

Metinė ataskaita
2003



Turinys

Valdybos pirmininkės žodis	4
Banko taryba	6
Banko valdyba	7
Akcinis kapitalas ir finansinės investicijos	8
Akcinis kapitalas	8
Nuosavybės vertybiniai popieriai	8
Organizacinė struktūra	9
Darbuotojai	10
Aptarnavimo tinklas	11
Veiklos apžvalga	12
Turtas	12
Pajamos	12
Indėliai ir akredityvai	12
Kreditavimas	13
Prekybos finansavimas	14
Iždas	14
Mokėjimo kortelės	14
Informacinės technologijos	15
Internetinė bankininkystė	15
Tarptautiniai atsiskaitymai	16
Pagrindinių bankų korespondentų sąrašas	17
Narystė Lietuvos ir tarptautinėse organizacijose	18
Rėmimas	20
Lizingo paslaugos	21
Lietuvos makroekonomikos apžvalga	22
Finansinės ataskaitos 2003	27

Valdybos pirmininkės žodis



Žvelgdama į praėjusių metų veiklos rezultatus Ūkio banko valdyba pirmiausiai mato savo klientus ir džiaugiasi kartu su jais – pradedant tais, kurie su banku dirba nuo pat jo įsikūrimo, beveik penkiolika metų, ir baigiant tais, kurie atėjo į banką pastaraisiais metais. Pagrįstai didžiuojamės, kad turime nuolatinių klientų ratą, kuris kasmet pasipildo. Pernai naujų verslo klientų skaičius išaugo 12 proc., privačių asmenų – net 31 proc. Klientų skaičiaus didėjimas geriausiai atspindi mūsų veiklos rezultatus ir yra geriausias įvertinimas, rodantis, jog bankas dirba ir auga, laikydamasis teisingai pasirinktos strategijos.


Apie tolygų ir planuotą banko augimą bei orientaciją į aktyviai mūsų finansinėmis paslaugomis besinaudojančius klientus byloja ir kiti veiklos rodikliai – sėkmingai išplatinus 16 mln. litų akcijų emisiją bei uždirbus 4,9 mln. litų grynojo pelno, kapitalo bazė per metus padidėjo beveik ketvirtadaliu, t. y. 20,9 mln. litų. Per pastaruosius trejus metus banko kapitalas išaugo 77 proc. ir dabar siekia 108,9 mln. litų.

Daugėjant klientų sparčiai didėjo banko atliekamų operacijų kiekis. Vietinių ir tarptautinių mokėjimo pavedimų skaičius 2003 metais išaugo 30 proc. Dvigubai padidėjo banko paslaugų sistemos internete „Eta banko“ vartotojų skaičius. Mus džiugina ir didelis „Eta banko“ vartotojų aktyvumas.

Vidutiniškai kiekvienas vartotojas per dieną atlieka po vieną finansinę operaciją.

Banko turtas 2003 metais padidėjo 36 proc. iki 955 mln. litų. Pagal turto dydį Ūkio bankas patenka į Lietuvoje veikiančių komercinių bankų pirmąjį penketuką. Žymiai padidėjo klientams bei finansų sektoriui suteiktų paskolų portfelio apimtis – 83 proc., nuo 145 iki 265 mln. litų. Palūkanas uždirbančių aktyvų augimas lėmė banko palūkanų pajamų padidėjimą – grynosios palūkanų pajamos išaugo 7 proc. iki 3,5 mln. litų. 2003 m. bankas uždirbo 41,5 mln. litų bendrųjų pajamų. Kaip ir ankstesniais metais didžiausią jų dalį sudaro pajamos iš klientų aptarnavimo. Grynosios paslaugų, komisinių pajamos sudaro net 41 proc. bendrųjų pajamų, palūkanų pajamos – 38 proc., pajamos iš nuosavybės vertybinių popierių, operacijų valiuta, išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis, vertybiniais popieriais – 21 proc. visų pajamų. Grynosios paslaugų, komisinių ir kitos pajamos sudaro reikšmingiausią dalį banko pajamų – 17,1 mln. litų.

Savo kasdienėje veikloje stengiamės sukurti abipusio pasitikėjimo ir partnerystės atmosferą tarp banko darbuotojų ir klientų. Stengiamės būti artimu, draugišku ir rūpestingu finansų konsultantu, padedančiu klientams racionaliai naudoti lėšas ir laiką. Banko specialistai dirba laikydamiesi pagrindinių veiklos principų – teikti profesionalias finansines paslaugas tiek verslo įmonėms, tiek ir privatiems asmenims ne tik didžiuosiuose Lietuvos miestuose, bet ir regionuose, padėti plėtoti smulkų ir vidutinį verslą Lietuvoje. Praėjusiais metais bankas toliau plėtė beveik visą Lietuvą apimančią savo klientų aptarnavimo tinklą, tobulino bei diegė naujas finansines paslaugas.



Praėję metai buvo sėkmingi dukterinei banko įmonei UAB „Ūkio banko lizingui“. Bendrovė uždirbo 1,2 mln. litų pelno. Lizingo portfelis išaugo 42 proc. iki 81 mln. litų. Spartus lizingo portfelio ir naujai sudaromų sutarčių skaičiaus augimas užtikrino bendrovei stabilią vietą tarp smulkiojo lizingo lyderių.

2003 metais bankas įsteigė dar vieną dukterinę įmonę – UAB „Optimalus turto valdymas“, kuri teikia nekilnojamojo turto valdymo paslaugas. Metų pabaigoje bendrovė valdė turtą, kurio bendra vertė buvo 23,2 mln. litų.

2004 metais sieksime išlaikyti numatytus banko augimo tempus. Planuojame išplatinti naują 15 mln. litų akcijų emisiją, išleisdami paprastąsias vardines 12 litų nominalios vertės akcijas. Numatome uždirbti beveik 5,2 mln. litų pelno.

Bankas toliau plės klientų aptarnavimo tinklą, smulkaus ir vidutinio verslo kreditavimą, intensyvins bendradarbiavimą su paramą ir papildomas garantijas verslui teikiančiais valstybiniais fondais, konsultuos savo klientus, norinčius pasinaudoti ES struktūrinių fondų lėšomis. Siekdami padėti klientams, dirbantiems už Lietuvos ribų, planuojame išplėsti ir savo veiklos geografiją, įsteigti atstovybes užsienyje – Ukrainoje ir Rusijoje. Turėdami atstovybes galėsime geriau pažinti šių rinkų ekonominę ir finansinę situaciją, užmegzti dalykinius santykius su šių šalių finansinėmis institucijomis.

Ketiname plačiai išnaudoti banko narystės Briuselio tarptautiniame bankų klube teikiamas galimybes. 2003 metais Ūkio bankas pirmasis ir iki šiol vienintelis iš Baltijos šalių bankų tapo tikruoju klubo nariu. Vienas iš pagrindinių klubo tikslų yra remti ir skatinti

ES ir NVS šalių bankų, investicinių kompanijų ir finansinių institucijų bendradarbiavimą. Lietuvos integracijos į ES kontekste ši narystė atveria plačias veiklos perspektyvas ne tik bankui, bet ir jo klientams.

2004 metais, kaip ir anksčiau, ypatingai daug dėmesio skirsime aptarnauti klientams, kad kiekvienas, kuris kreipiasi į banką, būtų išklausytas, suprastas ir jaustųsi gerbiamas. Klientų aptarnavimo kokybę mes suprantame kaip pagrindinį ir didžiausią įtaką sėkmingai veiklai turintį banko konkurencinį pranašumą.

Ūkio bankas planuoja dalyvauti perspektyvių, visos šalies ekonomikai ir prestižui reikšmingų verslo projektų finansavime, įnešti savo indėlį į verslo plėtrą Lietuvoje.



Valdybos pirmininkė
Edita Karpavičienė

Banko taryba



Liutauras Varanavičius

Tarybos pirmininkas

Ulf Löwenhav

Tarybos pirmininko pavaduotojas

Leonas Rimantas Butkus

Tarybos narys

Olga Gončaruk

Tarybos narė

Gražina Jakavičienė

Tarybos narė

Ala Kurauskienė

Tarybos narė

Viktoras Soldatenko

Tarybos narys

* Ūkio banko taryba, išrinkta visuotiniame akcininkų susirinkime, įvykusiame 2004 03 25.

Banko valdyba



Edita Karpavičienė

Valdybos pirmininkė

Gintaras Ugianskis

Valdybos pirmininko pavaduotojas

Rolandas Balandis

Valdybos narys

Sergejus Fedotovas

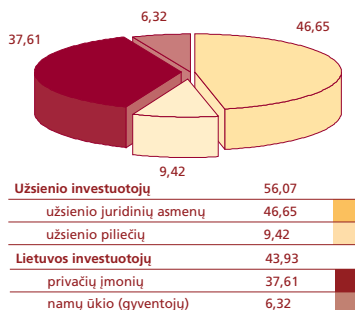
Valdybos narys

Akcinis kapitalas ir finansinės investicijos

AKCINIS KAPITALAS

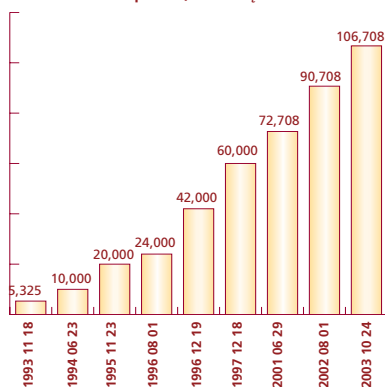
Įregistruotas AB Ūkio banko akcinis kapitalas yra 106 707 996 litai, bankas yra išleidęs 8 892 333 vienetus paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominali vertė yra 12 litų.

Akcininkų struktūra, 2003 12 31, proc.



2003 m. spalio 24 d. buvo įregistruotas banko akcinio kapitalo padidėjimas. Išleidus naują akcijų emisiją, banko akcinis kapitalas buvo padidintas 16 mln. litų – nuo 90,7 mln. iki 106,7 mln. litų.

Banko akcinis kapitalas, mln. litų



Ūkio banko akcijos kotiruojamos Nacionalinės vertybinių popierių biržos Einamajame sąraše. 2003 metais Ūkio banko akcijų prekybos apyvarta Nacionalinėje vertybinių popierių biržoje buvo 11,46 mln. litų. Ūkio banko akcijų kapitalizacija 2003 m. gruodžio 31 d. buvo 57,80 mln. litų. Palyginti su 2002 metais ji išaugo 1,5 karto (nuo 23,21 mln. litų). 2003 metais Lietuvos investuotojams priklausanti akcijų dalis padidėjo nuo 39,73 proc. iki 43,93 proc.

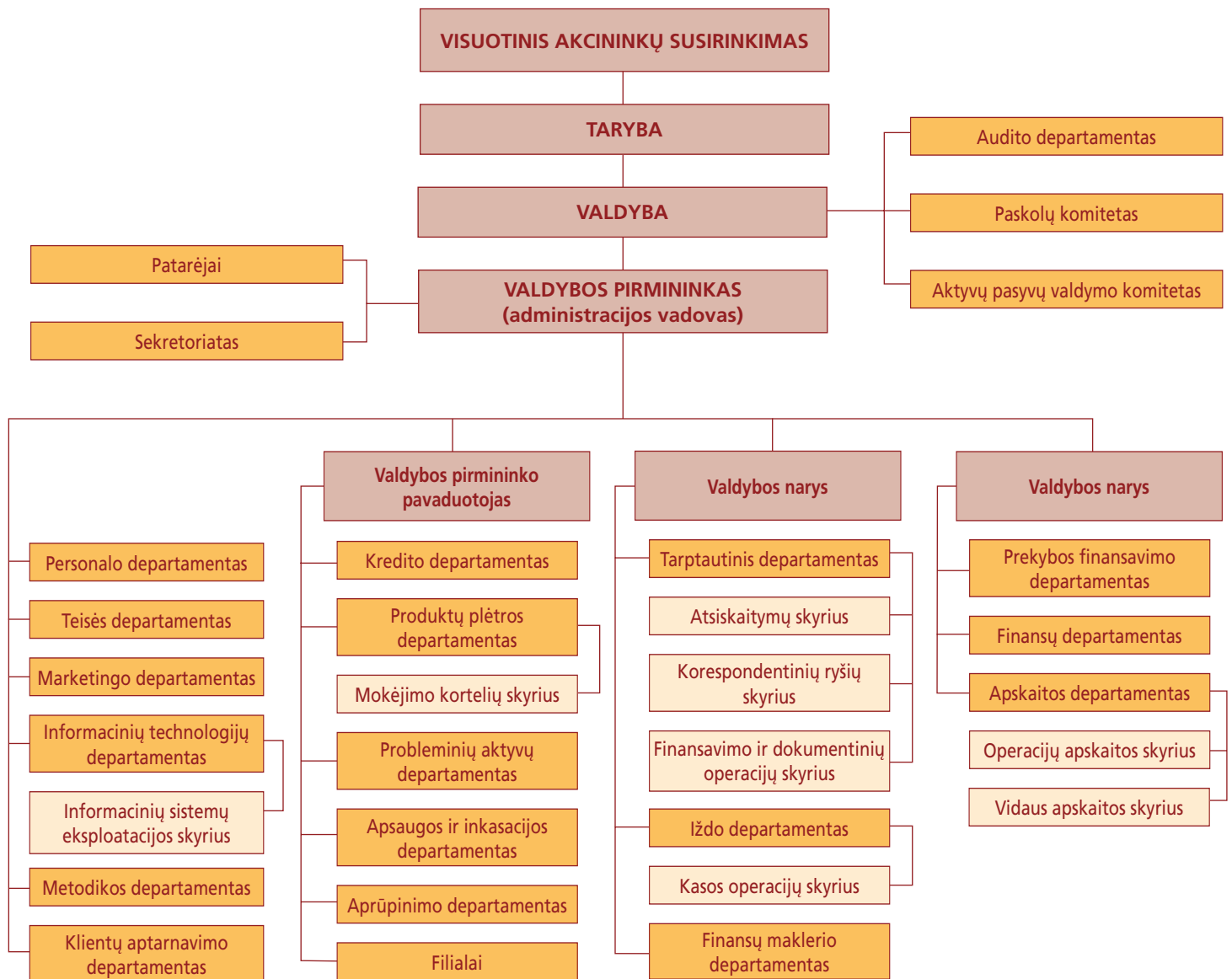
NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

2003 metais Ūkio bankas įkūrė dukterinę įmonę UAB „Optimalus turto valdymas“, kuri teikia nekilnojamojo turto valdymo paslaugas. Metų pabaigoje bendrovė valdė turta, kurio bendra vertė buvo 23,2 mln. litų.

2003 metų pabaigoje daugiausia Ūkio bankas buvo investavęs į šių įmonių akcijas:

- UAB „Ūkio banko lizingas“ – įmonės įstatinis kapitalas – 1 mln. litų, visos akcijos (100 vnt.) priklauso Ūkio bankui;
- UAB „Optimalus turto valdymas“ – įmonės įstatinis kapitalas – 0,1 mln. litų, visos akcijos (100 vnt.) priklauso Ūkio bankui;
- AB „Holdinginė tekstilės korporacija“ – įmonės įstatinis kapitalas – 24 mln. litų, Ūkio bankui priklauso 19,99 proc. įmonės kapitalo;
- UAB „Domus Altera“ – įmonės įstatinis kapitalas – 9,33 mln. litų, Ūkio bankui priklauso 19,99 proc. įmonės kapitalo;
- UAB „Ūkio banko investicinė grupė“ – įmonės įstatinis kapitalas – 67,5 mln. litų, Ūkio bankui priklauso 13,34 proc. įmonės kapitalo;
- Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ – įmonės įstatinis kapitalas – 5,01 mln. litų, Ūkio bankui priklauso 10 proc. įmonės kapitalo;
- UAB „Energetinių sistemų lizingas“ – įmonės įstatinis kapitalas – 1,16 mln. litų, Ūkio bankui priklauso 10 proc. įmonės kapitalo;
- „Balkan Investment Bank AD“ – banko įstatinis kapitalas – 18 mln. Bosnijos markių (apie 32 mln. litų), Ūkio bankui priklauso 9,97 proc. banko kapitalo;
- UAB FMJ „Finbaltus“ – įmonės įstatinis kapitalas – 8 mln. litų, Ūkio bankui priklauso 9,61 proc. įmonės kapitalo.

Organizacinė struktūra



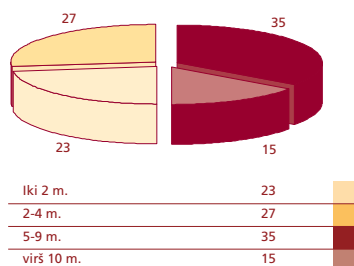
DARBUOTOJAI

Didžiausia banko vertybė yra darbuotojai. Ūkio banke net 15 proc. darbuotojų dirba dešimt ar daugiau metų.

Didžioji dalis jų yra tie, kurie tiesiogiai bendrauja su klientais, teikia paslaugas ir konsultuoja. Šie darbuotojai turėjo unikalią galimybę užmegzti ilgalaikius, abipusiu supratimu ir pasitikėjimu pagrįstus santykius su klientais. Kasdieniu savo darbu jie rodo puikų pavyzdį jaunesniems kolegoms, kaip įgyjamas klientų pasitikėjimas, kaip atsiranda partneriški santykiai tarp banko darbuotojų ir klientų, o galiausiai – tarp banko ir verslo. Tam reikalinga ne tik patirtis, bet ir geras finansinių paslaugų išmanymas, verslo aplinkos bei verslininkų poreikių pažinimas, pagarba, sugebėjimas išklaudyti ir įsigilinti į kiekvieno skirtingus poreikius ir daugelis kitų dalykų, kurie vienu žodžiu apibendrinami kaip aptarnavimo kokybė.

Klientų aptarnavimo kokybei gerinti banke nuolat skiriamas ypatingas dėmesys. Praėjusiais metais įdiegta aptarnavimo kontrolės sistema, kuri papildomai motyvuoja darbuotojus būti paslaugiais, draugiškais ir dėmesingais kiekvienam, atėjusiam ar besikreipusiam į banką.

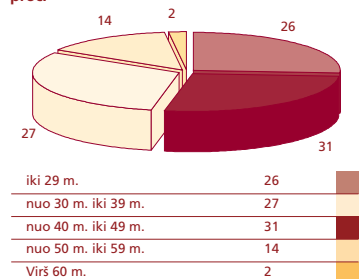
Banko darbuotojų pasiskirstymas pagal darbo stažą, proc.



2003 metų pabaigoje banke dirbo 332 darbuotojai, iš jų 141 – pagrindinėje buveinėje ir 191 – filialuose. 82 proc. banko darbuotojų yra įgiję aukštąjį arba aukštesnįjį išsilavinimą.

2003 metų pabaigoje banke dirbo 33 proc. vyrų ir 67 proc. moterų.

Banko darbuotojų pasiskirstymas pagal amžių, proc.



Banko darbuotojai nuolat skatinami domėtis finansinių paslaugų naujovėmis, toliau gilinti savo profesines žinias. 2003 metais neakivaizdinio mokymo kursuose Lietuvos bankininkystės, draudimo ir finansų institute (LBDFI), trumpalaikiuose kursuose ir seminaruose LBDFI, kitose Lietuvos ir užsienio informacinėse ir konsultacinėse įmonėse bei banke kvalifikaciją kėlė 44 proc. banko darbuotojų.



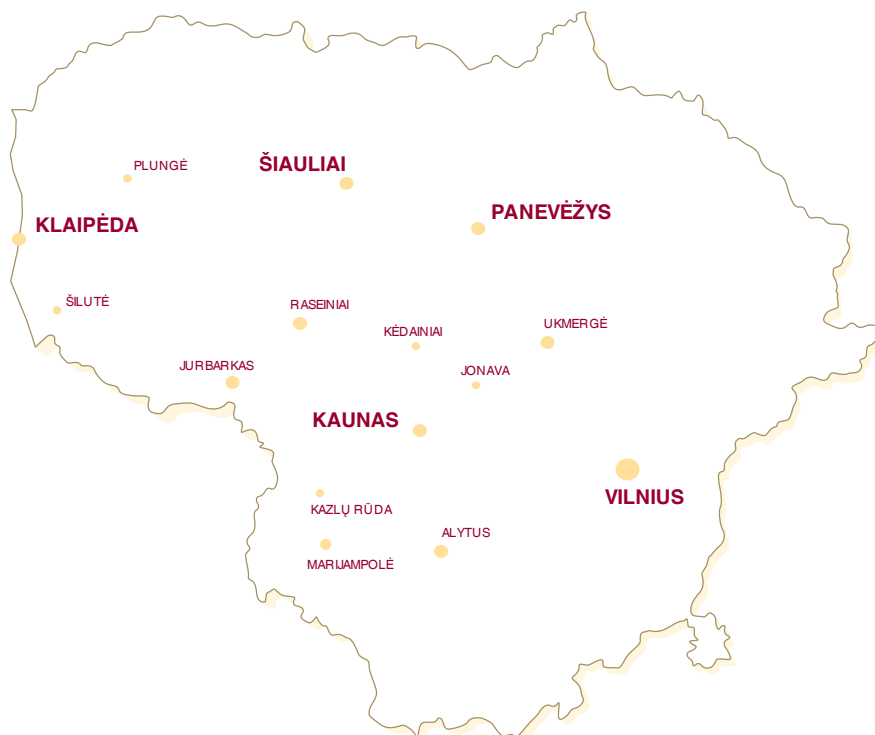
APTARNAVIMO TINKLAS

Ūkio bankas, kurio pagrindinė buveinė įsikūrusi Kaune, turi platų ir gerai organizuotą klientų aptarnavimo tinklą visoje Lietuvoje. Pažymėtina, jog banko tinklas yra optimaliai išsidėstęs pagrindiniuose industriniuose šalies rajonuose. Yra užmegzti geri, istoriškai susiformavę dalykiniai santykiai su vietos verslo visuomene bei gyventojais. 2003 metų pabaigoje veikė 12 banko filialų ir 12 klientų aptarnavimo skyrių.

