



AB ŪKIO BANKO 2006 M. TREČIO KETVIRČIO ATASKAITA

(parengta pagal Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos
Informacijos apie emitentų veiklą ir jų vertybinius popierius periodinio
atskleidimo taisykles)

TURINYS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS.....	3
1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta ataskaita.....	3
2. Pagrindiniai duomenys apie emitentą.....	3
3. Informacija apie tai, kur ir kada galima susipažinti su ataskaita bei dokumentais, kuriais remiantis ji buvo parengta (finansinėmis ataskaitomis, auditorių išvadomis ir pan.), ir visuomenės informavimo priemonės pavadinimas	3
4. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją	3
4.1. Už ataskaitą atsakingi emitento valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas	3
4.2. Konsultantai, kurių pagalba parengta ataskaita	4
5. Už ataskaitos parengimą atsakingų emitento valdymo organų narių, darbuotojų ir administracijos vadovo patvirtinimas, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti įtakos investuotojų sprendimams pirkti ar parduoti emitento vertybinius popierius, tų vertybinių popierių rinkos kainai bei jų vertinimui.....	4
II. INFORMACIJA APIE STAMBIAUSIUS AKCININKUS IR VALDYMO ORGANŲ NARIUS ...	5
6. Akcininkai.....	5
7. Valdymo organų nariai	6
7.1. Banko stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos nariai.....	6
7.2. Valdymo organų narių dalyvavimas kitų įmonių, įstaigų ir organizacijų veikloje	8
III. FINANSINĖ PADĖTIS.....	11
8. Buhalterinis balansas	11
9. Pelno (nuostolio) ataskaita.....	12
10. Aiškinamasis raštas.	12
IV. ESMINIAI ĮVYKIAI EMITENTO VEIKLOJE.....	22
11. Esminiai įvykiai AB Ūkio banko veikloje	22

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta ataskaita

Ataskaita parengta už 2006 metų trečią ketvirtį.

2. Pagrindiniai duomenys apie emitentą

Emitento pavadinimas:	Akcinė bendrovė Ūkio bankas
Įstatinis kapitalas:	176 708 000,00 Lt
Pagrindinės būstinės adresas:	Maironio g. 25, 44250, Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefonai:	8-37 301301, 8-37 301470
Faksas:	8-37 323188
Elektroninio pašto adresas:	ub@ub.lt
Teisinė-organizacinė forma:	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	1990 m. lapkričio 19 d., Lietuvos bankas
Registravimo Nr.	AB 90-1
Įmonės rejestro kodas:	1120 20136
Juridinių asmenų registro tvarkytoja:	valstybinė įmonė Registrų centras
Interneto svetainė:	www.ub.lt

3. Informacija apie tai, kur ir kada galima susipažinti su ataskaita bei dokumentais, kuriais remiantis ji buvo parengta (finansinėmis ataskaitomis, auditorių išvadomis ir pan.), ir visuomenės informavimo priemonės pavadinimas

Su ataskaita bei dokumentais, kuriais naudojantis buvo parengta ši ataskaita (finansinėmis ataskaitomis, auditorių išvadomis ir kt.), galima susipažinti AB Ūkio banko Finansų maklerio departamente, Maironio g. 25, Kaune, darbo dienomis nuo 8.00 iki 12.00 val. ir nuo 13.00 iki 16.00 val., tel.: 8-37 395501, 8-37 301433.

Visi Banko pranešimai, kuriuos įstatymai numato skelbti viešai, skelbiami Lietuvos Respublikos įstatymų ir priežiūros institucijos teisės aktų nustatytais terminais dienraštyje "Lietuvos rytas", o pranešimai apie esminius įvykius pateikiami žinių agentūroms BNS ir ELTA.

4. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

4.1. Už ataskaitą atsakingi emitento valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas:

Gintaras Ugianskis, AB Ūkio banko administracijos vadovas, tel. 8-37 301305, faks. 8-37 323188.

Arnas Žalys, Finansų tarnybos vadovas – Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius, tel. 8-37 301440, faks. 8-37 301327.

Rūta Kalašinskaitė-Kiškienė, Finansų maklerio departamento direktorė, tel. 8-37 301432, faks. 8-37 301431.

4.2. Konsultantai, kurių pagalba parengta ataskaita:

Konsultantų paslaugomis rengiant šią ataskaitą nesinaudota.

5. Už ataskaitos parengimą atsakingų emitento valdymo organų narių, darbuotojų ir administracijos vadovo patvirtinimas, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti įtakos investuotojų sprendimams pirkti ar parduoti emitento vertybinius popierius, tų vertybinių popierių rinkos kainai bei jų vertinimui

Patvirtiname, kad 2006 m. trečio ketvirčio ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti įtakos investuotojų sprendimams pirkti ar parduoti Banko vertybinius popierius, tų vertybinių popierių rinkos kainai bei jų vertinimui.

Administracijos vadovas

Gintaras Ugianskis

Finansų tarnybos vadovas –
Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius

Arnas Žalys

Finansų maklerio departamento direktorė

Rūta Kalašinskaitė-Kiškienė

A.V.

Ataskaita parengta Kaune, 2006 m. spalio mėn.

II. INFORMACIJA APIE STAMBIAUSIUS AKCININKUS IR VALDYMO ORGANŲ NARIUS

6. Akcininkai.

2006 m. rugsėjo 30 d. įregistruotas AB Ūkio banko įstatinis kapitalas sudarė 176 708 000,00 litų (Vienas šimtas septyniasdešimt šeši milijonai septyni šimtai aštuoni tūkstančiai litų). Jis padalintas į 176 708 000 paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos. Visų akcijų turinės ir neturinės teisės vienodos, disponavimo apribojimų jomis nėra.

