



## **AB ŪKIO BANKO 2006 METŲ PROSPEKTAS-ATASKAITA**

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

## TURINYS

|  |           |
|--|-----------|
| <b>I. BENDROSIOS NUOSTATOS.....</b>  | <b>4</b>  |
| 1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas metų prospektas-ataskaita .....   | 4         |
| 2. Pagrindiniai duomenys apie emitentą.....  | 4         |
| 3. Emitento pagrindinės veiklos pobūdis .....  | 4         |
| 4. 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.....  | 4         |
| 5. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją.....   | 4         |
| 5.1. Už ataskaitą atsakingi emitento valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas:.....   | 4         |
| 5.2. Konsultantai, kurių pagalba parengta ataskaita: .....   | 5         |
| 6. 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 .....                                | 5         |
| <b>II. INFORMACIJA APIE EMITENTO ĮSTATINĮ KAPITALĄ IR IŠLEISTUS VERTYBINIUS POPIERIUS6</b>   | <b>6</b>  |
| 7. Emitento įstatinis kapitalas.....   | 6         |
| 7.1. Įmonių registre įregistruotas įstatinis kapitalas:.....   | 6         |
| 7.2. Informacija apie numatomą įstatinio kapitalo didinimą konvertuojant ar keičiant į akcijas išleistus skolos ar išvestinius vertybinius popierius: .....  | 6         |
| 8. Akcininkai .....  | 6         |
| 9. Akcijų, išleistų į viešąją vertybinių popierių apyvartą, pagrindinės charakteristikos .....   | 7         |
| 10. Duomenys apie neviešai išplatintas akcijas.....  | 7         |
| 11. Informacija apie akcijų pagrindu išleistus depozitoriumo pakvitavimus.....   | 7         |
| 12. Skolos vertybinių popierių, išleistų į viešąją vertybinių popierių apyvartą, pagrindinės charakteristikos.....   | 7         |
| 13. Duomenys apie neviešai išplatintus skolos vertybinius popierius .....  | 8         |
| 14. Vertybiniai popieriai, kurie nepažymi dalyvavimo įstatiniame kapitale, bet kurių apyvartą reglamentuoja Vertybinių popierių rinkos įstatymas, išskyrus skolos vertybinius popierius.....   | 8         |
| <b>III. DUOMENYS APIE EMITENTO IŠLEISTŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ ANTRINĘ APYVARTĄ.....</b>  | <b>9</b>  |
| 15. Vertybiniai popieriai, įtraukti į biržų prekybos sąrašus .....   | 9         |
| 16. Prekyba emitento vertybiniais popieriais biržose ir kitose organizuotose rinkose.....  | 9         |
| 16.1. Prekyba Vilniaus vertybinių popierių biržoje.....  | 9         |
| 16.1.1. Automatinio įvykdymo sandoriais parduotų vertybinių popierių paskutinių 8 ketvirčių (kiekvieno) didžiausia ir mažiausia kaina bei didžiausia ir mažiausia prekybos sesijos apyvarta (Lt) ir paskutinės ataskaitinio laikotarpio biržos prekybos sesijos kaina ir apyvarta (Lt), taip pat bendra paskutinių 8 ketvirčių (kiekvieno) apyvarta pagal vertybinių popierių rūšis ir klases: ..... | 9         |
| 16.1.2. Tiesioginiais sandoriais parduotų vertybinių popierių paskutinių 8 ketvirčių (kiekvieno) vidutinė kaina ir bendra paskutinių 8 ketvirčių (kiekvieno) apyvarta (vnt. ir Lt) pagal vertybinių popierių rūšis ir klases: .....  | 11        |
| 16.2. Prekyba kitose biržose .....   | 11        |
| 16.3. Prekyba kitose organizuotose rinkose .....   | 11        |
| 17. Vertybinių popierių kapitalizacija.....  | 11        |
| 18. Prekyba emitento vertybiniais popieriais už biržos ribų.....   | 11        |
| Einamasis prekybos sąrašas.....  | 12        |
| Oficialusis prekybos sąrašas.....  | 12        |
| 19. Duomenys apie emitento savų akcijų supirkimą.....  | 12        |
| 20. Oficialaus pasiūlymo paskelbimas.....  | 12        |
| 21. Emitento mokėjimo agentai.....   | 12        |
| 22. Sutartys su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais.....  | 12        |
| <b>IV. DUOMENYS APIE EMITENTO VEIKLĄ.....</b>  | <b>14</b> |
| 23. Emitento veiklos teisiniai pagrindai.....  | 14        |
| 24. Priklausymas asocijuotoms struktūroms.....   | 14        |
| 25. Trumpa emitento istorija .....   | 16        |
| 26. Gamybos (paslaugų) charakteristika .....   | 18        |
| 27. Realizavimo rinkos .....   | 21        |
| 28. Tiekimas.....  | 21        |
| 29. Nekilnojamasis turtas ir kitos pagrindinės priemonės.....  | 22        |
| 30. Rizikos veiksniai, susiję su emitento veikla .....   | 23        |

|  |           |
|--|-----------|
| 31. Gamybos nutraukimas ar sumažinimas, darantis ar padaręs esminę įtaką emitento veiklos rezultatams per 2 pastaruosius finansinius metus .....   | 25        |
| 32. Patentai, licencijos, kontraktai.....  | 25        |
| 33. Teismo ir trečiųjų teismo (arbitražo) procesai.....  | 26        |
| 34. Darbuotojai.....   | 26        |
| 35. Investicijų politika.....  | 27        |
| 35.1. Įmonės, į kurias emitentas yra investavęs daugiau kaip 30 procentų savo įstatinio kapitalo, taip pat įmonės, kurių įstatiniame kapitale emitento dalis sudaro daugiau kaip 30 procentų:.....   | 27        |
| 35.2. Emitentui priklausančių akcijų rūšis ir klasė, akcijų skaičius, nominali vertė, emitento nuosavybės teise turimų ar valdomų balsų procentas: .....   | 28        |
| 35.3. Emitentui išmokėtų dividendų dydis, emitento per ataskaitinį laikotarpį suteiktų įmonei ir gautų iš įmonės paskolų dydis, emitento įsigytų įmonės skolos vertybinių popierių charakteristika ir jų bendra nominali vertė: .....                              | 28        |
| 35.4. Stambūs, sudarantys daugiau kaip 10 procentų emitento įstatinio kapitalo, investicijų projektai, įgyvendinti per paskutinius 3 finansinius metus:.....   | 28        |
| 35.5. Informacija apie numatomas investicijas:.....  | 28        |
| 36. Konkurentai .....  | 29        |
| 37. Išmokėti dividendai .....  | 31        |
| 38. Finansinės ataskaitos .....  | 32        |
| 38.1. Paskutinių 3 finansinių metų balansai .....  | 32        |
| 38.2. Paskutinių 3 finansinių metų pelno (nuostolio) ataskaitos .....  | 33        |
| 38.4. Paskutinių 3 finansinių metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos.....  | 35        |
| 39. Finansinių ataskaitų komentarai .....  | 37        |
| 40. Konsoliduotas metinis pranešimas .....   | 37        |
| 41. Informacija apie auditą.....   | 37        |
| <b>VI. INFORMACIJA APIE EMITENTO VALDYMO ORGANUS .....</b>   | <b>38</b> |
| 42. Valdymo organų nariai .....  | 38        |
| 42.1. Banko stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos nariai (2006 m. gruodžio 31 d.): ...  | 38        |
| 42.2. Papildomi duomenys apie valdybos pirmininką, administracijos vadovą, valdybos narius ir vyriausiąjį finansininką: .....  | 39        |
| 42.3. Duomenys apie dalyvavimą kitų įmonių, įstaigų ir organizacijų veikloje: .....  | 40        |
| 42.4. Duomenys apie valdymo organų narių neišnykusį teistumą už nusikaltimus nuosavybei, ūkininkavimo tvarkai, finansams:.....   | 41        |
| 42.5. Duomenys apie kiekvieno valdymo organų nario kadencijos pradžią ir pabaigą:.....   | 42        |
| 43. Informacija apie išmokas bei paskolas valdymo organų nariams.....  | 42        |
| 43.1. Informacija apie emitento per ataskaitinį laikotarpį išmokėtų atlyginimų, tantjemų ir kitų išmokų iš pelno bendras sumas ir vidutinius dydžius, tenkančius vienam asmeniui: .....  | 42        |
| 43.2. Emitento stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos nariams per ataskaitinį laikotarpį išmokėtų atlyginimų, tantjemų ir kitų išmokų iš pelno sumos, gautos iš įmonių, kuriose emitento dalis įstatiniame kapitale sudaro daugiau kaip 20 procentų: ..... | 42        |
| 43.3. Per ataskaitinį laikotarpį valdymo organų nariams skirtos paskolos, suteiktos garantijos ir laidavimai, kuriais užtikrintas jų prievolių įvykdymas:.....   | 42        |
| 44. Sandoriai su suinteresuotais asmenimis.....  | 42        |
| <b>VII. NAUJAUSI IR ESMINIAI ĮVYKIAI EMITENTO VEIKLOJE, JOS PERSPEKTYVOS .....</b>   | <b>43</b> |
| 45. Naujausi įvykiai emitento veikloje .....   | 43        |
| 46. Esminiai įvykiai emitento veikloje.....  | 43        |
| 47. Veiklos strategija ir numatomi jos pokyčiai per artimiausius finansinius metus.....  | 46        |

## I. BENDROSIOS NUOSTATOS

### 1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas metų prospektas-ataskaita

Prospektas-ataskaita parengta už 2006 metus.

### 2. Pagrindiniai duomenys apie emitentą

|                                       |   |
|---------------------------------------|---|
| Emitento pavadinimas:                 | <b>Akcinė bendrovė Ūkio bankas</b>                        |
| Įstatinis kapitalas:                  | <b>176 708 000.00 Lt</b>                                  |
| Pagrindinės būstinės adresas:         | <b>Maironio g. 25, 44250, Kaunas, Lietuvos Respublika</b> |
| Telefonai:                            | <b>8-37 301301, 8-37 301470</b>                           |
| Faksas:                               | <b>8-37 323188</b>  |
| Elektroninio pašto adresas:           | <b>ub@ub.lt</b>   |
| Teisinė-organizacinė forma:           | <b>Akcinė bendrovė</b>                                    |
| Įregistravimo data ir vieta:          | <b>1990 m. lapkričio 19 d., Lietuvos bankas</b>           |
| Registravimo Nr.                      | <b>AB 90-1</b>  |
| Įmonės rejestro kodas:                | <b>1120 20136</b>   |
| Juridinių asmenų registro tvarkytoja: | <b>valstybinė įmonė Registrų centras</b>                  |
| Interneto svetainė:                   | <b>www.ub.lt</b>  |

### 3. Emitento pagrindinės veiklos pobūdis

Akcinė bendrovė Ūkio bankas (toliau - Bankas) Lietuvos Respublikoje įsteigta kredito įstaiga, kuri turi licenciją verstis ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų finansinių paslaugų teikimu ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Pagal 1990 m. lapkričio mėn. 19 d. Lietuvos Banko valdybos nutarimu Nr.19 išduotą banko licenciją Nr.1 AB Ūkio bankui suteikiama teisė teikti Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 2 straipsnio 6 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas, išskyrus tauriųjų metalų prekybą.

Bankas, be finansinių paslaugų teikimo gali verstis tik tokia kita veikla, be kurios neįmanoma teikti finansinių paslaugų, kuri padeda teikti finansines paslaugas ar yra kitaip tiesiogiai susijusi su finansinių paslaugų teikimu.

Banko veikla orientuota į privačių ir verslo klientų aptarnavimą, kuriems teikiamos šiuolaikinės, atitinkančios jų poreikius bankinės paslaugos. Bankas klientams siūlo platų mokėjimo kortelių pasirinkimą, konkurencingas terminuotųjų indėlių sąlygas, lanksčias kreditavimo procedūras, sparčiai populiarėjančias faktoringo paslaugas, saugią ir modernią internetinės bankininkystės sistemą. Ūkio bankas, profesionaliai atliekamus mokėjimo pavedimus į visas pasaulio šalis, banko garantijas, dokumentinius atsiskaitymus, kelionės ir banko čekius, kasos operacijas, valiutų, vertybinių popierių prekybą, investicinės veiklos konsultacijas, seifų nuomą.

### 4. 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 priežiūros institucijos teisės aktų nustatytais terminais dienraščio „Lietuvos rytas“, o pranešimai apie esminius įvykius pateikiami žinių agentūroms BNS ir ELTA.

### 5. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

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

Edita Karpavičienė, AB Ūkio banko administracijos vadovo pavaduotoja, tel. 8-37 301301, 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.

**5.2. Konsultantai, kurių pagalba parengta ataskaita:**

Konsultantų paslaugomis rengiant šį prospektą-ataskaitą nesinaudota.

**6. 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 metų prospekte-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 vadovo pavaduotoja



Edita Karpavičienė

Finansų tarnybos vadovas –  
Finansų ir rizikų valdymo departamento  
direktorius



Arnas Žalys

Finansų maklerio departamento  
direktorė



Rūta Kalašinskaitė-Kiškienė



A.V.

Ataskaita parengta Kaune, 2007 m. balandžio mėn.

## II. INFORMACIJA APIE EMITENTO ĮSTATINĮ KAPITALĄ IR IŠLEISTUS VERTYBINIUS POPIERIUS

### 7. Emitento įstatinis kapitalas

#### 7.1. Įmonių rejestre įregistruotas įstatinis kapitalas:

2006 m. gruodžio 31 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 turitinės ir neturitinės teisės vienodos, disponavimo apribojimų jomis nėra.

#### 7.2. Informacija apie numatomą įstatinio kapitalo didinimą konvertuojant ar keičiant į akcijas išleistus skolos ar išvestinius vertybinius popierius:

Įstatinio kapitalo didinimas konvertuojant ar keičiant į akcijas išleistus skolos ar išvestinius vertybinius popierius nenumatomas.

### 8. Akcininkai

2006 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 6 500. 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  | -            | 58 219 998  | 32.95   | -  |
| UAB "Universal Business Investment Group Management", Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva | 210869960    | 17 652 726  | 9.99  | -  |
| Zinaida Romanova  | -            | 14 686 909  | 8.31  | -  |
| UAB FMĮ "Finbaltus", Konstitucijos pr. 23-660, Vilnius, Lietuva                         | 122020469    | 12 306 450  | 6.96  | -  |

Eilinio (ataskaitinio) susirinkimo dieną - 2007 m. kovo 24 d. Banko akcininkų skaičius buvo 7 167. Daugiau kaip 5 procentus Banko įstatinio kapitalo nuosavybės teise turėjo ir valdė šie akcininkai:

| 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  | -            | 58 219 998  | 32.95   | -  |
| UAB "Universal Business Investment Group Management", Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva | 210869960    | 17 652 726  | 9.99  | -  |
| Zinaida Romanova  | -            | 14 686 909  | 8.31  | -  |
| UAB FMĮ "Finbaltus", Konstitucijos pr. 23-660, Vilnius, Lietuva                         | 122020469    | 11 486 750  | 6.50  | -  |

### 9. Akcijų, išleistų į viešąją vertybinių popierių apyvartą, pagrindinės charakteristikos

2006 metais, vykdant 2005 gruodžio 23 dienos visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo nutarimą, į viešąją apyvartą buvo išleista nauja Banko akcijų emisija.

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| Akcijų pavadinimas:                | AB Ūkio banko paprastosios vardinės akcijos (PVA) |
| Akcijų kodas LCVPD:                | 10235   |
| Nominalioji emisijos vertė:        | 50 000 000  |
| Akcijų skaičius, vnt.:             | 50 000 000  |
| Nominali vienos akcijos vertė, Lt: | 1   |
| Akcijos emisijos kaina, Lt:        | 1,69  |

Naujos emisijos akcijos pradėtos platinti 2006 m. balandžio 12 dieną ir baigtos gegužės 19 d. Akcijų platinimas vyko trimis etapais:

1. Akcijos buvo platinamos tik AB Ūkio banko akcininkams, proporcingai visuotinio akcininkų susirinkimo dieną (2005.12.23 d.) turėtų akcijų skaičiui.
2. Akcijos platinamos pagal pateiktas paraiškas visiems investuotojams norintiems įsigyti 1 etape likusių neišplatintų AB Ūkio banko akcijų, proporcingai jų paraiškose nurodytam akcijų kiekiui.
3. Likusias po 2 etapo akcijas lygiomis dalimis įsigijo AB Ūkio banko valdybos nariai.

Visas išleistas akcijas Bankas išplatino viešai ir savo jėgomis. Akcijos buvo platinamos centrinėje Banko buveinėje ir Banko padaliniuose. Visos išleistos akcijos apmokėtos.

2006 metų birželio 29 d. posėdžiavusi Lietuvos banko valdyba, leido AB Ūkio bankui įregistruoti banko įstatų pakeitimą, susijusį su banko įstatinio kapitalo padidinimu iki 176.708 mln. litų. Ūkio banko įstatinis kapitalas padidėjo 50 mln. litų, nuo 126.708 mln. litų.

### 10. Duomenys apie neviešai išplatintas akcijas

Neviešai išplatintų akcijų 2006 metais nebuvo.

### 11. Informacija apie akcijų pagrindu išleistus depozitoriumo pakvitavimus

Akcijų pagrindu išleistų depozitoriumo pakvitavimų 2006 metais nebuvo.

### 12. Skolos vertybinių popierių, išleistų į viešąją vertybinių popierių apyvartą, pagrindinės charakteristikos

2005 m. lapkričio 7 d. AB Ūkio bankas neviešai išplatino 15 mln. Lt nominalios vertės 366 dienų trukmės obligacijų emisiją:

|  |  |
|--|--|
| Obligacijų pavadinimas:                | AB Ūkio banko vardinės obligacijos       |
| Obligacijų kodas LCVPD:                | LT0000401259                             |
| Nominalioji emisijos vertė, Lt:        | 15 000 000                               |
| Obligacijų skaičius, vnt.:             | 150 000                                  |
| Nominali vienos obligacijos vertė, Lt: | 100                                      |
| Emisijos kaina, Lt:                    | 95.9985                                  |
| Palūkanų dydis, proc.:                 | 4.1 proc. nuo obligacijų emisijos kainos |
| Galiojimo terminai:                    | 366 dienos                               |
| Išpirkimo kaina, Lt:                   | 100                                      |
| Išpirkimo data:                        | 2006 m. lapkričio 8 d.                   |
| Bendra obligacijų nominali vertė, Lt:  | 15 mln.                                  |

Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisija 2006 m. sausio 12 d. posėdžio sprendimu Nr. 2K-8 patenkino AB Ūkio banko prašymą patvirtinti 15 000 000 Lt obligacijų emisijos prospektą įtraukimui į AB "Vilniaus vertybinių popierių birža" Skolos vertybinių popierių sąrašą. Nuo 2006 m. vasario 1 dienos obligacijos buvo listinguojamos Vilniaus vertybinių popierių biržoje.

