-
Indėliai	30	2	12	-
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.48	1.58	1.50	-

2002 m. gruodžio 31 d. Grupės sandoriai su susijusiais asmenimis

	Valdybos nariai	Tarybos nariai	Akcininkai	Kiti susiję asmenys
<b>2002 m.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	86	351	-	-
Vidutinė palūkanų norma, proc.	5.43	5.81	-	-
Indėliai	17	4	57	53
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.46	1.09	0.19	3.88
<b>2001 m.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	56	471	18,502	391
Vidutinė palūkanų norma, proc.	5.00	5.90	10.38	4.87
Indėliai	30	2	12	4
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.48	1.58	1.50	4.00

## 26 PASTABA

**NEVEIKSNIŲ (III, IV IR V GRUPĖS) PASKOLŲ APDRAUDIMO NEKILNOJAMU TURTU AR KITOMIS PRIEMONĖMIS SĄLYGOS**

2002 m. gruodžio 31 d. neveiksnių paskolų sudarė 13,762 tūkst. litų. Iš paskolos likučio atėmus užtikrinimo priemonę, užstatu neapdrausta paskolų vertė prieš taikant rizikos koeficientą atidėjimų skaičiavimui buvo 11,088 tūkst. litų. Piniginių lėšų, investicijų, garantijų kitose finansų institucijose ar įmonėse, kurioms iškeltos bankroto bylos ar paskirti laikinieji administratoriai, 2002 m. gruodžio 31 d. bankas neturėjo.

## 27 PASTABA

**FINANSŲ MAKLERIO DEPARTAMENTO VEIKLA**

Banko Finansų maklerio departamento (FMD) apyvarta Nacionalinėje vertybinių popierių biržoje per 2002 m. buvo:

Tūkst. Lt

	Akcijos	Vyriausybės vertybiniai popieriai	Iš viso
Centrinė rinka	859	-	859
Tiesioginiai sandoriai	2,966	32,237	35,203
<b>Iš viso</b>	<b>3,825</b>	<b>32,237</b>	<b>36,062</b>

Per 2002 metus banko FMD įvykdė NVPB 345 sandorius, kurių bendra apyvarta buvo 36,062 tūkst. litų. Bendra FMD apskaitomų banko nuosavybės vertybinių popierių portfelio vertė 2002 m. gruodžio 31 d. buvo 44,619 tūkst. litų. Iš jų 28,416 tūkst. litų sudarė VVP, 16,203 tūkst. litų – įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai.



Nuosavybės vertybinių popierių portfelį sudarė: Lietuvos kreditinių ir finansinių įmonių akcijos – 6,905 tūkst. litų, užsienio bankų akcijos – 2,619 tūkst. litų, privačių Lietuvos įmonių akcijos – 6,679 tūkst. litų. Iš jų prekybinį vertybinių popierių portfelį sudarė 6,083 tūkst. litų vertės akcijos. Tame tarpe NVPB Oficialiame ir Einamajame sąrašė kotiruojamų Lietuvos įmonių akcijos sudarė 754 tūkst. litų.

Banko FMD per 2002 metus komiso pajamų iš paslaugų klientams už tarpininkavimą vertybinių popierių rinkoje uždirbo 92 tūkst. litų.

## 28 PASTABA

### DARBUOTOJŲ IŠLAIDOS

Atlyginimus ir su jais susijusias sąnaudas sudaro mokėjimai darbuotojams ir su jais susiję socialinio draudimo ir kiti mokėjimai. Atlyginimai ir su jais susiję mokėjimai per metus, pasibaigusius 2002 m. ir 2001 m. gruodžio 31 d., sudarė atitinkamai 14,203 ir 14,997 tūkst. litų. Grupėje dirbo atitinkamai 354 ir 357 darbuotojai.

## 29 PASTABA

### AKCINIS KAPITALAS

Akcinį kapitalą 2002 m. ir 2001 m. gruodžio 31 d. sudarė atitinkamai 7,558,999 ir 6,058,999 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 12 litų. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

Per 2002 metus Bankas dividendų nemokėjo bei jų neskelbė.