2006 m. rugsėjo 30 d. Banko akcininkų skaičius buvo 6 227. Daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams:

Akcininko vardas, pavardė / pavadinimas, būstinės adresas	Įmonės kodas	Akcininkui nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Akcininko turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis, %	Akcininko balsų, priklausančių jam su kartu veikiančiais asmenimis, dalis, %
Vladimir Romanov		34 328 914	19,43	-
UAB "Universal Business Investment Group Managemen", Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	210869960	17 652 726	9,99	-
UAB FMĮ "Finbaltus", Konstitucijos pr. 23-660, Vilnius, Lietuva	122020469	14 917 509	8,44	-
UAB "Asocijuoto turto valdymas", K.Donelaičio G. 60, Kaunas, Lietuva	300154446	14 823 907	8,39	-
AB "Kauno tiekimas", Palemono g. 171, Kaunas, Lietuva	133523653	10 764 681	6,09	-
Coldwell Business Inc., PO Box 3321, RD Town, Tortola, Britanijos Virdžinijos salos	1003356	9 533 627	5,40	-
Skandinaviska Enskilda Banken clients, SergelsTorg 2, 10640 Stockholm, Sweden (Švedija)	502032908101	9 238 544	5,23	-

7. Valdymo organų nariai

7.1. Banko stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos nariai:

Banko stebėtojų taryba

Stebėtojų taryba	Vardas, pavardė	Turimas AB Ūkio banko akcijų skaičius, vnt.	Turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis procentais
Tarybos pirmininkas	Liutauras Varanavičius	2 678	0,0015
Tarybos pirmininko pavaduotojas	Ulf Löwenhav	neturi	neturi
Tarybos narys	Leonas Rimantas Butkus	1 000	0,0006
Tarybos narė	Olga Gončaruk	neturi	neturi
Tarybos narė	Gražina Jakavičienė	29 910	0,0169
Tarybos narė	Ala Kurauskienė	58 000	0,0328
Tarybos narys	Viktor Soldatenko	neturi	neturi

Banko valdyba

Banko valdyba	Vardas, pavardė	Turimas AB Ūkio banko akcijų skaičius, vnt.	Turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis procentais
Valdybos pirmininkė – Administracijos vadovo pavaduotoja	Edita Karpavičienė	325 208	0,1840
Valdybos pirmininko pavaduotojas – Administracijos vadovas	Gintaras Ugianskis	295 109	0,1670
Valdybos narys	Rolandas Balandis	275 472	0,1559
Valdybos narys	Antanas Grigaliauskas	382 682	0,2166
Valdybos narys	Arnas Žalys	275 672	0,1560



Edita Karpavičienė - Valdybos pirmininkė nuo 2001 m., Administracijos vadovo pavaduotoja nuo 2004 m. Ūkio banke dirba nuo 1994 m.

Išsilavinimas – aukštasis. Socialinių mokslų daktarė.

Lietuvos verslo darbdavių konfederacijos Ekonomikos komiteto pirmininkė.

Vytauto Didžiojo Universiteto tarybos narė.



Gintaras Ugianskis - Valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 2000 m., Administracijos vadovas nuo 2004 m. Ūkio banke dirba nuo 1998 m.

Išsilavinimas – aukštasis. KTU Ekonomikos ir vadybos fakulteto Ekonomikos mokslų magistras.

Nacionalinės Futbolo Klubų Asociacijos valdybos pirmininkas, Kauno futbolo ir beisbolo klubo prezidentas.



Rolandas Balandis – Valdybos narys nuo 2002 m., Verslo bankininkystės tarnybos vadovas nuo 2004 m. Ūkio banke dirba nuo 1993 m.

Išsilavinimas – aukštasis. Lietuvos žemės ūkio universiteto Buhalterinės apskaitos ekonomisto diplomą.



Antanas Grigaliauskas – Valdybos narys nuo 2005 m. UAB “Ūkio banko lizingo” direktorius nuo 1997 m.

Išsilavinimas – aukštasis. Lietuvos žemės ūkio universiteto Inžinieriaus – žemėtvarkininko diplomą.



Arnas Žalys – Valdybos narys, Finansų tarnybos vadovas - Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius nuo 2005 m. Ūkio banke dirba nuo 1998 m.

Išsilavinimas – aukštasis. Vilniaus Universiteto Kauno Humanitarinio fakulteto Apskaitos, finansų ir bankininkystės specializacijos magistras.

Banko administracija

Banko administracija	Vardas, pavardė	Turimas AB Ūkio banko akcijų skaičius, vnt.	Turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis procentais
Administracijos vadovas	Gintaras Ugianskis	295 109	0,1670
Administracijos vadovo pavaduotoja	Edita Karpavičienė	325 208	0,1840
Vyriausiasis finansininkas	Vidutė Petraitienė	452	0,0003

7.2. Valdymo organų narių dalyvavimas kitų įmonių, įstaigų ir organizacijų veikloje:

- Liutauras Varanavičius** - AB Ūkio bankas valdybos patarėjas;
Lietuvos futbolo federacijos prezidentas;
UEFA Pagalbos programų komiteto narys.
Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.
- Ulf Löwenhav** - AB „Zip Struktura“ direktorius.
Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.
- Leonas Rimantas Butkus** - UAB „Energolinija“ valdybos narys;
UAB „Universal Business Investment Group Management“ valdybos narys;
AB „Pramprojektas“ valdybos pirmininkas, generalinis direktorius;
Lietuvos statybininkų asociacijos prezidiumo narys;
LR centrinės projektų vadovų atestavimo komisijos pirmininko pavaduotojas;
LR projektavimo įmonių asociacijos valdybos narys.
Turi 10 vienetų UAB „Gilaitė“ akcijų, kurios sudaro 40,00 proc. įstatinio kapitalo.