Apribojimų šių vertybinių popierių laisvam perleidimui nebuvo. Obligacijos negalėjo būti išpirktos anksčiau obligacijų išpirkimo dienos nei Banko, nei obligacijų savininko reikalavimu.

2006 m. lapkričio 8 d. AB Ūkio banko vardinės obligacijos buvo išpirktos. Palūkanos buvo įskaičiuotos į nominalią vertę ir išmokėtos obligacijų išpirkimo dieną.

Naujos skolos vertybinių popierių emisijos 2006 metais AB Ūkio bankas neišleido.

### **13. Duomenys apie neviešai išplatintus skolos vertybinius popierius**

2005 m. lapkričio 7 d. AB Ūkio bankas neviešai išplatino 15 mln. Lt nominalios vertės 366 dienų trukmės obligacijų emisiją, kurios nuo 2006 m. vasario 1 dienos buvo listinguojamos Vilniaus vertybinių popierių biržoje (žiūrėti 12 punktą).

Naujos skolos vertybinių popierių emisijos 2006 metais AB Ūkio bankas neišleido.

### **14. Vertybiniai popieriai, kurie nepažymi dalyvavimo įstatiniame kapitale, bet kurių apyvartą reglamentuoja Vertybinių popierių rinkos įstatymas, išskyrus skolos vertybinius popierius**

Vertybinių popierių, kurie nepažymi dalyvavimo įstatiniame kapitale, bet kurių apyvartą reglamentuoja Vertybinių popierių rinkos įstatymas, AB Ūkio bankas 2006 metais nebuvo išleidęs.



### III. DUOMENYS APIE EMITENTO IŠLEISTŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ ANTRINĘ APYVARTĄ

#### 15. Vertybiniai popieriai, įtraukti į biržų prekybos sąrašus

AB Ūkio banko paprastosiomis vardinėmis akcijomis prekiaujama Vilniaus vertybinių popierių biržoje (VVPB):

|   |                   |
|---|-------------------|
| Vertybinio popieriaus pavadinimas:              | AB Ūkio banko PVA |
| Vertybinio popieriaus ISIN kodas:               | LT0000102352      |
| Vertybinio popieriaus trumpinys:                | UKB1L             |
| Vertybinių popierių skaičius, vnt.:             | 176 708 000       |
| Nominalioji vienos akcijos vertė, Lt:           | 1                 |
| Vertybinių popierių bendra nominali vertė, Lt.: | 176 708 000       |

Nuo 1998 m. birželio 1 dienos akcijos kotiruojamos Einamajame VVPB sąraše, o nuo 2006 m. liepos 13 dienos jos įtrauktos į Vilniaus vertybinių popierių biržos Oficialųjį prekybos sąrašą. AB Ūkio bankas tapo pirmąja bendrove iš Baltijos šalių finansų sektoriaus, kurios akcijos kotiruojamos biržos Oficialiajame prekybos sąraše ir bendrame Baltijos biržų Oficialiajame prekybos sąraše.

Nuo 2006 m. vasario 1 d. iki lapkričio 3 d. Vilniaus vertybinių popierių biržoje buvo prekiaujama ir AB Ūkio banko obligacijomis.

|   |                              |
|---|------------------------------|
| Vertybinio popieriaus pavadinimas:              | AB Ūkio vardinės obligacijos |
| Vertybinio popieriaus ISIN kodas:               | LT0000401259                 |
| Vertybinio popieriaus trumpinys:                | UKBB000006A                  |
| Vertybinių popierių skaičius, vnt.:             | 150 000                      |
| Nominalioji vienos obligacijos vertė, Lt:       | 100                          |
| Vertybinių popierių bendra nominali vertė, Lt.: | 15 000 000.00                |

Jos buvo kotiruojamos VVPB Skolos vertybinių popierių sąraše.

#### 16. Prekyba emitento vertybiniais popieriais biržose ir kitose organizuotose rinkose

##### 16.1. Prekyba Vilniaus vertybinių popierių biržoje

16.1.1. Automatinio įvykdymo sandoriais parduotų vertybinių popierių paskutinių 8 ketvirčių (kiekvieno) didžiausia ir mažiausia kaina bei didžiausia ir mažiausia prekybos sesijos apyvarta (Lt) ir paskutinės ataskaitinio laikotarpio biržos prekybos sesijos kaina ir apyvarta (Lt), taip pat bendra paskutinių 8 ketvirčių (kiekvieno) apyvarta pagal vertybinių popierių rūšis ir klases:

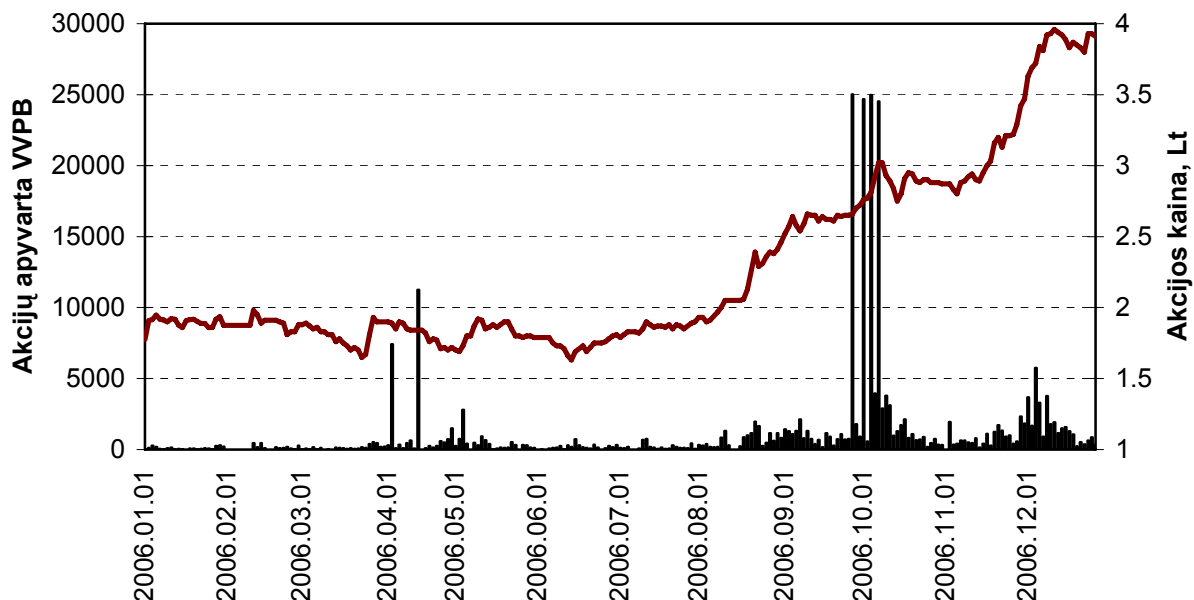
Automatinio įvykdymo sandoriais parduotų AB Ūkio banko paprastųjų vardinių akcijų paskutinių aštuonių ketvirčių duomenys:

| Ataskaitinis laikotarpis | Kaina, Lt  |           | Prekybos sesijos apyvarta, Lt |           |
|--------------------------|------------|-----------|-------------------------------|-----------|
|                          | didžiausia | mažiausia | didžiausia                    | mažiausia |
| 2005.01.01 – 2005.03.31  | 11.56      | 7.61      | 5 046 126                     | 0         |
| 2005.04.01 – 2005.06.30  | 13.80      | 8.50      | 159 527                       | 0         |
| 2005.07.01 – 2005.09.30  | 39.00      | 11.00     | 7 964 729                     | 5 611     |
| 2005.10.01 – 2005.12.31  | 41.99      | 20.00     | 8 016 796                     | 0         |
| 2006.01.01 – 2006.02.05  | 23.90      | 21.30     | 288 231                       | 0         |
| 2006.02.06 – 2006.03.31* | 2.06       | 1.60      | 529 407                       | 0         |
| 2006.04.01 – 2006.06.30  | 1.95       | 1.61      | 11 247 649                    | 1 307     |
| 2006.07.01 – 2006.09.30  | 2.73       | 1.79      | 25 016 999                    | 44 119    |
| 2006.10.01 – 2006.12.31  | 3.96       | 2.71      | 24 982 793                    | 145 541   |

| Ataskaitinis laikotarpis | Paskutinės prekybos sesijos |              | Bendra laikotarpio apyvarta |             |
|--------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------|-------------|
|                          | kaina, Lt                   | apyvarta, Lt | vnt.                        | Lt          |
| 2005.01.01 – 2005.03.31  | 9.20                        | 0            | 986 441                     | 6 407 711   |
| 2005.04.01 – 2005.06.30  | 11.00                       | 17 754       | 140 391                     | 1 473 556   |
| 2005.07.01 – 2005.09.30  | 35.00                       | 658 665      | 2 515 271                   | 44 632 587  |
| 2005.10.01 – 2005.12.31  | 21.30                       | 57 694       | 2 214 449                   | 49 856 860  |
| 2006.01.01 – 2006.02.05  | 22.50                       | 0            | 91 538                      | 2 085 202   |
| 2006.02.06 – 2006.03.31* | 1.90                        | 204 143      | 2 743 168                   | 5 104 046   |
| 2006.04.01 – 2006.06.30  | 1.81                        | 318 530      | 20 575 840                  | 37 398 952  |
| 2006.07.01 – 2006.09.30  | 2.72                        | 890 455      | 25 817 295                  | 63 448 520  |
| 2006.10.01 – 2006.12.31  | 3.91                        | 345 666      | 50 222 571                  | 151 891 285 |

\* 2006 m. vasario 6 d. buvo įregistruoti įstatų pakeitimai dėl akcijų nominalios vertės pakeitimo iš 12 Lt į 1 Lt, proporcingai padidinant akcijų skaičių.

AB Ūkio banko akcijų kainos kitimas ir apyvarta VVPB 2006 metais parodytas grafike (akcijos kaina nuo 2006 m. sausio 1 d. iki vasario 5 d. perskaičiuota taip, kad atitiktų 1 Lt nominalą):



Nuo 2006 m. vasario 1 d. iki tų pačių metų lapkričio 3 d. Vilniaus vertybinių popierių biržoje buvo prekiaujama ir AB Ūkio banko obligacijomis. Žemiau pateikti automatinio įvykdymo sandoriais parduotų AB Ūkio banko obligacijų paskutinių aštuonių ketvirčių duomenys:

| Ataskaitinis laikotarpis | Kaina, Lt  |           | Prekybos sesijos apyvarta, Lt |           |
|--------------------------|------------|-----------|-------------------------------|-----------|
|                          | didžiausia | mažiausia | didžiausia                    | mažiausia |
| 2006.01.01 – 2006.03.31  | 97.4366    | 97.1817   | 1 000 037                     | 19 487    |
| 2006.04.01 – 2006.06.30  | 98.1994    | 97.8383   | 39 280                        | 39 135    |
| 2006.07.01 – 2006.09.30  | 99.0208    | 98.7516   | 495 104                       | 185 851   |
| 2006.10.01 – 2006.12.31  | -          | -         | -                             | -         |

| Ataskaitinis laikotarpis | Paskutinės prekybos sesijos |              | Bendra laikotarpio apyvarta |           |
|--------------------------|-----------------------------|--------------|-----------------------------|-----------|
|                          | kaina, Lt                   | apyvarta, Lt | vnt.                        | Lt        |
| 2006.01.01 – 2006.03.31  | 97.4366                     | 19 487       | 21 146                      | 2 056 455 |
| 2006.04.01 – 2006.06.30  | 98.1994                     | 39 280       | 1 200                       | 117 686   |
| 2006.07.01 – 2006.09.30  | 99.0208                     | 495 104      | 6 882                       | 680 955   |
| 2006.10.01 – 2006.12.31  | -                           | -            | -                           | -         |

16.1.2. Tiesioginiais sandoriais parduotų vertybinių popierių paskutinių 8 ketvirčių (kiekvieno) vidutinė kaina ir bendra paskutinių 8 ketvirčių (kiekvieno) apyvarta (vnt. ir Lt) pagal vertybinių popierių rūšis ir klases:

Tiesioginiais sandoriais parduotų AB Ūkio banko paprastųjų vardinių akcijų paskutinių aštuonių ketvirčių duomenys:

| Ataskaitinis laikotarpis | Vidutinė kaina, Lt | Bendra laikotarpio apyvarta |            |
|--------------------------|--------------------|-----------------------------|------------|
|                          |                    | vnt.                        | Lt         |
| 2005.01.01 – 2005.03.31  | 6.02               | 841 428                     | 5 062 873  |
| 2005.04.01 – 2005.06.30  | 10.00              | 15 300                      | 153 040    |
| 2005.07.01 – 2005.09.30  | 13.89              | 2 108 545                   | 29 297 483 |
| 2005.10.01 – 2005.12.31  | 19.45              | 1 315 469                   | 25 591 732 |
| 2006.01.01 – 2006.02.05  | 23.10              | 9 733                       | 224 880    |
| 2006.02.06 – 2006.03.31* | 1.89               | 199 020                     | 376 616    |
| 2006.04.01 – 2006.06.30  | 1.86               | 10 534 461                  | 19 572 523 |
| 2006.07.01 – 2006.09.30  | 2.60               | 10 762 780                  | 27 951 904 |
| 2006.10.01 – 2006.12.31  | 2.85               | 30 083 274                  | 85 684 095 |

\* 2006 m. vasario 6 d. buvo įregistruoti įstatų pakeitimai dėl akcijų nominalios vertės pakeitimo iš 12 Lt į 1 Lt, proporcingai padidinant akcijų skaičių.

Nuo 2006 m. vasario 1 d. iki lapkričio 3 d. Vilniaus vertybinių popierių biržoje buvo prekiaujama ir AB Ūkio banko obligacijomis. Per šį laikotarpį tiesioginiais sandoriais parduotų AB Ūkio banko obligacijų nebuvo.

## 16.2. Prekyba kitose biržose

AB Ūkio banko vertybiniais popieriais kitose biržose neprekiuojama.

## 16.3. Prekyba kitose organizuotose rinkose

AB Ūkio banko vertybiniais popieriais kitose organizuotose rinkose neprekiuojama.

## 17. Vertybinių popierių kapitalizacija

Vilniaus vertybinių popierių biržoje kotiruojamų AB Ūkio banko paprastųjų vardinių akcijų kapitalizacija, apskaičiuota pagal VVPB centrinės rinkos ataskaitinio laikotarpio kiekvieno ketvirčio paskutinės dienos prekybos sesijos uždarymo kainą:

| Ataskaitinis laikotarpis | Akcijų skaičius, vnt. | Rinkos kaina, Lt | Kapitalizacija, Lt |
|--------------------------|-----------------------|------------------|--------------------|
| 2006.01.01 – 2006.03.31  | 126 708 000           | 1.90             | 240 745 200        |
| 2006.04.01 – 2006.06.30  | 176 708 000           | 1.81             | 319 841 480        |
| 2006.07.01 – 2006.09.30  | 176 708 000           | 2.72             | 480 645 760        |
| 2006.10.01 – 2006.12.31  | 176 708 000           | 3.91             | 690 928 280        |

## 18. Prekyba emitento vertybiniais popieriais už biržos ribų

Nuo 1998 m. birželio 1 dienos akcijos kotiruojamos Einamajame VVPB sąraše, o nuo 2006 m. liepos 13 dienos jos įtrauktos į Vilniaus vertybinių popierių biržos Oficialųjį prekybos sąrašą.

| Ataskaitinis laikotarpis            | Didžiausia kaina, Lt | Mažiausia kaina, Lt | Bendra apyvarta, vnt |
|-------------------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
| <i>Einamasis prekybos sąrašas</i>   |                      |                     |                      |
| 2005.01.01 – 2005.03.31             | 5.30                 | 4.64                | 7 589                |
| 2005.04.01 – 2005.06.30             | 5.41                 | 5.41                | 7 648                |
| 2005.07.01 – 2005.09.30             | 26.41                | 6.00                | 86 996               |
| 2005.10.01 – 2005.12.31             | 28.90                | 6.00                | 1 102 107            |
| 2006.01.01 – 2006.03.31             | -                    | -                   | -                    |
| 2006.04.01 – 2006.06.30             | -                    | -                   | -                    |
| 2006.07.01 – 2006.07.12             | 1.68                 | 1.61                | 20 360               |
| <i>Oficialusis prekybos sąrašas</i> |                      |                     |                      |
| 2006.07.13 – 2006.09.30             | 2.03                 | 0.92                | 6 917 371            |
| 2006.10.01 – 2006.12.31             | 3.82                 | 0.99                | 8 552 553            |

Sandorių, sudarytų už biržos ribų AB Ūkio banko obligacijomis, 2005 – 2006 metais nebuvo.

### 19. Duomenys apie emitento savų akcijų supirkimą

AB Ūkio bankas operacijų su savo akcijomis per 2006 metus nevykdė.

### 20. Oficialaus pasiūlymo paskelbimas

Per 2006 metus nebuvo skelbtas trečios šalies oficialus pasiūlymas įsigyti AB Ūkio banko vertybinių popierių. Bankas taip pat neskelbė oficialaus pasiūlymo įsigyti kitų asmenų išleistų vertybinių popierių per ataskaitinį laikotarpį.

### 21. Emitento mokėjimo agentai

AB Ūkio bankas mokėjimo agentų neturi.