2002 m. gruodžio 31 d. AB Ūkio banko akcijos buvo paskirsčiusios taip:

	Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Bendra turimų akcijų vertė, tūkst. Lt	Nuosavybės dalis, proc.
Megavest LLC	649,247	7,791	8,59
Yellow Star International LLC	629,232	7,551	8,32
Uniline LLC	605,899	7,271	8,02
O. Jefimenko	605,899	7,271	8,02
Tempo LLC	602,336	7,228	7,97
N. Stamatiadis	495,000	5,940	6,55
FMĮ UAB Finbaltus	459,506	5,514	6,08
Universal business investment group management	457,519	5,490	6,05
AB Kauno tiekimas	416,667	5,000	5,51
AB Pramprojektas	397,087	4,765	5,25
Individualūs akcininkai	2,240,607	26,887	29,64
<b>Iš viso</b>	<b>7,558,999</b>	<b>90,708</b>	<b>100</b>

Tūkst. Lt

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Sukauptas nuostolis	Koregavimai dėl valiutos kurso pasikeitimo	Nuosavos akcijos	Iš viso
<b>2000 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>72,708</b>	<b>(11,071)</b>	<b>(84)</b>	-	<b>61,553</b>
Nuosavų akcijų išsigijimas	-	2,420	-	(3,635)	(1,215)
Grynasis metų pelnas 2001 metų finansinėse ataskaitose	-	4,437	-	-	4,437
Apskaitos politikos pasikeitimas	-	(1,549)	-	-	(1,549)
Grynasis metų pelnas pertvarkytose 2002 metų ataskaitose	-	2,888	-	-	2,888
Koregavimai dėl valiutos kurso pasikeitimo	-	-	(434)	-	(434)
<b>2001 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>72,708</b>	<b>(5,763)</b>	<b>(518)</b>	<b>(3,635)</b>	<b>62,792</b>
Akcinio kapitalo didinimas	18,000	-	-	-	18,000
Nuosavų akcijų pardavimas	-	(2,576)	-	3,635	1,059
Grynasis pelnas	-	6,156	-	-	6,156
<b>2002 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>90,708</b>	<b>(2,183)</b>	<b>(518)</b>	-	<b>88,007</b>

30 PASTABA  
**ATASKAITA APIE SEGMENTUS**

Tūkst. Lt

	Bankas	Lizingas	Iš viso	Elimina- vimas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>Pajamos:</b>	<b>51,443</b>	<b>9,220</b>	<b>60,663</b>	<b>(3,036)</b>	<b>57,627</b>
vidinės	3,034	2	3,036	(3,036)	-
išorinės	48,409	9,218	57,627	-	57,627
<b>Išlaidos:</b>	<b>42,979</b>	<b>7,960</b>	<b>50,939</b>	<b>(3,036)</b>	<b>47,903</b>
vidinės	2	3,034	3,036	(3,036)	-
išorinės	42,977	4,926	47,903	-	47,903
Nusidėvėjimo sąnaudos	2,609	959	3,568	-	<b>3,568</b>
<b>Grynasis metų rezultatas</b>	<b>5,855</b>	<b>301</b>	<b>6,156</b>	<b>-</b>	<b>6,156</b>
Turtas	701,936	69,186	771,122	52,568	<b>718,554</b>
Isipareigojimai	613,929	67,945	681,874	51,327	<b>630,547</b>

Banko segmentas apima AB Ūkio banko, o lizingo segmentas apima UAB „Ūkio banko lizingo“ finansinės informacijos santrauką.

31 PASTABA  
**LIETUVOS BANKO NUSTATYTŲ REIKALAVIMŲ VYKDYMAS**

2002 m. gruodžio mėn. 31 d. Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą maksimalios paskolos vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims bei didelių paskolų normatyvus, kapitalo pakankamumo, atviros valiutos pozicijos ir likvidumo normatyvus.