- Olga Gončaruk -** UAB „Ūkio banko lizingas“ konsultantė.
Turi 2842830 vienetų UAB „Universal Business Investment Group Management“ akcijų, kurios sudaro 14,89 proc. įstatinio kapitalo.
Turi UAB „Domus Altera“ 186550 vnt. akcijų, kurios sudaro 9,99 proc. įstatinio kapitalo.
Turi UAB „Businessline“ 115900 vnt. akcijų, kurios sudaro 9,99 proc. įstatinio kapitalo.
Turi UAB „Bankinės konsultacijos“ 6950 vnt. akcijų, kurios sudaro 9,93 proc. įstatinio kapitalo.
Turi AB „Pramprojektas“ 173500 vnt. akcijų, kurios sudaro 5,81 proc. įstatinio kapitalo.
- Gražina Jakavičienė -** Advokatų G.ir V.Jakavičių kontora, advokatė;
Lietuvos advokatų taryba, advokatė.
Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.
- Ala Kurauskienė -** UAB „Bankinės konsultacijos“ valdybos narė;
Balkan Investment Management AD valdybos pirmininkė;
UAB „Nidos smiltė“ valdybos narė;
AB Ūkio bankas FMD projektų vadovė;
GD UAB „Bonum publicum“ valdybos narė, direktoriaus patarėja verslo plėtrai;
AB „Pramprojektas“ valdybos narė, bendrųjų reikalų direktorė-administracijos vadovo pavaduotoja.
Turi 6950 vienetų UAB „Bankinės konsultacijos“ akcijų, kurios sudaro 9,93 proc. įstatinio kapitalo.
UAB „Optimalus turto valdymas“ turi 90 vnt. akcijų, kurios sudaro 9,00 proc. įstatinio kapitalo.
- Viktor Soldatenko -** Balkan Investment Bank AD stebėtojų tarybos narys.
Turi 4000 vienetų UAB „Bankinės konsultacijos“ akcijų, kurios sudaro 5,71 proc. įstatinio kapitalo.
- Edita Karpavičienė -** GD UAB „Bonum publicum“ valdybos narė.
Turi 85000 vienetų UAB „Amnis metallicus“ akcijų, kurios sudaro 9,44 proc. įstatinio kapitalo.
- Gintaras Ugianskis -** UAB „Ūkio banko lizingas“ valdybos pirmininkas.
Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.
- Rolandas Balandis -** Turi 2160 vienetų UAB „Aloja“ akcijų, kurios sudaro 9,92 proc. įstatinio kapitalo.

- Antanas Grigaliauskas -** UAB „Ūkio banko lizingas“ direktorius.
Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.
- Arnas Žalys -** Balkan Investment Bank AD stebėtojų tarybos pirmininkas.
UAB „Ūkio banko lizingas“ valdybos narys.
Turi 84000 vienetų UAB „Amnis Metallicus“ akcijų, kurios sudaro 9,33 proc. įstatinio kapitalo.
- Vidutė Petraitienė -** UAB „Turto valdymo sistemos“ vyr. buhalterė;
UAB „Turto valdymo sprendimai“ vyr. buhalterė;
UAB „Turto valdymo strategija“ vyr. buhalterė.

III. FINANSINĖ PADĖTIS

8. Buhalterinis balansas

	Grupė 2006.09.30 tūkst. Lt	Grupė 2005.12.31 tūkst. Lt	Grupė 2005.09.30 tūkst. Lt	Bankas 2006.09.30 tūkst. Lt	Bankas 2005.12.31 tūkst. Lt	Bankas 2005.09.30 tūkst. Lt
TURTAS						
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	160 688	113 621	152 473	160 686	113 621	152 263
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	1 179 386	842 956	1 058 923	1 560 837	1 198 377	1 359 810
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelną ar nuostolį	177 771	159 412	61 374	177 771	159 412	61 374
Paskolos ir avansai klientams	740 646	553 923	435 681	684 305	503 426	410 643
Išperkamosios nuomos gautinos sumos	132 453	121 426	98944	-	-	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:						
laikomi galimam pardavimui	22 034	16 261	15 227	21 606	16 261	15 227
laikomi iki išpirkimo	142 914	98 475	1 656	136 044	96 805	-
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	4600	4000	4 000
Ilgalaikis nematerialus turtas	5 451	6 044	1 523	1 432	1 306	1 477
Ilgalaikis materialus turtas	338 455	358 559	324 979	29 139	27 371	24 196
Atidėtų mokesčių turtas	-	6 021	-	-	6 021	-
Kitas turtas	113 053	82 050	69 833	76 233	57 268	55 578
Turtas iš viso	3 012 851	2 358 748	2 220 613	2 852 653	2 183 868	2 084 568
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ						
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Įsiskolinimas centriniam bankui	-	-	-	-	-	-
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansų institucijoms	503 747	550 712	695 373	471 813	518 609	662 795
Įsiskolinimas klientams	2 067 648	1 469 491	1 261 614	2 067 648	1 469 491	1 261 614
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	6 948	4 860	-	6 948	4 860	-
Subordinuotos paskolos	31 040	9 057	29 893	336	9 057	-
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	8 726	35 907	8 829	8 726	336	8 829
Kiti įsipareigojimai	54 829	54 183	39 177	31 207	32 130	28 536
Įsipareigojimai iš viso	2 672 938	2 124 210	2 034 886	2 586 678	2 034 483	1 961 774
NUOSAVYBĖ						
Akcinis kapitalas	176 708	126 708	106 708	176 708	126 708	106 708
Emisinis skirtumas	34 500	-	-	34 500	-	-
Apribotas (skirstomasis) pelnas	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Investicijų laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	6 744	1 903	-	6 742	1 903	-
Bendrieji rezervai aktyvų nuostoliams dengti	8 377	-	-	8 377	-	-
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	42 208	49 875	30 551	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	-106	3 037	2 119	-	-	-
Privalomasis rezervas	2 296	339	339	2 183	339	339
Sukauptas pelnas	43 434	23 848	18 576	35 465	18 435	12 697
Nuosavybės dalis tenkanti motininei įmonei	316 161	207 710	161 343	265 975	149 385	122 794
Možumės dalis	23 752	26 828	24384	-	-	-
Nuosavybė iš viso	339 913	234 538	185 727	265 975	149 385	122 794
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	3 012 851	2 358 748	2 220 613	2 852 653	2 183 868	2 084 568