### 22. Sutartys su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

AB Ūkio bankas yra sudaręs aptarnavimo sutartis su šiais vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais:

| Pavadinimas   | Adresas  | Sutarties pobūdis  |
|---|--|--|
| AB DnB NORD Bankas  | J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius                          | Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo sutartis  |
| AB bankas "Hansabankas"                                   | Savanorių pr. 19, Vilnius                                | Vertybinių popierių saugojimo ir sąskaitos tvarkymo sutartis   |
| AB bankas "Hansabankas"                                   | Savanorių pr. 19, Vilnius                                | Maklerio paslaugų teikimo sutartis   |
| AB SEB Vilniaus bankas                                    | Gedimino pr. 12, Vilnius                                 | Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo sutartis  |
| AB Parex bankas   | Kražių g. 21, Vilnius                                    | Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo |
| UAB FMI "Finbaltus"                                       | Ukmergės g. 41-660, Vilnius                              | Vertybinių popierių sąskaitų aptarnavimo sutartis  |
| AB FMI "Finasta"  | Ukmergės g. 41-510, Vilnius                              | Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo |
| UAB FMI "Suprema"   | Goštauto g. 40, Vilnius                                  | Vertybinių popierių ir pinigų sąskaitos tvarkymo sutartis  |
| Nova Banka A.D. Bijeljina                                 | Banja Luka, Srpska Republika                             | Brokerinio aptarnavimo sutartis  |
| "Balkan Investment Bank" AD –<br>Balkan Investment Broker | Krajiških brigada br. 2, Banja<br>Luka, Srpska Republika | Brokerinio aptarnavimo sutartis  |

|                                       |  |   |
|---------------------------------------|--|---|
| Troika Dialog (Bermuda) Limited       | Chancery Hall 52 Reid Street,<br>Hamilton HM 12 Bermuda      | Tarpininkavimo ir paslaugų sutartis                                 |
| Deutsche Bank AG London               | Winchester House, 1 Great<br>Winchester Street, London       | Vertybinių popierių saugojimo sutartis                              |
| OAO Bank “Zenit”                      | Banij per. 9, Moskva   | Sutartis dėl operacijų atlikimo vertybinių<br>popierių rinkoje      |
| Erste Bank Befektetesi Rt.            | Madach Imre u. 13-15,<br>Budapest                            | Tarpininkavimo sutartis   |
| SC “Parex Asset Management”           | Basteja Boulevard 14, Riga,<br>Latvia                        | Investicinio portfelio valdymo sutartis                             |
| AS LHV Financial Advisory<br>Services | Tartu mnt 2, Tallinn   | Investicinių paslaugų sutartis                                      |
| SG Private Banking                    | Rue de la Corraterie 6, Case<br>postale 5022, 1211 Geneve 11 | Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio<br>aptarnavimo sutartis |
| Credit Suisse                         | Uetlibergstrasse 231, Postfach<br>100, Zurich, Switzerland   | Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio<br>aptarnavimo sutartis |

#### IV. DUOMENYS APIE EMITENTO VEIKLĄ

##### 23. Emitento veiklos teisiniai pagrindai

Bankas savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos Konstitucija, Civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos bankų įstatymu ir priežiūros institucijos priimtais teisės aktais, Banko įstatais. Bankas taip pat vadovaujasi Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymu ir kitais teisės aktais, jeigu Lietuvos Respublikos bankų įstatymas nenustato kitaip.

##### 24. Priklausymas asocijuotoms struktūroms

AB Ūkio bankas dalyvauja šių organizacijų, asocijuotų struktūrų veikloje:

1. Lietuvos bankų asociacija
2. Kauno prekybos, pramonės ir amatų rūmai
3. Kauno krašto pramoninkų ir darbdavių asociacija
4. Klaipėdos prekybos, pramonės ir amatų rūmai
5. Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmai
6. Vilniaus prekybos, pramonės ir amatų rūmai
7. Lietuvos finansų maklerių asociacija
8. Vilniaus vertybinių popierių birža
9. Lietuvos turto vertintojų asociacija
10. Briuselio tarptautinis bankų klubas
11. Asociacija „Kazbalt“
12. S.W.I.F.T. asociacija
13. MasterCard International Incorporated
14. American Express (mokėjimo kortelių ir kelionės čekių oficialus platintojas)
15. Thomas Cook (kelionės čekių oficialus agentas)
16. „CONTACT“ korespondentinis tinklas
17. „Reuters“ („Reuters dealing“ sistemos naudotojas)
18. „Travelex Money Transfer“ grynųjų pinigų pervedimo sistema
19. Mokėjimo sistema Litas
20. Lietuvos reklamos biuras
21. Lietuvos verslo darbdavių konfederacija

**Lietuvos bankų asociacija** įregistruota 1991 m. lapkričio mėn. 14 d. Asociacijos pagrindinis tikslas - stiprinti bankininkystę, didinti jos prestižą Lietuvoje ir užsienyje. Asociacija remia bankininkystės mokslinius tyrimus, studijas, švietimą ir 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.

**Kauno prekybos, pramonės ir amatų rūmai** įsteigti 1991 m. Bankas yra šios organizacijos narys nuo 1995 metų. Kauno prekybos, pramonės ir amatų rūmai yra juridinių bei fizinių asmenų, užsiimančių komercine - ūkine veikla Lietuvos Respublikos įstatymų nustatyta tvarka, savanoriški susivienijimai, įgyvendinantys verslo savivaldos principus Kauno ir Marijampolės apskrityse. 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 verslą skatinančias paslaugas.

**Kauno krašto pramonininkų ir darbdavių asociacija** įregistruota 1996 m. rugpjūčio 15 d. Pagrindiniai šios asociacijos tikslai yra kelti ekonominę lietuvių tautos gerovę, jungiant visus lietuvių prekybininkus, pramonininkus ir amatininkus, rūpinantis jų teisiniais, ekonominiais ir kultūriniais reikalais, keliant jų specialybės kvalifikaciją, remiant Lietuvos prekybą, pramonę ir amatus.

**Lietuvos prekybos, pramonės ir amatų rūmai** - nevyriausybines nepelno verslo savivaldos organizacijos, efektyviai veikiančios tarptautinėje pramonės ir prekybos rūmų sistemoje. Prekybos, pramonės ir amatų rūmai dirba penkiuose didžiausiuose Lietuvos miestuose - Vilniuje, Kaune,

Klaipėdoje, Šiauliuose ir Panevėžyje. Juos vienijanti Lietuvos prekybos, pramonės ir amatų rūmų asociacija yra Europos pramonės ir prekybos rūmų asociacijos ("Eurochambers") bei Baltijos šalių prekybos ir pramonės rūmų asociacijos narė. Lietuvos prekybos, pramonės ir amatų rūmai veikia pagal 1995 m. priimtą įstatymą ir yra vienintelė verslo savivaldos organizacija, veikianti pagal atskirą įstatymą. Pagal jo nuostatas narystė rūmuose yra savanoriška. Svarbiausias Lietuvos prekybos, pramonės ir amatų rūmų kaip verslo savivaldos organizacijos tikslas - atstovauti savo narių interesus bei teikti jiems reikalingas paslaugas. Klaipėdos prekybos, pramonės ir amatų rūmai vienija 250 narių, tarp kurių - didžiausios regiono įmonės bei vidutinio ir smulkaus verslo atstovai. Rūmai atstovauja Klaipėdos ir Tauragės regionų verslininkų interesus bei siekia verslo plėtros juose. Skatindami smulkaus ir vidutinio verslo plėtrą, eksportą rūmai aktyviai dalyvauja įvairiuose tarptautiniuose projektuose ir programose.

**Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmai** įkurti 1996 m. kovo 21 d. ir veikia Šiaulių bei Telšių apskrityse. Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmai yra savanoriškas juridinių bei fizinių asmenų, užsiimančių Lietuvos Respublikos įstatymų reglamentuojama ekonomine veikla, susivienijimas, ne pelno organizacija, įgyvendinanti verslo savivaldos principus veiklos regione.

**Vilniaus prekybos, pramonės ir amatų rūmai** įregistruoti 1996 m. balandžio 25 d. ir veikia Vilniaus bei Alytaus apskrityse. Rūmai, vykdydami savo uždavinius ir funkcijas, veikia gamybos, prekybos amatų ir paslaugų skatinimo srityje, visuomenės švietimo, informavimo, tai pat verslo konsultacinėje, tarpininkavimo, valdymo srityje.

**Lietuvos finansų maklerių 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 centrinių vertybinių popierių depozitoriumu, vyriausybinėmis institucijomis.

**Vilniaus vertybinių popierių birža** (VVPB) yra vienintelė reguliuojama biržos operatorė Lietuvoje, siūlanti prekybos, listingo ir informacijos paslaugas. Pagrindinė VVPB misija yra organizuoti ir plėtoti Lietuvos VP rinką, sudarant palankiausias sąlygas emitentams, investuotojams ir finansų tarpininkams efektyviai naudotis kapitalo rinkos teikiamomis galimybėmis. Tik VVPB nariai – bankai ir finansų maklerių įmonės – turi teisę prekiauti VVPB. VVPB yra savireguliuojanti institucija, leidžianti taisykles ir kitus teisės aktus, reglamentuojančius prekybos biržoje tvarką.

**Lietuvos turto vertintojų asociacija** (LTVA) yra visuomeninė organizacija, veikianti pagal Asociacijų įstatymą. Asociacija yra viena iš svarbiausių institucijų, dalyvavusių rengiant ir įgyvendinant turto vertintojų atestavimo (kvalifikacijos patvirtinimo) sistemą. Asociacija jungia per 160 aukštos kvalifikacijos ekonomistų, statybos ir žemėtvarkos inžinierių, turto vadybos, teisės ir kitų specialistų, dirbančių privačiose kompanijose, valstybės įmonėse ir įstaigose, aukštosiose mokyklose; dauguma jų turi turto ir verslo vertintojų kvalifikacijos pažymėjimus.

**Briuselio tarptautinis bankų klubas** (The Brussels International Banking Club (BIBC)) įkurtas 1996 metų lapkričio mėnesį, Briuselyje, po to, kai buvo pasirašyta ir 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 ir NVS šalių bankų, investicinių kompanijų ir finansinių institucijų bendradarbiavimą. Ūkio bankas yra Briuselio tarptautinio bankų klubo narys nuo 2003 metų.

**Baltijos šalių ir Kazachstano asociacija „Kazbalt“** įsteigta 2000 metų vasario mėnesį palaikant verslo žmonėms ir Kazachstano Respublikos Ambasada. 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 parengimo programose, informacinių paslaugų apie gamybinę ir komercinę veiklą, ekonominius ir mokslinius-techninius pasiekimus teikimas. Nagrinėdama visus rinkos sektorius asociacija padeda savo nariams atlikti prekybines operacijas, sureguliuoti finansinius klausimus, padeda spręsti problemas, susijusias su apmokėjimais, garantijomis ir akreditivais.

Siekiant automatizuoti finansinių duomenų perdavimą, 1973 metais 239 bankai iš 15 pasaulio šalių įkūrė Pasaulinę tarpbankinių finansinių telekomunikacijų organizaciją **SWIFT** (Societe for Worldwide Interbank Financial Telecommunication). SWIFT sukurta kompiuterinė duomenų perdavimo sistema 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 sistema naudojasi apie 8100 organizacijų iš 207 šalių.

Nuo 2000 metų Ūkio bankas yra pilnateisis **MasterCard International Incorporated** organizacijos narys. Ūkio bankas turi teisę leisti tarptautines MasterCard® kreditines korteles, MasterCard®



debitines korteles, Maestro® korteles, Cirrus® grynų pinigų išėmimui ATM, taip pat pilnai aptarnauti šias korteles savo POS terminalų ir bankomatų tinkle.

Bankas yra oficialiai įgaliotas **American Express** mokėjimo kortelių ir kelionės čekių platintojas. Šiuo metu platinami USD, GBP, EUR, AUD, CAD American Express kelionės čekiai ir American Express mokėjimo kortelės.

Bankas yra kelionės čekių **Thomas Cook** oficialus agentas. Šiuo metu Ūkio bankas platina USD Thomas Cook kelionės čekius.

Bankas yra ir tarptautinio **“CONTACT”** korespondentinio grynųjų pinigų pervedimo tinklo narys. **“CONTACT”** korespondentinis tinklas jungia daugiau nei 140 finansinių institucijų. Šių institucijų filialų tinklas leidžia vykdyti atsiskaitymus grynaisiais pinigais 71 šalyje.

Banke įdiegta kompanijos **“Reuters”** sistema **“Reuters dealing”** – tai plačiausiai naudojama tarpbankinių valiutos ir pinigų rinkos sandorių sudarymo platforma, vienijanti iki 19000 vartotojų 110 pasaulio šalių.

Kompanija **Travellex Money Transfer** teikia tarptautinių grynųjų pinigų pervedimų paslaugas. Platus kompanijos partnerių tinklas leidžia vykdyti pinigų pervedimus visame pasaulyje.

**Mokėjimo sistema LITAS** pradėjo veikti 2004 m. sausio 19 d. Sistemoje LITAS 2004 m. pabaigoje dalyvavo Lietuvos bankas, 9 komerciniai bankai, 2 užsienio bankų skyriai, 10 finansų maklerio įmonių, Lietuvos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas ir Lietuvos centrinė kredito unija. Mokėjimo sistema LITAS skirta mokėjimo nurodymams atlikti realiu laiku ir nustatytu laiku. Sistemoje vykdomi kredito ir debeto pervedimai. Sistemą valdo ir jos operatorius yra Lietuvos bankas. Atsiskaitymai sistemoje vykdomi litais. Sistemoje LITAS įgyvendinta galimybė atsiskaityti už vertybinių popierių sandorius realiu ir nustatytu laiku laikantis vienalaikio lėšų ir vertybinių popierių pervedimo principo. Taip pat sudarytos sąlygos kitoms mokėjimo sistemoms atsiskaityti per jų dalyvių sąskaitas Lietuvos banke.

Marketingo departamento iniciatyva Ūkio bankas yra ir asociacijos **Lietuvos reklamos biuras** narys. Lietuvos reklamos biuras (LRB) – tai profesionali, nevalstybinė, ne pelno siekianti, nepriklausoma organizacija, įkurta 2005 metais. Jos tikslas – remiantis Lietuvos reklamos etikos kodeksu plėtoti padoringas, teisingas ir sąžiningas reklamos praktiką Lietuvoje. LRB sudaro: visuotinis narių susirinkimas, valdyba, arbitražo komisija ir administracija. Lietuvos reklamos biuras siekia plėtoti reklamos sektorių Lietuvoje; sukurti ir tobulinti teisiniu pagrindu veikiančią etiškos savireguliacijos valdymą reklamoje, sąžiningą konkurenciją, užtikrinant vartotojų apsaugą ir bendrą visuomenės interesą, nukreiptą prieš neigiamą reklamos poveikį.

**Lietuvos verslo darbdavių konfederacija** - tai didžiausia asocijuota verslo organizacija, atstovaujanti svarbiausiam šalies verslo sektoriui - smulkiam ir vidutiniam verslui (SVV). LVDK pagrindiniai tikslai yra šie:

- sutelkti Lietuvos verslininkus jų teisėtiems interesams išreikšti, atstovauti ir užtikrinti;
- analizuoti ir vertinti verslo padėtį Lietuvoje, siekti, kad būtų sudarytos palankios sąlygos steigti bei plėtoti verslą;
- inicijuoti verslo savivaldos plėtrą;
- teikti įvairiapusę pagalbą verslininkams (teikti metodinę - informacinę pagalbą bei konsultacijas verslo organizavimo klausimais);
- plėtoti verslą aptarnaujančių struktūrų veiklą.

## 25. Trumpa emitento istorija

Lietuvos nepriklausomybės atkūrimo išvakarėse - 1989 metų birželį - septyniolikos didžiųjų Kauno įmonių atstovai įkūrė komercinį banką ir pavadino jį Ūkio banku. Šis pavadinimas atspindėjo naujosios kredito įstaigos paskirtį - finansuoti rinkos ekonomikos sąlygomis pradėjusį veikti šalies ūkį. Centrinio šalies banko AB Ūkio bankui išduota veiklos licencija yra pažymėta pirmuoju numeriu. Tai liudija jį esant seniausiu privačiu banku Lietuvoje. Nuo pat įsikūrimo AB Ūkio bankas siekė įsitvirtinti kaip patikimas, atviras naujovėms Bankas, teikiantis kokybiškas klasikines ir modernias banko paslaugas klientams. Banko tikslas - būti klientų verslo finansiniu konsultantu, pagalbininku, taip pat visa savo veikla prisidėti prie šiuolaikinės vakarietiškos bankininkystės, pagrįstos garbinga konkurencija, skaidria veikla ir kokybiškomis paslaugomis bei maloniu aptarnavimu, principų diegimo Lietuvos rinkoje.

AB Ūkio bankas yra universalus bankas ir teikia visas mažmeninės, komercinės, investicinės bankininkystės paslaugas, išskyrus prekybą tauriaisiais metalais. Banko universalumo siekis yra derinamas su išskirtiniu, kompleksišku nuolatinių, “klubinių” klientų aptarnavimu. Savo darbe Bankas lanksčiai reaguoja į rinkos pokyčius ir klientų poreikius: kuria naujus produktus, modernizuoja



paslaugas, plečia internetu teikiamų paslaugų spektrą, atnaujina informacines technologijas, naudojamas banko paslaugoms ir valdymui.

AB Ūkio bankas turi platų klientų aptarnavimo tinklą – 12 filialų ir 35 klientų aptarnavimo skyrius didžiausiuose Lietuvos miestuose (2007 m. balandžio 1 d.) bei banko atstovybes Rusijoje, Ukrainoje ir Kazachstane. 2006 m. gruodžio 6 d. AB Ūkio banko valdyba nusprendė steigti banko filialą Jungtinėje Karalystėje, Edinburge, ir Lietuvos bankui pateikė prašymą leisti steigti filialą.

#### **Svarbiausi įvykiai 2006 m.**

2006 12 06 Ūkio banko valdyba nusprendė steigti banko filialą Jungtinėje Karalystėje, Edinburge, ir Lietuvos bankui pateikė prašymą leisti steigti filialą.

2006 12 04 Ūkio banko akcijos įtrauktos į prestižinius OMX Baltijos vertybinių popierių rinkos indeksus – OMX Baltic Benchmark ir OMX Baltic 10.

2006 11 27 Kaune pasirašyta 133 mln. litų dydžio sindikuotos paskolos sutartis, kurią Ūkio bankui suteikė devyniolika Vakarų Europos bankų. Tai - antroji Ūkio bankui suteikta sindikuota paskola pastaraisiais metais.

2006 09 20 Ūkio bankas atidarė atstovybę Kazachstano senojoje sostinėje Almatoje. Kazachstanas tapo trečiąja užsienio šalimi, kurioje Ūkio bankas įsteigė savo atstovybę.

2006 07 13 Ūkio banko antrinė bendrovė UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ įsteigė savo pirmąjį investicijų fondą – „Ūkio banko obligacijų fondas“, investuojantį į vyriausybės ir įmonių skolos vertybinius popierius.