2003 metais bankas toliau plėtė ir atnaujino klientų aptarnavimo tinklą. Atidaryti du nauji skyriai

Kaune ir vienas Klaipėdoje. 2004 metais bankas numato ir toliau plėsti klientų aptarnavimo tinklą, atidarydamas skyrius tose vietose, kur yra didžiausias finansinių paslaugų poreikis.

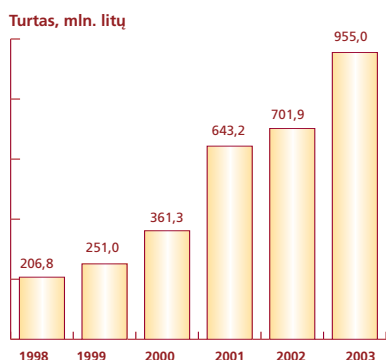
Tam, kad verslui aktuali informacija ir naujovės vienodai greitai pasiektų visus klientų aptarnavimo taškus, banke buvo organizuojami informaciniai seminarai, filialų ir skyrių vadovai supažindinti su Europos Sąjungos struktūriniais fondais bei galimybe gauti finansavimą iš šių fondų.



Veiklos apžvalga

TURTAS

2003 metais banko turtas padidėjo 253,1 mln. litų, arba 36,1 proc., ir 2003 m. gruodžio 31 d. sudarė 955 mln. litų. Pagal turto dydį Ūkio bankas patenka į komercinių bankų, veikiančių Lietuvoje pirmąjį penketuką. Ūkio banko dalis Lietuvos bankų rinkoje pagal valdomą turtą 2003 metų pabaigoje sudarė 4,3 proc. (2002 metų pabaigoje – 4,1 proc.).



Pagrindinis turto augimo šaltinis buvo bankų ir kitų kredito įstaigų bei finansų institucijų lėšos ir gyventojų indėliai, 2003 metais išaugę atitinkamai 178,3 mln. litų (2,5 karto) ir 105,9 mln. litų (42 proc.).

Indėliai bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose per 2003 metus padidėjo daugiau nei 1,5 karto – iki 337 mln. litų ir sudarė didžiausią banko turto dalį – 35 proc. Banko paskolų portfelio apimtis išaugo 83 proc., nuo 145 iki 265 mln. litų.

Banko skolos vertybinių popierių portfelis padidėjo 15 proc. iki 33 mln. litų, o banko nuosavybės vertybinių popierių portfelis 2003 metų pabaigoje buvo 25 mln. litų, per metus padidėjęs 9 mln. litų.

PAJAMOS

Pagal Tarptautinius apskaitos standartus 2003 metais Ūkio bankas uždirbo 4,9 mln. litų grynojo pelno, t. y. 2,5 proc. daugiau nei planuota (4,8 mln. litų).

Banko turto grąžos rodiklis (ROA) 2003 metais buvo 0,59 proc., nuosavybės grąžos rodiklis (ROE) – 5,00 proc.

2003 m. bankas uždirbo 41,5 mln. litų bendrųjų pajamų. Įgyvendinant numatytą strategiją, daug

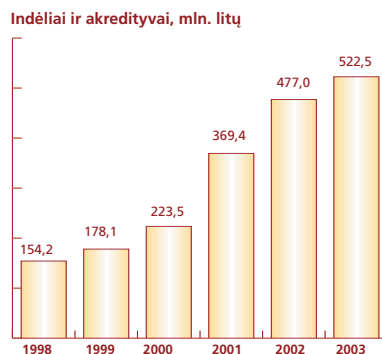
dėmesio buvo skiriama finansinių paslaugų apimtims didinti, todėl didžiausią pajamų dalį sudarė grynosios paslaugų, komisinių ir kitos pajamos – 41 proc. visų pajamų, t. y. 17,1 mln. litų.

Palūkanų pajamos sudarė 38 proc. visų pajamų, t. y. 15,7 mln. litų. Dėl palūkanas uždirbančių aktyvų augimo praėjusiais metais grynosios pajamos iš palūkanų išaugo 7 proc. ir sudarė 3,5 mln. litų.

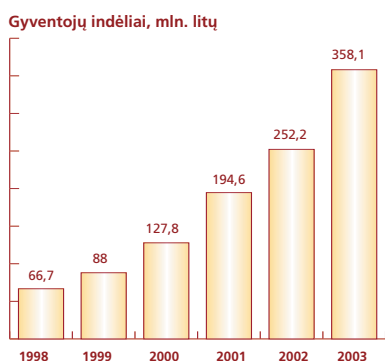
Pajamos iš nuosavybės vertybinių popierių, operacijų valiuta, vertybiniais popieriais, išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis sudarė 21 proc. banko pajamų, t. y. 8,7 mln. litų. 2003 metais smarkiai išaugo Ūkio banko pelnas iš operacijų užsienio valiuta, išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis. Palyginti su 2002 metais, 2003 metų banko uždarbis iš šių operacijų padidėjo beveik 3,5 karto – nuo 2,1 iki 7,1 mln. litų.

INDĖLIAI IR AKREDITYVAI

Indėliai ir akredityvai Ūkio banke per metus padidėjo 9,5 proc. ir 2003 metų pabaigoje siekė 522,5 mln. litų. Dėl sėkmingų rinkodaros akcijų sparčiausiai banke augo terminuotieji gyventojų ir ūkio subjektų indėliai. Jie per metus padidėjo 72,7 mln. litų, arba 24,9 proc., iki 364,9 mln. litų. Neterminuotųjų indėlių sumažėjimą 14,7 proc. sąlygojo banko verslo klientų struktūros pagal veiklos pobūdį pokytis: privačių įmonių lėšos sumažėjo 37,9 mln. litų, tačiau 199,2 mln. litų išaugo bankų ir finansinių institucijų lėšos banke.



2003 metais beveik trečdaliu išaugęs indėlininkų skaičius lėmė gyventojų indėlių padidėjimą 42 proc., arba 105,9 mln. litų. Metų pabaigoje gyventojų indėliai siekė 358,1 mln. litų.

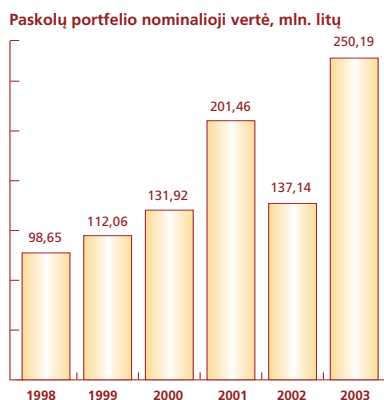


2003 metais ūkio subjektų indėlių dalis visuose indėliuose ir akredituose palyginti su 2002 metų pabaiga sumažėjo 15,7 proc. punkto iki 31,5 proc. Terminuotų lėšų dalis indėliuose padidėjo 8,6 proc. punkto iki 69,8 proc.

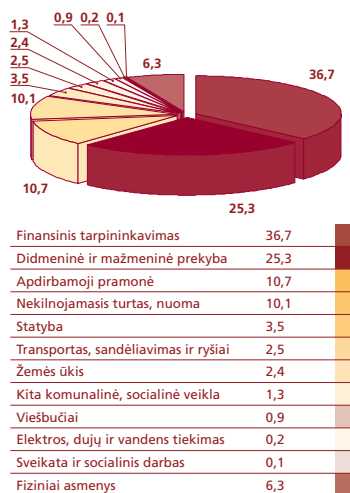
KREDITAVIMAS

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

Verslo klientams teikiamos trumpalaikės ir ilgalaikės paskolos, kredito linijos, sąskaitų kreditai (overdraftai), faktoringo paslauga. Banko klientai taip pat gali pasinaudoti banko teikiamomis garantijomis ir laidavimais, akreditavimų paslaugomis.



Paskolų portfelio pasiskirstymas pagal kredituojamos veiklos rūšis, 2003 12 31, proc.

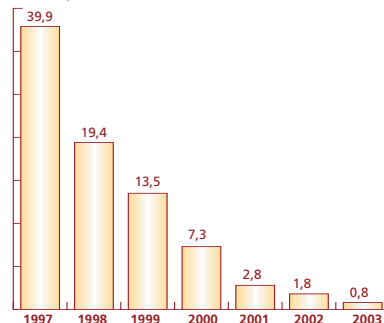


Bankas išplėtė kreditavimą privatiems asmenims – gyventojams teikiami kreditai įvairios paskirties turtui įsigyti, vartojimo reikmėms. Trumpalaikėms einamosioms išlaidoms padengti gyventojai gali naudotis kreditais mokėjimo kortelių sąskaitose.

Kreditavimo veikloje 2003 metais bankas teikė prioritetą vidutinės trukmės (2-5 metų) kreditavimui, tačiau didino ir trumpalaikių (iki 1 metų) paskolų apimtį. Vidutinės trukmės paskolų dalis per metus šoktelėjo nuo 21,7 iki 38,0 proc.

Banko suteiktų paskolų portfelio kokybė toliau gerėjo. Specialieji atidėjimai 2003 metais sumažėjo 0,48 mln. litų, nuo 2,48 mln. litų iki 2,00 mln. litų, ir sudarė 0,8 proc. paskolų portfelio vertės.

Specialiųjų atidėjimų dalis nuo portfelio vertės, proc.



Standartinės ir galimos rizikos (priskirtinų 1-2 rizikos grupėms) paskolų dalis per metus smarkiai padidėjo ir 2003 m. gruodžio 31 d. siekė 96,8 proc. paskolų portfelio. 4 ir 5 rizikos grupės paskolos sudarė 1,12 proc. nuo viso paskolų portfelio.

Verslo klientų investiciniams projektams finansuoti buvo naudojami vietiniai resursai bei užsienio finansinių institucijų lėšos, pritrauktos bendradarbiaujant su tokiais užsienio bankais, kaip Deutsche Genossenschaftsbank, HypoVereinsbank, Dresdner Bank AG.

Ūkio bankas taip pat padėjo įmonėms įsisavinti lėšas, gaunamas per Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondą bei gaunamas iš Europos Sąjungos Phare programos.

PREKYBOS FINANSAVIMAS

2003 metais Ūkio bankas verslo klientams aktyviai teikė prekybos finansavimo paslaugas, padėdamas jiems spręsti problemas, susijusias su apyvartinio kapitalo užtikrinimu.

Praėjusiais metais banke buvo diegiama automatizuota faktoringo ir reikalavimo perleidimo sutarčių apskaitos ir administravimo programa, kuri leis pagreitinti sprendimų priėmimą.

Banke kaupiami duomenys apie klientus ir jų pirkėjus, vykdoma jų finansinės būklės analizė.

Bankas, vykdydamas reikalavimo perleidimo ir faktoringo operacijas, finansuoja prekybos skolas pagal išrašytas sąskaitas pagal Lietuvos ir Europos Sąjungos šalių bendrovių įsipareigojimus. Susidomėjimas prekybos finansavimo paslauga banke nuolat auga, todėl šią paslaugą numatoma plėsti ir ateityje – pritraukti naujų klientų ir pirkėjų bei smarkiai padidinti finansavimo apimtį. Labiausiai finansavimo apimtį planuojama didinti vykdant tarptautinio prekybos finansavimo operacijas.

2003 metais pagal reikalavimo perleidimo sutartis Ūkio bankas perėmė skolinių reikalavimų už 5,14 mln. litų (2,8 proc. daugiau nei 2002 metais), o pagal faktoringo sutartis suteikti finansavimo limitai siekė 10,48 mln. litų (87 proc. daugiau nei 2002 metais).

Faktoringo operacijų apyvarta banke 2003 metais ūgtelėjo 31 proc. iki 58,17 mln. litų. Bendra perleistų bankui reikalavimų suma 2003 m. gruodžio 31 d. buvo 16,88 mln. litų.

IŽDAS

Ūkio bankas – vienas pirmųjų pasiūlęs galimybę klientams įsigyti tarptautinėse rinkose valiutos ateities sandorių ir 2003 metais pasiūlė naujų valiutų prekybos ir rinkos operacijų paslaugų, padedančių klientams valdyti valiutos ir kitas rizikas.

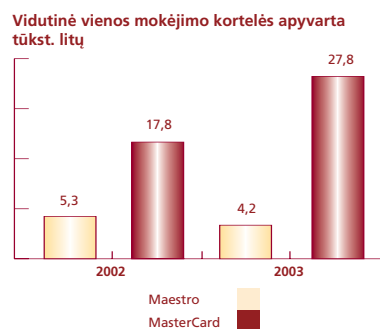
Ūkio bankas 2003 m. spalio mėnesį tapo pirmuoju banku nerezidentu Rusijoje, pradėjusiu vykdyti valiutų prekybą Maskvos RTS sistemoje. Per paskutinį praėjusių metų ketvirtį klientų pavedimu sudaryti 86 valiutos pirkimo ir pardavimo sandoriai.

Bankas šalia klientams jau įprastais tapusių neatidėliotinų valiutos keitimo sandorių (spot), išankstinių valiutos keitimo sandorių (forward) bei valiutų apsikeitimo sandorių (swap), praėjusiais metais taip pat pasiūlė vykdyti ir valiutų pasirinkimo sandorius (option).

Banko siekis efektyviai valdyti trumpalaikius pinigų srautus ir padidėję resursai bankui leido tapti aktyviu Lietuvos tarpbankinių indėlių rinkos dalyviu. Ūkio banko dalis tarpbankinėje vienos nakties indėlių rinkoje išaugo iki 7 proc. Bendra kitiems bankams suteiktų indėlių apimtį 2003 metais pasiekė 752 mln. litų.

MOKĖJIMO KORTELĖS

Banko išduotų mokėjimo kortelių skaičius per metus padidėjo pusantro karto, 2003 metų pabaigoje bankas buvo išplatinęs daugiau kaip 14 tūkst. mokėjimo kortelių. Efektyviausiai buvo naudojamos banko „MasterCard“ kortelės. 2003 metais vidutinė vienos „MasterCard“ kortelės apyvarta siekė 27,4 tūkst. litų. Bendra visų Ūkio banko išduotų kortelių apyvarta per metus išaugo 74 proc. iki beveik 90 mln. litų.



Bendra visų mokėjimo kortelių apyvarta
mln. litų



2003 metais Ūkio bankas ypatingą dėmesį skyrė naujos, mokėjimo kortelių leidybai ir aptarnavimui skirtos sistemos Transmaster įdiegimui. Naujoji sistema, jungianti pažangiausias duomenų bazių bei operacijų valdymui skirtas technologijas, pritaikyta didelių informacijos apimčių apdorojimui.

Naujos sistemos dėka kortelių turėtojai gali pasirinkti, kokia valiuta tvarkyti sąskaitas – litais, eurai ar JAV doleriais. Pritaikius banke naujausias technologijas, klientams suteikta galimybė naudojantis „Eta banko“ sistema valdyti ne tik „Maestro“ kortelių, bet ir „MasterCard“ kortelių sąskaitas.

Kadangi naujoji sistema yra pritaikyta mikroprocesorinėms kortelėms leisti, 2004 metais Ūkio bankas daugiausia dėmesio ketina skirti perėjimui prie naujų technologijų ir pasiruošimui leisti mikroprocesorines korteles.

Bendradarbiaujant su „International SOS Assistance“ kompanija, Ūkio banko „MasterCard Gold“ ir „MasterCard Business“ kortelių turėtojai yra apdrausti nuo nelaimingų atsitikimų ir kitų nenumatytų išlaidų, patirtų kelionės užsienyje metu.

2003 metais buvo tęsiamas bendradarbiavimas su „SBS World Service“ kompanija – pabaigtas įgyvendinti „Royal“ kortelių projektas, kurio tikslas buvo įvesti ypatingai aukštų standartų paslaugas mokėjimo kortelėms aptarnauti.

INFORMACINĖS TECHNOLOGIJOS

2003 metais buvo toliau aktyviai tobulinama ir plečiama banko informacinė sistema, papildytos vidaus apskaitos sistemos. Įdiegtos pagrindinių priemonių, darbo užmokesčio, personalo apskaitos informacinės sistemos padėjo efektyviau valdyti banką. Buvo aktyviai dirbama informacinės sistemos saugumo ir nepertraukiamo veikimo užtikrinimo srityse, atnaujinta didelė dalis banko kompiuterinės įrangos. Papildomai įdiegtos kompiuterių tinklo darbo rezervavimo priemonės, padedančios išvengti sistemos darbo pertraukimų sugedus atskiriems tinklo įrenginiams arba ryšio linijoms.

2003 metais buvo toliau vykdomi banko informacinės sistemos „Forpost“ naujų produktų diegimo bei jau veikiančių produktų tobulinimo darbai, buvo įdiegti nauji sistemos moduliai – faktoringo, vertybinių popierių apskaitos, specialiųjų atidėjimų, turto apskaitos ir kt.

Praėjusiais metais banke įdiegta originali, specialiai bankui sukurta dokumentų valdymo bei darbuotojų informavimo sistema „Infosrautas“. Ši sistema sukūrė prielaidas šiuolaikiškam informacijos valdymui ir optimaliam sprendimų priėmimo mechanizmui sukurti. Ji užtikrina operatyvią horizontalią ir vertikalią komunikaciją banko viduje, leidžia patikimiau saugoti ir valdyti banko rašytinę informaciją. Įdiegus šią sistemą pasiekta kokybinių banko valdymo pokyčių, o tuo pačiu pagerinta ir klientams teikiamų banko paslaugų kokybė.

INTERNETINĖ BANKININKYSTĖ

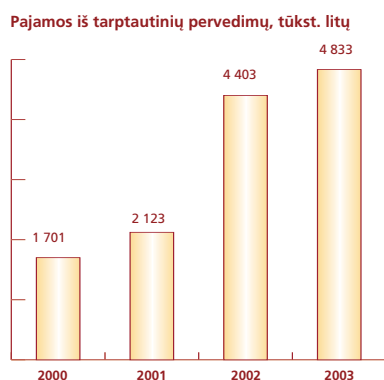
Ūkio bankas, vienas pirmųjų pradėjęs diegti paslaugų internetu sistemą, toliau plečia internetinės bankininkystės sistemos „Eta banko“ galimybes. 2003 metais buvo įdiegtos naujos funkcijos – komunalinių ir kitokių mokesčių mokėjimo, patobulintas ryšio su kitomis verslo sistemomis modulis, atliktas sistemos administravimo priemonių atnaujinimas. Siekiant pagerinti sistemos greitaveiką bei patikimumą per 2003 metus buvo visiškai pakeista sistemos techninė bazė.

2003 metais per „Eta banko“ sistemą buvo atlikta du kartus daugiau mokėjimo pavedimų nei 2002 metais. „Eta banko“ klientų skaičius per metus padvigubėjo. Apie 30 proc. „Eta banko“ vartotojų sudaro verslo klientai.

TARPTAUTINIAI ATSISKAITYMAI

2003 metais Ūkio bankas plėtė bendradarbiavimą su Lietuvos bei užsienio šalių bankais, užmegzdamas vis daugiau korespondentinių ryšių. 2003 metų pabaigoje bankų korespondentų skaičius siekė 350. Ūkio bankas turėjo korespondentines Nostro sąskaitas 100 bankų 25 šalyse, Loro sąskaitų skaičius išaugo iki 54.

Platus bankų korespondentų tinklas leido efektyviai vykdyti banko klientų tarptautines atsiskaitymų operacijas. Tarptautinių pervedimų skaičius banke 2003 metais padidėjo 30 proc., pajamos, gautos už tarptautinius pervedimus, padidėjo dešimtadaliu.