9. Pelno (nuostolio) ataskaita

	Grupė 2006.09.30 tūkst. Lt	Grupė 2005.09.30 tūkst. Lt	Bankas 2006.09.30 tūkst. Lt	Bankas 2005.09.30 tūkst. Lt
Palūkanų pajamos	91 189	51 135	74 986	39 626
Palūkanų sąnaudos	(39 166)	(24 353)	(38 297)	(23 142)
Grynosios palūkanų pajamos	52 023	26 782	36 689	16 484
Paslaugų ir komisinių pajamos	71 457	36 407	72 965	35 895
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(15 903)	(11 610)	(15 585)	(11 273)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	55 554	24 797	57 380	24 622
Grynasis pelnas iš užsienio valiutos keitimo operacijų	26 496	6 895	16 535	9 383
Grynasis pelnas iš vertybinių popierių prekybos operacijų	-1 075	4 015	-1 073	4 015
Grynasis pelnas iš operacijų su investiciniais vertybiniais popieriais	230	236	230	4 224
Grynasis pelnas iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	(5 013)	(1 131)	2 011	(1 131)
Paskolų ir avansų vertės sumažėjimas	(33 609)	(10 314)	(30 472)	(9 227)
Nurašytų paskolų atstatymas	126	479	126	479
Kitos veiklos pajamos	2 985	9 180	2 601	3 114
VEIKLOS PAJAMOS	97 717	60 939	84 027	51 963
VEIKLOS SĄNAUDOS	(60 776)	(43 822)	(50 766)	(35 337)
GRYNASIS PELNAS PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	36 941	17 117	33 261	16 626
Pelno mokeskis	(8 211)	(2 647)	(6 310)	(2 470)
Ankstesnių metų pelno mokesčio koregavimas	2 247	(232)	2 247	-232
GRYNASIS PELNAS	30 977	14 238	29 198	13 924
Tenkantis:				
Motininės įmonės daliai	32 104	14 214	29 198	13 924
Mažumos daliai	(1 127)	24	0	0
	30 977	14 238	29 198	13 924
Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	0.22	0.13	0.20	0.13
Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litas)	0.22	0.13	0.20	0.12

10. Aiškinamasis raštas

AB Ūkio banko grupės finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus. 2005 m. rugsėjo 30 d. duomenys pergrupuoti ir perskaičiuoti, kad atitiktų 2006 m. taikomą apskaitos politiką.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2006 m. rugsėjo 30 d., tūkst. Lt

Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Apribotas (skirstomasis) pelnas	Investicijų laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai aktyvų nuostoliams dengti	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Iš viso
2004 m. gruodžio 31 d.	106 708	-	2 000	1 217	-	-	178	110 103
Sumokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(1 066)	(1 066)
Rezultatas iš investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui, po mokesčių	-	-	-	(167)	-	-	-	(167)
Perkėlimas į privalomą rezervą	-	-	-	-	-	339	(339)	-
Grynas pelnas	-	-	-	-	-	-	13 924	13 924
2005 m. rugsėjo 30 d.	106 708	-	2 000	1 050	-	339	12 697	122 794
Akcinio kapitalo didinimas	20 000	-	-	-	-	-	-	20 000
Rezultatas iš investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui, po mokesčių	-	-	-	853	-	-	-	853
Grynas pelnas	-	-	-	-	-	-	5 738	5 738
2005 m. gruodžio 31 d.	126 708	-	2 000	1 903	-	339	18 435	149 385
Akcinio kapitalo didinimas	50 000	-	-	-	-	-	-	50 000
Akcijų priedai	-	34 500	-	-	-	-	-	34 500
Perkėlimas į privalomą rezervą	-	-	-	-	-	1 844	(1 844)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	8 377	-	(8 377)	-
Išmokos iš pelno (tantjemos)	-	-	-	-	-	-	(680)	(680)
Sumokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(1 267)	(1 267)
Rezultatas iš investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui, po mokesčių	-	-	-	4 839	-	-	-	4 839
Grynas pelnas	-	-	-	-	-	-	29 198	29 198
2006 m. rugsėjo 30 d.	176 708	34 500	2 000	6 742	8 377	2 183	35 465	265 975