2006 07 13 Ūkio bankas tapo pirmąja šalies finansine institucija, kurios akcijas Vilniaus vertybinių popierių birža įtraukė į Oficialųjį prekybos sąrašą. Einamajame prekybos sąrašė banko akcijos buvo kotiruojamos nuo 1998 m. birželio 1 d.

2006 04 10 UAB „Ūkio banko lizingas“ Ukrainos sostinėje Kijeve įsteigė dukterinę įmonę - ribotos atsakomybės bendrovę (RAB) „Ūkio bank lizing“, teikiančią visų rūšių lizingo paslaugas tiek fiziniams asmenims, tiek smulkioms ir vidutinėms įmonėms.

2006 03 03 Ūkio bankas nusprendė steigti dukterinę investicijų valdymo bendrovę „Ūkio banko investicijų valdymas“, kurios veikla – vertybinių popierių operacijos ir investicinių fondų valdymas.

#### **Reitingai**

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

- Reitingas indėliams B1/NP
- Finansinio pajėgumo reitingas E+

Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.

2007 m. vasario 24 dieną Moody's AB Ūkio bankui padidino ilgalaikio skolinimosi reitingą iki Ba3, finansinio pajėgumo reitingą iki D- (abiejų reitingų perspektyvos stabilios).

#### **Įstatinis kapitalas**

Šiuo metu Banko įstatinis kapitalas yra 176 708 000 Lt arba 176 708 000 vnt. paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė - 1 litas. Banko įstatų redakcija dėl nominalios vertės keitimo buvo įregistruota VĮ Registrų centre 2006 m. vasario 6 d.

Emitento įstatinis kapitalas nuo įsisteigimo keitėsi kelis kartus. Įstatinio kapitalo kitimo istorija pateikta lentelėje:

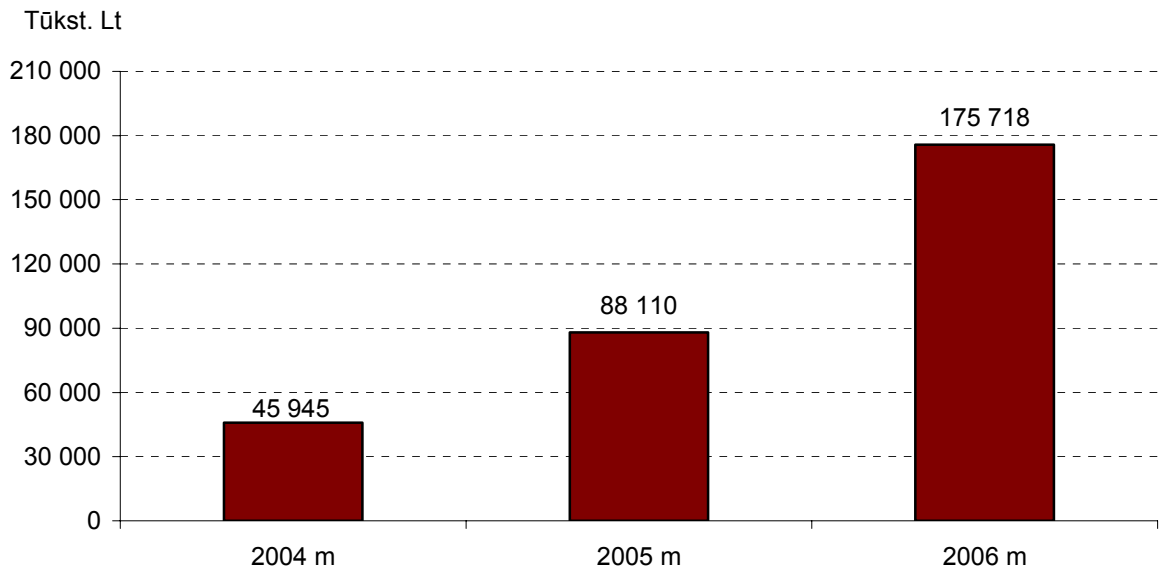
| Įregistravimo data | Įstatinis kapitalas   |                           | Didinimo šaltiniai         |
|--------------------|-----------------------|---------------------------|----------------------------|
|                    | Akcijų skaičius, vnt. | Bendra nominali vertė, Lt |                            |
| 1993.11.18         | 532 517               | 5 325 170                 | Papildomi įnašai           |
| 1994.06.23         | 1 000 000             | 10 000 000                | Papildomi įnašai           |
| 1995.11.23         | 2 000 000             | 20 000 000                | Papildomi įnašai           |
| 1996.08.01         | 2 000 000             | 24 000 000                | Perkainojimo rezervas      |
| 1996.12.19         | 3 500 000             | 42 000 000                | Papildomi įnašai           |
| 1997.12.18         | 5 000 000             | 60 000 000                | Papildomi įnašai           |
| 2001.06.29         | 6 058 999             | 72 707 988                | Papildomi įnašai           |
| 2002.08.01         | 7 558 999             | 90 707 988                | Papildomi įnašai           |
| 2003.10.24         | 8 892 333             | 106 707 996               | Papildomi įnašai           |
| 2005.11.22         | 10 559 000            | 126 708 000               | Papildomi įnašai           |
| 2006.02.06         | 126 708 000           | 126 708 000               | Nominalios vertės keitimas |
| 2006.06.29         | 176 708 000           | 176 708 000               | Papildomi įnašai           |

## 26. Gamybos (paslaugų) charakteristika

Pagal AB Ūkio banko įstatų II sk. 3 d. Bankas teikia tokias finansines paslaugas:

- indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimas;
- skolinimas (įskaitant hipotekines paskolas);
- finansinė nuoma (lizingas);
- pinigų pervedimas;
- finansinių laidavimų ir finansinių garantijų teikimas;
- sandorių sudarymas savo ar kliento sąskaita dėl pinigų rinkos priemonių (čekių, vekselių, indėlių sertifikatų ir t.t.), užsienio valiutos, finansinių būsimųjų ir pasirinkimo sandorių, valiutos keitimo kurso nustatymo ir palūkanų normos nustatymo priemonių, viešosios apyvartos vertybinių popierių;
- mokėjimo kortelių ir kitų mokėjimo priemonių išleidimas ir (arba) operacijų su jomis atlikimas;
- investicinės paslaugos;
- seifo kamerų nuoma;
- informacijos bei konsultacijų kredito teikimo ir mokėjimo klausimais teikimas;
- valiutos keitimas (grynaisiais pinigais);
- atsiskaitymų tarp kredito įstaigų įskaitymas (kliringas);
- piniginių lėšų saugojimas ir administravimas;
- įmonių konsultavimas dėl kapitalo struktūros, gamybos strategijos ir su tuo susijusių klausimų, taip pat konsultacijos ir paslaugos, susijusios su įmonių reorganizavimu, pertvarkymu ir pirkimu;
- finansinis tarpininkavimas (agento veikla);
- pinigų tvarkymas;
- su vertybinių popierių emisijomis susijusių paslaugų teikimas;
- elektroninių pinigų išleidimas ir tvarkymas.

Bendra AB Ūkio banko teikiamų paslaugų apimtis kasmet auga. Žemiau pateiktame grafike parodytas grynujų Banko pajamų kitimas per pastaruosius trejus metus.



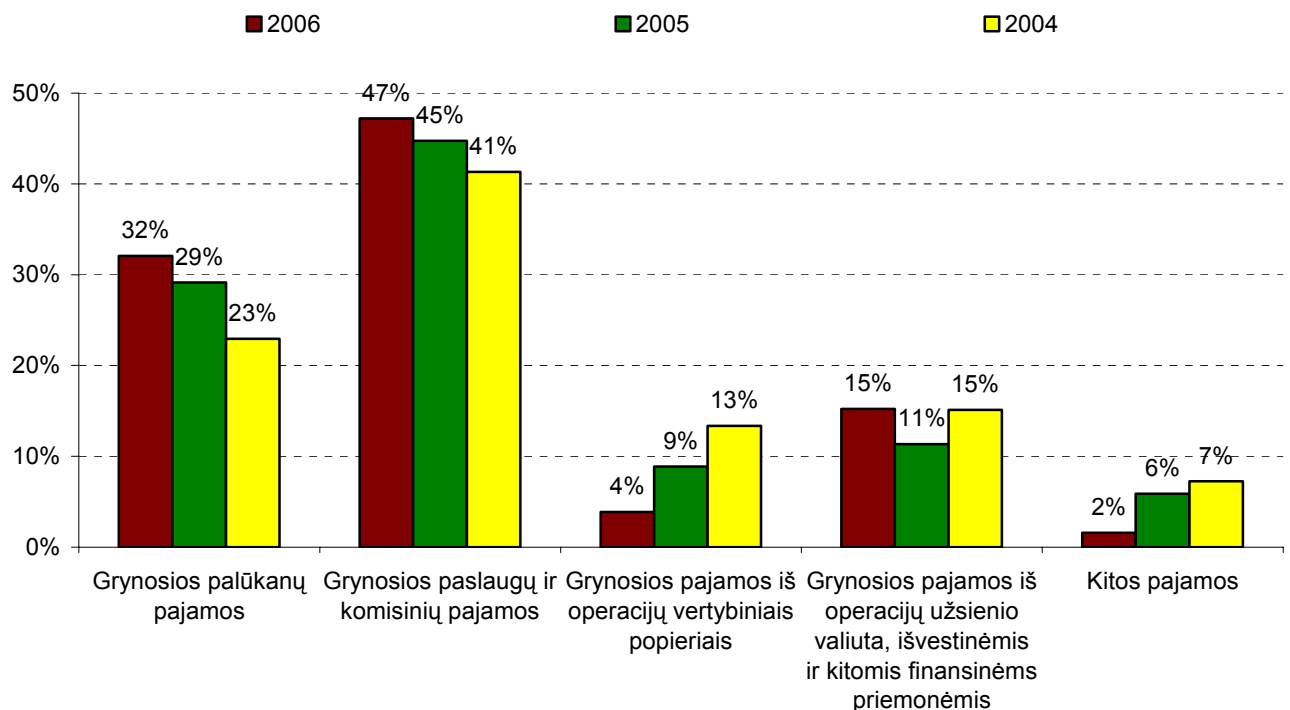
Ženklus pajamas uždirbančių aktyvų augimas 2006 metais lėmė Banko grynujų palūkanų pajamų padidėjimą 30.7 mln. Lt iki 56.4 mln. Lt. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos 2006 metais išaugo 43.5 mln. Lt ir sudarė 83.0 mln. Lt. Pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais, valiuta, išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis padidėjo 15.8 mln. Lt ir sudarė 33.6 mln. Lt. Kitos Banko pajamos sumažėjo 2.4 mln. Lt ir sudarė 2.8 mln. Lt.

Pagrindiniai Banko pajamų šaltiniai ir jų dalis bendrose pajamose nurodyti sekančioje lentelėje:

| Straipsnis  | 2006 m.        |            | 2005 m.       |            | 2004 m.       |            |
|---|----------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|
|   | Tūkst. Lt      | Dalis, %   | Tūkst. Lt     | Dalis, %   | Tūkst. Lt     | Dalis, %   |
| Grynosios palūkanų pajamos  | 56 373         | 32         | 25 684        | 29         | 10 543        | 23         |
| Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos   | 82 967         | 47         | 39 422        | 45         | 18 992        | 41         |
| Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais  | 6 840          | 4          | 7 813         | 9          | 6 141         | 13         |
| Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta, išvestinėmis ir kitomis finansinėms priemonėms | 26 746         | 15         | 9 993         | 11         | 6 941         | 15         |
| Kitos pajamos   | 2 792          | 2          | 5 198         | 6          | 3 328         | 7          |
| <b>Viso pajamų</b>  | <b>175 718</b> | <b>100</b> | <b>88 110</b> | <b>100</b> | <b>45 945</b> | <b>100</b> |

Per 2006 metus Bankas uždirbo 175.7 mln. Lt grynujų pajamų (99% daugiau nei 2005 metais). Didžiausią pajamų dalį Bankas uždirbo iš klientų aptarnavimo. Grynosios palūkanų pajamos sudarė 32%, grynosios paslaugų ir komisinių pajamos – 47%, grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais, valiuta, išvestinėmis ir kitomis finansinėms priemonėms – 19%, kitos pajamos – 2% grynujų Banko pajamų.

Pajamų pasiskirstymas pateiktas sekančiame grafike:



Indėlių priėmimas ir kreditų suteikimas yra pagrindinės Banko paslaugos.

Didėjantis pasitikėjimas Banku ir gerai pasirinkta indėlių pritraukimo strategija sąlygojo, kad 2006 metais indėliai ir akredityvai išaugo 43% iki 2.11 mlrd. Lt. Neterminuotieji indėliai išaugo 32% iki 708 mln. Lt, terminuotieji indėliai išaugo 50% iki 1.40 mlrd. Lt.

Kad klientai įvertino Banko finansinių paslaugų kokybę ir patrauklias sąlygas, rodo 44% padidėję ir metų pabaigoje sudarę 1.05 mlrd. Lt ūkio subjektų indėliai. Ūkio subjektų indėlių dalis išliko stabili - apie 50%. Fizinį asmenų indėliai padidėjo 316 mln. Lt arba 42% ir 2006 metų pabaigoje sudarė 1.06 mlrd. Lt.

Indėlių ir akredityvų kitimas pateiktas lentelėje:

| Straipsnis                                       | 2006.12.31 |          | 2005.12.31 |          | 2004.12.31 |          |
|--|------------|----------|------------|----------|------------|----------|
|  | Tūkst. Lt  | Dalis, % | Tūkst. Lt  | Dalis, % | Tūkst. Lt  | Dalis, % |
| Indėliai ir akredityvai:                         | 2 106 116  | 100      | 1 469 491  | 100      | 857 113    | 100      |
| Iš jų pagal indėlininko statusą:                 |            |          |            |          |            |          |
| Juridinių asmenų                                 | 1 047 047  | 50       | 726 490    | 49       | 349 212    | 41       |
| Fizinių asmenų                                   | 1 059 069  | 50       | 743 001    | 51       | 507 901    | 59       |
| Iš jų pagal indėlio rūšį ir indėlininko statusą: |            |          |            |          |            |          |
| Iki pareikalavimo:                               | 707 914    | 34       | 536 196    | 36       | 315 494    | 37       |
| <i>Juridinių asmenų</i>                          | 593 529    | 28       | 454 107    | 31       | 264 034    | 31       |
| <i>Fizinių asmenų</i>                            | 114 385    | 5        | 82 089     | 6        | 51 460     | 6        |
| Terminuotieji:                                   | 1 398 202  | 66       | 933 295    | 64       | 541 619    | 63       |
| <i>Juridinių asmenų</i>                          | 453 518    | 22       | 272 383    | 19       | 85 178     | 10       |
| <i>Fizinių asmenų</i>                            | 944 684    | 45       | 660 912    | 45       | 456 441    | 53       |

2006 m. kartu didėjo suinteresuotumas ir Banko paskolomis:

| Straipsnis   | 2006.12.31 |          | 2005.12.31 |          | 2004.12.31 |          |
|--|------------|----------|------------|----------|------------|----------|
|  | Tūkst. Lt  | Dalis, % | Tūkst. Lt  | Dalis, % | Tūkst. Lt  | Dalis, % |
| Paskolos klientams ir finansinėms institucijoms, iš kurių: | 1 317 464  | 100      | 937 902    | 100      | 587 735    | 100      |
| 1. Paskolos finansinėms institucijoms                      | 515 612    | 39       | 434 476    | 46       | 321 955    | 55       |
| - <i>Trumpalaikės</i>                                      | 106 979    | 8        | 105 118    | 11       | 49 519     | 8        |
| - <i>Ilgalaikės</i>  | 408 633    | 31       | 329 358    | 35       | 272 436    | 46       |
| 2. Paskolos klientams                                      | 801 852    | 61       | 503 426    | 54       | 265 780    | 45       |
| - <i>Trumpalaikės</i>                                      | 164 067    | 12       | 76 033     | 8        | 85 245     | 15       |
| - <i>Ilgalaikės</i>  | 499 363    | 38       | 313 861    | 33       | 138 815    | 24       |
| - <i>Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai</i>                 | 35 459     | 3        | 20 131     | 2        | 8 630      | 1        |
| - <i>Skolos įsipareigojimų supirkimas</i>                  | 102 963    | 8        | 93 401     | 10       | 33 090     | 6        |

Pastaba: 2006, 2005, 2004 metų duomenys pateikiami grynąja verte. 2004 metų duomenys perskaičiuoti taip, kad atitiktų taikomą apskaitos politiką.

Esminių pokyčių banko paslaugų įkainiuose per pastaruosius finansinius metus nebuvo. Bankas koregavo paslaugų įkainius atsižvelgdamas į konkurencines sąlygas rinkoje. Pagrindinių paslaugų įkainiai visuose bankuose yra panašūs. AB Ūkio bankas, kaip ir daugelis Lietuvos bankų, taiko atskirą kainodaros sistemą verslo ir privatiems klientams, taip pat taikomi specialūs įkainiai strateginiams klientams.

Pagrindiniai Banko veiklą apibūdinantys rodikliai:

| Rodiklis  | 2006 m. | 2005 m. | 2004 m. |
|---|---------|---------|---------|
| Grynasis pelningumas (ROE)                            | 21.79%  | 15.15%  | 7.06%   |
| Vidutinio turto graža (ROA)                           | 1.82%   | 1.07%   | 0.63%   |
| Kapitalo pakankamumas                                 | 11.00%  | 10.52%  | 9.92%   |
| I lygio kapitalas / Turtas, įvertintas pagal riziką   | 10.08%  | 8.67%   | 9.69%   |
| Likvidumas  | 61.25%  | 62.06%  | 39.92%  |
| Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį                | 0.68    | 0.75    | 0.82    |
| Išlaidos / Pajamos prieš atidėjinius ir pelno mokestį | 0.46    | 0.60    | 0.77    |
| Akcijos buhalterinė vertė *                           | 1.62    | 1.18    | 1.03    |
| Grynasis pelnas akcijai *                             | 0.31    | 0.17    | 0.07    |

\* Pastaba: 2004 ir 2005 metų rodikliai perskaičiuoti, kad akcijos vertė atitiktų dabartinį nominalą (1 Lt)

## 27. Realizavimo rinkos

Informacija apie Ūkio banko grupės 2006 m. rezultatus pagal veiklos ir geografinius segmentus pateikta lentelėse žemiau. 2006 m. gruodžio 31 d. Banko segmentas apima AB „Ūkio bankas“, lizingo segmentas apima UAB „Ūkio banko lizingas“ ir RAB „Ūkio bank lizing“, kitos veiklos segmentas apima OAO „Russkij Karavaj“, UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“, UAB „Turto valdymo sistemos“ ir UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ finansinės informacijos santrauką.

