

## 2006 metų pirmojo pusmečio ataskaita

Per pirmąjį 2006 metų pusmetį AB Ūkio bankas uždirbo 16,621 mln. litų neaudituito grynojo pelno. Banko turtas 2006 m. birželio 30 d. buvo 2,59 mlrd. litų.

Remiantis Lietuvos banko patvirtintais Minimaliais paskolų vertinimo reikalavimais įvertinus AB Ūkio banko suteiktas paskolas 2006 m. birželio 30 d. gauta, kad:

- 92,65 proc. paskolų portfelio sudaro paskolos, kai nuostolio įvykių nenustatyta;
- 3,36 proc. paskolų portfelio sudaro paskolos, kai nustatyta nuostolio įvykių, bet vertė nesumažėjo;
- 3,99 proc. paskolų portfelio sudaro paskolos, kai nustatyta nuostolio įvykių ir vertė sumažėjo;

AB Ūkio banko suteiktoms paskoloms 2006 m. birželio 30 d. yra sudaryti 25,983 mln. litų specialieji atidėjimai, t.y. 2,43 proc. nuo visų paskolų.

2006 m. birželio 30 d. investicijoms, laikomoms iki termino pabaigos nuostolio įvykių nenustatyta ir atidėjimų nesudaryta. Specialiųjų atidėjimų kitam turtui suma buvo 13,252 mln. litų. Specialiųjų atidėjimų kitam turtui ir kito turto santykis 2006 m. birželio 30 d. buvo 1,29 proc.

AB Ūkio bankas 2006 m. birželio 30 d. vykdė visus banko veiklos riziką ribojančius normatyvus. 2006 m. birželio 30 d. kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 13,43 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 8 proc.), likvidumo rodiklis – 66,29 proc., (reikalaujamas – ne mažiau kaip 30 proc.), maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų normatyvai vykdomi, bendroji atvira užsienio valiutų pozicija – -0,40 proc. nuo banko kapitalo (reikalaujama – ne didesnė kaip 25 proc.), vienos užsienio valiutos atvira pozicija – -0,28 proc. (reikalaujama – ne didesnė kaip 15 proc.).

Tarptautinės reitingų agentūros Moody's 2005 m. birželio 13 d. patvirtinti reitingai AB Ūkio bankui yra tokie:

- Reitingas indėliams B1/NP.
- Finansinio pajėgumo reitingas E plus.
- Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.

2006 m. šešių mėnesių banko nuosavybės grąža (ROE), perskaičiavus į metinį rodiklį – 16,71 proc., turto grąža (ROA) – 1,39 proc.

### Konsoliduota balansinė ataskaita, 2006 m. liepos 1 d.

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai	
		Patronuojantis bankas, tūkst. Lt	Konsoliduota, tūkst. Lt
<b>Turtas *</b>			
1	Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės	18 424	18 424
2	Lėšos centriniuose bankuose	126 190	126 190
3	Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	1 428 862	1 058 825
3.1.	Indėliai	979 473	999 006
3.2.	Atpirkimo sandoriai		
3.3.	Paskolos	449 389	59 819
4	Trumpalaikiai išdo vertybiniai popieriai		
5	Klientams suteiktos paskolos	603 306	657 985
6	Išperkamoji nuoma		115 066

8	Skolos vertybiniai popieriai	286 473	286 840
9	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	3 020	3 020
10	Nuosavybės vertybiniai popieriai	32 832	35 146
10.1.	Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą		
11	Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	1 300	5 436
12	Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	28 927	342 661
12.1.	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	17 922	330 824
12.2.	Transporto priemonės	3 634	4 085
12.3.	Įstaigos įranga ir kt.	7 371	7 752
13	Sukauptos pajamos ir būsimojo laikotarpio sąnaudos	5 553	7 486
14	Kitas turtas	50 365	83 059
16	Iš viso turto	2 585 252	2 740 138
	Įsipareigojimai		
17	Įsiskolinimai centriniam bankams		
18	Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	472 546	504 537
18.1.	Indėliai	366 464	365 598
18.2.	Atpirkimo sandoriai		
18.3.	Paskolos	106 082	138 939
19	Indėliai ir akredityvai	1 810 754	1 810 739
20	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	933	933
21	Specialieji ir skolinimosi fondai	6 796	6 796
22	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	7 370	7 370
23	Sukauptos sąnaudos ir būsimojo laikotarpio pajamos	539	3 189
24	Subordinuotos paskolos	8 744	8 744
25	Kiti įsipareigojimai	29 011	73 682
27	Iš viso įsipareigojimų	2 336 693	2 415 990
	Akcininkų nuosavybė		
30	Kapitalas ir rezervai	248 559	300 667
30.1.	Įregistruotas akcinis kapitalas	176 708	176 708
30.2.	Supirtos savo akcijos		
30.3.	Emisinis skirtumas	34 500	34 500
30.4.	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		44 669
30.5.	Finansinio turto perkainojimo rezervas	1 903	1 903
30.6.	Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	6 267	12 409
30.7.	Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	16 621	17 764
30.8.	Kiti kapitalai ir rezervai	12 560	12 714
30.9.	Užsienio banko filialo (skyriaus) lėšos, gautos iš centrinės būstinės*		
31	Mažumos nuosavybė	X	23481
32	Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės	2 585 252	2 740 138