Grupė	Akcinis kapitalas	Emisinis skirtumas	Apribotas (skirstomasis) pelnas	Investicijų laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Bendrieji rezervai aktyvų nuostoliams dengti	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Nuosavybės dalis tenkanti motininei įmonei	Mažumos dalis	Iš viso
2004 m. gruodžio 31 d.	106 708	-	2 000	1 217	-	-	-	-	5 005	114 930	-	114 930
Sumokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 066)	(1 066)	-	(1 066)
Perkėlimas į privalomą rezervą	-	-	-	-	-	-	-	339	(339)	-	-	-
Mažumos dalis, įsigyjant dukterinę įmonę	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 161	10 161
Rezultatas iš investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui, po mokesčių	-	-	-	(167)	-	-	-	-	-	(167)	-	(167)
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	2 119	-	-	762	2 881	668	3 549
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo padidėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	30 551	-	-	-	-	30 551	13 531	44 082
Grynas pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	-	-	-	14 214	14 214	24	14 238
2005 m. rugsėjo 30 d.	106 708	-	2 000	1 050	30 551	2 119	-	339	18 576	161 343	24 384	185 727
Rezultatas iš investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui, po mokesčių	-	-	-	853	-	-	-	-	-	853	-	853
Akcinio kapitalo didinimas	20 000	-	-	-	-	-	-	-	-	20 000	-	20 000
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	918	-	-	-	918	741	1 659
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo padidėjimas/ sumažėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	19 324	-	-	-	-	19 324	2 343	21 667
Grynas pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	-	-	-	5 272	5 272	(640)	4 632
2005 m. gruodžio 31 d.	126 708	-	2 000	1 903	49 875	3 037	-	339	23 848	207 710	26 828	234 538
Sumokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 267)	(1 267)	-	(1 267)
Išmokos iš pelno (tantžemos)	-	-	-	-	-	-	-	-	(680)	(680)	-	(680)
Akcinio kapitalo didinimas	50 000	-	-	-	-	-	-	-	-	50 000	-	50 000
Emisinis skirtumas	-	34 500	-	-	-	-	-	-	-	34 500	-	34 500
Perkėlimas į privalomą rezervą	-	-	-	-	-	-	-	1 944	(1 944)	-	-	-
Perkėlimas į bendruosius rezervas aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	-	-	8 377	-	(8 377)	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	(3 130)	-	-	(250)	(3 380)	(222)	(3 602)
Rezultatas iš investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui, po mokesčių	-	-	-	4 841	-	-	-	-	-	4 841	-	4 841
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo padidėjimas/ sumažėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	(7 667)	-	-	-	-	(7 667)	(1 727)	(9 394)
Grynas pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	-	-	-	32 104	32 104	(1 127)	30 977
2006 m. rugsėjo 30 d.	176 708	34 500	2 000	6 744	42 208	(93)	8 377	2 283	43 434	316 161	23 752	339 913

Pinigų srautų ataskaita už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2006 m. rugsėjo 30 d., tūkst. Lt

	Grupė 2006 m. devyni mėn.	Grupė 2005 m. devyni mėn.	Bankas 2006 m. devyni mėn.	Bankas 2005 m. devyni mėn.
PINIGŲ SRAUTAI IŠ PAGRINDINĖS VEIKLOS				
Palūkanų pajamos	79 667	47 112	63 606	36 910
Palūkanų sąnaudos	-34 012	-21 012	-33 506	-19 801
Ankščiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	212	479	212	479
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	12 159	4 948	19 234	4 968
Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	11 812	5 666	11 807	9 654
Grynosios pajamos už paslaugas ir komisinius	55 457	24 762	57 283	24 588
Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	-19 948	-13 422	-17 122	-11 837
Sumokėtas pelno mokestis	-1 327		-906	
Kitos išlaidos	-34 945	-18 558	-28 380	-18 142
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pokyčius turto ir įsipareigojimų straipsniuose	69 075	29 975	72 228	26 819
Pokyčiai balanso turto ir įsipareigojimų straipsniuose:				
Privalomos atsargos centriniame banke	-40 284	-65 560	-40 284	-65 560
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansinėms institucijoms	212 716	118 759	185 617	89 780
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąją verte per pelną ar nuostolį	-16 673	11 739	-16 400	11 739
Paskolos ir avansai klientams	-185 826	-154 198	-179 989	-143 649
Kitas turtas	-42 089	-24 346	-28 506	-19 198
Įsiskolinimai centriniam bankui		-4 171		-4 171
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansinėms institucijoms	-47 016	163 446	-46 847	152 222
Įsiskolinimas klientams	594 399	386 841	594 399	402 158
Kiti įsipareigojimai	-10 780	33 656	-20 317	5 757
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	533 522	496 141	519 901	455 897
PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS				
Dukterinių įmonių įsigijimas	-1 107	-33 945	-600	
Dukterinių įmonių pardavimas		4 200		100
Ilgalaikio turto įsigijimas, atėmus pardavimus	-11 864	-17 064	-5 176	-3 067
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui ir iki išpirkimo (pirkimas) pardavimas	-49 890	7 783	-44 584	3 727
Pinigų srautai iš kitos investicinės veiklos				
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinėje veikloje	-62 861	-39 026	-50 360	760
PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS				
Akcinio kapitalo didinimas	84 500		84 500	
Sumokėtos subordinuotų paskolų palūkanos	-287	-186	-287	-186
Gautos subordinuotos paskolos				
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 510	-786	2 510	-786
Sumokėti dividendai	-1 267	-1 066	-1 267	-1 066
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	85 456	-2 038	85 456	-2 038
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas / (sumažėjimas)	556 117	455 077	554 997	454 619
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai periodo pradžioje	395 908	537 648	395 048	537 483
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai periodo pabaigoje	952 025	992 725	950 045	992 102

Konsolidavimo principai

2006 m. rugsėjo 30 d. Grupės finansinės ataskaitos apima AB Ūkio banko bei jo valdomų žemiau išvardintų dukterinių įmonių ataskaitas:

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
RAB „Ūkio Bank lizing“*	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.
UAB „Turto valdymo strategija“	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo sprendimai“	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo sistemos“	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
OAO „Russkij Karavaj“**	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Maskva, Rusija	75 proc.

* RAB „Ūkio bank lizing“ 100 proc. akcijų priklauso Banko dukterinei įmonei UAB „Ūkio banko lizingas“

** OAO „Russkij Karavaj“ 75 proc. akcijų priklauso Banko dukterinei įmonei UAB „Turto valdymo strategija“.

2005 m. rugsėjo 30 d. ir 2005 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinės ataskaitos apima AB Ūkio banko bei jo valdomų žemiau išvardintų dukterinių įmonių ataskaitas:

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo strategija“	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo sprendimai“	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo sistemos“	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
OAO „Russkij Karavaj“*	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Maskva, Rusija	75 proc.

* OAO „Russkij Karavaj“ 75 proc. akcijų priklauso Banko dukterinei įmonei UAB „Turto valdymo strategija“.