32 PASTABA  
**ATIDĖTI MOKESČIAI**

Už metus, pasibaigusius gruodžio 31 d., pelno mokestį sudarė:

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Pelno mokestis	-	-	-	-
Atidėtas pelno mokestis	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	-	-	-	-

Toliau pateikiamas pelno mokesčio apskaičiavimas remiantis Grupės ir Banko pelno mokesčio sąnaudomis, apskaičiuotomis pagal įstatymų numatytą pelno mokesčio normą:

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Ataskaitinio laikotarpio pelnas	6,156	6,156	2,888	2,888
Pelno mokestis	923	923	693	693
Pajamos, mažinančios apmokestinamąjį pelną:				
Baudos ir delspinigiai	(112)	(192)	(435)	(914)
Vyriausybės vertybiniai popieriai	(140)	(140)	(37)	(49)
Dividendai	(2)	(2)	-	-
Kitos	(3)	(259)	(377)	(160)
Sąnaudos, didinančios apmokestinamąjį pelną:				
Atidėjimai	16	104	40	43
Parama	104	104	-	-
Baudos ir delspinigiai	108	-	-	-
Ilgalaikio turto nurašymas	12	12	83	91
Vertybinių popierių perkainojimas	-	-	387	15
Kitos	163	242	67	175
Atidėto pelno mokesčio turto sumažinimas dėl pasikeitusio pelno mokesčio tarifo	-	-	-	139
Mokesčio normos skirtumas tarp Grupės įmonių	-	-	-	(34)
Dukterinės įmonės pajamų įvertintas sumažinimas	-	-	-	(53)
Panaudota sukauptų nuostolių dalis	(723)	(723)	(518)	(518)
Sumažinimo po įvertinimo pokytis	(346)	(69)	97	572
<b>Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis</b>	-	-	-	-
Efektyvi pelno mokesčio norma, proc.	0.00	0.00	0.00	0.00

Atidėtų pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai:

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>Atidėto mokesčio turto sudėtinės dalys:</b>				
Atidėtos pajamos	-	(208)	-	(233)
Sukauptos sąnaudos	-	-	(6)	(6)
Atostogų rezervas	(50)	(50)	-	-
Nurašytos blogos skolos	(31)	(42)	-	-
Vertybinių popierių perkainojimas	-	-	(24)	(24)
Atidėjimai	-	-	(67)	(67)
Perkeltas nuostolis	(930)	(1,002)	(1,518)	(4,609)
<b>Atidėto pelno mokesčio turtas, iš viso</b>	<b>(1,011)</b>	<b>(1,302)</b>	<b>(1,615)</b>	<b>(4,939)</b>
<b>Atidėto mokesčio įsipareigojimą sudaro:</b>				
Vertybinių popierių perkainojimas	778	733	-	-
Sukauptos pajamos	-	59	-	-
<b>Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas</b>	<b>778</b>	<b>792</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Atidėto pelno mokesčio turtas iki sumažinimo po įvertinimo</b>	<b>(233)</b>	<b>(510)</b>	<b>(1,615)</b>	<b>(4,939)</b>
<b>Sumažinimas po įvertinimo</b>	<b>233</b>	<b>510</b>	<b>1,615</b>	<b>4,939</b>
<b>Atidėto mokesčio turtas, grynąja verte</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Atidėtųjų mokesčių turtui buvo sudarytas realizavimo atidėjimas, nes vadovybė mano, kad esamos aplinkybės neleis tokio turto realizuoti artimiausioje ateityje ir todėl netikslinga apskaityti tokį turtą.

33 PASTABA  
**ATIDĖJIMAI**

Atdėjimus paskolų ir palūkanų, tarpbankinių paskolų ir kito turto nuostoliams judėjimas per metus, pasibaigusius gruodžio 31 d., sudarė:

Tūkst. Lt

Patronuojantis bankas	Atidėjimai paskolų ir palūkanų nuostoliams	Atidėjimai paskolų portfeliui	Kiti atidėjimai	Iš viso
<b>2000 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>9,716</b>	-	<b>3,616</b>	<b>13,332</b>
Atidėjimų sąnaudų sumažėjimas	(12,663)	-	(6,024)	(18,687)
Atidėjimų nurašymas	(6,572)	-		(6,572)
Atidėjimų pokytis dėl valiutos kurso	(77)	-	(138)	(215)
Atidėjimų sąnaudos	12,239	3,000	3,266	18,505
<b>2001 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2,643</b>	<b>3,000</b>	<b>720</b>	<b>6,363</b>
Atidėjimų sąnaudų sumažėjimas	(7,242)	(3,000)	(6,512)	(16,754)
Atidėjimų nurašymas	(918)	-	(29)	(947)
Atidėjimų pokytis dėl valiutos kurso	(137)	-	(262)	(399)
Atidėjimų sąnaudos	8,167	-	9,620	17,787
<b>2002 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2,513</b>	-	<b>3,537</b>	<b>6,050</b>