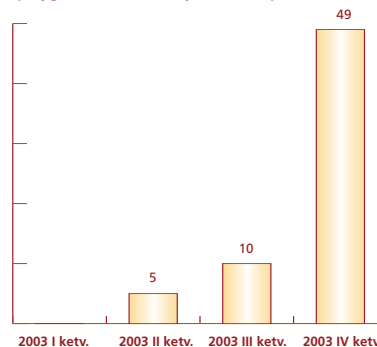
Ūkio bankas vykdo tarptautines operacijas per didžiausius ir patikimiausius pasaulio bankus – Citibank N.A, Deutsche Bank Trust Company Americas, Wachovia Bank N.A., Commerzbank AG, Dresdner Bank AG, Deutsche Bank AG, Vereins- und Westbank AG, Nordea bank grupę, UBS AG, Barclays Bank PLC, Fortis bank,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

Bankas nuolat analizuoja bankų korespondentų patikimumą, įkainius ir teikiamų paslaugų kompleksumą. Lėšų, esančių korespondentinėse sąskaitose, saugumui užtikrinti atliekama nuolatinė bankų korespondentų finansinės būklės analizė.

Privatūs Ūkio banko klientai toliau aktyviai naudojami greitąją grynųjų pinigų pervedimo per „Contact“ korespondentinį tinklą paslauga. Nuolat besiplečiantį „Contact“ tinklą šiuo metu sudaro apie 150 finansinių institucijų. Šių institucijų filialų tinklas leidžia vykdyti atsiskaitymus JAV doleriais ir eurais 71 šalyje.

2003 metais pervedimų skaičius per „Contact“ korespondentinį tinklą, palyginti su 2002 metais, padidėjo 16 proc., lėšų pervaista 2,7 proc. daugiau. Ypač sparčiai grynųjų pinigų pervedimų kiekis per šią sistemą augo metų pabaigoje.

Grynųjų pinigų pervedimų per „Contact“ korespondentinį tinklą skaičiaus pokytis (palyginti su 2002 metų vidurkiu), proc.



2003 metais Ūkio bankas ypač išplėtė tarpininkavimo paslaugas perkant ir parduodant tarptautinius vekselius. 2003 metais Ūkio banko klientai aktyviai naudojami dokumentinių atsiskaitymų, čekių inkasavimo, bankinių čekių pardavimo, kelionės čekių pardavimo ir pirkimo paslaugomis.

PAGRINDINIŲ BANKŲ KORESPONDENTŲ SĄRAŠAS

Valiuta	Banko pavadinimas	Šalis	SWIFT
BYR	Priorbank	Baltarusija	PJCBBY2X
CAD	Bank of Montreal, The	Kanada	BOFMCAM2
CAD	Canadian Imperial Bank of Commerce	Kanada	CIBCCATT
CHF	UBS AG	Šveicarija	UBSWCHZH
CZK	Ceskoslovenska Obchodni Banka, A.S.	Čekija	CEKOCZPP
DKK	Danske Bank A/S	Danija	DABADKKK
DKK	Nordea Bank Denmark A/S	Danija	NDEADKKK
EEK	AS Hansapank	Estija	HABAE2X
EUR	Bank Austria Creditanstalt AG	Austrija	BKAUATWW
EUR	Fortis Bank S.A./N.V.	Belgija	GEBABEBB
EUR	Nordea Bank Finland PLC	Suomija	NDEAFIHH
EUR	Dresdner Bank AG	Vokietija	DRESDEFF
EUR	DZ Bank AG	Vokietija	GENODEFF
EUR	Deutsche Bank AG	Vokietija	DEUTDEFF
EUR	Vereins- und Westbank	Vokietija	VUWBDEHH
EUR	Ost-West Handelsbank AG	Vokietija	OWHBDEFF
EUR	Commerzbank AG	Vokietija	COBADEFF
EUR	Banca Intesa SpA	Italija	BCITITMM
GBP	Barclays Bank PLC	Didžioji Britanija	BARCGB22
JPY	Bank of Tokyo Mitsubishi, Ltd., The	Japonija	BOTKJPJT
KZT	Kazkommertsbank	Kazachstanas	KZKOKZKX
MULTI	Rietumu Bank	Latvija	RTMBLV2X
MULTI	Vilniaus Bankas AB	Lietuva	CBVILT2X
NOK	DnB NOR Bank ASA	Norvegija	DNBANOKK
PLN	Kredyt Bank S.A.	Lenkija	KRDBPLPW
RUB	International Moscow Bank	Rusija	IMBKRUUM
RUB	Sberbank (Severo-Zapadny Head Office)	Rusija	SABRRU2P920
RUB	Sberbank (Moscow)	Rusija	SABRRUUM
SEK	Swedbank	Švedija	SWEDSESS
UAH	Privatbank	Ukraina	PBANUA2X
USD	Citibank N.A.	JAV	CITIUS33
USD	Deutsche Bank Trust Company Americas	JAV	BKTRUS33
USD	Wachovia Bank, NA	JAV	PNBPUS3NNYC

Narystė Lietuvos ir tarptautinėse organizacijose

Lietuvos bankų asociacija

Asociacijos pagrindinis tikslas – stiprinti bankininkystę, didinti jos prestižą Lietuvoje ir užsienyje. Asociacija remia bankininkystės mokslinius tyrimus, studijas, švietimą, kvalifikacijos gerinimą Lietuvoje bei užsienyje, bankininkystės ugdymo programų, bankininkystės įstatymų ir poįstatyminių aktų projektų rengimą, jų ekspertizę.

Asociacija atstovauja ir gina savo narių interesus valstybinės valdžios ir valdymo organuose, kitose institucijose; teikia Lietuvos bankui pasiūlymus dėl jo kompetencijoje leidžiamų norminių aktų, o Vyriausybei – dėl su bankininkyste susijusių Vyriausybės priimamų dokumentų; užmezga ir palaiko ryšius su tarptautinėmis finansinėmis organizacijomis, užsienio bankais ir jų asociacijomis.

www.lba.lt

Kauno prekybos, pramonės ir amatų rūmai

Kauno prekybos, pramonės ir amatų rūmai įsteigti 1991 m. Rūmų tikslas: atstovauti ir ginti narių teisėtus interesus LR Seime ir Vyriausybėje, nacionalinėse tarybose bei komisijose, skatinti visų teisėtų verslų bei ūkio šakų plėtrą Kauno regione, tobulinti verslo aplinką, teikti verslų skatinančias paslaugas.

Ūkio bankas yra Kauno prekybos, pramonės ir amatų rūmų narys nuo 1995 metų.

www.chamber.lt

Lietuvos pramoninkų konfederacija

Lietuvos pramoninkų konfederacija atstovauja ir gina savo narių interesus vyriausybėse, socialinėse bei tarptautinėse organizacijose, stiprina Lietuvos ekonomiką, padeda įmonėms rasti naujas rinkas, gina socialinius ir teisinius Lietuvos darbdavių interesus.

www.lpk.lt

Lietuvos bankininkystės, draudimo ir finansų institutas

LBDFI – tai ne pelno organizacija, įregistruota 1996 m. gruodžio 6 d. Institutas įsteigtas Lietuvos komercinių bankų asociacijos mokymo centro pagrindu, kuris sėkmingai veikė jau nuo 1994 m., teikdamas profesionalias mokymo paslaugas bankininkams ir finansinių rinkų specialistams.

www.lbdfi.lt

Žinių ekonomikos forumas

Asociacijos „Žinių ekonomikos forumas“ veikloje Ūkio bankas dalyvauja nuo pat jos įkūrimo.

Asociacija „Žinių ekonomikos forumas“ įkurta 2000 metais. Šiuo metu asociacija jungia sėkmingiausias Lietuvos įmones, jų vadovus, mokslininkus, dirbančius biotechnologijų, farmacijos, informacinių technologijų, telekomunikacijų bei lazerių srityse, bei politikus. Forumo misija – skatinti šalies žinių ekonomiką, pagrįstą mokslui imlių technologijų ir inovacijų kūrimu bei diegimu.

www.zef.lt

Lietuvos finansų maklerių asociacija

Asociacija aktyviai dalyvauja tobulinant vertybinių popierių rinkos teisinę aplinką, prekybos, apskaitos bei atsiskaitymų sistemas, aktyviai bendradarbiauja su Vertybinių popierių komisija, Nacionaline vertybinių popierių birža bei Lietuvos centriniu vertybinių popierių depozitoriumu, vyriausybėmis institucijomis.

www.lfma.lt

Nacionalinė vertybinių popierių birža

Ūkio bankas yra Nacionalinės vertybinių popierių biržos narys ir dalyvauja biržos prekyboje. Biržos valdybos sprendimu į biržos narių sąrašą įtrauktos finansų maklerio įmonės arba komerciniai bankai, kurių licencijose nėra apribota teisė teikti investicines paslaugas.

www.nse.lt

Briuselio tarptautinis bankų klubas

2003 metais Ūkio bankas pirmasis ir kol kas vienintelis iš Baltijos šalių bankų tapo Briuselio tarptautinio bankų klubo tikruoju nariu.

Briuselio tarptautinis bankų klubas (The Brussels International Banking Club (BIBC)) įkurtas 1996 metų lapkričio mėnesį Briuselyje po to, kai buvo pasirašyta bei įsigaliojo partnerystės ir bendradarbiavimo sutartis tarp Europos Sąjungos ir Rusijos bei kitų NVS šalių. Klubas yra pelno nesiekianti tarptautinė asociacija, jos statusas patvirtintas Belgijos Karališkuoju dekretu 1997 m. liepos 6 d. Vienas iš pagrindinių klubo tikslų yra remti ir skatinti ES bei NVS šalių bankų, investicinių kompanijų ir finansinių institucijų bendradarbiavimą.

www.bibclub.org

Baltijos šalių ir Kazachstano asociacija „Kazbalt“

Informacinė, prekybos ir pramonės asociacija „Kazbalt“ buvo įsteigta 2000 metų vasario mėnesį verslo žmonių ir Kazachstano Respublikos ambasados iniciatyva. Pagrindinės asociacijos veiklos kryptys – bendradarbiavimo raida tarp Baltijos šalių ir Kazachstano įmonių, organizacijų bei verslininkų, jų dalyvavimas tarptautinėse nevalstybinėse ir visuomeninėse organizacijose, bendravimo su valstybinėmis struktūromis koordinavimas, dalyvavimas valstybinėse ir tarptautinėse specialistų rengimo programose, informacinių paslaugų apie gamybinę ir komercinę veiklą, ekonominius ir mokslinius-techninius pasiekimus teikimas.

www.kazbalt.lt

S.W.I.F.T. asociacija

Ūkio bankas yra S.W.I.F.T. asociacijos narys.

Pasaulinę tarpbankinių finansinių telekomunikacijų organizaciją SWIFT (Societe for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) 1973 metais įkūrė 239 bankai iš 15 pasaulio šalių, siekdami automatizuoti finansinių duomenų perdavimą. SWIFT sukurtą kompiuterinę duomenų perdavimo sistemą užtikrina patikimesnį pranešimų perdavimo procesą ir

jų standartiškumą. SWIFT sistemos duomenų perdavimo greitis leidžia neuždelsiant apdoroti milijonus tarptautinių pavedimų. Unifikuotus pranešimus gali nesunkiai automatiškai apdoroti tarptautinių kliringo bankų kompiuterinės sistemos ir operatyviai perduoti duomenis pagal mokėtojo banko instrukcijas. Šiuo metu SWIFT paslaugomis naudojasi apie 7500 organizacijų iš 200 šalių.

www.swift.com

„MasterCard International Incorporated“

Nuo 2000 metų Ūkio bankas yra pilnateisis organizacijos „MasterCard International Incorporated“ narys, turintis teisę leisti tarptautines „MasterCard“ kreditines ir debetines korteles, „Maestro“ korteles, „Cirrus“ korteles grynų pinigų išėmimui ATM, taip pat pilnai aptarnauti šias korteles savo POS terminalų ir bankomatų tinkle.

www.mastercard.com

„American Express“

Ūkio bankas yra oficialiai įgaliotas „American Express“ mokėjimo kortelių ir kelionės čekių platintojas. Šiuo metu platinami USD ir EUR „American Express“ kelionės čekiai ir „American Express“ mokėjimo kortelės.

www.americanexpress.com

„Thomas Cook“

Ūkio bankas yra kelionės čekių „Thomas Cook“ oficialus agentas. Šiuo metu bankas platina USD „Thomas Cook“ kelionės čekius.

www.thomascook.lt

„Contact“

Ūkio bankas yra tarptautinio „Contact“ korespondentinio tinklo narys. „Contact“ korespondentinis tinklas jungia daugiau nei 140 finansinių institucijų. Šių institucijų filialų tinklas leidžia vykdyti atsiskaitymus grynaisiais pinigais 71 šalyje.

www.contact-sys.com

Rėmimas

Būdamas aktyvus finansų rinkos dalyvis Ūkio bankas 2003 metais tęsė ankstesniais metais pradėtą rėmimo strategiją. Daugiausia lėšų bankas skyrė vaikų užimtumo projektams, kultūros ir meno projektams, sportui remti.

Parama vaikams

2003 m. birželio 1 d. – Tarptautinę vaikų gynimo dieną – Ūkio bankas parėmė UNICEF Lietuvos nacionalinio komiteto, Lietuvos liaudies kultūros centro ir Lietuvos chorų sąjungos organizuotą festivalį „Dainų tiltas“. Jo metu vyko įvairūs renginiai didžiuosiuose šalies miestuose, akcijos metu buvo kaupiamos lėšos vaikų užimtumo programoms remti.

Ūkio bankas įsteigė prizus Panevėžio savivaldybės rengiamo moksleivių piešinių, rašinių ir geriausios idėjos konkurso „Kokį norėčiau matyti Panevėžį po 20 metų“ nugalėtojams. Bankas taip pat apdovanojo Kėdainių „Šviesiosios“ gimnazijos konkurso apie Lietuvos bankininkystės istoriją ir bankų veiklą „Bankininkystė Lietuvoje“ laureatus.

Kalėdų išvakarėse prisidėdamas prie Kauno savivaldybės surengtos labdaros akcijos Ūkio bankas skyrė metines stipendijas gabiems miesto vaikams, jų meniniams gabumams ugdyti.

Kultūros ir meno projektai

2003 metų pavasarį Ūkio bankas tapo Kauno valstybinio akademinio dramos teatro mecenatu. Skirdamas paramą teatrui Ūkio bankas, kurio pagrindinė buveinė yra įsikūrusi Kaune, siekia įnešti savo indėlį į miesto kultūrinio gyvenimo puoselėjimą ir gerų tradicijų kūrimą. Bendradarbiaujant bankui ir teatrui rudenį Kaune buvo įkurta Teatro mylėtojų draugija.

Pratęsdamas bendradarbiavimą su Nacionaliniu operos ir baleto teatru, Ūkio bankas parėmė jau antrąjį žymaus choreografo Boris Eifman (Rusija) baleto pastatymą Lietuvoje. 2001 metais parėmęs B. Eifman baletą „Raudonoji Žizel“, 2003 metais bankas skyrė lėšų B. Eifman baleto „Rusiškasis Hamletas“ pastatymui Lietuvos scenoje.

Sportas

Ūkio bankas ženkliai prisideda prie futbolo plėtojimo tiek Kauno apskrityje, tiek visoje Lietuvoje. Praėjusiais metais buvo tęsiamas glaudus bendradarbiavimas su „Kauno apskrities futbolo rėmimo fondu“ – kartu remiamos Kauno futbolo komandos, jaunųjų sportininkų ir vaikų ugdymo bei užimtumo programos, perspektyvių futbolininkų atrankos ir ugdymo programos.

Bankas taip pat prisideda prie automobilių sporto populiarinimo Lietuvoje. 2003 metais tradiciškai skirta parama Kauno automobiline klubo organizuojamam automobilių raliui „Kauno ruduo 2003“, skirtam K. ir A. Girdauskams atminti. Praėjusiais metais ralis vyko jau trisdešimtąjį kartą. Bankas kartu su Kauno automobiline klubu jau tryliktus metus iš eilės rengė originalias automobilių riedėjimo nuo kalno varžybas „Nuokalnė“.

Lizingo paslaugos

UAB „Ūkio banko lizingas“

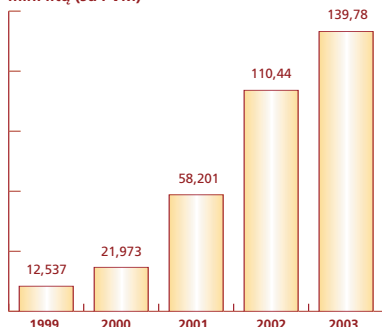
Spartus lizingo portfelio ir naujai sudaromų sutarčių augimas leido Ūkio banko antrinei įmonei UAB „Ūkio banko lizingui“ 2003 metais išlikti vienu iš smulkiojo lizingo lyderiu. Bendrovei tenka apie 25-30 proc. Lietuvos smulkiojo lizingo rinkoje sudaromų sandorių.

„Ūkio banko lizingo“ veiklos rezultatų gerėjimą lėmė ir bendrovės lankstumas, išplėstas partnerių ratas, pasiūlytos naujos paslaugos, operatyvi lizingo sutarčių sudarymo sistema, kai sutartis per kelias minutes galima sudaryti tiesiog prekybos vietoje.

Per 2003 metus Ūkio banko antrinės įmonės „Ūkio banko lizingo“ naujai pasirašytų sutarčių bendra suma padidėjo 27 proc. iki 140 mln. litų. Bendrovės finansuojama suma siekė 118,36 mln. litų. Naujų sutarčių skaičius per metus išaugo 32 proc. iki 82,3 tūkstančio.

2003 metų pabaigoje „Ūkio banko lizingo“ lizingo portfelis išaugo iki 81,1 mln. litų, t.y. 42 proc. daugiau nei 2002 metų pabaigoje. Bendrovė 2003 metais uždirbo 1,28 mln. litų grynojo pelno

Lizingo būdu išnuomoto turto vertės kitimas, mln. litų (su PVM)

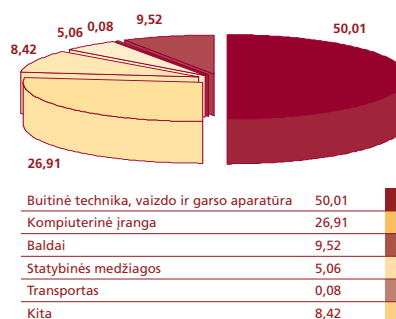


Sėkmingus „Ūkio banko lizingo“ rezultatus lėmė beveik dvigubai – iki 1000 prekybos vietų išplėstas parduotuvių, kuriose įsigyjant prekes galima sudaryti išperkamosios nuomos sutartį su „Ūkio banko lizingu“, tinklas. 2004 metais bendrovė ketina toliau plėsti savo partnerių ratą.

Didžiausia dalį „Ūkio banko lizingo“ išperkamosios nuomos portfelyje sudaro buitinė technika, garso bei vaizdo aparatūra. Šiai įrangai 2003 metų pabaigoje teko pusė viso bendrovės išnuomoto turto vertės. Kompiuterinė technika sudaro 27 proc. turto vertės.

2003 metais klientams „Ūkio banko lizingas“ pasiūlė kelionių, stomatologinių paslaugų teikimą išsimokėtinais. Išperkamosios nuomos būdu pradėti pardavinėti drabužiai, kailiniai, prekės vaikams.

Lizingo būdu išnuomoto turto vertės pasiskirstymas pagal prekių grupes, proc.



Minimali lizingo būdu įsigyjamų prekių vertė sumažinta iki 350 litų, o kai kuriais atvejais galima išsimokėtinais įsigyti prekes, kainuojančias nuo 150 litų.

„Ūkio banko lizingas“ nuolatiniam klientams pristatė lojalumo programą. Klientams, anksčiau pirkusiems prekes išsimokėtinais per „Ūkio banko lizingą“ ir sklandžiai su juo atsiskaičiusiems, palūkanos yra mažinamos dešimtdaliu.

Lietuvos makroekonomikos apžvalga

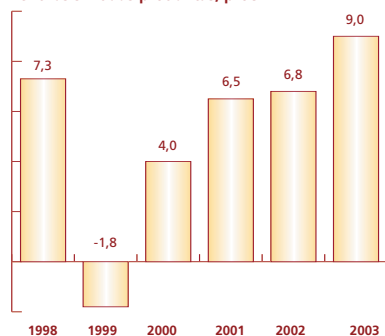


Apžvalgą parengė Lietuvos laisvosios rinkos institutas. Lietuvos laisvosios rinkos institutas yra privati pelno nesiekianti organizacija, įsteigta 1990 metais įtvirtinti asmens laisvės ir atsakomybės, laisvosios rinkos bei ribotos valdžios idėjas.