Dukterinės įmonės - įmonės, kurias kontroliuoja motininė įmonė, yra konsoliduojamos nuo tos dienos, kada šių įmonių kontrolė pereina Grupei ir nėra konsoliduojamos nuo tada, kai dukterinės įmonės yra parduodamos. Įsigytos dukterinės įmonės į Grupės apskaitą traukiamos pagal įsigijimo metodą. Pirkimo metu dukterinės įmonės turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami tikrąja verte įsigijimo dieną. Įsigytas identifikuotas turtas, bei numatyti įsipareigojimai ir

neapibrėžti įsipareigojimai verslo jungime įvertinami tikrąja verte jų įsigijimo momentu, neatsižvelgiant į mažumos dalies padidėjimą. Skirtumas, atsirandantis tarp įsigijimo savikainos ir tikrosios įsigyto turto vertės yra pripažįstamas prestižu. Jeigu įsigijimo savikaina yra mažesnė nei įsigyto turto tikroji vertė, skirtumas yra parodomas pelno (nuostolio) ataskaitoje.

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 atitiktų Grupės naudojamą apskaitos politiką.

Mažumos dalis nuosavybėje ir Banko kontroliuojamų įmonių rezultatas yra parodomi atskiru įrašu nuosavybės dalyje konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje.

Pagrindiniai AB Ūkio banko įmonių grupės rodikliai, tūkst. Lt

Straipsnio pavadinimas	2006 m. devyni mėnesiai	2005 m. devyni mėnesiai	Pokytis
Pajamos	131 200	70 774	85,4%
Išlaidos prieš atidėjinius ir pelno mokesčio išlaidas	60 776	43 822	38,7%
Pelnas prieš atidėjinius ir pelno mokesčių	70 424	26 952	161,3%
Spec.atidėjinių išlaidos	33 483	9 835	240,4%
Pelnas prieš pelno mokesčių	36 941	17 117	115,8%
Pelno mokesčio išlaidos	5 964	2 879	107,2%
Grynasis pelnas	30 977	14 238	117,6%
Turtas	3 012 851	2 220 613	35,7%
Paskolos klientams grynąja verte	740 646	435 681	70,0%
Indėliai	2 067 648	1 261 614	63,9%
Akcininkų nuosavybė	339 913	185 727	83,0%
Akcijų skaičius laikotarpio pabaigoje (tūkst.)	176 708	106 708 *	
Vidutinis akcijų skaičius per laikotarpį (tūkst.)	143 741	106 708 *	
Turto grąža (%)	1,54%	1,00%	
Akcininkų nuosavybės grąža (%)	14,38%	12,63%	
Išlaidos / pajamos prieš atidėjinius ir pelno mokesčių	0,46	0,62	
Išlaidos / pajamos prieš pelno mokesčių	0,72	0,76	
Pelnas vienai akcijai (litais)	0,22	0,13 *	

* 2005 m. rugsėjo 30 d. akcijų skaičius ir su juo susiję rodikliai perskaičiuoti pagal dabartinę akcijos nominalią vertę (1 Lt)

Pagrindiniai rodikliai

- 2006 metai – kol kas sėkmingiausi metai Ūkio banko istorijoje. Per devynis 2006 metų mėnesius Ūkio banko grupė uždirbo 31,0 mln. Lt grynojo pelno – 2,2 karto daugiau nei per tą patį 2005 metų laikotarpį ir 58 proc. daugiau nei per visus 2005 metus.
- Nuo 2005 metų pradžios Ūkio banko aptarnavimo tinklas padidėjo 50 proc.. Atidaryta 14 naujų klientų aptarnavimo skyrių regionų centruose ir stambiausiuose

miestuose. 2006 m. rugsėjo 30 d. Ūkio banko aptarnavimo tinklą sudarė 42 teritoriniai padaliniai – 12 filialų ir 30 klientų aptarnavimo skyrių.

- 2006 metais atidaryta banko atstovybė Kazachstane. 2006 m. rugsėjo 30 d. bankas turėjo 3 atstovybes – Kijeve (Ukraina), Maskvoje (Rusija) ir Almatoje (Kazachstanas).
- 2006 metais Ūkio bankas įsteigė 100 proc. valdomą dukterinę įmonę UAB “Ūkio banko investicijų valdymas”, kurios veikla – vertybinių popierių operacijos ir fondų valdymas. UAB “Ūkio banko lizingas” Kijeve (Ukraina) įsteigė 100 proc. valdomą dukterinę įmonę RAB “Ūkio Bank Lizing”, kurios veikla – išperkamoji nuoma.
- 2006 m. rugsėjo 30 d., lyginant su 2005 m. rugsėjo 30 d. aktyvių Ūkio banko klientų skaičius išaugo 24 proc. ir viršijo 60 tūkst.
- Banko 100 proc. valdoma bendrovė UAB “Ūkio banko lizingas” savo paslaugas siūlo daugiau nei 2 tūkst. pardavimo vietų visoje Lietuvoje. 2006 m. rugsėjo 30 d. UAB “Ūkio banko lizingas” paslaugomis naudojasi daugiau nei 167 tūkst. klientų – t.y. 20 proc. daugiau nei prieš metus.
- Per 2006 m. devynis mėnesius, lyginant su atitinkamu 2005 m. laikotarpiu, Ūkio banko grupės pajamos išaugo 85 proc. ir siekė 131 mln. Lt. Grupės išlaidos prieš atidėjinius ir pelno mokestį išaugo 39 proc. ir sudarė 61 mln. Lt.
- Per metus nuo 2005 m. rugsėjo 30 d. Ūkio bankas sėkmingai išplatino dvi naujas akcijų emisijas: 20 mln. Lt nominalios vertės akcijų emisiją 2005 m. IV ketvirtyje ir 50 mln. Lt nominalios vertės akcijų emisiją 2006 m. II ketvirtyje. Pastaroji emisija buvo išplatinta 34,5 mln. Lt brangiau nei nominali vertė. Šios emisijos ir geri veiklos rezultatai sustiprino Ūkio banko grupės kapitalo bazę ir sudarė prielaidas tolesniam sparčiam augimui.
- 2006 m. Ūkio bankas tapo pirmąja finansų institucija Baltijos šalyse, kurios akcijos pradėtos kotiruoti Oficialiajame Vilniaus vertybinių popierių biržos sąrašė. Per 2006 metų devynis mėnesius banko akcijų kaina pakilo 53 proc. iki 2,72 Lt, o kapitalizacija – daugiau nei du kartus iki 481 mln. Lt.