### 2006 m. Grupės rezultatai pagal veiklos segmentus, tūkst. Lt

|                                | Bankas    | Lizingas | Kita veikla | Elimina-<br>vimas | Grupė     |
|--------------------------------|-----------|----------|-------------|-------------------|-----------|
| Grynasis pelnas                | 47,383    | 1,000    | (4,898)     | -                 | 43,485    |
| Tenkantis:                     |           |          |             |                   |           |
| <i>Motininės įmonės daliai</i> | 47,383    | 1,000    | (1,672)     | -                 | 46,711    |
| <i>Mažumos dalis</i>           | -         | -        | (3,226)     | -                 | (3,226)   |
| Turtas                         | 3,025,221 | 205,509  | 648,853     | (677,105)         | 3,202,478 |
| Įsipareigojimai                | 2,739,639 | 195,088  | 514,176     | (632,678)         | 2,816,225 |

### 2006 m. Grupės rezultatai pagal geografinius segmentus, tūkst. Lt

|                        | 2006           |                  |
|------------------------|----------------|------------------|
|                        | Pajamos        | Turtas           |
| Lietuva                | 203,096        | 1,443,606        |
| Europos Sąjungos šalys | 48,039         | 871,534          |
| JAV                    | 5,388          | 182,949          |
| NVS                    | 1,675          | 512,856          |
| Kitos šalys            | 11,953         | 191,533          |
| <b>Iš viso</b>         | <b>270,151</b> | <b>3,202,478</b> |

## 28. Tiekimas

Bankas turi sudaręs sutartis su kanceliarinių prekių ir eksploatacinių medžiagų, energetinių išteklių ir komunalinių paslaugų tiekėjais. Bankas nėra priklausomas nuo vieno tiekėjo. Ilgalaikio bendradarbiavimo sutartis pasirašyta dėl kanceliarinių prekių ir kompiuterių bei spausdintuvų eksploatacinių medžiagų centralizuoto tiekimo filialams ir pagrindinei buveinei. Su kai kuriomis firmomis sandoriai yra atsitiktiniai, su kitomis – priklausomai nuo reikalingumo.

Banko energetinių išteklių ir komunalinių paslaugų tiekėjai yra tik iš Lietuvos Respublikos.

Marketingo srityje 2006 m. Ūkio bankui paslaugas teikė šios bendrovės:

| Įmonė   | Paslauga  |
|---|---|
| UAB „VP Reklama“.<br>Nuo 2006.10.01 d. UAB „VP Reklama“ reorganizavosi į reklamos agentūrą UAB „Divizio“ bei media agentūrą UAB „Adcom“ | Teikia visas reklamos ir media planavimo paslaugas                  |
| UAB „Rodiklis“  | Teikia reklaminės produkcijos gamybos bei media planavimo paslaugas |
| UAB „Alora“   | Konsultavo viešųjų ryšių srityje (šiuo metu sutartis nutraukta)     |

Su šiomis bendrovėmis sudarytos ilgalaikės bendradarbiavimo sutartys.

## 29. Nekilnojamasis turtas ir kitos pagrindinės priemonės

AB Ūkio banko ilgalaikį nekilnojamą turą sudaro:

| Ilgalaikis nekilnojamas turtas | Balansinė vertė, tūkst. Lt. |
|--------------------------------|-----------------------------|
| Banko pastatai                 | 6591                        |
| Investicinis turtas            | 11484                       |
| Perimtas už skolas turtas      | 28                          |
| Kitas nekilnojamas turtas      | 17                          |
| Nebaigta statyba               | 0                           |
| <b>Viso:</b>                   | <b>18 120</b>               |

Banko ilgalaikio nekilnojamo turto sąrašas 2006 m. gruodžio 31 d.:

| Objekto pavadinimas | Adresas                      | Patalpų plotas, kv. m. | Žemės sklypo dydis ir naudojimosi juo teisinis pagrindas | Pastatų amžius ir būklė | Balansinė vertė, tūkst. Lt |
|---------------------|------------------------------|------------------------|--|-------------------------|----------------------------|
| Pastatas            | Vilniaus 130, Šiauliai       | 514                    | 309 kv.m. nuomojama                                      | 1972 m., patenkinama    | 2870.632                   |
| Pastatas            | Šv.Jokūbo 3, Druskininkai    | 192                    | 561 kv.m. nuomojama                                      | 1994 m., patenkinama    | 491.000                    |
| Pastatas            | Basanavičiaus 47c, Kėdainiai | 880                    | 2123 kv.m, nuomojama                                     | 1994 m., patenkinama    | 2857.126                   |
| Pastatas            | Ringuvos 51a, Kaunas         | 180                    | 676 kv.m. nuomojama                                      | 1989 m., patenkinama    | 371.889                    |
| Pastatai            | J.Gruodžio g. 9, Kaunas      | 2624                   | 2287 kv.m. nuomojama                                     | 1982 m., patenkinama    | 8801.187                   |
| Patalpos            | K.Donelaičio 60, Kaunas      | 274                    | nuomojama  | 1965 m., patenkinama    | 1013.912                   |
| Patalpos            | K.Donelaičio 60, Kaunas      | 218                    | nuomojama  | 1965 m., patenkinama    | 708.141                    |
| Patalpos            | K.Donelaičio 60, Kaunas      |                        | nuomojama  | patenkinama             | 960.265                    |
| Sklypas             | Žemės sklypas Panevėžio m.   |                        | 0.06 ha turto išieškojimo aktas                          |                         | 28.509                     |
| Kitas turtas        |                              |                        |  |                         | 17.507                     |
| <b>Viso:</b>        |                              |                        |  |                         | <b>18 120.168</b>          |

AB Ūkio bankui priklauso toks ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas (2006 m. gruodžio 31 d. duomenys):

| Ilgalaikio turto pavadinimas                            | Funkcinė paskirtis                 | Balansinė vertė, tūkst. Lt |
|---|------------------------------------|----------------------------|
| Nematerialus turtas                                     | Naudojama banko savo reikmėms      | 1 220.400                  |
| Administracinės patalpos                                | Naudojama nuomos pajamoms uždirbti | 11 483.505                 |
| Administracinės patalpos ir kiti negyvenamieji pastatai | Naudojama banko savo reikmėms      | 6 590.647                  |
| Kitas nekilnojamas turtas                               | Naudojama banko savo reikmėms      | 17.507                     |
| Pagrindinės priemonės                                   | Naudojama banko savo reikmėms      | 4 727.435                  |
| Kompiuterinė technika                                   | Naudojama banko savo reikmėms      | 2 396.763                  |
| Apsaugos įranga   | Naudojama banko savo reikmėms      | 1 485.982                  |
| Transportas   | Naudojama banko savo reikmėms      | 4 312.752                  |
| Nekilnojamas turtas, perimtas už skolas                 | Skirtas pardavimui                 | 28.509                     |
| <b>Viso :</b>   |                                    | <b>32 263.500</b>          |

Duomenys pateikti grynąja verte, t.y. atėmus amortizaciją, nusidėvėjimą bei vertės sumažėjimą.

### 30. Rizikos veiksniai, susiję su emitento veikla

#### Ekonominiai

AB Ūkio bankas sėkmingai konkuruoja su kitais komerciniais bankais ir yra patraukus paslaugų lankstumu, dirbant su atskirais klientais, aptarnavimo operatyvumu ir paslaugų kokybe. Kad Banko klientus tenkina teikiamų paslaugų kokybė ir įkainiai įrodo vis didėjančios banko paslaugų ir komisinių pajamos.

Kaip ankstesniais metais taip ir 2006 m. konkurencingos terminuotųjų indėlių palūkanos ir taikomos įvairios indėlių pritraukimo akcijos užtikrino didėjančias indėlių apimtis ir banko indėlininkų skaičių.

Mokėjimo kortelių rinkoje Bankas neatsilieka nuo savo konkurentų ir klientams siūlo patrauklius įkainius bei nuolat plečia teikiamų paslaugų ratą didindamas kortelių funkcionalumą.

Sparčiai augančioje būsto paskolų rinkoje pastaruoju metu atsirado pirmieji klientų nemokumo ženklai. Tačiau AB Ūkio banko paskolų portfelio struktūra užtikrina, kad Bankui pastebima neigiama tendencija neturės įtakos. Bankas labiau orientuojasi į vartojimo paskolų teikimą.

Reaguodamas į teigiamus rinkos pokyčius 2006 metais AB Ūkio bankas atidarė 5 naujus klientų aptarnavimo skyrius ir metų pabaigoje turėjo 12 filialų ir 34 klientų aptarnavimo skyrius. 2006 metais atidaryta atstovybė Kazachstano sostinėje Almatoje.

Bankas laikosi griežtos veiklos kontrolės politikos, nuolat analizuoja filialų ir klientų aptarnavimo skyrių veiklos rezultatus, tuo siekdamas optimizuoti aptarnavimo tinklo valdymą ir pritaikyti jį kintantiems rinkos poreikiams. AB Ūkio banko pozicijos atskiruose regionuose nėra vienodos. Siekdamas stipriau įsitvirtinti, Bankas žada plėsti klientų aptarnavimo tinklą, kiekvienais metais steigdamas mažus efektyviai dirbančius klientų aptarnavimo skyrius.

Banko turtas ir jo finansavimo šaltiniai yra pakankamai diversifikuoti, todėl ypatingos rizikos, susijusios su priklausomybe nuo klientų grupių ar atskirų verslo sektorių, nėra.

Banko paslaugų sezoniskumas – žemas. Bankinių paslaugų paklausa sumažėja sausio-vasario ir liepos-rugpjūčio mėnesiais, o išauga balandžio-gegužės ir lapkričio-gruodžio mėnesiais.

#### Politiniai

Bankų veiklos politinė ir teisinė aplinka Lietuvoje pastoviai keičiasi ir tai verčia bankus atsižvelgti į jos pokyčius, numatyti, kaip nauji įstatymai įtakos banko veiklą, pasiruošti, kad banko ir klientų santykiai būtų grindžiami pagal naujų teisinės normų reikalavimus.

Lietuvos bankas ir toliau intensyviai tobulina bankų veiklos teisinę bazę. Įgyvendinant 2006 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2006/48/EB dėl kredito įstaigų veiklos pradėjimo ir vykdymo (nauja redakcija) ir 2006 m. birželio 14 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvą 2006/49/EB dėl investicinių įmonių ir kredito įstaigų kapitalo pakankamumo (nauja redakcija) (toliau – naujoji Kapitalo direktyva) buvo patvirtintos naujos Kapitalo pakankamumo skaičiavimo bendrosios nuostatos ir jas papildantys dokumentai. Pagal visiškai naują, į kapitalo poreikio jautrumo rizikai orientuotą tvarką bankai turės įvertinti kredito, rinkos ir operacinę riziką. Pagal naująją Kapitalo direktyvą Bankas (kaip ir visi bankai) turi didesnę laisvę vertindamas kapitalo poreikį, todėl siekiant, kad jis prisidėtų prie rinkos drausmės stiprinimo, turi plačiau atskleisti informaciją apie prisiimtos rizikos pobūdį ir jos valdymą.

Tačiau politinės ir teisinės aplinkos pokyčiai bus vienodi visiems bankams, tad jokių strateginių pranašumų ar trūkumų Bankui neatneš.

#### Valstybės nustatyti reikalavimai bei apribojimai emitento veiklai

Lietuvos banko išduota licencija suteikia teisę AB Ūkio bankui atlikti Lietuvos Respublikos bankų įstatymo ir banko statuto nustatytas banko operacijas, išskyrus pirkti ir parduoti tauriuosius metalus.

Pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymą, numatyti šie banko veiklos riziką ribojantys normatyvai:

- 1) kapitalo pakankamumo;
- 2) likvidumo;
- 3) maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais;
- 4) maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui.
- 5) didelių paskolų;
- 6) kiti Lietuvos banko teisės aktų nustatyti normatyvai, neprieštaraujantys Bazelio bankų priežiūros komiteto rekomendacijoms ir Europos Sąjungos direktyvoms.

Bankas laikosi šių normatyvų.



### Socialiniai

Lietuvos Respublikoje privačiame sektoriuje dirbančiojo 2006 m. IV ketv. mėnesinis vidutinis darbo užmokestis (brutto) buvo 1731 Lt. Banko darbuotojo vidutinis mėnesinis darbo užmokestis 2006 metais buvo 3411 Lt, t.y. 97 proc. didesnis.

### Techniniai-technologiniai

Rizikos veiksniai minimalūs. Modernizuojama bei toliau vystoma banko informacinė techninė bazė bei programinė įranga.

### Ekologiniai

Baudos už aplinkos teršimą AB Ūkio bankui nebuvo taikytos.

### Banko paskolų būklė

Banko paskolų įvertinimo remiantis Lietuvos banko patvirtintais minimaliais paskolų vertinimo reikalavimais rezultatai 2006 m. gruodžio 31 d. (tūkst. Lt) pateikiami lentelėje žemiau:

| Eil. Nr. | Paskolos                                    | Paskolų, kai nustatyta nuostolio įvykių ir vertė sumažėjo |   |  |                               | Bendroji paskolų apskaitinė vertė | Paskolų, kurių periodiniai mokėjimai pradelsti 60 dienų, apskaitinė vertė |
|----------|---|---|---|--|-------------------------------|-----------------------------------|---|
|          |   | apskaitinė vertė  | įtraukti diskontuoti užtikrinimo priemonių pinigų srautai | vertės sumažėjimas (specialieji atidėjiniai) | Kitų paskolų apskaitinė vertė |                                   |   |
| 1.       | Suteiktos paskolos                          | 87 616  | 38 754  | 50 264                                       | 1 229 848                     | 1 317 464                         | 5 362   |
| 2.       | Investicijos, laikomos iki termino pabaigos |   |   |  | 261 917                       | 261 917                           |   |
| 3.       | Kitas turtas                                | 58  |   | 1 701  | 769 565                       | 769 623                           |   |
|          | Iš viso                                     | 87 674  | 38 754  | 51 965                                       | 2 261 330                     | 2 349 004                         | 5 362   |

Remiantis Lietuvos banko patvirtintais minimaliais paskolų vertinimo reikalavimais įvertinus AB Ūkio banko suteiktas paskolas 2006 m. gruodžio 31 d., gauta, kad paskolų, kai nustatyta nuostolio įvykių ir vertė sumažėjo, apskaitinė vertė sudaro 6.65 proc. Banko bendrosios paskolų apskaitinės vertės. Paskolų, kai nustatyta nuostolio įvykių ir vertė sumažėjo, įtraukti diskontuoti užtikrinimo priemonių pinigų srautai sudaro 28.11 proc. nuo šių paskolų nominaliosios vertės, šioms paskoloms sudaryta 50.26 mln. Lt atidėjimų – t.y. 36.45 proc. nuo šių paskolų nominaliosios vertės ir 3.67 proc. nuo Banko paskolų portfelio nominaliosios vertės (Lietuvos bankų rinkos rodiklis 0.97 proc.). Esminę paskolų, kai nustatyta nuostolio įvykių ir vertė sumažėjo, dalį sudaro paskolos, kurioms nuostolio įvykiai pripažinti ne dėl mokėjimų pradelsimų, o dėl konservatyvaus skolininko finansinės būklės įvertinimo. Paskolų, kurių periodiniai mokėjimai pradelsti 60 ar daugiau dienų, apskaitinė vertė sudaro 0.41 proc. bendrosios paskolų apskaitinės vertės, t.y. mažiau nei Lietuvos bankų rinkoje, kur šis rodiklis sudaro 0.97 proc. Banko investicijoms, laikomoms iki termino pabaigos, nuostolio įvykių nenustatyta ir atidėjinių nesudaryta. Atidėjimų kitam Banko turtui suma buvo 1.70 mln. Lt. Specialiųjų atidėjinių kitam turtui ir kito turto nominaliaja verte santykis buvo 0.22 proc.

### Kitos banko veiklai būdingos rizikos:

#### Kredito rizika

Grupė/Bankas prisiima kredito riziką, kuri yra rizika, kad kita šalis negalės laiku grąžinti visos sumos. Grupė/Bankas strukturizuoja prisiimamą kredito rizikos lygį nustatydama rizikos apribojimus vienam skolininkui, jų grupei, geografiniams segmentams ar ekonominės veiklos rūšims. Tokia rizika pastoviai stebiama ir kasmet ar dažniau peržiūrima.

Limitai, nustatomi atskiriems skolininkams, tame tarpe bankams ir brokeriams, yra apribojami nustatant sublimitus balansiniams ir nebalansiniams sandoriams bei nustatant dienos rizikos limitus prekybiniais



instrumentams, 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.

### **Likvidumo rizika**

Likvidumo rizika - tai rizika, kad Grupė ir Bankas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų bei rizika patirti nuostolius dėl staigiai mažėjančių finansinių išteklių ir naujų lėšų, skirtų išteklių sumažėjimui padengti, kainos padidėjimo. Grupės ir Banko likvidumo rizika valdoma prognozuojant kasdieninius ir trumpalaikius (iki 1 metų) bei analizuojant ilgalaikius pinigų srautus. Likvidumo rizika ribojama nustatant ir kontroliuojant limitus.

### **Veiklos (operacinė) rizika**

Banke įsteigtas Rizikos valdymo komitetas. Į pagrindinius šio komiteto tikslus įeina toks operacinės rizikos valdymas, kuris užtikrintų Bazelio reikalavimų Grupei ir Bankui vykdymą, o taip pat priežiūros institucijos reikalavimų Grupės ir Banko vidaus valdymo ir kontrolės sistemai vykdymą. Šis komitetas taip pat yra atsakingas už veiklos tęstinumo planavimą ir užtikrinimą.

### **Rinkos rizika**

Rinkos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl nepalankių rinkos veiksnių (palūkanų normų, valiutų kursų ar vertybinių popierių kainų ir pan.) pokyčių. Tam, kad apytiksliai įvertinti rinkos rizikos įtaką, susijusią su Grupės/Banko rinkos pozicija ir galimą maksimalų potencialų nuostolį, Grupė/Bankas ruošia vidines ataskaitas ir modelius individualiai rizikai, tenkančiai Grupei/Bankui. Grupė/Bankas naudoja limitų sistemą, kuri užtikrina, kad Grupei/Bankui tenkanti rizika tam tikram periodui neviršija rizikos lygio, kurį Grupė/Bankas pasirošę ir gali prisiimti. Limitai yra peržiūrimi kiekvieną dieną.