Lietuvos ekonomikos augimas

2003 m. Lietuvos ūkio augimas spartėjo. Statistikos departamento duomenimis, 2003 m. sukurta 55,737 mlrd. litų bendrojo vidaus produkto (BVP) veikusiomis kainomis. Palyginti su 2002 m., BVP padidėjo 9 proc. Vienam šalies gyventojui teko 16 136 litai BVP – 9,4 proc. daugiau nei 2002 m. Daugiau bendrosios pridėtinės vertės sukurta beveik visose ekonominės veiklos srityse, o labiausiai augo su gamyba ir vartojimu susiję sektoriai – pramonė, statyba, prekyba. Statybų apimtys išaugo 16 proc., palyginti su 12,8 proc. 2002 m. Spartus skolinimosi augimas buvo vienas svarbiausių veiksmų, lėmusių investicijų ir namų ūkių vartojimo augimą. Galutinis vartojimas augo 8,6 proc., investicijos – 13,9 proc.

Bendras vidaus produktas, proc.

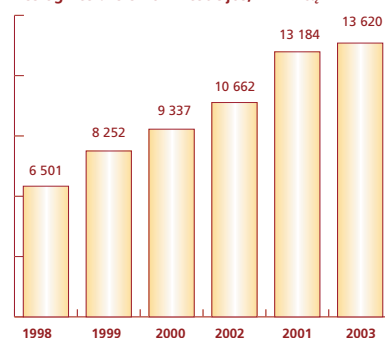


Po 2002 m. tiesioginių užsienio investicijų (TUI) Lietuvoje šuolio (23,7 proc.) 2003 m. TUI srantai mažėjo. Sukauptos tiesioginės užsienio investicijos gruodžio 31 d. siekė 13,7 mlrd. litų (per metus jos išaugo 4,2 proc.), vienam šalies gyventojui jų vidutiniškai teko 4000 litų.

Daugiausia investuota į apdirbamąją gamybą (31 proc. visų TUI), prekybą (17,9 proc.), transporto ir ryšių paslaugas (17 proc.), finansinio tarpininkavimo įmones (15,7 proc.). Apdirbamojoje gamyboje daugiausia investuota į maisto produktų, gėrimų ir tabako gamybą. Daugiausia lėšų į Lietuvą yra investavę Danijos (17,3 proc. visų TUI), Švedijos (14,7 proc.), Vokietijos (9,7 proc.), JAV (8,5 proc.),

Suomijos (8,6 proc.) investuotojai. ES šalių investicijos sudarė 63 proc. TUI, šalių kandidačių į ES – 13,8 proc. investicijų.

Tiesioginės užsienio investicijos, mln. litų



Valstybės skola

2003 m. mažėjo valstybės skola. Finansų ministerijos duomenimis, visa valstybės skola per 2003 m. sumažėjo 24,2 mln. litų ir metų pabaigoje buvo 13,137 mlrd. litų, arba 23,95 proc. prognozuojamo BVP (pagal Maastrichto kriterijų valstybės skolos riba yra 60 proc.). Tiesioginiai valstybės įsipareigojimai išaugo 321,3 mln. litų iki 11,688 mlrd. litų (89 proc. skolos), o netiesioginiai sumažėjo 345,5 mln. litų iki 1,450 mlrd. litų (11 proc.).

Finansų ministerijos duomenimis, 2003 m. valstybės skola už Vyriausybės vertybinius popierius (VVP), išleistus vidaus ir užsienio rinkose, buvo 9,4 mlrd. litų.

2003 m. toliau didėjo ilgesnių terminų VVP lyginamasis svoris. 2002 m. nustota emituoti 1 ir 3 mėnesių trukmės VVP, o 2002 m. kovo mėnesį pirmą kartą išleistos 10 metų išdo obligacijos. Išdo vekseliai (iki vienerių metų VVP) 2003 m. sudarė apie 6 proc. visų VVP, palyginti su 20 ir 30 proc. 2002 ir 2001 m. Trejų metų išdo obligacijos visoje VVP apyvartoje sudarė 11 proc.; 5 ir 10 metų išdo obligacijos (litais ir eurais) atitinkamai 31 proc. ir 33 proc. 2003 m. Vyriausybė nutraukė taupymo lėšų leidimą. Taupymo lėšų palūkanų normos buvo didesnės nei panašių terminų terminuotų indėlių bankuose palūkanos.

Stabili šalies finansinė padėtis, geri makroekonomikos rodikliai, palūkanų normų kritimas pasaulinėse rinkose, didelė saugių vertybinių popierių paklausa, pagerinti Lietuvos skolinimosi reitingai toliau mažino litais išleistų VVP pelningumo normą. Vidutinis VVP pelningumas aukcionuose sumažėjo nuo 4,57 proc. 2002 m. iki 3,69 proc. 2003 m.

Įvertinusios Lietuvos gerą makroekonomikos padėtį bei finansų sistemos stabilumą, tarptautinės reitingų agentūros didino šalies skolinimosi reitingus. 2003 m. gruodžio mėnesį „Moody’s“ suteikė Lietuvos ilgalaikiam skolinimuisi užsienio valiuta A3 reitingą su teigiama perspektyva, nacionaline valiuta – A3. Tai pirmas kartas, kai Lietuvai suteikiamas aukštesniosios investicinės grupės reitingas. Atitinkamai „Standard&Poor’s“ liepos mėnesį bei „Fitch“ lapkričio mėnesį suteikė A- (neutrali perspektyva) ir BBB+ (teigiama perspektyva) ilgalaikiam skolinimuisi užsienio valiuta bei A- ilgalaikiam skolinimuisi nacionaline valiuta.

Bankų sektorius

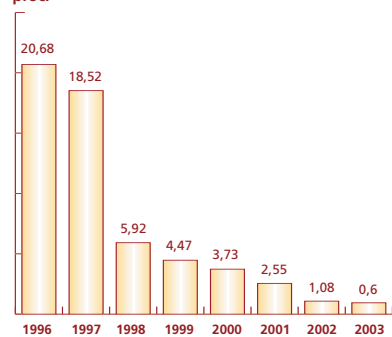
Pastarieji keli metai pasižymi sparčia komercinių bankų sektoriaus plėtra – auga bankų turtas, plečiasi kreditų portfelis, visi bankai ir užsienio bankų skyriai vykdo riziką ribojančius normatyvus. 2003 m. pabaigoje Lietuvoje veikė 10 komercinių bankų ir 3 užsienio bankų skyriai. Šalies bankus kontroliuoja užsienio investuotojai, valdantys apie 88 proc. jų akcinio kapitalo. Lietuvos bankų kapitale dominuoja Skandinavijos šalių investuotojai.

Visų veikiančių komercinių bankų bendras audituotas pelnas 2003 m. buvo 233,7 mln. litų. Tai yra 59,2 proc. daugiau nei 2002 m., kai bendras bankų pelnas buvo 146,8 mln. litų. Tai geriausias bankų rezultatas nuo nepriklausomybės atkūrimo. Lietuvos banko duomenimis, komercinių bankų turtas per 2003 m. išaugo 1,9 mlrd. litų, arba 12,2 proc., ir šių metų pradžioje sudarė 17,2 mlrd. litų.

2003 m. toliau sparčiai augo komercinių bankų kreditų portfelis. Lietuvos banko duomenimis, 2003 m. komerciniai bankai buvo suteikę kreditų už 13,5 mlrd. litų, arba 52 proc. daugiau nei per 2002 m. tą patį laikotarpį. Sparčiai augo fizinių asmenų paimtų kreditų apimtys: 2002 metų pabaigoje gyventojams buvo suteikta kreditų už 2,4 mlrd. litų, t. y. dvigubai daugiau nei 2002 m. pabaigoje. Privačioms įmonėms 2003 m. pabaigoje buvo suteikta kreditų už 8,5 mlrd. litų, t. y. 50 proc. daugiau nei 2002 m. pabaigoje.

Gerindami kreditavimo sąlygas bankai rizikuoja pritraukti mažiau patikimų kredito gavėjų. Kita vertus, nuolat gerėjant bankų paskolų portfelio kokybei, tokia grėsmė yra nedidelė.

Atidėjimai paskoloms nuo suteiktų paskolų, proc.



Šaltinis: Lietuvos bankas

Bankų paskolų portfelyje didėja ilgalaikių paskolų dalis. Jos 2003 m. viduryje sudarė 76,5 proc. visų paskolų. Ilgalaikių paskolų augimas reiškia didesnę kredito riziką, kadangi ilgesniu laikotarpiu šalies ūkio, atskirų ekonomikos sektorių ar konkrečių ūkio subjektų būklė gali neigiamai pasikeisti.

Veikiančių bankų sistemos paskolų portfelio augimą lėmė sparti Lietuvos ekonomikos plėtra, palūkanų normų mažėjimas pasaulio rinkose, aukštas Lietuvos bankų sistemos likvidumas. 2002 m. vidutinė 6-12 mėnesių paskolų litais palūkanų norma buvo 6,8 proc., 1-5 metų – 7,2 proc. 2003 m. pabaigoje 6-12 mėnesių paskolų litais palūkanų normos sudarė 6,47 proc., eurais – 5,92 proc. Tuo tarpu 1-5 metų paskolų palūkanų normos metų pabaigoje siekė 6,19 proc. litais ir 4,34 proc. eurais.

Lietuvos banko duomenimis, per 2003 m. komercinių bankų indėlių portfelis išaugo 26 proc. ir buvo 17 mlrd. litų. Indėlių augimą didele dalimi lėmė didėjantys gyventojų bei įmonių indėliai iki pareikalavimo – per 2003 m. jie išaugo atitinkamai 28 proc. ir 22 proc. iki 3,4 ir 3 mlrd. litų. Be to, dėl gerų įmonių finansinių rezultatų didėjo įmonių turimi terminuotieji indėliai – per 2003 m. jie išaugo 22 proc. iki 1 mlrd. litų. Tuo tarpu gyventojų turimi terminuotieji indėliai komerciniuose bankuose padidėjo apie 6,1 proc. ir 2003 m. pabaigoje sudarė 4,4 mlrd. litų. Lėtesnį augimą lėmė gerokai sumažėjusios indėlių palūkanos, padidėjęs vartojimas bei JAV dolerio kurso kritimas.

2003 m. toliau mažėjo bankų sistemos koncentracija. Lietuvos banko duomenimis, palyginti su ankstesniais metais, trijų didžiausių bankų valdoma turto dalis sumažėjo nuo 75,5 iki 72,8 procento. Kitų komercinių bankų dalis rinkoje padidėjo nuo 16,5 iki 19,4 procento. Sisteminės rizikos požiūriu koncentracijos bankų sektoriuje mažėjimas yra palanki tendencija: tokiu atveju vienam iš didžiausių rinkos dalį užimančių bankų susidūrus su finansiniais sunkumais, neigiamas poveikis finansų rinkai būtų mažesnis.

Užsienio prekyba

2003 m. sulėtėjo Lietuvos užsienio prekybos augimas. Statistikos departamento duomenimis, per 2003 m. Lietuvos eksportas augo 9,1 proc., palyginti su 10,6 proc. 2002 m., importas – 6,0 proc., palyginti su 11 proc. 2002 m. Eksportui augus sparčiau už importą, užsienio prekybos deficitas sumažėjo nuo 8,3 mlrd. litų 2002 m. iki 8,1 mlrd. litų 2003 m. Tiek eksporto, tiek importo augimo tempai sulėtėjo sumenkus lengvųjų automobilių importui ir eksportui. Kiti veiksniai – JAV dolerio atžvilgiu toliau brangęs litas bei vangį pagrindinių eksporto rinkų plėtra.

Po praėjusių dvejų metų šuolio pernai kiek lėčiau augo investicinių prekių importas: augimas sudarė 14 proc., o investicinių prekių dalis visame importe išaugo nuo 18,6 proc. 2002 m. iki 19,9 proc. 2003 m.

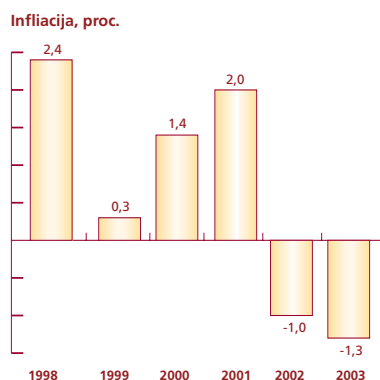
Eksporto augimą daugiausia lėmė išaugęs mineralinių produktų ir baldų eksportas (beveik po 13 proc.), importo augimą – mašinų ir mechaninių įrenginių (apie 12 proc.) bei chemijos pramonės produktų importas (apie 5 proc.).

2003 m. daugiausia prekių eksportuota į ES valstybes – 42,0 proc., į stojančiąsias šalis – 19,3 proc. bendro Lietuvos eksporto. Palyginti su 2002 m., eksportas į stojančiąsias šalis padidėjo 8,9 proc., į valstybes nares sumažėjo 5,2 proc.

Vartojimo prekių ir paslaugų kainos

Statistikos departamento duomenimis, bendrasis vartojimo prekių kainų indeksas smuko antrus metus iš eilės ir 2003 m. pabaigoje buvo 1,3 proc., o vidutinė metinė defliacija sudarė 1,2 proc. Pernai pirmą kartą oficialiai buvo užfiksuota vidutinė metinė defliacija. Oficialiais duomenimis, metinės defliacijos lygį lėmė

12,2 proc. atpigusių ryšių grupės prekės ir paslaugos bei 1,9 proc. – maisto produktai ir nealkoholiniai gėrimai. 2003 m. labiausiai brango alkoholiniai gėrimai ir tabako gaminiai (3,7 proc.), sveikatos priežiūros grupės prekės ir paslaugos (3,8 proc.).



2003 m. kainų mažėjimą daugiausia lėmė tebestiprėjanti konkurencija vidaus rinkoje, kurią didino auganti vidaus pasiūla smukus eksporto rinkoms, bei toliau smukęs JAV doleris, kuris pigino už dolerius importuojamas tiek vartojimo prekes, tiek žaliavas. Užsienio prekių konkurencija vertė atpiginti ir lietuviškos kilmės prekes ir paslaugas. Kainoms įtakos turi ir augantis darbo našumas. Bendrą kainų lygį mažino nuo 2003 m. pradžios įsigaliojęs lengvatinis 5 proc. PVM tarifas šviežiai atšaldytai mėsei ir paukštienai, sumažintos gamtinių dujų kainos, telekomunikacijų kainos. Kita vertus, daugelio prekių ir paslaugų kainos pernai kilti skatino augančios namų ūkių pajamos ir vartojimas, tolesnis akcizų tarifų derinimas su minimaliomis ES normomis (nuo 2003 m. pradžios buvo padidintas dyzelino akcizas, nuo kovo – cigarečių akcizas).

Nedarbo lygis

Sparčiai augant šalies ūkiui, tolygiai mažėja nedarbo lygis. Lietuvos darbo biržos, kuri skelbia užsiregistravusių joje bedarbių skaičių, duomenimis, registruotas nedarbo lygis mažėjo trečius metus iš eilės. Lietuvos darbo biržos duomenimis, 2004 m. sausio 1 d. šalyje buvo registruota 159 tūkst. bedarbių, o nedarbas siekė 9,8 proc., palyginti su 10,9 proc. prieš metus. 2003 m. bedarbių skaičius sumažėjo 32,3 tūkst. arba 17 proc. 2003 m. vidutinis metinis nedarbo lygis sumažėjo 1 proc. punktu ir siekė 10,3 proc. Statistikos departamento atliekamų



gyventojų užimtumo atrankinių tyrimai rodo didesnį nedarbo lygį. Tyrimo duomenimis, nedarbo lygis sumažėjo nuo 13 proc. 2003 m. pradžioje iki 11,6 proc. 2003 m. trečiajame ketvirtyje. Darbo biržos ir Statistikos departamento tyrimo duomenų skirtumas byloja apie paslėptojo nedarbo mastą Lietuvoje. Jis taip pat rodo, kad nemaža dalis bedarbių nesikreipia į valstybinę darbo biržą, o ieško darbo per žiniasklaidą, pažįstamus, kreipiasi į darbdavius. Gyventojų užimtumo tyrimo duomenimis, 2003 m. trečiąjį ketvirtį daugiausia dirbančiųjų buvo pramonėje (21 proc.), žemės ūkyje (18 proc.), prekyboje (15 proc.) ir švietimo įstaigose (9 proc.).

2003 m. toliau buvo stebimi teigiami darbo rinkos plėtros požymiai: tebeaugo nuolatinio darbo pasiūla, mažėjo ilgalaikių bedarbių, mažėjo darbo biržoje užsiregistravusių jaunų bedarbių. Ilgalaikių bedarbių, kurie ieškojo darbo daugiau kaip metus, skaičius 2003 m. sumažėjo beveik trečdaliu (nuo 58 iki 41 tūkst.). 2003 m. pabaigoje jų dalis tarp bedarbių sudarė 26 proc. Ilgalaikį nedarbą daugiausia mažino auganti darbo pasiūla statyboje, paslaugų sektoriuje. Jaunų (iki 25 metų amžiaus) bedarbių skaičius sumažėjo beveik penktadaliu (nuo 21,7 iki 17,2 tūkst.). Jauni bedarbiai sudarė 11 proc. visų bedarbių, tačiau jaunimo nedarbas išlieka didesnis negu bendras šalies rodiklis ir siekia 13,4 proc. 2003 m. sumažėjo teritoriniai nedarbo skirtumai.

Nedarbui sparčiau mažėti trukdo verslui ir darbiui nepalankūs mokesčių politikos pakeitimai, ypač individualiųjų įmonių apmokestinimas socialinio draudimo įmoka papildomai pensijų daliai nuo 2002 m. bei 15 proc. pajamų mokesčiu šalia 15 proc. pelno mokesčio nuo 2003 m., sugriežtintas darbo santykių reguliavimas nuo 2003 m. įsigaliojus naujam Darbo kodeksui.

Kitos svarbios kliūtys nedarbui mažėti – didelis nekvalifikuotų bedarbių skaičius bei kvalifikuotų specialistų stygius. Nekvalifikuotų darbuotojų paklausą ribos, taigi ir nedarbui sparčiau mažėti trukdys, privalomojo minimalaus atlyginimo padidinimas nuo 430 iki 450 litų 2003 m. rugsėjo 1 d. Minimalų atlyginimą ketinama dar kartą padidinti – iki 500 litų – nuo 2004 m. gegužės mėnesio.

Verslo aplinkos pokyčiai Lietuvai integruojantis į Europos Sąjungą

Nuo 2004 m. gegužės mėn. Lietuva kartu su kitomis devyniomis Vidurio ir Rytų Europos šalimis tampa ES nare bei 450 mln. gyventojų erdvės, neribojamos prekybinių apribojimų, dalimi. Tačiau daugeliu atžvilgiu Lietuva jau yra ES bendrosios rinkos dalis.

Lietuvos integracija vyksta jau maždaug aštuonerius metus ir tęsis toliau įstojus į ES. Kitaip sakant, integracija yra laipsniškas procesas, todėl ir jo poveikis yra išsidėstęs laike. Prekyba tarp Lietuvos ir ES pramonės gaminiais liberalizuojama nuo 1995 m. ir šiuo metu jai netaikomi jokie muitai. ES teisė yra perkeliama į Lietuvą taip pat jau daugiau nei pusę dešimtmečio, o dabar Lietuvoje galioja didžioji dauguma ES teisės normų. Kai kurios verslui svarbios normos, pvz., PVM taikymo normos, dar keisis artimiausiu metu, o ir įstojus į ES kai kurie teisės aktai pilnai galios tik po pereinamųjų laikotarpių. Galiausiai, įstojus į ES toliau vyks integracijos procesas – pereinamųjų laikotarpių metu Lietuva diegs ES normas, vyks tolesnė integracija priimant naujus teisės aktus, tik jau dalyvaujant ir Lietuvos atstovams. Beje, šiuo metu ES darbotvarkėje yra svarstoma nemažai reguliavimo normų, griežtinsiančių įvairių produktų kokybės bei jos kontrolės (pvz., chemijos produktų), paslaugų teikimo (pvz., transporto) ar aplinkos apsaugos (pvz., mokesčių už taršą) standartus. Jų įgyvendinimas gali pastebimai padidinti Lietuvos įmonių išlaidas ir sumažinti jų konkurencingumą ES rinkoje.