Tūkst. Lt

Konsoliduoti grupės duomenys	Atidėjimai paskolų ir palūkanų nuostoliams	Atidėjimai paskolų portfeliui	Kiti atidėjimai	Iš viso
<b>2000 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>9,767</b>	-	<b>3,692</b>	<b>13,459</b>
Atidėjimų sąnaudų sumažėjimas	(12,663)	-	(6,024)	(18,687)
Atidėjimų nurašymas	(6,562)	-	(15)	(6,577)
Atidėjimų pokytis dėl valiutos kurso	(84)		(628)	(712)
Atidėjimų sąnaudos	12,352	4,810	3,759	20,921
<b>2001 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2,810</b>	<b>4,810</b>	<b>784</b>	<b>8,404</b>
Konsoliduotų dukterinių įmonių eliminavimas	(167)	(1,810)	(4)	(1,981)
Atidėjimų sąnaudų sumažėjimas	(7,242)	(3,000)	(6,512)	(16,754)
Atidėjimų nurašymas	(918)	-	(29)	(947)
Atidėjimų pokytis dėl valiutos kurso	(137)	-	(262)	(399)
Atidėjimų sąnaudos	8,167	-	10,177	18,344
<b>2002 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2,513</b>	-	<b>4,154</b>	<b>6,667</b>

34 PASTABA  
**KITOS BANKO PAJAMOS**

Tūkst. Lt.

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>Kitos banko pajamos:</b>				
Pajamos, gautos susigražinus paskolas, kurios buvo nurašytos	758	758	685	685
Gautos baudos ir delspinigiai	2,054	2,783	1,219	6,531
Nuomos pajamos	1,438	2,199	416	1,118
Pajamos už parduotą turtą	986	986	4,361	4,361
Kitos pajamos	731	850	857	6,220
<b>Kitos banko pajamos, iš viso</b>	<b>5,967</b>	<b>7,576</b>	<b>7,538</b>	<b>18,915</b>

35 PASTABA  
KITOS BANKO IŠLAIDOS

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>Kitos banko išlaidos:</b>				
Indėlių draudimo išlaidos	2,292	2,292	1,174	1,174
Mokesčiai	957	1,136	1,119	1,149
Išlaidos labdarai ir paramai	696	846	819	873
Nuomos išlaidos	855	855	1,550	1,550
Perimto ir išnuomoto turto eksploatavimo išlaidos	800	800	880	880
Baudos, delspinigiai	717	717	8	8
Mokėjimo kortelių aptarnavimo išlaidos	710	710	526	526
Kitos išlaidos	1,535	2,080	1,430	2,245
<b>Kitos banko išlaidos, iš viso</b>	<b>8,562</b>	<b>9,436</b>	<b>7,506</b>	<b>8,405</b>

36 PASTABA  
GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
<b>Galimi būsimų laikotarpių įsipareigojimai ir pasižadėjimai:</b>				
Kreditavimo įsipareigojimai	22,832	20,548	7,237	7,237
Suteiktos garantijos	5,276	5,075	10,220	10,220
Kiti	133	-	1,074	1,074
<b>Iš viso</b>	<b>28,241</b>	<b>25,623</b>	<b>18,531</b>	<b>18,531</b>

**Išperkamoji nuoma** - Grupė turi išperkamosios nuomos įsipareigojimų apytikriai už 77 tūkst. litų pagal išperkamosios nuomos sutartis transporto priemonėms įsigyti. Išperkamoji nuoma įsigyto turto likutinė vertė 2002 gruodžio 31 d. apytikriai yra 271 tūkst. litų. Šie minimalūs nuomos mokėjimų įsipareigojimai yra įtraukti į išperkamosios nuomos įsipareigojimus. Sąnaudos, susijusios su išperkamoji nuoma, įtraukiamos į to laikotarpio nusidėvėjimo sąnaudas.

2002 m. gruodžio 31 d. minimalūs būsimi metiniai ilgalaikio turto išperkamosios nuomos ir nuomos mokėjimai buvo tokie:

Tūkst. Lt.