Kredito reitingai

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.

Pajamos

Palyginti su 2005 m. devynių mėnesių pajamomis, Ūkio banko grupės pajamos išaugo 56 mln. Lt arba 85 proc. iki 131 mln. Lt. Sparčiai augo visi pagrindiniai Grupės pajamų straipsniai. Palūkanas uždirbančių aktyvų augimas ir palūkanų normų augimas rinkoje lėmė, kad grynosios palūkanų pajamos išaugo 94 proc. iki 52 mln. Lt. Jos sudarė 40 proc. grupės pajamų. Didžiausią pajamų dalį – 42 proc. - sudarė grynosios komisinių pajamos, išaugusios 2,2 karto iki 56 mln. Lt. Jų augimą įtakoję sparti aptarnavimo tinklo plėtra (pvz., Ūkio bankas nuo 2005 metų pradžios atidarė 14 naujų klientų aptarnavimo skyrių, ir taip savo aptarnavimo tinklą padidino 50 proc., nuo 28 iki 42 aptarnavimo taškų), augantis klientų ir jų atliekamų operacijų skaičius, palankūs kainodaros sprendimai. Pajamos iš operacijų užsienio valiuta, vertybiniais popieriais, išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis išaugo du kartus iki

21 mln. Lt ir sudarė 16 proc. Grupės pajamų. Kitos grupės pajamos sumažėjo 67 proc. iki 3 mln. Lt ir sudarė 2 proc. Grupės pajamų.

Ūkio banko grupės pajamų struktūra

Straipsnio pavadinimas	2006 m. devyni mėnesiai	2005 m. devyni mėnesiai	Pokytis
Grynosios palūkanų pajamos	52 023	26 782	94,2%
Grynosios komisinių pajamos	55 554	24 797	124,0%
Pajamos iš operacijų užsienio valiuta, vertybiniais popieriais, išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	20 638	10 015	106,1%
Kitos pajamos	2 985	9 180	-67,5%
Viso pajamų	131 200	70 774	85,4%

Išlaidos

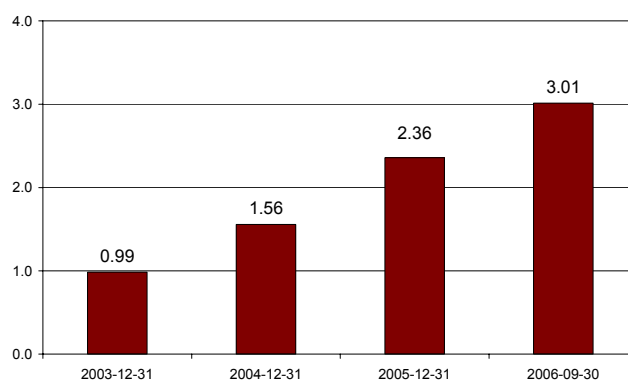
Sparti Ūkio banko grupės plėtra, išaugę aktyvai, aptarnavimo tinklas, klientų ir operacijų skaičius, sąlygojo, kad Grupės veiklos sąnaudos, lyginant su 2005 metų devyniais mėnesiais, išaugo 17 mln. Lt arba 39 proc. ir sudarė 61 mln. Lt. 33 proc. šių išlaidų sudarė atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos su darbo užmokesčiu susijusios išlaidos, padidėjusios 49 proc. iki 20 mln. Lt.

Išlaidos specialiesiems atidėjiniams padidėjo 3,4 karto iki 33 mln. Lt.

Pelno mokesčio išlaidos padidėjo 2,4 karto iki 6 mln. Lt.

Turtas

Per 2006 m. devynis mėnesius Ūkio banko grupės turtas išaugo 654 mln. Lt, arba 28 proc. ir 2006 m. rugsėjo 30 d. pasiekė 3,01 mlrd. Lt. 39 proc. Grupės turto sudarė lėšos bankuose ir kitose finansinėse institucijose, kurios nuo metų pradžios išaugo 40 proc. ir 2006 m. rugsėjo 30 d. siekė 1,18 mlrd. Lt. Paskolos klientams grynąja verte, sudarančios ketvirtadalį Grupės turto, išaugo 34 proc. ir 2006 m. rugsėjo 30 d. siekė 741 mln. Lt. Vertybinių popierių portfelis nuo metų pradžios išaugo 25 proc. iki 343 mln. Lt.



Ūkio banko grupės turtas, mlrd. Lt

Aktyvų kokybė

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

- 87,0 proc. paskolų portfelio sudaro paskolos, kai nuostolio įvykių nenumatyta;
- 5,2 proc. paskolų portfelio sudaro paskolos, kai numatyta nuostolio įvykių, bet vertė nesumažėjo;

- 7,8 proc. paskolų portfelio sudaro paskolos, kai nustatyta nuostolio įvykių ir vertė sumažėjo.

Ūkio banko grupės suteiktoms paskoloms 2006 m. rugsėjo 30 d. yra sudaryti 43,3 mln. Lt specialieji atidėjiniai, t.y. 5,3 proc. nuo visų paskolų.

