

AB ŪKIO BANKAS
BALANSINĖ ATASKAITA
2005 10 01

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai		
		Patruojantis bankas	Konsoliduota	
			Finansinė grupė	Visa grupė
1	2	3	4	5
	Turtas *			
1	Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės	13.830	14.040	
2	Lėšos centriniuose bankuose	138.433	138.433	
3	Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	1.359.540	1.058.742	
3.1.	Indėliai	978.800	980.309	
3.2.	Atpirkimo sandoriai			
3.3.	Paskolos	380.740	78.433	
4	Trumpalaikiai išdo vertybiniai popieriai			
5	Klientams suteiktos paskolos	409.021	433.980	
6	Išperkamoji nuoma		98.944	
8	Skolos vertybiniai popieriai	58.893	58.893	
9	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	544	544	
10	Nuosavybės vertybiniai popieriai	22.417	19.364	
10.1.	Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą			
11	Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	1.477	1.523	
12	Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	24.196	323.986	
12.1.	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	15.325	314.272	
12.2.	Transporto priemonės	2.189	2.637	
12.3.	Ištaigos įranga ir kt.	6.682	7.077	
13	Sukauptos pajamos ir būsimosios laikotarpio sąnaudos	8.990	11.557	
14	Kitas turtas	48.604	60.282	
16	Iš viso turto	2.085.945	2.220.288	
	Įsipareigojimai			
17	Įsiskolinimai centriniams bankams			
18	Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	662.019	694.597	
18.1.	Indėliai	596.586	596.306	
18.2.	Atpirkimo sandoriai			
18.3.	Paskolos	65.433	98.291	
19	Indėliai ir akredityvai	1.254.321	1.254.321	
20	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	477	477	
21	Specialieji ir skolinimosi fondai	3.197	3.197	
22	Išleisti skolos vertybiniai popieriai			
23	Sukauptos sąnaudos ir būsimosios laikotarpio pajamos	9.080	11.071	
24	Subordinuotos paskolos	8.585	8.585	
25	Kiti įsipareigojimai	24.763	33.413	
27	Iš viso įsipareigojimų	1.962.442	2.005.661	
	Akcininkų nuosavybė			
30	Kapitalas ir rezervai	123.503	182.770	
30.1.	Įregistruotas akcinis kapitalas	106.708	106.708	
30,2	Supirktos savo akcijos			
30.3.	Emisinis skirtumas			
30.4.	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		52.971	
30,5	Finansinio turto perkainojimo rezervas			
30.6.	Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	5.375	5.375	
30.7.	Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	9.672	13.949	
30.8.	Kiti kapitalai ir rezervai	1.748	3.767	
30.9.	Užsienio banko filialo (skyriaus) lėšos, gautos iš centrinės būstinės*			
31	Mažumos nuosavybė	X	31.857	
32	Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės	2.085.945	2.220.288	

* Turto straipsnių, kuriems sudaromi specialieji atidėjiniai, balansinėje ataskaitoje parodoma grynoji vertė

Nebalansiniai straipsniai

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos		X	X	X
1	Suteiktos garantijos ir laidavimai	16.049	15.899	
2	Išleisti akredityvai	12.552	12.552	
3	Kreditavimo įsipareigojimai	136.569	132.454	
4	Kiti įsipareigojimai	2.540.449	2.460.882	
5	Išvestinės finansinės priemonės :			X
5.1.	Gautinos sumos (pretenzijos)	77.563	77.563	
5.2.	Mokėtinos sumos (įsipareigojimai)	77.767	77.767	

Administracijos vadovas

G. Ugianskis

Vyriausioji buhalterė

V.Petraitiienė

AB ŪKIO BANKAS
PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA
2005-09-30

tūkst. Lt.