	Išperkamoji nuoma	Tikroji vertė
2003	49	40
2004	40	37
2005	-	-
<b>Minimalūs nuomos mokėjimai</b>	<b>89</b>	<b>77</b>
Atimti palūkanas	(12)	
<b>Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė</b>	<b>77</b>	

Tikimasi, kad esant normaliam verslui, pasibaigusios nuomos sutartys bus pakeistos kitomis.

**Nuoma** – Grupė savo bankinei veiklai nuomoja biuro patalpas. Grupės turimų galimų neatšaukiamų įsipareigojimų, susijusių su nuomos sutartimis, suma sudaro apie 1,320 tūkst. litų.

2001 m. gruodžio 31 d. būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

Tūkst. Lt

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.	Veiklos nuoma
2003	617
2004	389
2005	194
2006	58
2007	62
Po to	-
<b>Minimalūs nuomos mokėjimai</b>	<b>1,320</b>

Planuojama, kad esant įprastai veiklai, pasibaigusios nuomos sutartys bus atnaujintos arba pakeistos kitomis ilgalaikio turto nuomos sutartimis.

**Teisminiai ginčai ir ieškiniai** – Grupė 2002 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiame teisiniame ginče, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų padengti.

37 PASTABA

### FINANSINIŲ INSTRUMENTŲ TIKROJI VERTĖ

Finansinių instrumentų tikroji vertė yra įvertinta ir atskleista pagal 32 Tarptautinio apskaitos standarto „Finansiniai instrumentai: atskleidimas ir pateikimas“ reikalavimus. Įvertintą tikrąją vertę nustatė Bankas, naudodamasis rinkos duomenimis ir atitinkama vertinimo metodologija. Tačiau rinkos duomenų interpretavimas ir tikrosios vertės įvertinimas yra subjektyvus sprendimas. Taigi, čia pateikti įvertinimai nebūtinai parodo sumas, kurias Grupė galėtų gauti dabartinėje rinkoje. Naudojant skirtingas rinkos prielaidas ir/arba įvertinimo metodikas, įvertinta tikroji vertė gali reikšmingai skirtis.

Čia pateikti tikrosios vertės įvertinimai yra pagrįsti tinkama, Grupei 2002 m. ir 2001 m. gruodžio 31 dieną prieinama, informacija. Nors Grupei nėra žinomi faktoriai, galintys žymiai įtakoti įvertintas tikrosios vertės sumas, šios sumos nebuvo visapusiškai įvertintos finansinėse ataskaitose po nurodytų datų, tokiu būdu dabartiniai tikrosios vertės įvertinimai gali reikšmingai skirtis nuo čia pateiktų sumų.

Žemiau yra pateikiama lentelė, kurioje yra apibendrinamos apskaitinės ir tikrosios finansinio turto ir įsipareigojimų, kurie 2002 m. ir 2001 m. gruodžio 31 d. nebuvo įvertinti Grupės balansinėse ataskaitose tikrąja verte, vertės. Turto tikrajai vertei nustatyti yra naudojamos pardavimo kainos, o įsipareigojimams – pirkimo kainos.

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Konsoliduoti grupės duomenys		Konsoliduoti grupės duomenys	
	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė
<b>Finansinis turtas:</b>				
Paskolos ir avansai klientams	75,255	77,922	165,888	166,833
<b>Finansiniai įsipareigojimai:</b>				
Terminuoti indėliai	476,973	477,365	371,354	370,649

Metodai ir prielaidos, naudotos įvertinant tikrąją finansinių instrumentų vertę, yra:

#### Finansiniai instrumentai, kurių apskaitinė vertė lygi tikrajai vertei.

Trumpalaikių arba dažnai perkainojamų finansinių instrumentų, kurių nuostoliai yra nereikšmingi, tikroji vertė yra apytiksliai lygi jų apskaitinei vertei.

#### Paskolos ir avansiniai mokėjimai klientams

Paskolos ir avansiniai mokėjimai klientams yra įvertinamos atimant specialius ir kitus atidėjimus bei vertės sumažėjimą. Paskolų ir avansinių mokėjimų klientams tikėtina tikroji vertė yra nustatoma diskontuojant tikėtinus ateities pinigų srautus naudojant dabartines rinkos palūkanų normas.