Šis integracijos proceso išsidėstymas laike reiškia, jog 2004 m. gegužės mėnesį Lietuvai tapus ES nare pasikeis tik nedaugelis dalykų – bus pašalinti paskutiniai muitai (tebegaliojantys tik kai kuriems žemės ūkio produktams) ir netarifiniai apribojimai prekybai su ES bei suderinti muitai prekybai su Rusija, JAV, Japonija ir kitoms ES nepriklausančiomis šalimis. Narystės dieną įvyksiantys pokyčiai bus svarbiausi tiems, kas tebėra muitais saugomi nuo konkurencijos iš kitų ES šalių (įskaitant ir naujas nares, pvz. Lenkiją), bei tiems, kas perka žaliavas iš trečiųjų šalių (Rusijos, JAV, Ukrainos, Japonijos ir kitų). ES yra muitų sąjunga, o tai reiškia, jog prekybai jos viduje apribojimai neturi būti taikomi, t. y. visoje ES turi būti prekiaujama tokiomis pat sąlygomis kaip Lietuvos viduje. Kita vertus, prekybai su trečiosiomis šalimis ES taiko vieningas taisykles – bendrą išorinį

muitą, kitas prekybos apsaugos priemones (pvz., antidempingo muitą trečiųjų šalių įmonėms), sudaro bendrus prekybos susitarimus su kitomis šalimis. Tapdama ES nare Lietuva visiškai pašalina kliūtis prekybai su ES, o tuo pačiu suderina savo importo muitus ir kitas užsienio prekybos priemones su Sąjunga nepriklausančiomis šalimis. Jei muitai bus didinami, tai greičiausiai lems ir tų produktų kainų didėjimą, o tai aktualu ir juos savo veikloje naudojančioms įmonėms, ir vartotojams. Tiesa, bendras importo muitų lygis išaugs labai nedaug, o kai kurių produktų atžvilgiu (pvz., importuojamų degalų) muitai sumažės. Be to, nebebus apribojimų įsivežant produktus iš kitų ES šalių. Tačiau kai kuriems iš trečiųjų šalių įvežamiems produktams (ypač „jautriems“, pvz., žemės ūkio, plieno gaminiams, kurie gaminami ES šalyse ir kurių gamintojai yra gerai organizuoti ir daro didelę įtaką politikams) importo muitai gali išaugti gana smarkiai.

Bendrai vertinant integracijos poveikį verslo aplinkai Lietuvoje galima išskirti keletą svarbių privalumų mūsų šalies verslui. Svarbiausias privalumas Lietuvos įmonėms yra išaugsianti paklausa jų produkcijai ir paslaugoms. Paklausa išaugs dėl kelių priežasčių. Pirma, dėl baigtų šalinti kliūčių prekybai su ES valstybėmis pagerės pardavimo jėgos sąlygos. Pavyzdžiui, tebetaikomų muitų Lietuvos žemės ūkio produktams pašalinimas neabejotinai palengvins mūsų ūkininkų galimybes realizuoti savo produkciją Lenkijoje, Vokietijoje ir kitose šalyse (aišku, jei produkcija atitiks kokybės ir kitus standartus). Muitinės procedūrų bei kitų administracinių kliūčių pašalinimas palengvins bet kokių eksportuojamų lietuviškų gaminių pardavimą. Didžiausią teigiamą įtaką pajus jau eksportuojančios arba ketinančios į ES šalis eksportuoti Lietuvos įmonės, kurių gaminiai jau atitinka ES kokybės bei gamybos proceso ar paslaugų teikimo standartus. Pasinaudodami ir pigesniais pardavimo kaštais, ir masto ekonomijos teikiamais privalumais, nemaža dalis Lietuvos verslininkų galės didinti pardavimus kitose ES šalyse.

Antra, dėl augančios Lietuvos ekonomikos ir gyventojų perkamosios galios augs Lietuvoje parduodamų produktų paklausa. Dauguma studijų prognozuoja, jog narystė ES prisidės prie ir taip sparčiai augančios Lietuvos ekonomikos. Tai reiškia, jog narystė ES (kitoms sąlygoms nesikeičiant) turėtų suteikti papildomą postūmį šalies ekonomikai augti. Augant gyventojų pajamoms augs ir perkamoji galia Lietuvoje. Be to, tikėtina, jog daugės į Lietuvą

atvykstančių verslininkų bei turistų, o tai taip pat leis bent kai kurių paslaugų teikėjams didinti savo pardavimus.

Galiausiai, ES finansavimas taip pat gali didinti kai kurių prekių ir paslaugų paklausą. Per pirmuosius trejus narystės ES metus Lietuvą gali pasiekti beveik vienas milijardas litų iš ES biudžeto, tačiau trečdalis paramos bus skirta žemės ūkiui, kita didelė dalis – infrastruktūros ir aplinkosaugos projektams. Tai didins šių ir su šiomis veiklomis susijusių produktų ir paslaugų (pvz., ūkininkavimo įrangos, trąšų ar verslo konsultavimo) paklausą. Šios lėšos verslui skiriamos tik konkrečių verslo problemų sprendimui (darbuotojų perkvalifikavimui, įrangos atnaujinimui, rinkodaros priemonėms), bet ne verslo išlaikymui. Taigi Lietuvos įmonės, kurios tiesiogiai nėra susijusios su remiamomis sritimis, turėtų tai atsiminti ir atitinkamai koreguoti savo lūkesčius, kartu įvertindamos paramai įsisavinti būtinus išteklius.

Finansinės ataskaitos 2003

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

AB Ūkio banko akcininkams:

Mes atlikome AB Ūkio banko (toliau - "Bankas") ir dukterinių įmonių (toliau - "Grupė") 2003 m. ir 2002 m. gruodžio 31 d. konsoliduotų balansinių ataskaitų bei AB Ūkio bankas 2003 m. ir 2002 m. gruodžio 31 d. atskirų balansinių ataskaitų, ir su jomis susijusių tada pasibaigusiu metų pelno (nuostolio), nuosavo kapitalo pokyčių 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 2003 m. ir 2002 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir minėtomis dienomis pasibaigusiu metų veiklos rezultatus, nuosavo kapitalo pokyčius bei pinigų srautus.

2004 m. kovo mėn 1 d.
UAB "Deloitte & Touche"



Torben Pedersen
Partneris



Auditorė Lina Drakšienė
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000062

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

Už metus, pasibaigusius 2003 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. Lt

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos ir lentelės	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
			Patronuojantis bankas	Konsoliduota		Patronuojantis bankas	Konsoliduota	
				Finansinė grupė	Visa grupė		Finansinė grupė	Visa grupė
1.	Palūkanų pajamos		15,725	26,614	26,614	15,039	19,570	19,570
1.1.	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose		5,000	1,838	1,838	6,021	4,215	4,215
1.2.	už kitas paskolas		9,222	9,234	9,234	8,082	8,082	8,082
1.3.	už subordinuotas paskolas		-	-	-	-	-	-
1.4.	už įsigytus skolos vertybinius popierius		1,503	1,503	1,503	936	936	936
1.5.	už išperkamąją nuomą		-	14,039	14,039	-	6,337	6,337
1.6.	kitos palūkanų pajamos	20	-	-	-	-	-	-
2.	Palūkanų išlaidos		12,217	12,608	12,608	11,758	11,833	11,833
2.1.	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas		558	949	949	610	655	655
2.2.	už indėlius ir kitas gražintinas lėšas		11,365	11,365	11,365	11,053	11,053	11,053
2.3.	už subordinuotas paskolas		-	-	-	51	51	51
2.4.	už išleistus skolos vertybinius popierius		294	294	294	44	44	44
2.5.	kitos palūkanų išlaidos	20	-	-	-	-	30	30
3.	Grynosios palūkanų pajamos (1-2)		3,508	14,006	14,006	3,281	7,737	7,737
4.	Išlaidos specialiesiems atidėjiniams / (atidėjinių atstatymas)		(3,063)	(3,063)	(3,063)	(2,833)	(2,833)	(2,833)
4.1.	paskoloms ir palūkanoms	33	(916)	(916)	(916)	925	925	925
4.2.	garantijoms ir laidavimams	33	62	62	62	-	-	-
4.3.	bendrai abejotinių aktyvų rizikai	33	792	792	792	(3,000)	(3,000)	(3,000)
4.4.	išlaidų koregavimas dėl susigrąžintų paskolų, kurios buvo nurašytos		(3,001)	(3,001)	(3,001)	(758)	(758)	(758)
5.	Grynosios palūkanų pajamos sudarius atidėjimus (3-4)		6,571	17,069	17,069	6,114	10,570	10,570
6.	Paslaugų ir komisinių pajamos		18,473	15,816	15,816	18,834	18,946	18,946
7.	Paslaugų ir komisinių išlaidos		3,907	4,228	4,228	2,701	2,368	2,368
8.	Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)		21,137	28,657	28,657	22,247	27,148	27,148
9.	Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius		1,501	18	18	314	13	13
9.1.	pelnas (nuostolis) iš investicijų, apskaitytų taikant nuosavybės metodą		1,483	-	-	301	-	-
10.	Realizuotas pelnas (nuostolis)		18,382	18,990	18,990	10,146	10,146	10,146
10.1.	iš operacijų užsienio valiuta		7,092	7,700	7,700	5,654	5,654	5,654
10.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais		(702)	(702)	(702)	-	-	-
10.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais		519	519	519	4,492	4,492	4,492
10.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis		11,473	11,473	11,473	-	-	-
11.	Nerealizuotas pelnas (nuostolis)		(11,201)	(11,631)	(11,631)	1,444	1,376	1,376
11.1.	iš operacijų užsienio valiuta		(13,006)	(14,037)	(14,037)	(3,599)	(3,667)	(3,667)
11.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais		1	1	1	(7)	(7)	(7)
11.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais		214	630	630	5,050	5,050	5,050
11.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis		1,590	1,775	1,775	-	-	-
12.	Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)		29,819	36,034	36,034	34,151	38,683	38,683

(Tęsinys kitame puslapyje)

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA (tęsinys)

Už metus, pasibaigusius 2003 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. Lt

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos ir lentelės	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
			Patronuojantis bankas	Konsoliduota		Patronuojantis bankas	Konsoliduota	
				Finansinė grupė	Visa grupė		Finansinė grupė	Visa grupė
13.	Kitos banko pajamos	34	2,494	3,135	3,135	5,209	6,818	6,818
14.	Operacinės išlaidos		19,549	23,576	23,576	19,635	23,385	23,385
14.1.	atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	28	12,040	13,406	13,406	13,203	14,203	14,203
14.2.	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos		579	997	997	541	569	569
14.3.	pastatų nuoma ir eksploatacija		2,545	2,932	2,932	1,818	2,879	2,879
14.4.	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos		1,468	1,919	1,919	1,315	1,572	1,572
14.5.	reklama, rinkodara		1,042	1,724	1,724	1,030	1,728	1,728
14.6.	kitos operacinės išlaidos		1,875	2,598	2,598	1,728	2,434	2,434
15.	Kitos banko išlaidos	35	7,979	9,546	9,546	7,852	8,726	8,726
16.	Nusidėvėjimas ir amortizacija		2,297	3,108	3,108	2,609	3,568	3,568
17.	Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjiniams		(2,436)	(1,997)	(1,997)	3,108	3,666	3,666
17.1.	kitiems abejotiniams aktyvams	11,33	(2,704)	(2,265)	(2,265)	3,108	3,666	3,666
17.2.	kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	12,33	268	268	268	-	-	-
18.	Įprastos banko veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)		4,924	4,936	4,936	6,156	6,156	6,156
19.	Neįprastos ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas(nuostolis))	38	-	-	-	-	-	-
20.	Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)		4,924	4,936	4,936	6,156	6,156	6,156
21.	Pelno mokesčiai	32	-	12	12	-	-	-
22.	Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas	32	-	-	-	-	-	-
23.	Mažumos pelno (nuostolio) dalis		-	-	-	-	-	-
24.	Grynasis pelnas (nuostolis)		4,924	4,924	4,924	6,156	6,156	6,156
25.	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)		0.63	0.63	0.63	0.93	0.93	0.93

(Pabaiga)

Priedamos pastabos yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2004 m. kovo 1 d. Valdybos vardu jas pasirašė:

2004 m. kovo mėn. 1 d.

Valdybos pirmininkė
Edita Karpavičienė



Vyr. buhalterė
Vidutė Petraitiene



BALANSINĖ ATASKAITA

2003 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. Lt

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos ir lentelės	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
			Patronuojantis bankas	Konsoliduota		Patronuojantis bankas	Konsoliduota	
				Finansinė grupė	Visa grupė		Finansinė grupė	Visa grupė
	Turtas							
1.	Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės		13,063	13,065	13,065	10,150	10,153	10,153
2.	Lėšos centriniuose bankuose	2	47,527	47,527	47,527	40,708	40,708	40,708
3.	Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	3	429,028	352,572	352,572	271,990	221,825	221,825
3.1.	Indėliai		337,118	337,142	337,142	212,590	212,668	212,668
3.2.	Atpirkimo sandoriai		-	-	-	-	-	-
3.3.	Paskolos		91,910	15,430	15,430	59,400	9,157	9,157
4.	Trumpalaikiai išdo vertybiniai popieriai	8	22,780	22,780	22,780	6,964	6,964	6,964
5.	Klientams suteiktos paskolos	4,5	172,862	174,662	174,662	85,364	85,364	85,364
6.	Išperkamoji nuoma	6	-	77,415	77,415	-	56,224	56,224
8.	Skolos vertybiniai popieriai	8	9,806	9,806	9,806	21,453	21,453	21,453
9.	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių		5,563	5,563	5,563	321	321	321
10.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	7	25,303	26,537	26,537	16,206	14,966	14,966
10.1.	Investicijos, įtraukiamos į apskaitą nuosavybės metodu		2,822	-	-	1,240	-	-
11.	Nematerialus turtas (atėmus amortizaciją)	9	2,304	2,362	2,362	924	1,012	1,012
12.	Materialus ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	10	211,232	221,065	221,065	229,686	232,838	232,838
12.1.	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas		206,151	215,036	215,036	224,736	226,747	226,747
12.2.	Transporto priemonės		789	1,286	1,286	903	1,663	1,663
12.3.	Įstaigos įranga ir kt.		4,292	4,743	4,743	4,047	4,428	4,428
13.	Sukauptos pajamos ir būsimosios laikotarpio sąnaudos	11	2,803	4,220	4,220	993	1,821	1,821
14.	Kitas turtas	11	12,775	27,654	27,654	17,177	24,905	24,905
16.	Iš viso turto		955,046	985,228	985,228	701,936	718,554	718,554
	Įsipareigojimai							
17.	Įsiskolinimai centriniams bankams		4,171	4,171	4,171	4,171	4,171	4,171
18.	Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	13	298,463	317,706	317,706	120,187	122,852	122,852
18.1.	Indėliai		296,249	295,446	295,446	115,395	115,338	115,338
18.2.	Atpirkimo sandoriai		-	-	-	-	-	-
18.3.	Paskolos		2,214	22,260	22,260	4,792	7,514	7,514
19.	Indėliai ir akredityvai	14	522,510	522,510	522,510	476,973	476,973	476,973
20.	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių		3,974	3,789	3,789	-	-	-
21.	Specialieji ir skolinimosi fondai	15	573	573	573	-	-	-
22.	Išleisti skolų vertybiniai popieriai	16	3,797	3,797	3,797	4,140	4,140	4,140
23.	Sukauptos sąnaudos ir būsimosios laikotarpio pajamos		3,883	5,299	5,299	3,032	4,565	4,565
24.	Subordinuotosios paskolos	17	-	-	-	-	-	-
25.	Kiti įsipareigojimai	17	8,744	18,452	18,452	5,426	17,846	17,846
27.	Iš viso įsipareigojimų		846,115	876,297	876,297	613,929	630,547	630,547
	Akcininkų nuosavybė							
30.	Kapitalas ir rezervai		108,931	108,931	108,931	88,007	88,007	88,007
30.1.	Įregistruotas akcinis kapitalas		106,708	106,708	106,708	90,708	90,708	90,708
30.2.	Supirktos savos akcijos		-	-	-	-	-	-
30.3.	Emisinis skirtumas		-	-	-	-	-	-
30.4.	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		-	-	-	-	-	-
30.5.	Finansinio turto perkainojimo rezervas		-	-	-	-	-	-
30.6.	Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	18	(4,110)	(4,110)	(4,110)	(10,266)	(10,266)	(10,266)
30.7.	Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	18	4,924	4,924	4,924	6,156	6,156	6,156
30.8.	Kiti kapitalai ir rezervai		1,409	1,409	1,409	1,409	1,409	1,409
30.9.	Užsienio banko filialo (skyrus) lėšos, gautos iš centrinės būstinės		-	-	-	-	-	-
31.	Mažumos nuosavybė		-	-	-	-	-	-
32.	Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		955,046	985,228	985,228	701,936	718,554	718,554

Pridedamos pastabos yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2004 m. kovo 1 d. Valdybos vardu jas pasirašė:

2004 m. kovo mėn. 1 d.

Valdybos pirmininkė
Edita Karpavičienė



Vyr. buhalterė
Vidutė Petraitienė



NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI

2003 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. Lt

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos ir lentelės	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
			Patronuojantis bankas	Konsoliduota		Patronuojantis bankas	Konsoliduota	
				Finansinė grupė	Visa grupė		Finansinė grupė	Visa grupė
	Banko įsipareigojimai ir pretenzijos							
1.	Suteiktos garantijos ir laidavimai	36	19,189	19,141	19,141	5,276	5,075	5,075
2.	Išleisti akredityvai	36	1,196	1,196	1,196	-	-	-
3.	Kreditavimo įsipareigojimai	36	55,529	49,830	49,830	22,832	20,548	20,548
4.	Kiti įsipareigojimai	36	107	107	107	133	-	-
5.	Išvestinės finansinės priemonės		X	X	X	X	X	X
5.1.	Valiutos pirkimo sutartys (pretenzijos)	19	1,288,963	1,279,447	1,279,447	555,340	555,340	555,340
5.2.	Valiutos pardavimo sutartys (įsipareigojimai)	19	1,287,374	1,277,674	1,277,674	555,019	555,019	555,019

Pridedamos pastabos yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2004 m. kovo 1 d. Valdybos vardu jas pasirašė:

2004 m. kovo mėn. 1 d.

Valdybos pirmininkė
Edita Karpavičienė



Vyr. buhalterė
Vidutė Petraitiene



NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Už metus, pasibaigusius 2003 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. Lt

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Padidėjimas (+) arba sumažėjimas (-)		
		Patronuojantis bankas	Konsoliduota		Patronuojantis bankas	Konsoliduota		Patronuojantis bankas	Konsoliduota	
			Finansinė grupė	Visa grupė		Finansinė grupė	Visa grupė		Finansinė grupė	Visa grupė
	Įsipareigojimai									
1.	Kapitalas ir rezervai									
1.1.	Įregistruotas akcinis kapitalas	106,708	106,708	106,708	90,708	90,708	90,708	16,000	16,000	16,000
1.2.	(supirktos savo akcijos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Emisinis skirtumas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Atsargos kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5.	Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas arba nuostolis	(4,110)	(4,110)	(4,110)	(10,266)	(10,266)	(10,266)	6,156	6,156	6,156
1.6.	Bendrieji rezervai paskolų nuostoliams dengti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.	Kiti bendrieji rezervai	(591)	(591)	(591)	(591)	(591)	(591)	-	-	-
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	2,000	2,000	-	-	-
1.11.	Einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	4,924	4,924	4,924	6,156	6,156	6,156	(1,232)	(1,232)	(1,232)
2.	Iš viso nuosavo kapitalo	108,931	108,931	108,931	88,007	88,007	88,007	20,924	20,924	20,924

Pridedamos pastabos yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2004 m. kovo 1 d. Valdybos vardu jas pasirašė:

2004 m. kovo mėn. 1 d.