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

#### Nebalansiniai straipsniai

	Banko įsipareigojimai ir pretenzijos	X	X
1	Suteiktos garantijos ir laidavimai	13 081	12 981
2	Išleisti akredityvai	1 141	1 141
3	Kreditavimo įsipareigojimai	158 155	153 991
4	Kiti įsipareigojimai	980 815	844 313
5	Išvestinės finansinės priemonės :	311 213	311 213
5.1.	Gautinos sumos (pretenzijos)	107 951	107 951
5.2.	Mokėtinos sumos (įsipareigojimai)	203 262	203 262

Pelno (nuostolio) ataskaita, 2006 m. liepos 1 d.

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai	
		Patronuojantis bankas, tūkst. Lt	Konsoliduota, tūkst. Lt
<b>1</b>	<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>46 520</b>	<b>55 525</b>
1.1.	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	24 531	20 721
1.2.	už kitas paskolas	16 474	17 270
1.3.	už subordinuotas paskolas	0	0
1.4.	už įsigytus skolos vertybinius popierius	5 515	5 518
1.5.	už išperkamąją nuomą	0	12 016
1.6.	kitos palūkanų pajamos	0	0
<b>2</b>	<b>Palūkanų išlaidos</b>	<b>24 535</b>	<b>25 314</b>
2.1.	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	7 215	7 994
2.2.	už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	17 006	17 006
2.3.	už subordinuotas paskolas	180	180
2.4.	už išleistus skolos vertybinius popierius	134	134
2.5.	kitos palūkanų išlaidos	0	0
<b>3</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos (1-2)</b>	<b>21 985</b>	<b>30 211</b>
<b>4</b>	<b>Išlaidos specialiesiems atidėjiniams</b>	<b>17 966</b>	<b>18 816</b>
4.1.	paskoloms ir palūkanoms	18 052	18 902
4.2.	garantijoms ir laidavimams	-5	-5
4.3.	bendrai abejotinų aktyvų rizikai	0	0
4.4.	išlaidų koregavimas dėl susigrąžintų paskolų, kurios buvo nurašytos	-81	-81
<b>5</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos sudarius atidėjinius (3-4)</b>	<b>4 019</b>	<b>11 395</b>
<b>6</b>	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>45 060</b>	<b>45 973</b>
<b>7</b>	<b>Paslaugų ir komisinių išlaidos</b>	<b>9 611</b>	<b>9 842</b>
<b>8</b>	<b>Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)</b>	<b>39 468</b>	<b>47 526</b>
<b>9</b>	<b>Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius</b>	<b>72</b>	<b>72</b>
9.1.	pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą	0	0
<b>10</b>	<b>Realizuotasis pelnas (nuostolis)</b>	<b>20 996</b>	<b>13 963</b>
10.1.	iš operacijų užsienio valiuta	14 442	14 433
10.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	23	23
10	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	2 880	2 880
10.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	3 651	-3 373
<b>11</b>	<b>Nerealizuotasis pelnas (nuostolis)</b>	<b>-5 287</b>	<b>5 986</b>
11.1.	iš operacijų užsienio valiuta	2 235	13 515
11.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	-5 608	-5 616
11.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	-2 000	-1 999
11.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	86	86
<b>12</b>	<b>Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)</b>	<b>55 249</b>	<b>67 547</b>
<b>13</b>	<b>Kitos banko pajamos</b>	<b>1 018</b>	<b>1 335</b>
<b>14</b>	<b>Operacinės išlaidos</b>	<b>18 959</b>	<b>22 839</b>
14.1.	atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	10 763	12 490
14.2.	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	654	864
14.3.	pastatų nuoma ir eksploatacija	3 704	3 948
14.4.	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	967	1 280
14.5.	reklama, rinkodara	1 288	2 506
14.6.	kitos operacinės išlaidos	1 583	1 751
<b>15</b>	<b>Kitos banko išlaidos</b>	<b>12 605</b>	<b>18 436</b>
<b>16</b>	<b>Nusidėvėjimas ir amortizacija</b>	<b>1 704</b>	<b>1 866</b>

17	Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjiniams	2 968	4 299
17.1.	kitiems abejotiniems aktyvams	2 968	4 299
17.2.	kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	0	0
18	Įprastos banko veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)	20 031	21 442
19	Neįprastos ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))		0
20	Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)	20 031	21 442
21	Pelno mokestis	3 410	4 688
22	Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas	0	66
23	Mažumos pelno (nuostolio) dalis	X	1 076
24	Grynasis pelnas (nuostolis)	16 621	17 764
25	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)		

Valdybos pirmininkė-  
Administracijos vadovo pavaduotoja E.Karpavičienė



Vyriausioji buhalterė V.Petraitiene