#### Indėliai ir paskolintos lėšos

Įvertinta tikroji nepalūkaninių indėlių be nustatytų termino vertė yra lygi jų vertei, išmokant indėlių pareikalavus. Indėlių su fiksuota palūkanų norma bei kitų paskolintų lėšų, kurios neturi rinkos vertės, tikroji vertė yra įvertinama diskontuojant tikėtinus ateities pinigų srautus naudojant dabartines rinkos palūkanų normas panašiams indėliams ir panašiais terminais.

38 PASTABA

### YPATINGOSIOS PAJAMOS

Per metus, pasibaigusius 2002 m. gruodžio 31 d. Bankas ir Grupė ypatingų pajamų neturėjo.

## 39 PASTABA

**KREDITO RIZIKA**

Grupė prisiima kredito riziką, kuri yra rizika, kad antra šalis negalės laiku grąžinti visos sumos. Grupė paskirsto kredito riziką tarp struktūrinių lygių nustatydama rizikos apribojimus vienam skolininkui, jų grupei, geografiniams ar ekonominės veiklos rūšims. Tokia rizika yra valdoma atliekant metines ar dažnesnes peržiūras.

Limitai, nustatomi atskiriems skolininkams, tame tarpe bankams ir brokeriams, yra apribojami nustatant sub limitus balansiniams ir nebalansiniams sandoriams bei nustatant dienos rizikos limitus prekybiniais instrumentais, tokiems kaip užsienio valiutos sandoriai. Kiekvienas limitas perviršijimas yra sekamas kasdien.

Kredito rizika yra valdoma reguliariai atliekant skolininkų ir potencialių skolininkų galimybes sumokėti palūkanas ir grąžinti skolas analizę bei keičiant skolinimo limitus. Kredito rizika taip pat dalinai valdoma reikalaujant užstatų ir fizinių bei juridinių asmenų garantijų. Reikšminga visų paskolų dalis, suteikta fiziniams asmenims, tokių užstatų bei garantijų neturi.

**Kreditavimo išsipareigojimai**

Pagrindinis šių instrumentų tikslas yra užtikrinti, kad lėšos būtų prieinamos klientams, kada jie to pageidauja. Garantijos ir akredityvai, kurie patvirtina, kad Grupė perves pinigus tuo atveju, jei klientas negalės padengti savo išsipareigojimų trečiai šaliai, turi tokią pačią kredito riziką kaip ir paskolos. Dokumentiniai bei komerciniai akredityvai, kuriais Grupė kliento vardu raštu išsipareigoja trečiai šaliai pervesti pinigus iki numatytos sumos pagal sutartus terminus ir sąlygas yra garantuoti užstatytais prekėmis, kurios yra sandorio pagrindas, todėl sukuria mažesnę nei tiesioginio skolinimosi riziką.

## 40 PASTABA

**ŠALIES RIZIKA**

2002 m. gruodžio 31 d. Bankas yra reikšmingai susijęs su Rusija, valdydamas Rusijoje esantį turtą, kuris sudaro 46.72 proc. viso Banko turto. Minimą turtą sudaro nebaigta statyba, kurios vertė yra 195,532 tūkst. litų, bei Rusijos bankuose korespondentuose atidarytų nostro sąskaitų likučiai, kurių bendra suma yra 132,427 tūkst. litų. 2002 gruodžio 31d. Rusijos bankuose korespondentuose atidarytos sąskaitos yra pilnai apsaugotos.

## 41 PASTABA

**VALIUTOS RIZIKA**

Grupė prisiima valiutos riziką dėl nuolat kintančių užsienio valiutų kursų, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Valdyba nustato bendros ir atskiros valiutos atviras pozicijas bei valiutos pirkimo limitus nakties bei dienos sandoriams, kurios yra peržiūrimos kiekvieną dieną. Žemiau esančioje lentelėje pateikiama užsienio valiutų rizika Grupėje. Lentelėje Grupės turtas ir išsipareigojimai yra sugrupuoti pagal atskiras valiutas bei pateikti balansine verte.