Rizikos valdymo tikslais, rizika yra nustatoma kaip galimi nuostoliai, kurios Grupė/Bankas gali patirti dėl neigiamų poveikių rinkos palūkanoms ir kainoms. Valdymo tikslais, Grupė/Bankas naudoja limitų sistemą taikoma atskiroms pozicijoms ir portfeliams.

**Valiutos rizika.** Grupė ir Bankas prisiima valiutos riziką dėl nuolat kintančių užsienio valiutų kursų, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Valdyba nustato bendros ir atskiros valiutos atviras pozicijas bei valiutos pirkimo limitus nakties bei dienos sandoriams, kurios yra peržiūrimos kiekvieną dieną.

**Palūkanų normos rizika.** Grupė ir Bankas 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 kas mėnesį. Grupė ir Bankas apsisaugojimui nuo palūkanų normos rizikos suteikiant paskolas su kintama palūkanų norma nustato minimalią fiksuotą palūkanų normų ribą.

**Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika.** Grupė ir Bankas prisiima nuosavybės vertybinių popierių kainos riziką dėl nuolat kintančių nuosavybės vertybinių popierių kainų, kuri daro įtaką finansinei padėčiai ir pinigų srautams. Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika vertinama naudojant statistinius rizikos vertės modelius, valdoma nustatant investavimo prioritetus ir diversifikacijos kriterijus, nustatant ir kontroliuojant limitus.

## **31. Gamybos nutraukimas ar sumažinimas, darantis ar padaręs esminę įtaką emitento veiklos rezultatams per 2 pastaruosius finansinius metus**

AB Ūkio bankas laikosi griežtos veiklos kontrolės politikos, nuolat analizuoja filialų ir klientų aptarnavimo skyrių veiklos rezultatus, tuo siekdamas optimizuoti aptarnavimo tinklo valdymą ir pritaikyti jį kintantiems rinkos poreikiams. Per 2 pastaruosius metus gamybos nutraukimo ar sumažinimo, darančio ar padariusio esminę įtaką emitento veiklos rezultatams, nebuvo.

## **32. Patentai, licencijos, kontraktai**

Pagal 1990 m. lapkričio mėn. 19 d. Lietuvos Banko valdybos nutarimu Nr.19 išduotą banko licenciją Nr.1 AB Ūkio bankui suteikiama teisė atlikti Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 2 straipsnio 6 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas, išskyrus tauriųjų metalų prekybą.

Bankas yra sudaręs sutartis ir stambius sandorius:

- 1) Sutartis su Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG, Miunchenas, Vokietija, 1999m. Paskirtis: finansuoti pagrindinių priemonių (capital goods) įsigijimą. Finansavimo terminas: 3-5 metai (ilgalaikis finansavimas). Limitas: 3 800 000.00 EUR.
- 2) Sutartis su DZ Bank Ag, Frankfurtas prie Maino, Vokietija, 2000m. Paskirtis: finansuoti pagrindinių priemonių (capital goods) įsigijimą. Finansavimo terminas: 3-5 metai (ilgalaikis finansavimas). Limitas: 10 000 000.00 EUR.
- 3) Sutartis su Dresdner Bank AG, Frankfurtas prie Maino, Vokietija, 2002 m. Paskirtis: finansuoti pagrindinių priemonių ir ilgalaikio vartojimo prekių įsigijimą. Finansavimo terminas: 3-5 metai (ilgalaikis finansavimas). Nelimituota.
- 4) Per 2004 metus sudarytos šios sutartys dėl subordinuotų paskolų suteikimo AB Ūkio bankui:

| Sutarties data       | Suma, USD    | Paskolos gavimo data | Paskolos grąžinimo data |
|----------------------|--------------|----------------------|-------------------------|
| Samsung U.K. Limited |              |                      |                         |
| 2004.05.30           | 1 500 000.00 | 2004.07.01           | 2009.07.01              |
| 2004.05.30           | 1 500 000.00 | 2004.12.29           | 2010.01.07              |

- 5) 2006 m. lapkričio 27 d. pasirašyta sindikuotas paskola EUR 38.5 mln. sumai:

|                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| <i>Paskolos rengėjai:</i>           | HSH Nordbank AG, Kopenhagos skyrius<br>Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG  |
| <i>Paskolos dalyviai / davėjai:</i> | HSH Nordbank AG, Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG, Banif Banco Internacional do Funchal, S.A., BayernLB, Dresdner Bank AG, Banca Intesa S.p.A., Bank Sepah International PLC, Landsbanki Luxembourg S.A., Hypo Alpe-Adria Bank International AG, National Bank of Egypt (UK) Limited, Israel Discount bank of New York, Banca Lombarda International S.A., BPN – Banco Portugues de Negocios, S.A., BRE Bank SA, Oberbank AG, Landesbank Saar, Latvijas Hipoteku un Zemes Banka, Sparebanken Ost, UniCredit. |
| <i>Paskolos suma:</i>               | a) 24 500 000.00 EUR<br>b) 14 000 000.00 EUR   |
| <i>Paskolos gavimo data:</i>        | 2006.12.05   |
| <i>Paskolos terminas:</i>           | a) 24 500 000.00 EUR – 2007.11.26<br>b) 14 000 000.00 EUR – 2008.05.20   |

### 33. Teismo ir trečiųjų teismo (arbitražo) procesai

Nuo 2006 metų sausio 1 dienos iki 2006 metų gruodžio 31 dienos AB Ūkio bankas nedalyvavo teisminėse bylose kurios galėtų reikšmingai paveikti emitento finansinę padėtį.

### 34. Darbuotojai

Banko vidutinis sąraše esančių darbuotojų skaičius 2006 m. išaugo 13%, jų tarpe su aukštuoju išsilavinimu – beveik 21%. Vidutinis mėnesinis atlyginimas per 2006 m. pakilo 24%.

Darbuotojų grupavimas ir kiekvienos darbuotojų grupės vidutinis mėnesinis atlyginimas 2006 m. gruodžio 31 d. pateikti lentelėje:

| Darbuotojų grupė          | Darbuotojų skaičius |            |            | Jų tarpe su aukštuoju išsilavinimu |            |            | Vidutinis mėnesinis atlyginimas (iki mokesčių (brutto), Lt) |             |             |
|---------------------------|---------------------|------------|------------|------------------------------------|------------|------------|---|-------------|-------------|
|                           | 2006                | 2005       | 2004       | 2006                               | 2005       | 2004       | 2006  | 2005        | 2004        |
| Vadovaujantys darbuotojai | 75                  | 80         | 78         | 73                                 | 78         | 73         | 8436  | 5465        | 3870        |
| Specialistai              | 348                 | 291        | 238        | 278                                | 212        | 143        | 2432  | 1992        | 1579        |
| Kiti darbuotojai          | 26                  | 26         | 39         | 3                                  | 3          | 7          | 1935  | 1667        | 1234        |
| <b>Bendras :</b>          | <b>449</b>          | <b>397</b> | <b>355</b> | <b>354</b>                         | <b>293</b> | <b>223</b> | <b>3411</b>   | <b>2740</b> | <b>2044</b> |

### 35. Investicijų politika

#### 35.1. Įmonės, į kurias emitentas yra investavęs daugiau kaip 30 procentų savo įstatinio kapitalo, taip pat įmonės, kurių įstatiniame kapitale emitento dalis sudaro daugiau kaip 30 procentų:

Įmonių, į kurias Bankas būtų investavęs daugiau kaip 30% savo įstatinio kapitalo, nėra.

2006 m. gruodžio 31 d. duomenys apie įmones, kurių įstatiniame kapitale Banko dalis sudaro daugiau kaip 30%, pateikti žemiau. Tai Banko dukterinės įmonės:

1. UAB “Turto valdymo sistemos”,
2. UAB “Turto valdymo sprendimai”,
3. UAB “Turto valdymo strategija”,
4. UAB “Ūkio banko investicijų valdymas”,
5. UAB “Ūkio banko lizingas”;
6. OAO “Ruskij Karavaj” (75 proc. akcijų priklauso banko dukterinei įmonei UAB “Turto valdymo strategija”);
7. RAB “Ūkio bank lizing” (100 proc. akcijų priklauso banko dukterinei įmonei “Ūkio banko lizingas”).

Platesnė informacija apie Banko dukterines įmones pateikta lentelėje:

| Duomenys apie įmonę  | UAB “Turto valdymo sistemos”               | UAB “Turto valdymo sprendimai”             | UAB “Turto valdymo strategija”             | UAB “Ūkio banko investicijų valdymas”          | UAB “Ūkio banko lizingas”   | OAO “Ruskij Karavaj”                        | RAB “Ūkio bank lizing”       |
|--|--|--|--|--|-----------------------------|---|------------------------------|
| Būstinės adresas   | J.Gruodžio g. 9, Kaunas                    | J.Gruodžio g. 9, Kaunas                    | J.Gruodžio g. 9, Kaunas                    | J.Gruodžio g. 9, Kaunas                        | K.Done-laičio g. 60, Kaunas | Stretenka g. 18, Maskva, Rusijos Federacija | Artema 14a, Kijevas, Ukraina |
| Veiklos pobūdis  | Finansinis tarpininkavimas, turto valdymas | Finansinis tarpininkavimas, turto valdymas | Finansinis tarpininkavimas, turto valdymas | Vertybinių popierių operacijos, fondų valdymas | Finansinė išperkamoji nuoma | Finansinis tarpininkavimas, turto valdymas  | Išperkamoji nuoma            |
| Įstatinio kapitalo dydis, Lt                               | 1 000 000                                  | 1 000 000                                  | 1 000 000                                  | 600 000  | 1 000 000                   | 231 000                                     | 506 905.46                   |
| Neapmokėta Banko dalis įstatiniame kapitale, %             | 0  | 0  | 0  | 0  | 0                           | 0   | 0                            |
| Grynasis pelnas (nuostolis), tūkst. Lt                     | 3 185                                      | 2 744                                      | 2 122                                      | (45)   | 1 267                       | (12 905)                                    | (267)                        |
| Trumpalaikių įsipareigojimų ir trumpalaikio turto santykis | 0.95                                       | 0.95                                       | 0.97                                       | 0.04   | 0.29                        | 0.07  | 0.29                         |
| Visų įsipareigojimų ir viso turto santykis                 | 0.95                                       | 0.95                                       | 0.97                                       | 0.04   | 0.95                        | 0.67  | 0.96                         |

**35.2. Emitentui priklausančių akcijų rūšis ir klasė, akcijų skaičius, nominali vertė, emitento nuosavybės teise turimų ar valdomų balsų procentas:**

| Duomenys apie įmonių akcijas   | UAB “Turto valdymo sistemos” | UAB “Turto valdymo sprendimai” | UAB “Turto valdymo strategija” | UAB “Ūkio banko investicijų valdymas” | UAB “Ūkio banko lizingas” | OAD “Russkiy Karavay” | RAB “Ūkio bank lizing”** |
|--|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------|
| Akcijų rūšis ir klasė  | Paprastos vardinės           | Paprastos vardinės             | Paprastos vardinės             | Paprastos vardinės                    | Paprastos vardinės        | Paprastos vardinės    | -                        |
| Akcijų skaičius  | 10 000                       | 10 000                         | 10 000                         | 600                                   | 100 000                   | 435 000               | -                        |
| Nominali vertė   | 100                          | 100                            | 100                            | 1 000                                 | 10                        | 0.40                  | -                        |
| Bankui priklausančių balsų procentas                                   | 100                          | 100                            | 100                            | 100                                   | 100                       | 0                     | 0                        |
| Balsų, priklausančių Bankui su kartu veikiančiais asmenimis, procentas | -                            | -                              | -                              | -                                     | -                         | 75                    | 100                      |

\* Pastaba: RAB “Ūkio bank lizing” įstatinis kapitalas nėra dalinamas į akcijas.

**35.3. Emitentui išmokėtų dividendų dydis, emitento per ataskaitinį laikotarpį suteiktų įmonei ir gautų iš įmonės paskolų dydis, emitento įsigytų įmonės skolos vertybinių popierių charakteristika ir jų bendra nominali vertė:**

| Duomenys apie įmonių akcijas                | UAB “Turto valdymo sistemos” | UAB “Turto valdymo sprendimai” | UAB “Turto valdymo strategija” | UAB “Ūkio banko investicijų valdymas” | UAB “Ūkio banko lizingas” | OAD “Russkiy Karavay” | RAB “Ūkio bank lizing” |
|---|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------|
| Bankui išmokėti dividendai, Lt              | ---                          | ---                            | ---                            | ---                                   | ---                       | ---                   | ---                    |
| Banko suteiktos paskolos įmonei, tūkst. Lt  | 83 342                       | 76 128                         | 111 690                        | ---                                   | 133 572                   | ---                   | 3 993                  |
| Įmonės suteiktos paskolos Bankui, tūkst. Lt | ---                          | ---                            | ---                            | ---                                   | 995                       | ---                   | ---                    |

Per 2006 metus Bankas nebuvo įsigijęs šių įmonių skolos vertybinių popierių.

**35.4. Stambūs, sudarantys daugiau kaip 10 procentų emitento įstatinio kapitalo, investicijų projektai, įgyvendinti per paskutinius 3 finansinius metus:**

AB Ūkio bankas pardavė anksčiau įsigytą Rusijoje, Maskvoje nekilnojamąjį turtą (nebaigtą statybą) dukterinėms Banko bendrovėms. Banko dukterinėms įmonėms priklauso investicijos į nekilnojamąjį turtą (nebaigtą statybą) Maskvoje, kurių balansinė vertė 2006.12.31 d. buvo 332.2 mln. Lt. Patalpose planuojama įrengti verslo centrą ir išnuomoti arba parduoti.

**35.5. Informacija apie numatomas investicijas:**

2007 m. sausio mėnesį Banko valdyba nusprendė iki 100% padidinti Ūkio banko grupės valdomą gyvybės draudimo bendrovės GD UAB “Bonum Publicum” akcijų paketą.

### 36. Konkurentai

Lietuvoje 2006 m. pabaigoje veikė 9 komerciniai bankai (AB Ūkio bankas, AB SEB Vilniaus bankas, AB Šiaulių bankas, AB bankas „Snoras“, UAB Medicinos bankas, AB Parex bankas, AB bankas „Hansabankas“, AB Sampo bankas, AB bankas „Nord/LB Lietuva“), 5 užsienio bankų padaliniai: 2 filialai, 3 atstovybės.

2006 m. išliko tos pačios sparčios bankų sistemos plėtros tendencijos: bankų turtas (neaudituoti duomenimis) sudarė 58.9 mlrd. Lt ir, palyginti su 2005 m., išaugo 14.1 mlrd. Lt arba 31.3 proc. Klientams suteiktų paskolų suma viršijo 38 mlrd. Lt ir, palyginti su praėjusių metų sausio 1 d., išaugo 12.7 mlrd. Lt arba 48.9 proc.

Šalies bankuose laikomų indėlių suma 2007 m. sausio 1 d. sudarė 30.3 mlrd. Lt ir pernai padidėjo 5.22 mlrd. Lt, iš jų gyventojų indėliai buvo 17.9 mlrd. Lt ir pernai išaugo 4.1 mlrd. Lt arba 29.9 proc. Bankų indėliai augimo tempais neprilygo paskoloms, pernai išaugusioms 48.9 proc. Ši tendencija veikiausiai nepakis ir artimiausioje ateityje, juolab kad visi bankai turi ženklūs kapitalo pakankamumo rodiklio rezervus.

Kreditavimo struktūroje labiausiai išaugo paskolos privačioms įmonėms (6.7 mlrd. Lt) ir gyventojams (6.2 mlrd. Lt). 2006 m. paskolos fiziniams asmenims augo šiek tiek mažiau, tačiau rezultatai įspūdingi – 72.3 proc., tarp jų – būsto paskolų augimas 2006 m. siekė 60.9 proc. arba 3.91 mlrd. Lt. (palyginimui – 2.97 mlrd. Lt – 2005 m. augimas). Ir nors būsto paskolos 2007 m. sausio 1 d. sudarė 12.7 proc. prognozuoto 2006 m. šalies BVP (palyginimui – 2006 m. sausio 1 d. duomenimis – 9.1 proc., 2005 m. sausio 1 d. duomenimis – tik 5.6 proc. 2004 m. šalies BVP) jų lyginamasis svoris, palyginus su kitomis regiono šalimis, išlieka vienas žemiausių ir turi dar daug erdvės augti. Tuo tarpu vartotojiškos paskolos ir 2006 m. išlaikė spartų augimą, jų svoris tampa vis reikšmingesnis.

Akcininkų nuosavybė per 2006 m. išlaikė stabilų 29 proc. augimą ir 2007 m. sausio 1 d. sudarė 4,1 mlrd. Lt. Šis augimas siejamas su pelninga bankų veikla bei kai kurių bankų akcinio kapitalo padidinimas papildomais įnašais. Pastovus acnininkų nuosavybės augimas rodo didėjantį Lietuvos bankinės sistemos patikimumą bei stabilumą.

Bankų sistemos įstatinis (įregistruotas akcinis) kapitalas 2007 m. sausio 1 d. sudarė 2.7 mlrd. Lt., augimas – 68.8 proc. 2005 m. acninį kapitalą didino AB DnB NORD, AB bankas „Snoras“, AB Šiaulių bankas bei AB SEB Vilniaus bankas. Savo kapitalo bazę bankai stiprino gavę Lietuvos banko valdybos leidimus tam tikrą einamųjų metų pelno dalį įtraukti į kapitalo bazę (iš viso 111.6 mln. Lt) ir subordinuotomis paskolomis – 221.3 mln. Lt.