Valdybos pirmininkė
Edita Karpavičienė



Vyr. buhalterė
Vidutė Petraitiene



PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Už metus, pasibaigusius 2003 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. Lt

Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patrunuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patrunuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Pinigų srautai iš bankinės veiklos:				
Palūkanų pajamos	13,819	24,526	14,658	18,798
Palūkanų (išlaidos)	(11,075)	(11,455)	(11,978)	(11,904)
Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	4,118	4,118	5,053	5,053
Grynosios pajamos iš operacijų valiuta	18,565	19,173	5,654	5,654
Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	1,044	1,044	5,441	5,441
Grynosios pajamos už paslaugas ir komisinius	14,566	11,588	17,227	17,672
Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	(12,040)	(13,406)	(13,203)	(14,203)
Kitos pajamos (išlaidos)	(12,994)	(16,499)	(10,169)	(12,184)
A. Veiklos rezultatas	16,003	19,089	12,683	14,327
Trumpalaikio turto pasikeitimai:				
Privalomųjų atsargų centriniame banke (padidėjimas)	(5,050)	(5,050)	(13,141)	(13,134)
Paskolų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	(156,409)	(130,118)	87,260	68,960
Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas	(83,398)	(85,198)	23,192	94,207
Vertybinių popierių (padidėjimas)	(15,430)	(15,430)	(4,725)	(3,521)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(4,490)	(33,678)	14,269	53,942
B. Trumpalaikio turto pasikeitimas	(264,777)	(269,474)	106,855	200,454
Įsipareigojimų pasikeitimai:				
Įsiskolinimo centriniam bankui padidėjimas	-	-	1,674	1,674
Įsiskolinimų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	178,276	194,854	(71,230)	(136,667)
Indėlių ir akredityvų padidėjimas	45,542	45,542	107,573	105,684
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	7,228	5,072	(4,854)	(17,467)
C. Įsipareigojimų pasikeitimas	231,046	245,468	33,163	(46,776)
Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos iki mokesčių (A+B+C)	(17,728)	(4,917)	152,701	168,005
Pelno mokestis	-	12	-	-
E. Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos po mokesčių	(17,728)	(4,905)	152,701	168,005
Pinigų srautai iš investicinės veiklos				
Materialiojo ir nematerialiojo turto (įsigijimas) pardavimas	1,910	(5,553)	(195,812)	(194,218)
(Investicijos) į vertybinius popierius bei jų pardavimas	(100)	(4,056)	20,483	-
Gauti dividendai	-	-	-	-
Gautos palūkanos	-	-	-	-
Pinigų srautai iš kitos investicinės veiklos	1,483	-	301	-
F. Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	3,293	(9,609)	(175,028)	(194,218)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos				
Nuosavų vertybinių popierių išleidimas (tik apmokėta dalis)	16,000	16,000	18,000	18,000
Nuosavų vertybinių popierių (supirkimas)	-	-	1,059	1,059
Sumokėti dividendai	-	-	-	-
Sumokėtos palūkanos	-	-	-	-
Pinigų srautai iš kitos finansinės veiklos	-	-	-	-
G. Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	16,000	16,000	19,059	19,059
Grynyjū pinigų padidėjimas (sumažėjimas) (E+F+G)	1,565	1,486	(3,268)	(7,154)
Pinigai einamųjų metų gruodžio 31 d.	248,183	248,185	246,618	246,699
Pinigai einamųjų metų sausio 1 d.	246,618	246,699	249,886	253,853

Pridedamos pastabos yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2004 m. kovo 1 d. Valdybos vardu jas pasirašė:

2004 m. kovo mėn. 1 d.

Valdybos pirmininkė
Edita Karpavičienė



Vyr. buhalterė
Vidutė Petraitiene



FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už metus, pasibaigusius 2003 m. gruodžio 31 d.

1 PASTABA

Bendra informacija

AB Ūkio Bankas (toliau "Bankas") buvo įkurtas 1989 metų birželio mėnesį kaip Komercinis Pramonės bankas. Banko pagrindinė buveinė yra įsikūrusi Kaune, J. Gruodžio g. 9. Visoje Lietuvoje bankas turi 12 filialų ir 13 skyrių. 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 konsoliduojamose įmonėse (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.

Konsolidavimo principai

2003 m. gruodžio 31 d. finansinės grupės ir visos grupės finansinės ataskaitos apima Banko bei 100 proc. valdomų dukterinių bendrovių UAB "Ūkio banko lizingas" ir UAB "Optimalus turto valdymas" ataskaitas.

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB "Ūkio Banko lizingas"	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB "Optimalus turto valdymas"	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.

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

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. Dukterinių įmonių 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 vidutiniu 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) 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 grąžos norma.

Komisiniai ir kitos pajamos pripažįstamos pajamomis, įvykus atitinkamai operacijai.

(b) 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 eksploatavimo normatyvus, ir pradedamas skaičiuoti nuo kito mėnesio po to, kai turtas pradėtas naudoti. Nebaigtai statybai nusidėvėjimas neskačiuojamas.

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 eksploatavimo 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.

(c) 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.

(d) 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 turtu, 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.

(e) 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 parduoti turtą). Kitais atvejais tokios operacijos yra pripažįstamos išvestiniais finansiniais instrumentais iki atsiskaitymo datos.

(f) 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 indelius, kitus indelius ar klientų indelius. 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.

(g) Investiciniai vertybiniai popieriai

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

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

Fiksuoto pasibaigimo termino investicinių 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 tikėtinius pinigų srautus panašią 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 parduoti turtą. Kitais atvejais tokios operacijos yra pripažįstamos išvestiniais finansiniais instrumentais iki atsiskaitymo datos.

(h) Suteiktos paskolos ir atidėjiniai 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.

Atidėjiniai kredito rizikai dėl paskolų vertės sumažėjimo yra sudaromi, jei Grupė turi objektyvių įrodymų, jog negalės atgauti visos paskolos. Atidėjinių suma yra skirtumas tarp balansinės vertės ir atgaunamosios

sumos dabartinės vertės, pastaroji apskaičiuojama diskontuojant tikėtinius 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 atidėjiniai 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 atidėjiniais vertės sumažėjimui; vėliau atgautos šių paskolų sumos apskaitomos kaip kitos banko pajamos pelno (nuostolio) ataskaitoje. Jei paskolų nuvertėjimo dydis ateityje sumažėja, atidėjinių sumažėjimas yra pripažįstamas blogų ir abejotinių paskolų atidėjinių pajamomis pelno (nuostolio) ataskaitoje.

(i) Nuoma

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

Grupė kaip nuomotojas:

Kai turtas yra išnuomojamas išperkamąja 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.

(j) 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 atidėjinių 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.

(k) 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.

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 metų, 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.

(l) Pinigai ir jų ekvivalentai

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

(m) Operacijų užsienio valiuta apskaita

Operacijos užsienio valiuta perskaičiuojamos į litus pagal operacijos dieną galiojusius oficialius Lietuvos banko nustatytus valiutų kursus.

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

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

	2003	2002
USD	2.7621	3.3114
EUR	3.4528	3.4528

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.

(n) 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.

(o) Pelnas, tenkantis vienai akcijai

Svertinis akcijų skaičiaus vidurkis, kurio pagrindu skaičiuojama pelno dalis vienai akcijai, per 2003 ir 2002 metus buvo atitinkamai 7,803,748 ir 6,635,126 akcijos. 2003 m. ir 2002 m. gruodžio 31 d. bei per 2003 m. ir 2002 m. Grupė neturėjo jokių pelną vienai akcijai mažinančių pasirinktinių sandorių.

2 PASTABA

Lėšos centriniuose 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
Privalomos atsargos	47,527	47,527	40,127	40,127
Lėšos centriniuose bankuose, iš viso	47,527	47,527	40,708	40,708

Privalomos atsargos pagal Lietuvos banko reikalavimus laikomos Lietuvos banke kaip beprocentis indėlis. Jų dydis priklauso nuo Banko įsipareigojimų litais bei užsienio valiutomis. 2003 m. ir 2002 m. gruodžio 31 d. buvo nustatyta 6 proc. privalomųjų atsargų norma (iki 2002 m. gegužės mėn. – 8 proc.).

3 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
Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	337,118	337,142	212,590	212,668
Lėšos korespondentinėse sąskaitose	202,821	202,821	159,423	159,423
Indėliai	134,297	134,321	53,167	53,245
Atpirkimo sandoriai	-	-	-	-
Paskolos:	91,910	15,430	59,400	9,157
trumpalaikės (iki metų)	15,430	15,430	397	397
ilgalaikės (daugiau kaip metai)	76,480	-	59,003	8,760
Iš viso	429,028	352,572	271,990	221,825
(Atidėjiniai)				
(specialieji atidėjiniai)	-	-	-	-
(atidėjiniai bendrai paskolų portfelio rizikai)	-	-	-	-
(Atidėjiniai iš viso)	-	-	-	-
Grynoji vertė	429,028	352,572	271,990	221,825

4 PASTABA

Klientams suteiktos paskolos

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Suteiktos paskolos:				
trumpalaikės (iki metų)	73,296	73,296	44,908	44,908
ilgalaikės (daugiau kaip metai)	84,981	84,981	32,830	32,830
Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai	-	1,800	-	-
Skolos įsipareigojimų supirkimas	16,596	16,596	12,414	12,414
Diskontuoti vekseliai	-	-	-	-
trumpalaikiai	-	-	-	-
ilgalaikiai	-	-	-	-
Iš viso	174,873	176,673	90,152	90,152
(Atidėjiniai):				
(specialieji atidėjiniai)	(1,219)	(1,219)	(4,788)	(4,788)
(atidėjiniai bendrai paskolų portfelio rizikai)	(792)	(792)	-	-
Specialieji atidėjiniai iš viso	(2,011)	(2,011)	(4,788)	(4,788)
Grynoji vertė	172,862	174,662	85,364	85,364

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Specialieji atidėjiniai praėjusių finansinių metų pabaigoje	4,788	4,788	2,580	2,810
Specialiųjų atidėjinių padidėjimas:				
padidėjus rizikai	5,290	5,290	7,997	7,934
perkėlimas	-	-	2,305	2,305
pasikeitus valiutos kursui	2	2	9	9
Specialiųjų atidėjinių padidėjimas iš viso	5,292	5,292	10,311	10,248
Specialiųjų atidėjinių sumažėjimas:				
parduotų konsoliduotų dukterinių įmonių atidėjinių eliminavimas	-	-	-	(167)
sumažėjus ar išnykus rizikai	(7,921)	(7,921)	(7,086)	(7,086)
nurašius paskolas, lėšas	(121)	(121)	(873)	(873)
pasikeitus valiutos kursui	(27)	(27)	(144)	(144)
Specialiųjų atidėjinių sumažėjimas iš viso	(8,069)	(8,069)	(8,103)	(8,270)
Specialieji atidėjiniai einamųjų finansinių metų pabaigoje	2,011	2,011	4,788	4,788

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Specialieji atidėjiniai paskolų portfeliui praėjusių finansinių metų pabaigoje	-	-	3,000	4,810
Parduotų konsoliduotų dukterinių įmonių atidėjinių eliminavimas	-	-	-	(1,810)
Specialiųjų atidėjinių padidėjimas	792	792	-	-
Specialiųjų atidėjinių (sumažėjimas)	-	-	(3,000)	(3,000)
Specialieji atidėjiniai paskolų portfeliui einamųjų finansinių metų pabaigoje	792	792	-	-

5 PASTABA

Paskolos pagal ekonominės veiklos rūšis

Banko išduotos paskolos pagal ekonominės veiklos rūšis:

Tūkst. Lt

Suteiktos paskolos pagal veiklos rūšis	Einamieji finansiniai metai			
	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos	Iš viso paskolų	Specialieji atidėjiniai
Juridiniams asmenims				
žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	2,405	3,647	6,052	-
žvejyba ir žuvininkystė	-	-	-	-
apdirbamoji pramonė	6,296	22,545	28,841	907
elektros, dujų ir vandens tiekimas	120	286	406	-
statyba	3,688	5,170	8,858	8
didmeninė ir mažmeninė prekyba	66,465	14,265	80,730	219
viešbučiai ir restoranai	93	2,059	2,152	-
transportas, sandėliavimas, ryšiai	1,311	4,854	6,165	-
nekilnojamas turtas, nuoma, komercinė veikla	4,328	18,165	22,493	31
švietimas	-	132	132	-
sveikata ir socialinis darbas	38	177	215	-
komunalinės paslaugos	661	2,472	3,133	-
kitos ekonominės veiklos rūšys	-	-	-	-
Iš viso	85,405	73,772	159,177	1,165
Gyventojams	2,119	13,577	15,696	54
Suteiktos paskolos, iš viso	87,524	87,349	174,873	1,219

Grupės išduotos paskolos pagal ekonominės veiklos rūšis:

Tūkst. Lt

Suteiktos paskolos pagal veiklos rūšis	Praėję finansiniai metai			
	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos	Iš viso paskolų	Specialieji atidėjiniai
Juridiniams asmenims				
žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	1,621	300	1,921	10
žvejyba ir žuvininkystė	-	-	-	-
apdirbamoji pramonė	3,459	10,817	14,276	76
elektros dujų ir vandens tiekimas	3,311	113	3,424	-
statyba	856	4,948	5,804	-
didmeninė ir mažmeninė prekyba	28,349	24,563	52,912	4,297
viešbučiai ir restoranai	-	552	552	-
transportas, sandėliavimas, ryšiai	3,146	599	3,745	323
nekilnojamas turtas, nuoma, komercinė veikla	2,768	703	3,471	-
švietimas	-	-	-	-
sveikata ir socialinis darbas	80	109	189	-
komunalinės paslaugos	159	-	159	-
kitos ekonominės veiklos rūšys	-	-	-	-
Iš viso	43,749	42,704	86,453	4,706
Gyventojams	1,159	2,540	3,699	82
Suteiktos paskolos, iš viso	44,908	45,244	90,152	4,788

Į specialiuosius atidėjimus neįtraukta 792 tūkst. litų specialiųjų atidėjinių, suformuotų 2003 metais bendram paskolų portfeliui.

2003 m. gruodžio mėn. 31 d. AB Ūkio bankas vykdo 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.

6 PASTABA

Finansinė išperkamoji nuoma

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

Tūkst. Lt

	Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos		Minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinė vertė	
	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išperkamosios nuomos gautinos sumos:				
Iki vienerių metų	75,350	52,674	65,376	47,674
Nuo vienerių metų iki penkių metų (imtinai)	21,827	10,223	13,095	9,165
Iš viso	97,177	62,897	78,471	56,839
Atimti: neuždirbtos pajamos	(18,706)	(6,058)	-	-
Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos	78,471	56,839	78,471	56,839
Atimti: atidėjiniai gautinoms išperkamosios nuomos sumoms	(1,056)	(615)	(1,056)	(615)
Minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinė vertė	77,415	56,224	77,415	56,224

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Finansinė išperkamoji nuoma pagal turto rūšis:				
nekilnojamas turtas	-	383	-	610
gamybinė įranga	-	422	-	508
automobiliai ir kiti lengvieji automobiliai	-	1,142	-	998
kompiuterinė įranga	-	31,281	-	24,521
audio ir video įranga	-	12,265	-	9,384
buitinė įranga	-	16,253	-	13,350
baldai	-	6,491	-	3,111
kitas turtas	-	10,234	-	4,357
Iš viso išperkamosios nuomos pagal turto rūšis	-	78,471	-	56,839
Specialieji atidėjiniai išperkamajai nuomai	-	(1,056)	-	(615)
Iš viso išperkamosios nuomos pagal turto rūšis grynąja verte	-	77,415	-	56,224

25,000 tūkst. litų UAB "Ūkio banko lizingas" išperkamosios nuomos gautinų sumų portfelio yra įkeista AB Bankas "Nord/LB Lietuva" 15,000 tūkst. litų UAB "Ūkio banko lizingas" paimtos paskolos grąžinimui užtikrinti.

7 PASTABA

Skolos ir nuosavybės vertybiniai popieriai

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Prekybiniai vertybiniai popieriai:				
AB "Lietuvos telekomas"	71	71	-	-
AB "Ekranas"	-	-	18	18
AB "Anykščių vynas"	34	34	-	-
AB "Klaipėdos baldai"	28	28	-	-
AB "Klaipėdos nafta"	96	96	-	-
AB "Lietuvos dujos"	79	79	-	-
AB "Linas"	66	66	-	-
AB "Vakarų skirstomieji tinklai"	118	118	-	-
AB "Vilniaus baldų kombinatas"	50	50	-	-
AB "Vilniaus degtinė"	44	44	-	-
AB "Klaipėdos transporto laivynas"	-	-	61	61
AB "Vilniaus bankas"	1	1	1	1
AB "Vingis"	-	-	91	91
AB "Stumbras"	55	55	84	84
Kiti prekybiniai vertybiniai popieriai	1	1	1	1
Iš viso:	642	642	256	256
Vertybiniai popieriai galimam pardavimui:				
AB "Holdinginė tekstilės korporacija"	5,037	5,037	5,038	5,038
AB NVPB	15	15	15	15
AB "Šiaulių komercija"	160	160	-	-
AB Šiaulių bankas	550	550	500	500
Balkan Investment Bank A.D.	3,330	3,330	2,619	2,619
GD UAB "Bonum Publicum"	551	551	469	469
SWIFT SCRL	81	81	-	-
UAB "Domus Altera"	1,866	1,866	-	-
UAB "Energetinių sistemų lizingas"	110	110	171	171
AB "Tauragės grūdai"	-	-	439	439
UAB "Nidos smiltė"	-	-	-	-
AB "Šiaulių komercija"	-	-	154	154
UAB "Šiaulių LEZ valdymo bendrovė"	-	-	4	4
UAB "Ūkio banko investicinė grupė"	9,362	13,418	4,512	4,512
UAB FMĮ "Finbaltus"	777	777	789	789
Iš viso	21,839	25,895	14,710	14,710
Investicijos į dukterines įmones:				
UAB "Ūkio banko lizingas"	2,523	-	1,240	-
UAB "Optimalus turto valdymas"	299	-	-	-
Iš viso	2,822	-	1,240	-
Investicijos iš viso	25,303	26,537	16,206	14,966

2003 m. gruodžio 31 d. UAB "Ūkio banko lizingo" 50,001 akcija (daugiau nei 50 proc. dukterinės įmonės nuosavybės) yra įkeista UAB "Ūkio banko lizingo" paimtos paskolos iš AB Bankas "Nord/LB Lietuva" grąžinimui užtikrinti.

8 PASTABA

Finansinis turtas

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Prekybinis finansinis turtas				
nuosavybės vertybiniai popieriai	642	642	256	256
skolos vertybiniai popieriai	9,806	9,806	21,453	21,453
iždo vertybiniai popieriai	22,780	22,780	6,964	6,964
paskolos	-	-	-	-
Investicijos laikomos iki termino pabaigos				
skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
iždo vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Parduoti turimas finansinis turtas				
nuosavybės vertybiniai popieriai	21,839	25,895	14,710	14,710
skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
iždo vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Paskolos ir gautinos sumos				
paskolos	264,772	190,092	144,764	94,521
išperkamoji nuoma	-	77,415	-	56,224
gautinos sumos	12,775	27,654	17,177	24,905

9 PASTABA

Ilgalaikis nematerialus turtas

Tūkst. Lt

Programinė įranga	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Balansinė vertė		
Likutis 2002 m. gruodžio 31 d.	2,300	2,479
konsoliduotų dukterinių įmonių eliminavimas	-	-
Įsigijimai	1,740	1,751
Nurašymai	(702)	(715)
Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.	3,338	3,515
Sukauptas nusidėvėjimas		
Likutis 2002 m. gruodžio 31 d.	1,376	1,467
konsoliduotų dukterinių įmonių eliminavimas	-	-
priskaičiuota per metus	360	401
nurašymai	(702)	(715)
Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.	1,034	1,153
Likutinė vertė		
2002 m. gruodžio 31 d.	924	1,012
2003 m. gruodžio 31 d.	2,304	2,362

10 PASTABA

Ilgalaikis materialus turtas

Tūkst. Lt

	Patronuojantis bankas				
	Pastatai	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
Balansinė vertė					
Likutis 2002 m. gruodžio 31 d.	31,832	1,655	9,345	195,532	238,364
Įsigijimai	12	179	1,520	21,606	23,317
Valiutos kurso pasikeitimai (+/-)	-	-	-	(32,402)	(32,402)
Parduota	(7,764)	(144)	(932)	(197)	(9,037)
Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.	24,080	1,690	9,933	184,539	220,242
Sukauptas nusidėvėjimas					
2002 m. gruodžio 31 d.	2,628	752	5,298	-	8,678
priskaičiuota per metus	539	227	1,172	-	1,938
nurašymai	(699)	(78)	(829)	-	(1,606)
Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.	2,468	901	5,641	-	9,010
Likutinė vertė					
2002 m. gruodžio 31 d.	29,204	903	4,047	195,532	229,686
2003 m. gruodžio 31 d.	21,612	789	4,292	184,539	211,232

Nebaigta statyba apima 184,539 tūkst. litų (2002 – 195,532) vertės nebaigtą statybą Maskvoje (Rusija) (40-a pastaba).

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

Tūkst. Lt

	Konsoliduoti grupės duomenys				
	Pastatai	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
Balansinė vertė					
Likutis 2002 m. gruodžio 31 d.	34,162	2,977	10,220	195,532	242,891
Valiutos kurso pasikeitimai (+/-)	-	-	-	(32,402)	(32,402)
Įsigijimai	7,082	333	1,816	21,606	30,837
Parduota	(7,764)	(194)	(1,119)	(197)	(9,274)
Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.	33,480	3,116	10,917	184,539	232,052
Sukauptas nusidėvėjimas					
2002 m. gruodžio 31 d.	2,947	1,314	5,792	-	10,053
Valiutos kurso pasikeitimai (+/-)	-	-	-	-	-
priskaičiuota per metus	735	594	1,378	-	2,707
Nurašymai	(699)	(78)	(996)	-	(1,773)
Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.	2,983	1,830	6,174	-	10,987
Likutinė vertė					
2002 m. gruodžio 31 d.	31,215	1,663	4,428	195,532	232,838
2003 m. gruodžio 31 d.	30,497	1,286	4,743	184,539	221,065

2003 m. gruodžio 31 d. nebaigta statyba apima 184,539 tūkst. litų (2002 m. – 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 turto pastatų grupėje yra apskaitytas investicinis turtas, kurio likutinė vertė 2003 m. gruodžio 31 d. buvo 1,814 tūkst. litų (2002 m. – 2,011 tūkst. litų).