2002 m. gruodžio 31 d. turto, išsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų pasiskirstymą tarp skirtingų valiutų sudarė:

Tūkst. Lt

Patruojanti bankas	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
<b>Turtas</b>					
Gryni pinigai	2,545	2,786	4,554	265	<b>10,150</b>
Lėšos Lietuvos Banke	28,893	-	11,815	-	<b>40,708</b>
Lėšos kituose bankuose	19,675	178,126	58,783	15,406	<b>271,990</b>
Paskolos ir avansai klientams	19,733	22,957	32,421	144	<b>75,255</b>
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	28,417	-	<b>28,417</b>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	13,586	2,620	<b>16,206</b>
Ilgalaikis turtas	-	195,335	35,275	-	<b>230,610</b>
Kitas turtas	9,788	770	18,042	-	<b>28,600</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>80,634</b>	<b>399,974</b>	<b>202,893</b>	<b>18,435</b>	<b>701,936</b>
<b>Išsipareigojimai</b>					
Išskolinimai bankams	9,529	109,403	3,622	1,804	<b>124,358</b>
Sąskaitos iki pareikalavimo ir terminuoti indėliai	43,324	220,147	200,345	13,157	<b>476,973</b>
Kiti išsipareigojimai	4,892	1,620	5,988	98	<b>12,598</b>
<b>Išsipareigojimai iš viso</b>	<b>57,745</b>	<b>331,170</b>	<b>209,955</b>	<b>15,059</b>	<b>613,929</b>
<b>Grynoji balanso pozicija</b>	<b>22,889</b>	<b>68,804</b>	<b>(7,062)</b>	<b>3,376</b>	<b>88,007</b>
<b>Kreditavimo išsipareigojimai</b>	<b>1,461</b>	<b>5,758</b>	<b>15,613</b>	<b>-</b>	<b>22,832</b>
<b>Suteiktos garantijos</b>	<b>278</b>	<b>130</b>	<b>4,806</b>	<b>62</b>	<b>5,276</b>

Konsoliduoti grupės duomenys	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
<b>Turtas</b>					
Gryni pinigai	2,545	2,786	4,557	265	<b>10,153</b>
Lėšos Lietuvos Banke	28,893	-	11,815	-	<b>40,708</b>
Lėšos kituose bankuose	19,455	178,126	8,838	15,406	<b>221,825</b>
Paskolos ir avansai klientams	19,733	22,957	32,421	144	<b>75,255</b>
Išperkamoji nuoma	-	-	56,224	-	<b>56,224</b>
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	28,417	-	<b>28,417</b>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	12,346	2,620	<b>14,966</b>
Ilgalaikis turtas	-	195,335	38,515	-	<b>233,850</b>
Kitas turtas	9,808	770	26,578	-	<b>37,156</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>80,434</b>	<b>399,974</b>	<b>219,711</b>	<b>18,435</b>	<b>718,554</b>
<b>Įsipareigojimai</b>					
Įsiskolinimai bankams	10,861	109,403	4,955	1,804	<b>127,023</b>
Sąskaitos iki pareikalavimo ir terminuoti indėliai	43,324	220,147	200,345	13,157	<b>476,973</b>
Kiti įsipareigojimai	4,892	1,620	19,941	98	<b>26,551</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>59,077</b>	<b>331,170</b>	<b>225,241</b>	<b>15,059</b>	<b>630,547</b>
<b>Grynoji balanso pozicija</b>	<b>21,357</b>	<b>68,804</b>	<b>(5,530)</b>	<b>3,376</b>	<b>88,007</b>
<b>Kreditavimo įsipareigojimai</b>	<b>1,461</b>	<b>5,758</b>	<b>13,329</b>	<b>-</b>	<b>20,548</b>
<b>Suteiktos garantijos</b>	<b>278</b>	<b>130</b>	<b>4,605</b>	<b>62</b>	<b>5,075</b>

## 42 PASTABA

**PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA**

Bankas ir Grupė prisiima palūkanų normos riziką dėl nuolat kintančios rinkos palūkanų normos, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Palūkanų maržos gali padidėti dėl šių pasikeitimų, bet gali ir sumažėti, net tapti nuostolių priežastimi, kai šie pokyčiai įvyksta netikėtai. Valdyba nustato limitus priimtiniams palūkanų normų skirtumams. Šie limitai peržiūrimi kasdien.