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai		
		Patronuojantis bankas	Konsoliduota	
			Finansinė grupė	Visa grupė
1	2	4	5	6
1	Palūkanų pajamos	39.626	51.135	0
1.1.	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	18.902	15.528	
1.2.	už kitas paskolas	19.065	19.094	
1.3.	už subordinuotas paskolas	0	0	
1.4.	už įsigytus skolos vertybinius popierius	1.647	1.647	
1.5.	už išperkamąją nuomą	0	14.854	
1.6.	kitos palūkanų pajamos	12	12	
2	Palūkanų išlaidos	23.142	24.353	0
2.1.	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	6.940	8.151	
2.2.	už indėlius ir kitas gražintinas lėšas	15.997	15.997	
2.3.	už subordinuotas paskolas	186	186	
2.4.	už išleistus skolos vertybinius popierius	19	19	
2.5.	kitos palūkanų išlaidos	0	0	
3	Grynosios palūkanų pajamos (1-2)	16.484	26.782	0
4	Išlaidos specialiesiems atidėjiniams	9.245	9.245	0
4.1.	paskoloms ir palūkanoms	9.174	9.174	
4.2.	garantijoms ir laidavimams	37	37	
4.3.	bendrai abejotinų aktyvų rizikai	513	513	
4.4.	išlaidų koregavimas dėl susigrąžintų paskolų, kurios buvo nurašytos	-479	-479	
5	Grynosios palūkanų pajamos sudarius atidėjinius (3-4)	7.239	17.537	0
6	Paslaugų ir komisinių pajamos	35.861	36.372	
7	Paslaugų ir komisinių išlaidos	11.273	11.610	
8	Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)	31.827	42.299	0
9	Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	-3.952	-3.952	
9.1.	pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą	-3.987	-3.987	
10	Realizuotasis pelnas (nuostolis)	12.947	12.927	0
10.1.	iš operacijų užsienio valiuta	4.983	4.963	
10.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	3.527	3.527	
10.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	4.452	4.452	
10.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	-15	-15	
11	Nerealizuotasis pelnas (nuostolis)	3.278	810	0
11.1.	iš operacijų užsienio valiuta	4.400	1.932	
11.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	25	25	
11.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	-31	-31	
11.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	-1.116	-1.116	
12	Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)	44.100	52.084	0
13	Kitos banko pajamos	3.114	9.106	
14	Operacinės išlaidos	21.143	25.153	0
14.1.	atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	11.837	13.422	
14.2.	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	707	889	
14.3.	pastatų nuoma ir eksploatacija	4.638	4.964	
14.4.	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	1.151	1.551	
14.5.	reklama, rinkodara	1.057	2.387	
14.6.	kitos operacinės išlaidos	1.753	1.940	
15	Kitos banko išlaidos	11.950	15.933	
16	Nusidėvėjimas ir amortizacija	2.244	2.723	
17	Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjiniams	-497	590	0
17.1.	kitiems abejotiniams aktyvams	-838	249	
17.2.	kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	341	341	
18	Įprastos banko veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)	12.374	16.791	0
19	Neįprastos ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))		61	
20	Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)	12.374	16.852	0
21	Pelno mokestis	2.470	2.647	
22	Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas	232	232	
23	Mažumos pelno (nuostolio) dalis	X	-24	
24	Grynasis pelnas (nuostolis)	9.672	13.949	0
25	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)			

Administracijos vadovas

G.Ugianskis

Vyr. buhalterė

V.Petraitiene

Per tris 2005 metų ketvirčius AB Ūkio bankas uždirbo 9,672 mln. litų neaudituito grynojo pelno. Banko turtas 2005 m. rugsėjo 30 d. buvo 2,09 mlrd. litų.

Pagal Lietuvos banko patvirtintas Abejotinių aktyvų vertinimo, grupavimo ir specialiųjų atidėjimų sudarymo bendrąsias nuostatas ir jų pagrindu AB Ūkio banko valdybos patvirtintas Abejotinių aktyvų vertinimo ir grupavimo taisykles sugrupavus AB Ūkio banko suteiktas paskolas 2005m. rugsėjo mėn. 30 d.:

- 68,17 proc. - paskolų portfelio yra priskirta standartinei rizikos grupei (rizikos koeficientas – 0 proc.);
- 16,27 proc. – galimos rizikos grupei (rizikos koeficientas nuo 1 iki 14.9 proc.);
- 12,45 proc. – padidėjusios rizikos grupei (rizikos koeficientas nuo 15 iki 39.9 proc.);
- 3,03 proc. - abejotinių paskolų grupei (rizikos koeficientas nuo 40 iki 59.9 proc.);
- 0,09 proc. – nuostolingų paskolų grupei (rizikos koeficientas 100 proc.).

AB Ūkio banko klientams ir finansinėms institucijoms suteiktoms paskoloms 2005 m. rugsėjo mėn. 30 d. yra sudaryti 8,983 mln. litų specialieji atidėjiniai, t.y. 1,12 proc. nuo paskolų portfelio.

2005 m. rugsėjo 30 d. specialiųjų atidėjinių kitiems abejotiniams aktyvams ir nebalansiniams įsipareigojimams suma yra 3,541 mln. litų. Specialiųjų atidėjinių kitiems abejotiniams aktyvams bei nebalansiniams įsipareigojimams ir kitų abejotinių aktyvų bei nebalansinių įsipareigojimų santykis 2005 m. rugsėjo 30 d. yra 0,3 proc.

Bendrai abejotinių aktyvų ir nebalansinių straipsnių rizikai 2005 m. rugsėjo 30 d. yra sudaryti 1,769 mln. Lt specialieji atidėjiniai.

AB Ūkio bankas 2005 m. rugsėjo 30 d. vykdė visus banko veiklos riziką ribojančius normatyvus. 2005 m. rugsėjo 30 d. kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 10,06 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 8 proc.), likvidumo rodiklis – 61,83 proc., (reikalaujamas – ne mažiau kaip 30 proc.), maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų normatyvai vykdomi, bendroji atvira užsienio valiutų pozicija – 3,85 proc. nuo banko kapitalo (reikalaujama – ne didesnė kaip 25 proc.), vienos užsienio valiutos atvira pozicija – 3,43 proc. (reikalaujama – ne didesnė kaip 15 proc.).

2005 m. devynių mėnesių banko nuosavybės grąža (ROE), perskaičiavus į metinį rodiklį – 10,82 proc., turto grąža (ROA) – 0,72 proc.