Veikiančių bankų pelningumas neaudituoti duomenimis:

| Banko pavadinimas                                   | 2006.01.01 | 2007.01.01 | Pokytis per 2006, mln. Lt |
|---|------------|------------|---------------------------|
| AB bankas „Nord/LB Lietuva“                         | 43.0       | 56.2       | 13.2                      |
| AB Ūkio bankas                                      | 19.7       | 42.5       | 22.8                      |
| AB SEB Vilniaus bankas                              | 106.8      | 285.5      | 178.7                     |
| AB Šiaulių bankas                                   | 8.1        | 13.7       | 5.6                       |
| AB bankas „Snoras“,                                 | 40.7       | 52.3       | 11.6                      |
| UAB Medicinos bankas                                | 2.1        | 3.6        | 1.5                       |
| AB Parex bankas                                     | 7.2        | 4.4        | -2.8                      |
| AB bankas „Hansabankas“,                            | 107.9      | 179.5      | 71.6                      |
| AB SEB VB būsto kreditų ir obligacijų bankas        | 4.8        | -          | -                         |
| AB Sampo bankas                                     | 8.2        | 23.3       | 15.1                      |
| Iš viso bankai:                                     | 348.5      | 661.0      | 348.5                     |
| Bayerische Hypo und Vereinsbank AG Vilniaus skyrius | 1.7        | 1.5        | -0.2                      |
| Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius            | 3.9        | -0.3       | -4.2                      |
| Iš viso užsienio bankų skyriai                      | 5.5        | 1.2        | -4.3                      |
| Iš viso:  | 354.0      | 662.2      | 308.2                     |

*Šaltinis: Lietuvos bankas*

Pagrindiniai veiksniai, kurie įtakojo bankų pelningumą:

Teigiami veiksniai:

- 1) didėjančios paskolų portfelio duodamos pajamos, todėl grynujų palūkanų pajamos 382.3 mln. Lt, arba 48.6 proc., buvo didesnes nei 2005 m.;

- 2) palyginti su 2005 m., bankai gavo 100.6 mln. Lt, arba 25 proc., daugiau grynujų paslaugų ir komisinių pajamų;
- 3) 70.9 mln. Lt didesnės pajamos už nuosavybės vertybinius popierius (didžiausios įtakos turėjo bankų gauti dividendai iš dukterinių įmonių bei pelnas pardavus ar likvidavus kai kurias dukterines įmones);
- 4) 56 mln. Lt, arba 48.1 proc., didesnės pajamos iš operacijų užsienio valiuta ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis.

Neigiami veiksniai:

- 1) 156.1 mln. Lt arba 24.8 proc. per metus padidėjo bankų operacinės išlaidos (labiausiai padidėjo su darbo užmokesčiu susiję išlaidos - 107 mln. Lt, arba 29.4 proc.);
- 2) augusios bankuose laikomų indėlių apimtys 27.3 mln. Lt padidino indėlių draudimo įmokų išlaidas, o bankų mokamų pelno ir kitų mokesčių suma padidėjo 97.6 mln. Lt ir sudarė 160.9 mln. Lt;
- 3) išlaidos dėl paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo (išlaidos specialiesiems atidėjimams) padidėjo gana nežymiai (6.4 mln. Lt, arba 6.4 proc.) ir sudarė 9.1 proc. grynujų palūkanų pajamų;
- 4) palūkanų normoms įgavus augimo tendenciją, bankai antrus metus iš eilės patyrė nuostolių iš operacijų skolos vertybiniais popieriais (2005 m. nuostolis siekė 8 mln. Lt, 2006 m. - 14 mln. Lt).

Nors operacinės išlaidos ir išaugo, tačiau jų augimo tempai buvo mažesni už bankų valdomo turto bei pajamų augimo tempus, o tai leido pagerinti bankų veiklos efektyvumą. Bankų sistemos efektyvumą parodantis fiksuotų išlaidų santykis su pagrindinės veiklos pelnu per metus sumažėjo (pagerėjo) 9 proc. punktais ir 2007 m. sausio 1 d. sudarė 44.9 proc., t.y. tokia dalis bankų iš pagrindinės veiklos uždirbtos pelno (grynujų pajamų) buvo sunaudota bankų operacinėms ir amortizacijos išlaidoms.

2006 m. uždirbtas didelis pelnas gerokai pagerino ir bankų sistemos turto gražos (nuo 1.04 proc. iki 1.31 proc.) bei nuosavybės gražos (nuo 13.6 iki 20.1 proc.) rodiklius.

Bankų sistemos realioji palūkanų marža 2007 m. sausio 1 d. sudarė 2.54 proc.

Šaltinis: Lietuvos bankas

#### Konkurencinės padėties analizė.

Pastaruosius keletą metų stebėta turto koncentracijos mažėjimo tendencija pasikeitė - 2006 m. bankų valdomo turto ir paskolų rinkos koncentracija padidėjo. Per 2006 m. trijų didžiausių Lietuvos bankų (SEB Vilniaus banko, Hansabanko ir AB DnB NORD banko) turto rinkos dalis padidėjo nuo 67.1 proc. iki 69 proc.

2007 metais rinkos lyderiais taip pat turėtų išlikti šie trys bankai, tačiau jų užimama rinkos dalis, tikėtina, ir toliau turėtų mažėti. Smulkesnieji bankai turi galimybių ieškoti specialių nišų atskiruose regionuose arba specializuojasi tam tikrose veiklos srityse.

2006 m. visi bankai ir užsienio bankų skyriai dirbo pelningai ir neaudituoti duomenimis iš viso gavo 662.2 mln. Lt pelno. Ūkio bankas uždirbo 42.5 mln. Lt. ir buvo penktas pagal pelningumą.

AB Ūkio banko ir jo pagrindinių konkurentų balanso rodiklių palyginimas 2007 m. sausio 1 d. pateiktas lentelėje:

|         |                    |        |                              |                                 |                     |                                  | (mln.Lt ) |
|---------|--------------------|--------|------------------------------|---------------------------------|---------------------|----------------------------------|-----------|
| Eil.Nr. | Banko pavadinimas  | Turtas | Pasko-<br>los klien-<br>tams | Indėliai ir<br>akre-<br>dityvai | Akcinis<br>kapitals | Akci-<br>ninkų<br>nuosa-<br>vybė |           |
| 1.      | AB Ūkio bankas     | 3025.2 | 801.9                        | 2106.1                          | 176.7               | 285.6                            |           |
| 2.      | AB Šiaulių bankas  | 1350.3 | 898.6                        | 921.5                           | 109.0               | 152.2                            |           |
| 3.      | AB bankas "Snoras" | 4211.4 | 1552.2                       | 3107.3                          | 157.3               | 300.9                            |           |
| 4.      | AB DnB NORD bankas | 7510.0 | 5818.1                       | 3029.0                          | 404.5               | 470.9                            |           |
| 5.      | AB Sampo bankas    | 4233.1 | 3440.8                       | 1094.2                          | 234.9               | 272.1                            |           |

Pagal valdomą turtą Ūkio bankas tarp artimiausių konkurentų yra ketvirtas, pagal paskolas klientams - penktas, pagal indėlius ir acinį kapitalą – trečias.

Pagal visus kriterijus vienodas pozicijas išlaiko trys tie patys bankai: pirmauja SEB Vilniaus bankas, po jo seka AB bankas "Hansabankas" ir trečioje vietoje AB DnB NORD bankas.

2007 m. sausio 1 d. vienuolikos Lietuvoje veikusiu bankų ir užsienio bankų skyrių:



- turtas – 58902.6 mln. Lt, augimas per metus – 31.3 proc.;
- klientams suteiktos paskolos – 38641.1 mln. Lt, augimas – 48.9 proc.;
- indėliai ir akredityvai – 30292.9 mln. Lt, augimas – 20.5 proc.;
- akcininkų nuosavybė – 4139.3 mln. Lt, augimas – 29.1 proc.

Pažymėtina tolydžio plečiama kredito unijų veikla, ir tuo pačiu kylanti konkurencija atskirų paslaugų srityje (paskolos, indėliai), tačiau vertinant kompleksiniu požiūriu, kredito unijos konkurentais nelaikytinos.

2007 m. sausio 1 d. šešiasdešimt šešių Lietuvoje veikusių kredito unijų:

- turtas – 461.8 mln. Lt, augimas per metus – 53.6 proc.;
- suteiktos paskolos – 305.1 mln. Lt, augimas – 50.5 proc.;
- indėliai – 370.9 mln. Lt, augimas – 57.4 proc.;
- pajinis kapitalas – 46.6 mln. Lt, augimas – 48.9 proc.

#### Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas.

2006 m. bankų sistemos likvidumo rodikliai svyravo gana siaurame intervale, o normatyvinis likvidumo rodiklis nebuvo nusileidęs žemiau 40 proc. ir vykdytas turint didelę atsargą. 2006 m. ketvirtąjį ketvirtį bankų sistemos likvidumo rodikliai nežymiai padidėjo ir, 2007 m. sausio 1 d. duomenimis, normatyvinis bankų sistemos likvidumo rodiklis sudarė 41.89 proc. – tai beveik 12 procentinių punktų viršijo Lietuvos banko nustatytą minimumą. Likvidus bankų turtas sudarė 24.1 proc. viso turto.

Bankų sistemos kapitalo pakankamumo rodiklis per metus išaugo 0.45 proc. punkto ir 2007 m. sausio 1 d. sudarė 10.76 proc. Bankų sistemos kapitalo bazė buvo 4.3 mlrd. Lt, iš kurios didžiausia dalis (3.1 mlrd. Lt) teko I lygio kapitalui. Bankinės knygos rizikai amortizuoti priskirtas kapitalas siekė 3,2 mlrd. Lt, o prekybos knygos rizikai amortizuoti priskirtas kapitalas sudarė tik 103 mln. Lt.

2007 m. sausio 1 d. šalies bankai, nepažeisdami kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymo, galėjo prisiimti beveik 12.6 mlrd. Lt papildomos aktyvų rizikos (4.6 mlrd. Lt daugiau nei prieš metus), arba papildomai sumažinti paskolų vertę 1.1 mlrd. Lt, t.y. 3.3 karto padidinti dabartinį paskolų vertės sumažėjimą.

Visi bankai vykdė Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Šaltinis: Lietuvos bankas

### **37. Išmokėti dividendai**

Dividendų išmokėjimo (priskaičiavimo) istorija per 5 pastaruosius finansinius metus už AB Ūkio banko paprastąsias vardines akcijas pateikta lentelėje:

|  | 2006 m.      | 2005 m.      | 2004 m. | 2003 m. | 2002 m. |
|--|--------------|--------------|---------|---------|---------|
| Priskaičiuota (išmokėta) dividendų, Lt | 1 267 080.00 | 1 067 079.96 | -       | -       | -       |
| Dividendai, tenkan-tys 1 akcijai, Lt   | 0.01         | 0.12*        | -       | -       | -       |

\*Dividendai, tenkantys vienai 12 litų nominalios vertės akcijai

Akcininkų, atsisakiusių dividendų, nebuvo.

Privilegijuotųjų akcijų AB Ūkio bankas neturi išleidęs.

## V. FINANSINĖ PADĖTIS

### 38. Finansinės ataskaitos

#### 38.1. Paskutinių 3 finansinių metų balansai

|   | Grupė            |                  | Bankas           |                  | Tūkst. Lt        |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2006             | 2005             | 2004             | 2006             | 2005             | 2004             |
| <b>TURTAS</b>   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke                                       | 214,723          | 113,621          | 82,360           | 214,723          | 113,621          | 82,360           |
| Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms                       | 890,837          | 842,956          | 720,677          | 1,280,205        | 1,198,377        | 993,224          |
| Vertybiniai popieriai vertinami tikraja verte                                     | 363,071          | 159,412          | 79,802           | 363,071          | 159,412          | 79,802           |
| Paskolos ir gautinos sumos  | 838,696          | 553,923          | 280,299          | 801,852          | 503,426          | 265,780          |
| Išperkamosios nuomos gautinos sumos   | 156,608          | 121,426          | 111,490          | -                | -                | -                |
| Investiciniai vertybiniai popieriai:  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| <i>laikomi galimam pardavimui</i>   | 35,908           | 16,261           | 23,010           | 32,982           | 16,261           | 18,954           |
| <i>laikomi iki išpirkimo</i>  | 261,930          | 98,475           | -                | 261,916          | 96,805           | -                |
| Investicijos į dukterines įmones  | -                | -                | -                | 4,600            | 4,000            | 4,100            |
| Ilgalaikis nematerialusis turtas  | 5,280            | 6,044            | 1,808            | 1,220            | 1,306            | 1,764            |
| Ilgalaikis materialusis turtas  | 352,537          | 339,746          | 207,088          | 19,532           | 15,888           | 13,314           |
| Investicinis turtas   | 18,813           | 18,813           | 20,520           | 11,483           | 11,483           | 7,916            |
| Atidėtų mokesčių turtas   | -                | 6,021            | -                | -                | 6,021            | -                |
| Kitas turtas  | 64,075           | 82,050           | 30,273           | 33,637           | 57,268           | 36,296           |
| <b>Turtas iš viso</b>   | <b>3,202,478</b> | <b>2,358,748</b> | <b>1,557,327</b> | <b>3,025,221</b> | <b>2,183,868</b> | <b>1,503,510</b> |
| <b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ</b>   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| <b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Įsiskolinimas centriniam bankui   | -                | -                | 4,185            | -                | -                | 4,185            |
| Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai                                       | 589,524          | 550,712          | 531,318          | 581,547          | 518,609          | 509,964          |
| Įsiskolinimas klientams   | 2,106,116        | 1,469,491        | 872,430          | 2,106,116        | 1,469,491        | 857,113          |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai   | -                | 4,860            | 786              | -                | 4,860            | 786              |
| Subordinuotos paskolos  | 8,563            | 9,057            | 7,650            | 8,563            | 9,057            | 7,650            |
| Atidėtų mokesčių įsipareigojimai  | 42,364           | 35,907           | 215              | 2,863            | 336              | 215              |
| Kiti įsipareigojimai  | 69,658           | 54,183           | 25,813           | 40,550           | 32,130           | 13,494           |
| <b>Įsipareigojimai iš viso</b>  | <b>2,816,225</b> | <b>2,124,210</b> | <b>1,442,397</b> | <b>2,739,639</b> | <b>2,034,483</b> | <b>1,393,407</b> |
| <b>NUOSAVYBĖ</b>  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |
| Akcinis kapitalas   | 176,708          | 126,708          | 106,708          | 176,708          | 126,708          | 106,708          |
| Akcijų priedai  | 34,500           | -                | -                | 34,500           | -                | -                |
| Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas | 8,191            | 1,903            | 1,217            | 7,484            | 1,903            | 1,217            |
| Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti                                       | 8,377            | -                | -                | 8,377            | -                | -                |
| Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas  | 60,145           | 49,875           | -                | -                | -                | -                |
| Valiutos kurso pasikeitimo rezervas   | 5,492            | 3,037            | -                | -                | -                | -                |
| Privalomasis rezervas   | 2,296            | 339              | -                | 2,183            | 339              | -                |
| Kiti rezervai   | 2,000            | 2,000            | 2,000            | 2,000            | 2,000            | 2,000            |
| Sukauptas pelnas  | 58,958           | 23,848           | 5,005            | 54,330           | 18,435           | 178              |
| <b>Nuosavybės dalis tenkanti motininei įmonei</b>                                 | <b>356,667</b>   | <b>207,710</b>   | <b>114,930</b>   | <b>285,582</b>   | <b>149,385</b>   | <b>110,103</b>   |
| Mažumos dalis   | 29,586           | 26,828           | -                | -                | -                | -                |
| <b>Nuosavybė iš viso</b>  | <b>386,253</b>   | <b>234,538</b>   | <b>114,930</b>   | <b>285,582</b>   | <b>149,385</b>   | <b>110,103</b>   |
| <b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>                                       | <b>3,202,478</b> | <b>2,358,748</b> | <b>1,557,327</b> | <b>3,025,221</b> | <b>2,183,868</b> | <b>1,503,510</b> |



## 38.2. Paskutinių 3 finansinių metų pelno (nuostolio) ataskaitos

|   | Tūkst. Lt       |                 |                 |                 |                 |                 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|   | 2006            | Grupė<br>2005   | 2004            | 2006            | Bankas<br>2005  | 2004            |
| Palūkanų pajamos  | 133,111         | 74,851          | 41,870          | 109,878         | 59,298          | 27,948          |
| Palūkanų sąnaudos   | (55,100)        | (35,203)        | (18,559)        | (53,505)        | (33,614)        | (17,405)        |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>   | <b>78,011</b>   | <b>39,648</b>   | <b>23,311</b>   | <b>56,373</b>   | <b>25,684</b>   | <b>10,543</b>   |
| Paslaugų ir komisinių pajamos   | 102,142         | 56,507          | 23,878          | 104,200         | 55,633          | 26,970          |
| Paslaugų ir komisinių sąnaudos  | (21,685)        | (16,632)        | (8,377)         | (21,233)        | (16,211)        | (7,978)         |
| <b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>  | <b>80,457</b>   | <b>39,875</b>   | <b>15,501</b>   | <b>82,967</b>   | <b>39,422</b>   | <b>18,992</b>   |
| Rezultatas iš užsienio valiutos keitimo operacijų                                       | 27,989          | 11,309          | 9,726           | 22,956          | 11,393          | 9,308           |
| Rezultatas iš vertybinių popierių laikomų pardavimui prekybos operacijų                 | 6,242           | 3,589           | 1,245           | 6,242           | 3,589           | 1,245           |
| Rezultatas iš operacijų su investiciniais vertybiniais popieriais                       | 602             | 236             | 4,896           | 598             | 4,224           | 4,896           |
| Rezultatas iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis                | (3,234)         | (1,400)         | (3,242)         | 3,790           | (1,400)         | (2,367)         |
| Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas  | (43,546)        | (18,105)        | (3,362)         | (39,205)        | (13,781)        | (2,815)         |
| Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos   | 282             | 499             | 517             | 282             | 499             | 517             |
| Kitos veiklos pajamos   | 3,299           | 11,734          | 6,929           | 2,792           | 5,198           | 3,328           |
| <b>VEIKLOS PAJAMOS</b>  | <b>150,102</b>  | <b>87,385</b>   | <b>55,521</b>   | <b>136,795</b>  | <b>74,828</b>   | <b>43,647</b>   |
| <b>VEIKLOS SĄNAUDOS</b>   | <b>(94,525)</b> | <b>(63,887)</b> | <b>(44,108)</b> | <b>(80,070)</b> | <b>(52,519)</b> | <b>(35,537)</b> |
| <b>GRYNASIS PELNAS PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>  | <b>55,577</b>   | <b>23,498</b>   | <b>11,413</b>   | <b>56,725</b>   | <b>22,309</b>   | <b>8,110</b>    |
| Pelno mokestis  | (12,092)        | (3,866)         | (695)           | (9,342)         | (2,647)         | (497)           |
| <b>GRYNASIS PELNAS</b>  | <b>43,485</b>   | <b>19,632</b>   | <b>10,718</b>   | <b>47,383</b>   | <b>19,662</b>   | <b>7,613</b>    |
| Tenkantis:  |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| Motinės įmonės daliai   | 46,711          | 20,248          | 10,718          | 47,383          | 19,662          | 7,613           |
| Mažumos daliai  | (3,226)         | (616)           | -               | -               | -               | -               |
|   | <b>43,485</b>   | <b>19,632</b>   | <b>10,718</b>   | <b>47,383</b>   | <b>19,662</b>   | <b>7,613</b>    |
| <b>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)</b>                               | <b>0.31</b>     | <b>0.19</b>     | <b>0.10</b>     | <b>0.31</b>     | <b>0.17</b>     | <b>0.07</b>     |
| <b>Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litais)</b> | <b>0.30</b>     | <b>0.18</b>     | <b>0.10</b>     | <b>0.31</b>     | <b>0.17</b>     | <b>0.07</b>     |