AB Ūkio banko valdomai dukterinei įmonei UAB "Ūkio banko lizingui" priklausantis pastatas, kurio likutinė vertė 2003 m. gruodžio 31 yra 861 tūkst. litų (2002 m. – 984 tūkst. litų), yra įkeistas UAB "Bonum Publicum" kaip garantas paskolos, gautos iš UAB "Bonum Publicum" grąžinimui.

11 PASTABA

Kitas turtas

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Kitas turtas				
Turtas perimtas už negrąžintas paskolas	291	291	1,552	1,552
Gautinos sumos už parduotą turtą	10,928	10,928	10,957	10,957
Kitos gautinos sumos	2,321	17,200	5,900	13,630
Iš viso kitas turtas	13,540	28,419	18,409	26,139
Specialieji atidėjiniai				
perimtam turtui	(136)	(136)	(207)	(207)
parduotam išsimokėtinai turtui	(518)	(518)	(860)	(860)
kitiems aktyvams	(111)	(111)	(165)	(167)
Specialieji atidėjiniai iš viso	(765)	(765)	(1,232)	(1,234)
Kitas turtas iš viso grynąją verte	12,775	27,654	17,177	24,905

Perimtą turtą sudaro nekilnojamas turtas, įrengimai bei kitas turtas, perimtas už laiku negrąžintas paskolas.

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Specialieji atidėjiniai kitam turtui praėjusių finansinių metų pabaigoje	1,232	1,849	720	724
Specialiųjų atidėjinių padidėjimas:				
padidėjus rizikai	1,520	1,959	9,620	9,622
Specialiųjų atidėjinių (sumažėjimas):				
parduotų konsoliduotų dukterinių įmonių atidėjinių eliminavimas	-	-	-	(4)
sumažėjus ar išnykus rizikai	(1,987)	(1,987)	(6,803)	(6,803)
perkėlimas	-	-	(2,305)	(2,305)
Specialieji atidėjiniai kitam turtui finansinių metų pabaigoje	765	1,821	1,232	1,234

Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos	3,042	4,459	1,023	1,851
Specialieji atidėjiniai	(239)	(239)	(30)	(30)
Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos, grynąją verte	2,803	4,220	993	1,821

12 PASTABA

Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams

2003 m. gruodžio 31 d. bankas buvo suformavęs 292 tūkst. litų atidėjinių garantijoms ir akreditivams.

13 PASTABA

Įsiskolinimai Bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito ir finansų institucijoms	296,249	295,446	115,395	115,338
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	16,396	16,396	33,107	33,107
Bankų, kitų kredito įstaigų ir finansų institucijų indėliai	279,853	279,050	82,288	82,231
iš jų įkeisti už suteiktas paskolas indėliai	19,503	19,503	397	397
Atpirkimo sandoriai	-	-	-	-
Paskolos iš kredito įstaigų ir finansų institucijų	2,214	22,260	4,792	7,514
trumpalaikės (iki metų)	-	3,000	-	519
ilgalaikės (virš metų)	2,214	19,260	4,792	6,995
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito institucijoms, iš viso	298,463	317,706	120,187	122,852

25,000 tūkst. Lt UAB "Ūkio banko lizingo" išperkamosios nuomos gautinų sumų portfelio yra įkeista AB Bankas "Nord/LB Lietuva" 15,000 tūkst. Lt UAB "Ūkio banko lizingo" paimtos paskolos grąžinimui užtikrinti.

14 PASTABA

Indėliai ir akredityvai

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Indėliai ir akredityvai:				
Indėliai iki pareikalavimo	157,603	157,603	184,771	184,771
Terminuoti indėliai, akredityvai:	364,907	364,907	292,202	292,202
trumpalaikiai (iki metų)	335,540	335,540	280,198	280,198
ilgalaikiai (virš metų)	29,367	29,367	12,004	12,004
Indėliai ir akredityvai, iš viso	522,510	522,510	476,973	476,973

15 PASTABA

Specialieji ir skolinimo fondai

2003 m. gruodžio 31 d. specialiuosius skolinimo fondus 573 tūkst. litų sudarė socialinio draudimo fondo SoDra lėšos einamojoje sąskaitoje.

16 PASTABA

Išleisti skolų vertybiniai popieriai

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Paprastieji vekseliai	3,797	3,797	4,140	4,140
Iš viso	3,797	3,797	4,140	4,140

2003 m. gruodžio 31 d. AB Ūkio bankas buvo išleidęs šiuos skolos vertybinius popierius (paprastuosius vekselius) prekybos finansavimui: 103,700 EUR Dresdner Bank AG, Frankfurtas prie Maino, terminas 2003 01 29 – 2004 01 24; 175,790 EUR Dresdner Bank AG, Frankfurtas prie Maino, terminas 2003 01 29 – 2004 01 24; 363,850 EUR Commerzbank AG, Frankfurtas prie Maino, terminas 2003 03 27 – 2004 03 21; 154,511 EUR Commerzbank AG, Frankfurtas prie Maino, terminas 2003 06 03 – 2004 05 28; 377,489.20 USD Dresdner Bank AG, Frankfurtas prie Maino, terminas 2003 07 18 – 2004 07 12.

17 PASTABA

Subordinuotos paskolos ir kiti įsipareigojimai

2003 m. ir 2002 m. gruodžio 31 d. AB Ūkio bankas subordinuotų paskolų neturėjo.

Banko ir Grupės kitus įsipareigojimus sudaro:

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Skolos tiekėjams	-	8,540	-	11,415
Gauti avansiniai mokėjimai už išperkamąją nuomą	-	3,761	-	934
Įsipareigojimai klientui pagal faktoringo sutartis	1,448	1,448	466	466
Tranzitinės sąskaitos	1,078	1,078	811	811
Sukauptos išlaidos indėlių draudimui	216	216	218	218
Įsipareigojimai pagal išperkamąją nuomą	2,795	37	1,105	77
Kiti įsipareigojimai	3,207	3,372	2,826	3,925
Iš viso	8,744	18,452	5,426	17,846

18 PASTABA

Pelno paskirstymas

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis) praėjusių metų pabaigoje	(4,110)	(10,266)
Grynasis einamųjų metų pelnas	4,924	6,156
Paskirstytinas pelnas	4,924	6,156
Pelno paskirstymas:		
praėjusių metų nuostoliams dengti	4,924	6,156
Nepaskirstyto pelno (nuostolio) likutis	814	(4,110)

19 PASTABA

Kiti nebalansiniai banko įsipareigojimai

Tūkst. Lt

Išvestinės finansinės priemonės Banko				
Išvestinių finansinių priemonių rūšys	Valiutos pirkimo, pardavimo	Palūkanų normos	Su nuosavybe susiję	Kiti
Pretenzijos	1,288,963	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	126,663	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	16,589	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	69,488	-	-	-
Kitos pretenzijos (spot)	1,076,223	-	-	-
Įsipareigojimai	1,287,374	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	126,661	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	16,585	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	67,905	-	-	-
Kiti įsipareigojimai (spot)	1,076,223	-	-	-

Tūkst. Lt

Išvestinės finansinės priemonės Grupės				
Išvestinių finansinių priemonių rūšys	Valiutos pirkimo, pardavimo	Palūkanų normos	Su nuosavybe susiję	Kiti
Pretenzijos	1,279,447	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	125,392	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	8,344	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	69,488	-	-	-
Kitos pretenzijos (spot)	1,076,223	-	-	-
Įsipareigojimai	1,277,674	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	125,298	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	8,248	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	67,905	-	-	-
Kiti įsipareigojimai (spot)	1,076,223	-	-	-

20 PASTABA

Kitos palūkanų pajamos ir išlaidos

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Kitos palūkanų pajamos:				
Kitos palūkanų pajamos	-	-	-	-
Kitų palūkanų pajamų, iš viso	-	-	-	-
Kitos palūkanų ir joms prilygstančios išlaidos:				
Kitos palūkanų išlaidos	-	-	-	30
Kitų palūkanų išlaidų, iš viso	-	-	-	30

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 2003 m. ketvirčiais:

proc.

	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
2002 m. gruodžio 31 d.	14.45	14.23
2003 m. kovo 31 d.	15.52	15.54
2003 m. birželio 30 d.	14.16	14.37
2003 m. rugsėjo 30 d.	11.42	11.51
2003 m. gruodžio 31 d.	13.03	12.84

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 2003 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	221,172	471,591	46.90	N/D	N/D	N/D
Vasaris	210,289	459,995	45.72	N/D	N/D	N/D
Kovas	193,865	450,986	42.99	199,061	454,860	43.76
Balandis	196,890	461,922	42.62	N/D	N/D	N/D
Gegužė	201,698	464,004	43.47	N/D	N/D	N/D
Birželis	240,341	518,499	46.35	245,166	514,528	47.65
Liepa	297,374	575,599	51.66	N/D	N/D	N/D
Rugpjūtis	339,894	641,898	52.95	N/D	N/D	N/D
Rugsėjis	570,169	896,970	63.57	576,962	887,023	65.04
Spalis	428,815	756,473	56.69	N/D	N/D	N/D
Lapkritis	455,354	793,851	57.36	N/D	N/D	N/D
Gruodis	404,657	738,203	54.82	412,304	744,134	55.41

2003 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
Turtas:						
Pinigai ir proginės monetos	13,063	-	-	-	-	13,063
Taurieji metalai	-	-	-	-	-	-
Lėšos centriniuose bankuose	13,584	-	-	-	-	13,584
Privalomosios atsargos užsienio valiuta	-	-	-	-	33,943	33,943
Lietuvos Respublikos vyriausybės, Lietuvos banko bei šalių, nustatytų Lietuvos banko, vyriausybių ir centrinių bankų išleisti vertybiniai popieriai	7,739	4,998	19,843	6	-	32,586
Šalių, nenustatytų Lietuvos banko, vyriausybių ir centrinių bankų išleisti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Lėšos dukteriniuose bankuose	-	-	-	-	-	-
Lėšos bankuose ir kitų kredito bei finansų institucijose	339,617	8,000	34,930	46,481	-	429,028
Suteiktos paskolos, grynąja verte	13,402	33,177	73,066	47,500	5,717	172,862
Išperkamoji nuoma, grynąja verte	-	-	-	-	-	-
Įsigyti indėlių sertifikatai	-	-	-	-	-	-
Vyriausybės vertybiniai popieriai bankams restruktūrizuoti	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Nacionalinės vertybinių popierių biržos oficialųjį prekybos sąrašą	-	-	-	-	121	121
Kiti nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	25,182	25,182
Banko nuosavas ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas	-	-	-	-	213,536	213,536
Turtas, perimtas už skolas	-	-	-	-	155	155
Tranzitinės sąskaitos	41	-	-	-	-	41
Sukauptos pajamos	82	18	-	-	204	304
Kitas turtas	411	492	2,304	9,052	8,382	20,641
Turtas, iš viso	387,939	46,685	130,143	103,039	287,240	955,046

Tūkst. Lt

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–12 mėn.	1–5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė:						
Įsiskolinimas Lietuvos bankui	-	-	-	4,171	-	4,171
Įsiskolinimas dukteriniams bankams	-	-	-	-	-	-
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansinės institucijoms	272,044	886	24,447	1,086	-	298,463
Įmonių ir organizacijų terminuoti indėliai ir akredityvai	13,275	3,801	19,630	4,486	10	41,202
Gyventojų terminuoti indėliai	46,218	70,275	182,331	24,881	-	323,705
Indėliai iki pareikalavimo	157,603	-	-	-	-	157,603
Išleisti indėlių sertifikatai	-	-	-	-	-	-
Indėliai pagal pasaugos sutartis	-	-	-	-	-	-
Specialieji ir skolinimosi fondai	573	-	-	-	-	573
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	965	1,256	1,576	-	-	3,797
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-	-	-	-	-	-
Tranzitinės sąskaitos	1,078	-	-	-	-	1,078
Kiti įsiskolinimai	2,651	1,832	2,879	2,263	5,606	15,231
Specialieji atidėjiniai	292	-	-	-	-	292
Rezervai	-	-	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	-
Banko kapitalas	-	-	-	-	108,931	108,931
Mažumos nuosavybė	-	-	-	-	-	-
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	494,699	78,050	230,863	36,887	114,547	955,046
Balansinių straipsnių likvidumo rizika	(106,760)	(31,365)	(100,720)	66,152	172,693	-
Nebalansiniai įsipareigojimai, galintys padidinti turtą	42,697	310	13,549	609	1,878	59,043
Likvidumo rizika	(149,457)	(31,675)	(114,269)	65,543	170,815	(59,043)
Likvidumo rizika proc. nuo turto	(15.65)	(3.32)	(11.96)	6.86	17.86	(6.18)
DI=						77,318
S= DI-LT						(328,417)
Likvidus turtas						404,657
Trumpalaikiai įsipareigojimai						738,203
Likvidumo rodiklis, proc.						54.82

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

Tūkst. Lt

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

2003 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
Turtas:						
Pinigai ir proginės monetos	13,065	-	-	-	-	13,065
Taurieji metalai	-	-	-	-	-	-
Lėšos centriniuose bankuose	13,584	-	-	-	-	13,584
Privalomosios atsargos užsienio valiuta	-	-	-	-	33,943	33,943
Lietuvos Respublikos vyriausybės, Lietuvos banko bei šalių, nustatytų Lietuvos banko, vyriausybių ir centrinių bankų išleisti vertybiniai popieriai	7,739	4,998	19,843	6	-	32,586
Šalių, nenustatytų Lietuvos banko, vyriausybių ir centrinių bankų išleisti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Lėšos dukteriniuose bankuose	-	-	-	-	-	-
Lėšos bankuose ir kitų kredito bei finansų institucijose	337,142	3,000	12,430	-	-	352,572
Suteiktos paskolos, grynąja verte	15,202	33,177	73,066	47,500	5,717	174,662
Išperkamoji nuoma, grynąja verte	8,474	13,774	40,624	12,718	1,825	77,415
Įsigyti indėlių sertifikatai	-	-	-	-	-	-
Vyriausybės vertybiniai popieriai bankams restruktūrizuoti	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Nacionalinės vertybinių popierių biržos oficialųjį prekybos sąrašą	-	-	-	-	121	121
Kiti nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	26,416	26,416
Banko nuosavas ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas	-	-	-	-	223,427	223,427
Turtas, perimtas už skolas	-	-	-	-	155	155
Tranzitinės sąskaitos	214	-	-	-	-	214
Sukauptos pajamos	655	18	-	-	204	877
Kitas turtas	1,670	498	7,072	9,052	17,899	36,191
Turtas, iš viso	397,745	55,465	153,035	69,276	309,707	985,228

Tūkst. Lt

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–12 mėn.	1–5 metai	Virš 5 metų	Iš viso
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė:						
Įsiskolinimas Lietuvos bankui	-	-	-	4,171	-	4,171
Įsiskolinimas dukteriniams bankams	-	-	-	-	-	-
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansinės institucijoms	271,375	3,886	24,719	17,726	-	317,706
Įmonių ir organizacijų terminuoti indėliai ir akreditivai	13,275	3,801	19,630	4,486	10	41,202
Gyventojų terminuoti indėliai	46,218	70,275	182,331	24,881	-	323,705
Indėliai iki pareikalavimo	157,603	-	-	-	-	157,603
Išleisti indėlių sertifikatai	-	-	-	-	-	-
Indėliai pagal pasaulio sutartis	-	-	-	-	-	-
Specialieji ir skolinimosi fondai	573	-	-	-	-	573
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	965	1,256	1,576	-	-	3,797
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-	-	-	-	-	-
Tranzitinės sąskaitos	1,078	-	-	-	-	1,078
Kiti įsiskolinimai	15,135	2,154	3,020	440	5,421	26,170
Specialieji atidėjiniai	292	-	-	-	-	292
Rezervai	-	-	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	-
Banko kapitalas	-	-	-	-	108,931	108,931
Mažumos nuosavybė	-	-	-	-	-	-
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	506,514	81,372	231,276	51,704	114,362	985,228
Balansinių straipsnių likvidumo rizika	(108,769)	(25,907)	(78,241)	17,572	195,345	-
Nebalansiniai įsipareigojimai, galintys padidinti turtą	36,998	310	13,549	609	1,878	53,344
Likvidumo rizika	(145,767)	(26,217)	(91,790)	16,963	193,467	(53,344)
Likvidumo rizika proc. nuo turto	(14.79)	(2.66)	(9.32)	1.72	19.64	(5.41)
DI=						77,318
S= DI-LT						(336,064)
Likvidus turtas						412,304
Trumpalaikiai įsipareigojimai						744,134
Likvidumo rodiklis, proc						55.41

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

Tūkst. Lt

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

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 – 1.82 proc. iki 13.21 proc. Didžiausios atviros vienos valiutos pozicijos buvo Eurais ir JAV doleriais. 2003 m. gruodžio 31 d. AB Ūkio bankas bendra atvira pozicija buvo 9.70 proc., didžiausia vienos valiutos (Eurais) atvira pozicija buvo 7.36 proc.

Atviros valiutos pozicijos užsienio valiuta skaičiavimui paskaičiuotas Banko kapitalas yra lygus 104,087 tūkst. litų., Grupės 106,569 tūkst. litų

	Keitimo kursas	Patronuojantis bankas		Konsoliduoti grupės duomenys	
		Atvira pozicija, tūkst. Lt	Pozicija proc. nuo kapitalo	Atvira pozicija, tūkst. Lt	Pozicija proc. nuo kapitalo
JAV doleriai (USD)	2.7621	1,584	1.52	1,586	1.49
Bosnijos ir Hercegovinos konvertuojamoji markė (BAM)	1.7661	151	0.15	151	0.14
Euras (EUR)	3.4528	7,659	7.36	7,033	6.60
Šveicarijos frankai (CHF)	2.2132	174	0.16	174	0.16
Rusijos rubliai (RUB)	0.09446	289	0.28	289	0.27
Kitos valiutos (ilg. pozicija)	-	236	0.23	236	0.22
Kitos valiutos (trum. Pozicija)	-	(135)	(0.13)	(135)	(0.13)
Ilgųjų pozicijų suma +	-	10,093	9.70	9,469	8.89
Trumpųjų pozicijų suma -	-	(135)	(0.13)	(135)	(0.13)
Bendra atviroji pozicija	-	10,093	9.70	9,468	8.89

24 PASTABA

Įvykiai po balanso sudarymo datos

Jokių reikšmingų įvykių po balanso sudarymo datos nebuvo.

25 PASTABA

Sandoriai su susijusiais asmenimis

2003 m. gruodžio 31 d. Banko sandoriai su susijusiais asmenimis:

	Valdybos nariai	Tarybos nariai	Akcininkai	Kiti susiję asmenys
2003 m.				
Paskolos, išperkamoji nuoma, tūkst. Lt	208	865	25,596	76,480
Vidutinė palūkanų norma, proc.	5.35	5.78	7.1	6.02
Indėliai, tūkst. Lt	328	27	7,215	803
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.15	3.15	0.2	0.3
2002 m.				
Paskolos, išperkamoji nuoma, tūkst. Lt	86	351	-	-
Vidutinė palūkanų norma, proc.	5.43	5.81	-	-
Indėliai, tūkst. Lt	17	4	57	-
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.46	1.09	0.19	-

2003 m. gruodžio 31 d. Grupės sandoriai su susijusiais asmenimis

	Valdybos nariai	Tarybos nariai	Akcininkai	Kiti susiję asmenys
2003 m.				
Paskolos, išperkamoji nuoma, tūkst. Lt	435	865	25,596	76,480
Vidutinė palūkanų norma, proc.	5.35	5.78	7.1	6.02
Indėliai, tūkst. Lt	356	27	7,215	823
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.15	3.15	0.2	1.5
2002 m.				
Paskolos, išperkamoji nuoma, tūkst. Lt	86	351	-	-
Vidutinė palūkanų norma, proc.	5.43	5.81	-	-
Indėliai, tūkst. Lt	17	4	57	53
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.46	1.09	0.19	3.88

26 PASTABA

Neveiksnių (III, IV ir V grupės) paskolų apdraudimo nekilnojamu turtu ar kitomis priemonėmis sąlygos

2003 m. gruodžio 31 d. neveiksnių (III, IV, V grupės) paskolos sudarė:

Tūkst. Lt

	Paskolos likutis	Užstato vertė
III grupė	5,142	3,705
IV grupė	2,753	536
V grupė	45	-

Neveiksnių paskolų užstatus sudarė nekilnojamas ir kilnojamas turtas kurio vertė, Banko arba nepriklausomų turto vertintojų, turinčių turto vertintojų sertifikatus, vertinimu, sudarė 4,241 tūkst. litų. Iš paskolos likučio atėmus užtikrinimo priemonę, užstatu neapdrausta paskolų vertė prieš taikant rizikos koeficientą atidėjinių skaičiavimui buvo 3,699 tūkst. litų.