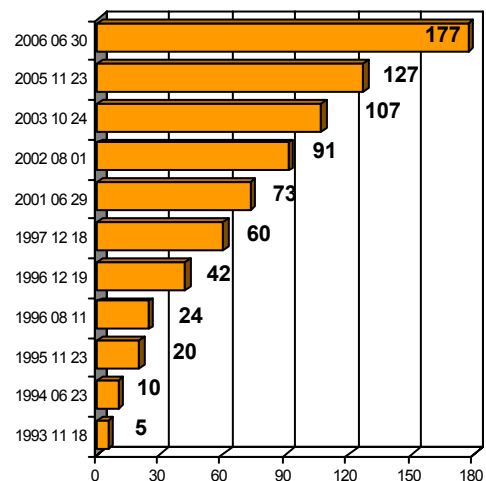
2006 m. rugsėjo 30 d. Ūkio banko grupės investicijoms, laikomoms iki termino pabaigos nuostolio įvykių nenustatyta ir atidėjinių nesudaryta. Specialiųjų atidėjinių kitam Ūkio banko grupės turtui suma buvo 10,0 mln. litų. Specialiųjų atidėjinių kitam turtui ir kito turto santykis 2006 m. birželio 30 d. buvo 0,8 proc.

Įsipareigojimai

2006 metų rugsėjo 30 d. įmonių indėliai sudarė 42 proc. Grupės įsipareigojimų. Nuo metų pradžios jie išaugo 397 mln. Lt, arba 55 proc. ir 2006 m. rugsėjo 30 d. siekė 1,12 mlrd. Lt. Gyventojų indėliai, sudarė 35 proc. Grupės įsipareigojimų, nuo metų pradžios išaugo 201 mln. Lt, arba 27 proc. ir 2006 m. rugsėjo 30 d. siekė 944 mln. Lt. Bankų ir kitų finansinių institucijų lėšos sudarė 19 proc. Grupės įsipareigojimų. Nuo metų pradžios įsiskolinimas bankams ir kitoms finansinėms institucijoms sumažėjo 9 proc. ir 2006 m. rugsėjo 30 d. siekė 504 mln. Lt.

Akcininkų nuosavybė.

Gerai veiklos rezultatai ir sėkmingai išplatintos akcijų emisijos lėmė, kad Ūkio banko grupės acininkų nuosavybė nuo 2005 metų pradžios iki 2006 m. rugsėjo 30 d. išaugo beveik tris kartus nuo 115 iki 340 mln. Lt. 2005 m. IV ketvirtyje ir 2006 m. II ketvirtyje sėkmingai išplatintos akcijų emisijos (atitinkamai 20 ir 50 mln. Lt) lėmė, kad acinis kapitalas nuo 2005 m. pradžios padidėjo 66 proc., arba 70 mln. Lt ir 2006 m. rugsėjo 30 d. sudarė 177 mln. Lt. 50 mln. Lt akcijų emisija išplatinta 34,5 mln. Lt (69 proc.) brangiau už nominalą. Acinę nuosavybę taip pat padidino uždirbtas pelnas (2005 m. uždirbta 19,6 mln. Lt, per 2006 m. devynis mėnesius – 31,0 mln. Lt) ir nekilnojamojo turto perkainavimo rezervas, 2006 m. rugsėjo 30 d. siekęs 42,2 mln. Lt.



Ūkio banko acinis kapitalas, mln. Lt

Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas

Tiek Ūkio bankas, tiek Ūkio banko grupė 2006 m. rugsėjo 30 d. vykdė visus veiklos riziką ribojančius normatyvus:

Normatyvas	Reikalavimas	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo rodiklis	$\geq 8\%$	12,63%	14,58%
Likvidumo rodiklis	$\geq 30\%$	67,17%	65,99%
Maksimali paskola vienam skolininkui	25% (dukterinėms įmonėms – 75%) skaičiuotino kapitalo	vykdomas	vykdomas
Didelės paskolos	800% skaičiuotino kapitalo	350,5%	147,6%
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	25% skaičiuotino kapitalo	0,77%	9,45%
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	15% skaičiuotino kapitalo	0,71%	8,94%

IV. ESMINIAI ĮVYKIAI EMITENTO VEIKLOJE

11. Esminiai įvykiai AB Ūkio banko veikloje

2006 m. liepos 10 d. AB Ūkio bankas paskelbė 2006 metų pirmojo pusmečio veiklos rezultatus. AB Ūkio banko 2006 m. I pusmečio neauditotas grynasis pelnas – 16,6 mln. Lt (4,8 mln. EUR).

2006 m. liepos 12 d. pateikta AB Ūkio banko pristatymo santrauka. Liepos 11 d. Vilniuje AB Ūkio banko vadovai, Stebėtojų tarybos pirmininkas Liutauras Varanavičius ir Finansų tarnybos vadovas – Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius Arnas Žalys supažindino Lietuvos finansų rinkos dalyvius su AB Ūkio banko veiklos principais, rezultatais, ateities planais. Su AB Ūkio banko pristatymo santrauka lietuvių ir anglų kalbomis galima susipažinti AB Ūkio banko svetainėje www.ub.lt.

2006 m. rugpjūčio 29 dieną pranešta, kad AB Ūkio bankas pagal LR Vertybinių popierių komisijos Informacijos apie emitentų veiklą ir jų vertybinius popierius periodinio atskleidimo taisyklės parengė ir LR Vertybinių popierių komisijai bei Vilniaus vertybinių popierių biržai pateikė 2006 metų I pusmečio ataskaitą. Su ataskaita galima susipažinti banko svetainėje internete www.ub.lt arba pagrindinėje buveinėje Kaune, Maironio g. 25, Finansų maklerio departamente darbo dienomis nuo 8.00 iki 12.00 val. ir nuo 13.00 iki 16.00 val., tel. 8-37 301433.

2006 m. rugsėjo 20 d. AB Ūkio bankas pranešė, kad įsteigė savo atstovybę Kazachstane (Kunajevo gt. 106 bt.1, Almaty, Kazachstano Respublika).

Visi esminiai įvykiai, susiję su AB Ūkio banko veikla, buvo pateikti Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijai, Vilniaus vertybinių popierių biržai, naujienų agentūroms BNS ir ELTA bei paskelbti AB Ūkio banko interneto svetainėje www.ub.lt.