Žemiau lentelėse pateiktas Banko ir Grupės palūkanų normos rizikos išdėstymas. Į lentelę įtrauktas Banko ir Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2002 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

Patruojanti bankas	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
<b>Turtas</b>							
Grynieji pinigai	-	-	-	-	-	10,150	<b>10,150</b>
Lėšos Lietuvos Banke	-	-	-	-	-	40,708	<b>40,708</b>
Lėšos bankuose ir kitose kredito ir finansų institucijose	55,308	5,000	31,183	21,076	-	159,423	<b>271,990</b>
Paskolos ir avansai klientams	11,819	5,939	31,122	22,997	2,368	1,010	<b>75,255</b>
Skolos vertybiniai popieriai	15,488	995	11,934	-	-	-	<b>28,417</b>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	16,206	<b>16,206</b>
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	230,610	<b>230,610</b>
Kitas turtas	104	3,637	1,305	969	-	22,585	<b>28,600</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>82,719</b>	<b>15,571</b>	<b>75,544</b>	<b>45,042</b>	<b>2,368</b>	<b>480,692</b>	<b>701,936</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito ir finansų institucijoms	53,076	185	5,386	4,327	-	61,384	<b>124,358</b>
Einamieji ir terminuoti indėliai	77,214	67,336	135,562	12,004	-	184,857	<b>476,973</b>
Kiti įsipareigojimai	-	-	4,140	-	-	8,458	<b>12,598</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>130,290</b>	<b>67,521</b>	<b>145,088</b>	<b>16,331</b>	<b>-</b>	<b>254,699</b>	<b>613,929</b>
<b>Palūkanų normos rizika</b>	<b>(47,571)</b>	<b>(51,950)</b>	<b>(69,544)</b>	<b>28,711</b>	<b>2,368</b>	<b>225,993</b>	<b>-</b>



Konsoliduoti grupės duomenys	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
<b>Turtas</b>							
Grynieji pinigai	-	-	-	-	-	10,153	<b>10,153</b>
Lėšos Lietuvos Banke	-	-	-	-	-	40,708	<b>40,708</b>
Lėšos bankuose ir kitose kredito ir finansų institucijose	53,564	-	8,684	76	-	159,501	<b>221,825</b>
Paskolos ir avansai klientams	11,819	5,939	31,122	22,997	2,368	1,010	<b>75,255</b>
Išperkamoji nuoma	7,080	10,109	29,451	9,101	-	483	<b>56,224</b>
Skolos vertybiniai popieriai	15,488	995	11,934	-	-	-	<b>28,417</b>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	14,966	<b>14,966</b>
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	233,850	<b>233,850</b>
Kitas turtas	104	3,637	1,305	969	-	31,141	<b>37,156</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>88,055</b>	<b>20,680</b>	<b>82,496</b>	<b>33,143</b>	<b>2,368</b>	<b>491,812</b>	<b>718,554</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito ir finansų institucijoms	53,389	230	6,034	6,043	-	61,327	<b>127,023</b>
Einamieji ir terminuoti indėliai	77,214	67,336	135,562	12,004	-	184,857	<b>476,973</b>
Kiti įsipareigojimai	-	-	4,140	-	-	22,411	<b>26,551</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>130,603</b>	<b>67,566</b>	<b>145,736</b>	<b>18,047</b>	<b>-</b>	<b>268,595</b>	<b>630,547</b>
<b>Palūkanų normos rizika</b>	<b>(42,548)</b>	<b>(46,886)</b>	<b>(63,240)</b>	<b>15,096</b>	<b>2,368</b>	<b>223,217</b>	<b>-</b>

Žemiau lentelėje yra pateiktos faktinės vidutinės palūkanų normos palūkanas uždirbantiems/patiriantiems finansiniams instrumentams:

Proc.

	EUR	USD	LTL
<b>Turtas</b>			
Lėšos bankuose ir kitose kredito ir finansų institucijose	0.92	0.61	-
Paskolos ir avansai klientams	8.11	8.37	5.93
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	3.08
Kitas turtas	0.52	-	-
<b>Įsipareigojimai</b>			
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito ir finansų institucijoms	1.89	0.86	2.86
Einamieji ir terminuoti indėliai	1.41	1.06	2.01

AB Ūkio bankas  
Grudžio g. 9  
LT-3000 Kaunas, Lietuva  
Tel. (8~37) 301 301  
Faks. (8~37) 323 188  
El. paštas: [ub@ub.lt](mailto:ub@ub.lt)  
[www.ub.lt](http://www.ub.lt)