27 PASTABA

Finansų maklerio departamento veikla

Banko Finansų maklerio departamento (FMD) apyvarta Nacionalinėje vertybinių popierių biržoje per 2003 m. buvo:

Tūkst. Lt

	Akcijos	Vyriausybės vertybiniai popieriai	Iš viso
Centrinė rinka	2,636	1,030	3,666
Tiesioginiai sandoriai	1,544	65,824	67,368
Iš viso:	4,180	66,854	71,034

Per 2003 metus banko FMD įvykdė NVPB 789 sandorius, kurių bendra apyvarta buvo 71,034 tūkst. litų. Bendra FMD apskaitomų banko vertybinių popierių portfelio vertė 2003 m. gruodžio 31 d. buvo 57,621 tūkst. litų. Iš jų 32,586 tūkst. litų sudarė VVP; 25,035 tūkst. litų – įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai.

Nuosavybės vertybinių popierių portfelį sudarė: Lietuvos kreditinių ir finansinių įmonių akcijos – 13,921 tūkst. litų, užsienio kreditinių ir finansinių įmonių akcijos – 3,411 tūkst. litų, privačių Lietuvos įmonių akcijos – 7,703 tūkst. litų. Iš jų prekybinį vertybinių popierių portfelį sudarė 641 tūkst. litų vertės akcijos. Tame tarpe NVPB Oficialiame ir Einamajame sąraše kotiruojamų Lietuvos įmonių akcijos sudarė 640 tūkst. litų.

Banko FMD per 2003 metus komiso pajamų iš paslaugų klientams už tarpininkavimą vertybinių popierių rinkoje uždirbo 16 tūkst. litų.

28 PASTABA

Darbuotojų išlaidos

Atlyginimus ir su jais susijusias sąnaudas sudaro mokėjimai darbuotojams ir su jais susiję socialinio draudimo ir kiti mokėjimai. Grupės atlyginimai ir su jais susiję mokėjimai per metus, pasibaigusius 2003 m. ir 2002 m. gruodžio 31 d., sudarė atitinkamai 13,406 ir 14,203 tūkst. litų. Grupėje dirbo atitinkamai 379 ir 354 darbuotojai. Banko atlyginimai ir su jais susiję mokėjimai per metus, pasibaigusius 2003 m. ir 2002 m. gruodžio 31 d., sudarė atitinkamai 12,040 ir 13,203 tūkst. litų. Banke dirbo atitinkamai 332 ir 323 darbuotojai.

29 PASTABA

Akcinis kapitalas

Akcinį kapitalą 2003 m. ir 2002 m. gruodžio 31 d. sudarė atitinkamai 8,892,333 ir 7,558,999 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 12 litų. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

Per 2003 metus Bankas dividendų nemokėjo bei jų neskelbė.

2003 m. gruodžio 31 d. AB Ūkio bankas akcijos buvo pasiskirsčiusios taip:

	Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Bendra turimų akcijų vertė, tūkst. Lt	Nuosavybės dalis, proc
UAB Dujotekana	883,334	10,600	9.93
Tempo LLC	838,306	10,060	9.42
Megawest LLC	703,970	8,448	7.91
Uniline LLC	627,980	7,537	7.06
FMJ UAB Finbaltus	531,072	6,373	5.97
Conto System LLC	528,369	6,340	5.94
N. Stamatiadis	495,000	5,940	5.56
Yellow Star International LLC	483,562	5,803	5.43
Universal business investment group management	445,012	5,340	5.00
AB Kauno tiekimas	416,667	5,000	4.68
Kiti akcininkai	2,939,061	35,267	33.10
Iš viso	8,892,333	106,708	100

Tūkst. Lt

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Sukauptas pelnas	Koregavimai dėl valiutos kurso pasikeitimo	Nuosavos akcijos	Iš viso
2001 m. gruodžio 31 d.	72,708	(5,763)	(518)	(3,635)	62,792
Akcinio kapitalo didinimas	18,000	-	-	-	18,000
Nuosavų akcijų pardavimas	-	(2,576)	-	3,635	1,059
Grynasis pelnas	-	6,156	-	-	6,156
2002 m. gruodžio 31 d.	90,708	(2,183)	(518)	-	88,007
Akcinio kapitalo didinimas	16,000	-	-	-	16,000
Nuosavų akcijų pardavimas	-	-	-	-	-
Grynasis pelnas	-	4,924	-	-	4,924
2003 m. gruodžio 31 d.	106,708	2,741	(518)	-	108,931

30 PASTABA

Ataskaita apie segmentus

Tūkst. Lt

	Bankas	Kita veikla	Iš viso	Eliminavimas	Konsoliduoti grupės duomenys
Pajamos:	55,092	15,959	71,051	6,311	64,740
vidinės	6,287	24	6,311	6,311	-
išorinės	48,805	15,935	64,740	-	64,740
Išlaidos:	49,354	13,665	63,019	6,311	56,708
vidinės	24	6,287	6,311	6,311	-
išorinės	49,330	7,378	56,708	-	56,708
Nusidėvėjimo sąnaudos	2,297	811	3,108	-	3,108
Grynasis metų rezultatas	3,441	1,483	4,924	-	4,924
Turtas	955,046	113,238	1,068,284	(83,056)	985,228
Įsipareigojimai	846,115	110,413	956,528	(80,231)	876,297

Banko segmentas apima AB Ūkio banko, o kitos veiklos segmentas apima UAB "Ūkio banko lizingo" ir UAB "Optimalus turto valdymas" finansinės informacijos santrauką.

31 PASTABA

Lietuvos Banko nustatytų reikalavimų vykdymas

2003 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	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Pelno mokestis	-	12	-	-
Atidėtas pelno mokestis	-	-	-	-
Iš viso	-	12	-	-

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	4,924	4,936	6,156	6,156
Pelno mokestis (15 proc.)	739	740	923	923
Pajamos, mažinančios apmokestinamąjį pelną:				
Baudos ir delspinigiai	(134)	(134)	(112)	(192)
Vyriausybės vertybiniai popieriai	(88)	(88)	(140)	(140)
Dividendai	(3)	(3)	(2)	(2)
Kitos	(371)	(384)	(3)	(259)
Sąnaudos, didinančios apmokestinamąjį pelną:				
Atidėjiniai	82	82	16	104
Parama	284	284	104	104
Baudos ir delspinigiai	-	-	108	
Ilgalaikio turto nurašymas	22	22	12	12
Vertybinių popierių perkainojimas	-	-	-	-
Kitos	166	166	163	242
Atidėto pelno mokesčio turto sumažinimas dėl pasikeitusio pelno mokesčio tarifo	-	-	-	-
Mokesčio normos skirtumas tarp Grupės įmonių	-	-	-	-
Dukterinės įmonės pajamų įvertintas sumažinimas	-	-	-	-
Panaudota sukaupytų nuostolių dalis	(312)	(312)	(723)	(723)
Sumažinimo po įvertinimo pokytis	(385)	(385)	(346)	(69)
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	-	12	-	-
Efektyvi pelno mokesčio norma, proc.	0.00	0.24	0.00	0.00

Atidėto pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai:

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Atidėto mokesčio turto sudėtinės dalys:				
Atidėtos pajamos	-	-	-	(208)
Sukauptos sąnaudos	-	-	-	-
Atostogų rezervas	-	-	(50)	(50)
Nurašytos blogos skolos	-	-	(31)	(42)
Vertybinių popierių perkainojimas	-	-	-	-
Atidėjiniai	-	-	-	-
Perkeltas nuostolis	(618)	(618)	(930)	(1,002)
Atidėto pelno mokesčio turtas, iš viso	(618)	(618)	(1,011)	(1,302)
Atidėto mokesčio įsipareigojimą sudaro:				
Vertybinių popierių perkainojimas	-	-	778	733
Sukauptos pajamos	-	188	-	59
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	188	778	792
Atidėto mokesčio turtas iki sumažinimo po įvertinimo	(618)	(430)	(233)	(510)
Sumažinimas po įvertinimo	618	430	233	510
Atidėto mokesčio turtas, grynąja verte	-	-	-	-

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

Atidėjiniai

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

Tūkst. Lt

Patronuojantis bankas	Atidėjiniai paskolų ir palūkanų nuostoliams	Atidėjiniai paskolų portfeliui	Garantijoms ir kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	Kiti atidėjiniai	Iš viso
2001 m. gruodžio 31 d.	2,643	3,000	-	720	6,363
Atidėjinių sąnaudų sumažėjimas	(7,242)	(3,000)	-	(6,512)	(16,754)
Atidėjinių nurašymas	(918)	-	-	(29)	(947)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	(137)	-	-	(262)	(399)
Perkėlimas	2,305	-	-	(2,305)	-
Atidėjinių sąnaudos	8,167	-	-	9,620	17,787
2002 m. gruodžio 31 d.	4,818	-	-	1,232	6,050
Atidėjinių sąnaudų sumažėjimas	(8,162)	-	(270)	(1,927)	(10,359)
Atidėjinių nurašymas	(121)	-	-	(60)	(181)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	(27)	-	(38)	-	(65)
Atidėjinių sąnaudos	4,950	792	600	1,520	7,862
2003 m. gruodžio 31 d.	1,458	792	292	765	3,307

Tūkst. Lt

Konsoliduoti grupės duomenys	Atidėjiniai paskolų ir palūkanų nuostoliams	Atidėjiniai paskolų portfeliui	Garantijoms ir kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	Kiti atidėjiniai	Iš viso
2001 m. gruodžio 31 d.	2,810	4,810	-	784	8,404
Konsoliduotų dukterinių įmonių eliminavimas	(167)	(1,810)	-	(4)	(1,981)
Atidėjinių sąnaudų sumažėjimas	(7,242)	(3,000)	-	(6,512)	(16,754)
Atidėjinių nurašymas	(918)	-	-	(29)	(947)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	(137)	-	-	(262)	(399)
Perkėlimas	2,305	-	-	(2,305)	-
Atidėjinių sąnaudos	8,167	-	-	10,177	18,344
2002 m. gruodžio 31 d.	4,818	-	-	1,849	6,667
Konsoliduotų dukterinių įmonių eliminavimas	-	-	-	-	-
Atidėjinių sąnaudų sumažėjimas	(8,162)	-	(270)	(1,927)	(10,359)
Atidėjinių nurašymas	(121)	-	-	(60)	(181)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	(27)	-	(38)	-	(65)
Atidėjinių sąnaudos	4,950	792	600	1,959	8,301
2003 m. gruodžio 31 d.	1,458	792	292	1,821	4,363

34 PASTABA

Kitos banko pajamos

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Kitos banko pajamos:				
Gautos baudos ir delspinigiai	285	285	2,054	2,783
Nuomos pajamos	1,188	1,188	1,438	2,199
Pajamos už parduotą turtą	157	157	986	986
Kitos pajamos	864	1,505	731	850
Kitos banko pajamos, iš viso	2,494	3,135	5,209	6,818

35 PASTABA

Kitos banko išlaidos

Tūkst. Lt

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
Kitos banko išlaidos:				
Indėlių draudimo išlaidos	2,178	2,178	2,292	2,292
Mokesčiai	935	1,051	957	1,136
Išlaidos labdarai ir paramai	1,894	2,096	696	846
Nuomos išlaidos	298	298	855	855
Perimto ir išnuomoto turto eksploataavimo išlaidos	604	604	800	800
Baudos, delspinigiai	2	2	717	717
Mokėjimo kortelių aptarnavimo išlaidos	-	-	710	710
Kitos išlaidos	2,068	3,317	1,535	2,080
Kitos banko išlaidos, iš viso	7,979	9,546	8,562	9,436

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
Galimi būsimų laikotarpių įsipareigojimai ir pasižadėjimai:				
Kreditavimo įsipareigojimai	55,529	49,830	22,832	20,548
Suteiktos garantijos	19,189	19,141	5,276	5,075
Kiti	1,303	1,303	133	-
Iš viso	76,021	70,274	28,241	25,623

Išperkamoji nuoma - Grupė turi išperkamosios nuomos įsipareigojimų apytikriai už 37 tūkst. litų pagal išperkamosios nuomos sutartis transporto priemonėms įsigyti. Išperkamoji nuoma įsigyto turto likutinė vertė 2003 gruodžio 31 d. apytikriai yra 1,798 tūkst. litų. Šie minimalūs nuomos mokėjimų įsipareigojimai yra įtraukti į išperkamosios nuomos įsipareigojimus. Sąnaudos, susijusios su išperkamoji nuoma, įtraukiamos į to laikotarpio nusidėvėjimo sąnaudas.

2003 m. gruodžio 31 d. minimalūs būsimi metiniai ilgalaikio turto išperkamosios nuomos ir nuomos mokėjimai buvo tokie:

Tūkst. Lt

	Išperkamoji nuoma	Tikroji vertė
2004	40	37
2005	-	-
Minimalūs nuomos mokėjimai	40	37
Atimti palūkanas	(3)	
Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė	37	

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 2,795 tūkst. litų.

2003 m. gruodžio 31 d. būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

Tūkst. Lt

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.	Veiklos nuoma
2004	830
2005	665
2006	564
2007	601
2008	135
Po to	-
Minimalūs nuomos mokėjimai	2,795

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

Teisminiai ginčai ir ieškiniai – Grupė 2003 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 2003 m. ir 2002 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 2003 m. ir 2002 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
Finansiniai įsipareigojimai:				
Paskolos ir avansai klientams	173,130	175,245	85,364	87,125
Finansinis turtas:				
Terminuoti indėliai	522,510	553,012	476,973	477,365

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 indėlį 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 2003 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 nustatydamą 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 įsipareigojimai

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 įsipareigojimų trečiai šaliai, turi tokią pačią kredito riziką kaip ir paskolos. Dokumentiniai bei komerciniai akredityvai, kuriais Grupė kliento vardu raštu įsipareigoja trečiai šaliai pervesti pinigus iki numatytos sumos pagal sutartus terminus ir sąlygas yra garantuoti užstatytomis prekėmis, kurios yra sandorio pagrindas, todėl sukuria mažesnę nei tiesioginio skolinimosi riziką.

40 PASTABA

Šalies rizika

2003 gruodžio 31 d. Bankas turi 184,539 tūkst. litų vertės turto Rusijoje, kurį sudaro nebaigta statyba Maskvos centre, bei Rusijos bankuose korespondentuose atidarytų nostro sąskaitų likučiai, kurių bendra suma yra 167,612 tūkst. litų. 2003 gruodžio 31 d. 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 kiekviena diena. Žemiau esančioje lentelėje pateikiama užsienio valiutų rizika Grupėje. Lentelėje Grupės turtas ir įsipareigojimai yra sugrupuoti pagal atskiras valiutas bei pateikti balansine verte.

2003 m. gruodžio 31 d. turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų pasiskirstymą tarp skirtingų valiutų sudarė:

Tūkst. Lt

Patruojantis bankas	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės	3,055	2,574	7,157	277	13,063
Lėšos centriniuose bankuose	33,943	-	13,584	-	47,527
Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	67,419	217,261	92,260	52,088	429,028
Klientams suteiktos paskolos	58,465	21,685	92,581	131	172,862
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	32,586	-	32,586
Nuosavybės vertybiniai popieriai	81	-	21,892	3,330	25,303
Ilgalaikis turtas	-	184,539	28,997	-	213,536
Kitas turtas	265	1,012	19,860	4	21,141
Turtas iš viso	163,228	427,071	308,917	55,830	955,046
Įsipareigojimai					
Įsiskolinimai bankams	37,856	219,526	10,402	34,850	302,634
Sąskaitos iki pareikalavimo ir terminuoti indėliai	57,719	134,289	313,966	17,109	523,083
Kiti įsipareigojimai	4,858	2,842	12,671	27	20,398
Įsipareigojimai iš viso	100,433	356,657	337,039	51,986	846,115
Grynoji balanso pozicija	62,795	70,414	(28,122)	3,844	108,931
Kreditavimo įsipareigojimai	6,927	3,329	45,194	79	55,529
Suteiktos garantijos	9,969	300	8,857	63	19,189

Konsoliduoti grupės duomenys	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės	3,055	2,574	7,159	277	13,065
Lėšos centriniuose bankuose	33,943	-	13,584	-	47,527
Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	67,199	217,261	16,024	52,088	352,572
Klientams suteiktos paskolos	58,465	21,685	94,381	131	174,662
Išperkamoji nuoma	-	-	77,415	-	77,415
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	32,586	-	32,586
Nuosavybės vertybiniai popieriai	81	-	23,126	3,330	26,537
Ilgalaikis turtas	-	184,539	38,888	-	223,427
Kitas turtas	265	10,529	26,639	4	37,437
Turtas iš viso	163,008	436,588	329,802	55,830	985,228
Įsipareigojimai					
Įsiskolinimai bankams	38,261	219,526	29,240	34,850	321,877
Sąskaitos iki pareikalavimo ir terminuoti indėliai	57,719	134,289	313,966	17,109	523,083
Kiti įsipareigojimai	4,858	2,842	23,610	27	31,337
Įsipareigojimai iš viso	100,838	356,657	366,816	51,986	876,297
Grynoji balanso pozicija	62,170	79,931	(37,014)	3,844	108,931
Kreditavimo įsipareigojimai	6,927	3,329	39,495	79	49,830
Suteiktos garantijos	9,969	300	8,809	63	19,141

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 2003 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

Patronuojanti bankas	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
Turtas							
Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės	-	-	-	-	-	13,063	13,063
Lėšos centriniuose bankuose	-	-	-	-	-	47,527	47,527
Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	136,796	8,000	34,930	46,481	-	202,821	429,028
Klientams suteiktos paskolos	13,402	33,177	73,066	47,500	3,192	2,525	172,862
Skolos vertybiniai popieriai	7,739	4,998	19,843	6	-	-	32,586
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	25,303	25,303
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	213,536	213,536
Kitas turtas	-	-	-	-	-	21,141	21,141
Turtas iš viso	157,937	46,175	127,839	93,987	3,192	525,916	955,046
Įsipareigojimai							
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito ir finansų institucijoms	22,648	886	24,703	4,521	-	249,876	302,634
Einamieji ir terminuoti indėliai	59,493	74,076	201,961	29,367	-	158,186	523,083
Kiti įsipareigojimai	965	1,256	1,576	-	-	16,601	20,398
Įsipareigojimai iš viso	83,106	76,218	228,240	33,888	-	424,663	846,115
Palūkanų normos rizika	74,831	(30,043)	(100,401)	60,099	3,192	101,253	-

Konsoliduoti grupės duomenys	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
Turtas							
Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės	-	-	-	-	-	13,065	13,065
Lėšos centriniuose bankuose	-	-	-	-	-	47,527	47,527
Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	134,297	3,000	12,430	-	-	202,845	352,572
Klientams suteiktos paskolos	15,202	33,177	73,066	47,500	3,192	2,525	174,662
Išperkamoji nuoma	8,474	13,774	40,624	12,718	-	1,825	77,415
Skolos vertybiniai popieriai	7,739	4,998	19,843	6	-	-	32,586
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	26,537	26,537
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	223,427	223,427
Kitas turtas	-	-	-	-	-	37,437	37,437
Turtas iš viso	165,712	54,949	145,963	60,224	3,192	555,188	985,228
Įsipareigojimai							
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito ir finansų institucijoms	22,782	3,886	24,975	21,161	-	249,073	321,877
Einamieji ir terminuoti indėliai	59,493	74,076	201,961	29,367	-	158,186	523,083
Kiti įsipareigojimai	965	1,256	1,576	-	-	27,540	31,337
Įsipareigojimai iš viso	83,240	79,218	228,512	50,528	-	434,799	876,297
Palūkanų normos rizika	82,472	(24,269)	(82,549)	9,696	3,192	120,389	-

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

Proc.

	EUR	USD	LTL
Turtas			
Lėšos bankuose ir kitose kredito ir finansų institucijose	2.05	0.9	0.68
Paskolos ir avansai klientams	6.29	7.10	6.26
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	2.4
Kitas turtas	-	-	-
Įsipareigojimai			
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito ir finansų institucijoms	1.62	1.15	-
Einamieji ir terminuoti indėliai	1.43	0.65	1.76

AB ŪKIO BANKAS
Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas

Tel.: (+370 37) 301 301, 301 470
Faksas: (+370 37) 323 188
S.W.I.F.T.: UKIO LT 2X
Teleksas: 269897 UKIS LT
El.paštas: ub@ub.lt

www.ub.lt