## 38.3. Paskutinių 3 finansinių metų finansinės būklės pakitimų (pinigų srautų) ataskaitos

Tūkst. Lt

|  | 2006             | Grupė<br>2005    | 2004           | 2006             | Bankas<br>2005   | 2004           |
|--|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|
| <b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ<br/>PAGRINDINĖS VEIKLOS</b>   |                  |                  |                |                  |                  |                |
| Palūkanų pajamos   | 116,485          | 72,372           | 39,978         | 93,917           | 56,819           | 25,805         |
| Palūkanų sąnaudos  | (48,720)         | (34,899)         | (16,231)       | (46,470)         | (33,310)         | (15,291)       |
| Ankščiau nurašytų paskolų<br>susigrąžinimas  | 368              | 594              | 638            | 368              | 594              | 638            |
| Grynosios pajamos iš operacijų<br>užsienio valiuta   | 21,905           | 6,350            | 4,926          | 28,977           | 6,360            | 5,047          |
| Grynosios pajamos iš operacijų<br>vertybiniais popieriais  | 16,581           | 10,634           | 6,372          | 16,570           | 10,634           | 6,289          |
| Grynosios pajamos už paslaugas ir<br>komisinius  | 80,259           | 39,841           | 15,479         | 82,769           | 39,388           | 18,970         |
| Išlaidos, susijusios su apmokėjimu<br>už darbą   | (31,369)         | (19,042)         | (14,965)       | (26,962)         | (16,846)         | (13,090)       |
| Sumokėtas pelno mokestis   | (1,206)          | (240)            | (695)          | (935)            | (182)            | (497)          |
| Kitos išlaidos   | (55,885)         | (30,810)         | (19,463)       | (46,650)         | (27,777)         | (17,049)       |
| <b>Grynieji pinigų srautai iš<br/>pagrindinės veiklos prieš<br/>pokyčius turto ir įsipareigojimų<br/>straipsniuose</b> | <b>98,418</b>    | <b>44,800</b>    | <b>16,039</b>  | <b>101,584</b>   | <b>35,680</b>    | <b>10,822</b>  |
| Pokyčiai balanso turto ir<br>įsipareigojimų straipsniuose:   |                  |                  |                |                  |                  |                |
| Privalomos atsargos centriniame<br>banke   | (61,743)         | (52,487)         | (12,683)       | (61,743)         | (52,487)         | (12,683)       |
| Paskolos ir avansai bankams ir<br>kitoms finansinėms institucijoms   | (185,316)        | (236,113)        | (82,613)       | (220,051)        | (319,682)        | (93,780)       |
| Vertybiniai popieriai vertinami tikraja<br>verte   | (165,691)        | (86,083)         | (48,575)       | (165,691)        | (86,083)         | (48,575)       |
| Paskolos ir avansai klientams  | (325,625)        | (274,495)        | (108,035)      | (338,016)        | (238,517)        | (95,445)       |
| Kitas turtas   | (9,944)          | (66,062)         | (36,574)       | 12,099           | (29,492)         | (9,162)        |
| Įsiskolinimai centriniam bankui  | -                | (4,185)          | -              | -                | (4,185)          | -              |
| Bankų ir kitų finansų institucijų<br>depozitai   | 38,428           | 19,394           | 213,445        | 62,558           | 8,645            | 211,334        |
| Įsiskolinimas klientams  | 630,948          | 597,061          | 345,608        | 630,948          | 612,378          | 330,291        |
| Kiti įsipareigojimai   | 17,452           | 21,637           | (1,343)        | 3,653            | 2,184            | (2,468)        |
| <b>Grynieji pinigų srautai iš<br/>pagrindinės veiklos</b>  | <b>36,927</b>    | <b>(36,533)</b>  | <b>285,269</b> | <b>25,341</b>    | <b>(71,559)</b>  | <b>290,334</b> |
| <b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ<br/>INVESTICINĖS VEIKLOS</b>  |                  |                  |                |                  |                  |                |
| Dukterinių įmonių įsigijimas   | (1,107)          | (33,945)         | -              | (600)            | -                | (3,000)        |
| Dukterinių įmonių pardavimas   | -                | 4,200            | -              | -                | 4,200            | -              |
| Ilgalaikio turto įsigijimas  | (17,321)         | (8,464)          | (3,361)        | (7,870)          | (5,921)          | (8,563)        |
| Investicinių vertybinių popierių<br>laikomų galimam pardavimui<br>pirkimas   | (181,388)        | (89,743)         | -              | (180,118)        | (91,900)         | -              |
| Pinigų srautai iš kitos investicinės<br>veiklos  | -                | -                | -              | -                | -                | 2,974          |
| <b>Grynieji pinigų srautai panaudoti<br/>investicinėje veikloje</b>  | <b>(199,816)</b> | <b>(127,952)</b> | <b>(3,361)</b> | <b>(188,588)</b> | <b>(93,621)</b>  | <b>(8,589)</b> |
| <b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS<br/>VEIKLOS</b>  |                  |                  |                |                  |                  |                |
| Akcinio kapitalo didinimas   | 84,500           | 20,000           | -              | 84,500           | 20,000           | -              |
| Sumokėtos palūkanos  | (393)            | (263)            | (49)           | (393)            | (263)            | (49)           |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai  | (4,860)          | 4,074            | 7,604          | (4860)           | 4,074            | 7,604          |
| Išmokėti dividendai  | (1,267)          | (1,066)          | -              | (1,267)          | (1,066)          | -              |
| <b>Grynieji pinigų srautai gauti iš<br/>finansinės veiklos</b>   | <b>77,980</b>    | <b>22,745</b>    | <b>7,555</b>   | <b>77,980</b>    | <b>22,745</b>    | <b>7,555</b>   |
| <b>Grynasis pinigų ir pinigų<br/>ekvivalentų sumažėjimas</b>   | <b>(84,909)</b>  | <b>(141,740)</b> | <b>289,463</b> | <b>(85,267)</b>  | <b>(142,435)</b> | <b>289,300</b> |
| <b>Grynieji pinigai ir pinigų<br/>ekvivalentai periodo pradžioje</b>   | <b>395,908</b>   | <b>537,648</b>   | <b>248,185</b> | <b>395,048</b>   | <b>537,483</b>   | <b>248,183</b> |
| <b>Grynieji pinigai ir pinigų<br/>ekvivalentai periodo pabaigoje</b>   | <b>310,999</b>   | <b>395,908</b>   | <b>537,648</b> | <b>309,781</b>   | <b>395,048</b>   | <b>537,483</b> |

## 38.4. Paskutinių 3 finansinių metų nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos

| Bankas   | Akcinis kapitalas | Akcijų priedai | Kiti rezervai | Investicinių<br>vertybinių<br>popierių laikomų<br>galimam<br>pardavimui<br>perkainojimo<br>rezervas | Bendrieji<br>rezervai aktyvų<br>nuostoliams<br>dengti | Valiutos kurso<br>perkainojimo<br>rezervas | Privalomasis<br>rezervas | Sukauptas<br>pelnas | Iš viso        |
|--|-------------------|----------------|---------------|---|---|--|--------------------------|---------------------|----------------|
| <b>2003 m. gruodžio 31 d.</b>  | 106,708           | -              | 2,000         | -   | -   | (591)                                      | -                        | 814                 | 108,931        |
| Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, apskaitos pakeitimas                       | -                 | -              | -             | 6,053   | -   | -  | -                        | (6,053)             | 0              |
| Rezultatas iš investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui, po mokesčių                   | -                 | -              | -             | -   | -   | -  | -                        | (1,722)             | (1,722)        |
| Valiutos kurso rezervo koregavimas   | -                 | -              | -             | -   | -   | 591  | -                        | (591)               | 0              |
| Pakoreguotas balansas 2004 m. sausio 1 d.  | 106,708           | -              | 2,000         | 6,053   | -   | -  | -                        | (7,552)             | 107,209        |
| Rezultatas iš investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui, po mokesčių                   | -                 | -              | -             | (4,836)   | -   | -  | -                        | -                   | (4,836)        |
| Atidėjimų koregavimas pagal TAS 39   | -                 | -              | -             | -   | -   | -  | -                        | 117                 | 117            |
| Grynasis pelnas (koreguotas)   | -                 | -              | -             | -   | -   | -  | -                        | 7,613               | 7,613          |
| <b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>  | <b>106,708</b>    | -              | <b>2,000</b>  | <b>1,217</b>  | -   | -  | -                        | <b>178</b>          | <b>110,103</b> |
| Išmokėti dividendai  | -                 | -              | -             | -   | -   | -  | -                        | (1,066)             | (1,066)        |
| Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių | -                 | -              | -             | 686   | -   | -  | -                        | -                   | 686            |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą   | -                 | -              | -             | -   | -   | -  | 339                      | (339)               | -              |
| Akcinio kapitalo didinimas   | 20,000            | -              | -             | -   | -   | -  | -                        | -                   | 20,000         |
| Grynasis pelnas  | -                 | -              | -             | -   | -   | -  | -                        | 19,662              | 19,662         |
| 2005 m. gruodžio 31 d.   | 126,708           | -              | 2,000         | 1,903   | -   | -  | 339                      | 18,435              | 149,385        |
| Akcinio kapitalo didinimas   | 50,000            | 34,500         | -             | -   | -   | -  | -                        | -                   | 84,500         |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą   | -                 | -              | -             | -   | -   | -  | 1,844                    | (1,844)             | -              |
| Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti  | -                 | -              | -             | -   | 8,377   | -  | -                        | (8,377)             | -              |
| Išmokėti dividendai  | -                 | -              | -             | -   | -   | -  | -                        | (1,267)             | (1,267)        |
| Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių | -                 | -              | -             | 5,581   | -   | -  | -                        | -                   | 5,581          |
| Grynasis pelnas  | -                 | -              | -             | -   | -   | -  | -                        | 47,383              | 47,383         |
| <b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>  | <b>176,708</b>    | <b>34,500</b>  | <b>2,000</b>  | <b>7,484</b>  | <b>8,377</b>  | -  | <b>2,183</b>             | <b>54,330</b>       | <b>285,582</b> |

| Grupė  | Akcinis kapitalas | Akcijų priedai | Kiti rezervai | Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas | Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti | Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas | Valiutos kurso pasikeitimo rezervas | Privalomasis rezervas | Sukauptas pelnas | Nuosavybės dalis tenkanti motininei įmonei | Mažumos dalis | Iš viso        |
|--|-------------------|----------------|---------------|---|---|--|-------------------------------------|-----------------------|------------------|--|---------------|----------------|
| <b>2003 m. gruodžio 31 d.</b>  | 106,708           | -              | 2,000         | 0   | -   | -                                      | (591)                               | -                     | 814              | 108,931                                    | -             | 108,931        |
| Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, apskaitos pakeitimas                       | 0                 | -              | 0             | 6,053   | -   | -                                      | 0                                   | -                     | (6,053)          | 0  | -             | 0              |
| Valiutos kurso rezervo koregavimas   | 0                 | -              | 0             | 0   | -   | -                                      | 591                                 | -                     | (591)            | 0  | -             | 0              |
| Pakoreguotas balansas 2004 m. sausio 1 d.  | 106,708           | -              | 2,000         | 6,053   | -   | -                                      | -                                   | -                     | (5,830)          | 108,931                                    | -             | 108,931        |
| Rezultatas iš investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, po mokesčių                  | 0                 | -              | 0             | (4,836)   | -   | -                                      | -                                   | -                     | -                | (4,836)                                    | -             | (4,836)        |
| Atidėjimų koregavimas pagal TAS 39   | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | 117              | -  | -             | -              |
| Grynasis pelnas (koreguotas)   | 0                 | -              | 0             | 0   | -   | -                                      | -                                   | -                     | 10,718           | 10,718                                     | -             | 10,718         |
| <b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>  | <b>106,708</b>    | <b>-</b>       | <b>2,000</b>  | <b>1,217</b>  | <b>-</b>                                    | <b>-</b>                               | <b>-</b>                            | <b>-</b>              | <b>5,005</b>     | <b>114,930</b>                             | <b>-</b>      | <b>114,930</b> |
| Išmokėti dividendai  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | (1,066)          | (1,066)                                    | -             | (1,066)        |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą   | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | 339                   | (339)            | -  | -             | -              |
| Mažumos dalis, įsigyjant dukterinę įmonę   | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | -                | -  | 10,161        | 10,161         |
| Valiutos kurso pasikeitimo įtaka   | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | 3,037                               | -                     | -                | 3,037                                      | 908           | 3,945          |
| Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo padidėjimas, po mokesčių   | -                 | -              | -             | -   | -   | 49,875                                 | -                                   | -                     | -                | 49,875                                     | 16,375        | 66,250         |
| Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių | -                 | -              | -             | 686   | -   | -                                      | -                                   | -                     | -                | 686  | -             | 686            |
| Akcinio kapitalo didinimas   | 20,000            | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | -                | 20,000                                     | -             | 20,000         |
| Grynasis pelnas  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | 20,248           | 20,248                                     | (616)         | 19,632         |
| <b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>  | <b>126,708</b>    | <b>-</b>       | <b>2,000</b>  | <b>1,903</b>  | <b>-</b>                                    | <b>49,875</b>                          | <b>3,037</b>                        | <b>339</b>            | <b>23,848</b>    | <b>207,710</b>                             | <b>26,828</b> | <b>234,538</b> |
| Išmokėti dividendai  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | (1,267)          | (1,267)                                    | -             | (1,267)        |
| Akcinio kapitalo didinimas   | 50,000            | 34,500         | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | -                | 50,000                                     | -             | 84,500         |
| Perkėlimas į privalomąjį rezervą   | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | 1,957                 | (1,957)          | -  | -             | -              |
| Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti  | -                 | -              | -             | -   | 8,377                                       | -                                      | -                                   | -                     | (8,377)          | -  | -             | -              |
| Valiutos kurso pasikeitimo įtaka   | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | 2,455                               | -                     | -                | 2,455                                      | 1,039         | 3,494          |
| Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo padidėjimas/ sumažėjimas, po mokesčių                              | -                 | -              | -             | -   | -   | 10,270                                 | -                                   | -                     | -                | 10,270                                     | 4,945         | 15,215         |
| Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių | -                 | -              | -             | 6,288   | -   | -                                      | -                                   | -                     | -                | 6,288                                      | -             | 6,288          |
| Grynasis pelnas  | -                 | -              | -             | -   | -   | -                                      | -                                   | -                     | 46,711           | 46,711                                     | (3,226)       | 43,485         |
| <b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>  | <b>176,708</b>    | <b>34,500</b>  | <b>2,000</b>  | <b>8,191</b>  | <b>8,377</b>                                | <b>60,145</b>                          | <b>5,492</b>                        | <b>2,296</b>          | <b>58,958</b>    | <b>356,667</b>                             | <b>29,586</b> | <b>386,253</b> |

### 39. Finansinių ataskaitų komentarai

Svarbiausių pozicijų turinys per ataskaitinį laikotarpį, įvykę pokyčiai ir jų priežastys yra pateikti prie prospekto-ataskaitos pridedamoje nepriklausomo audito ataskaitoje už 2006 m.

### 40. Konsoliduotas metinis pranešimas

2006 m. konsoliduotas metinis pranešimas bei informacija apie tai, kaip Bankas laikosi bendrovių valdymo kodekso pateikiamas atskiru priedu kartu su Nepriklausomo auditoriaus išvada.

### 41. Informacija apie auditą

Šių metų AB Ūkio banko prospekte pateiktų finansinių ataskaitų auditą, kaip ir 2004 - 2005 m. auditą atliko UAB "DELOITTE LIETUVA", Jogailos g. 4, LT - 01116, Vilnius, įmonės kodas 111525235.

Nepriklausomą auditą atliko šie auditoriai:

| Vardas, pavardė    | Atestato Nr.                       | Metai |
|--------------------|------------------------------------|-------|
| Juozas Kabašinskas | Auditoriaus pažymėjimas Nr.000106  | 2004  |
| Torben Pedersen    | Partneris                          |       |
| Gavin Hill         | Partneris                          | 2005  |
| Juozas Kabašinskas | Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000106 |       |
| Juozas Kabašinskas | Gen. direktorius                   | 2006  |
| Lina Drakšienė     | Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000062 |       |

Nepriklausomo auditoriaus išvada, metinis pranešimas ir finansinė atskaitomybė už metus, pasibaigusius 2006 m. gruodžio 31d, pridedama prie metų prospekto-ataskaitos. Išvada pateikta 2007 m. kovo 5 d.

## VI. INFORMACIJA APIE EMITENTO VALDYMO ORGANUS

### 42. Valdymo organų nariai

#### 42.1. Banko stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos nariai (2006 m. gruodžio 31 d.):

| 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 | neturi                                      | neturi  |
| Tarybos narė                    | Olga Gončaruk          | 1 026 026                                   | 0.5806  |
| Tarybos narė                    | Gražina Jakavičienė    | 29 910                                      | 0.0169  |
| Tarybos narė                    | Ala Kurauskienė        | 76 000                                      | 0.0430  |
| Tarybos narys                   | Viktor Soldatenko      | neturi                                      | neturi  |

| 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    | 119 702                                     | 0.0677  |
| Valdybos pirmininko pavaduotojas – Administracijos vadovas | Gintaras Ugianskis    | 49 604                                      | 0.0281  |
| Valdybos narys   | Rolandas Balandis     | 29 967                                      | 0.0170  |
| Valdybos narys   | Antanas Grigaliauskas | 137 177                                     | 0.0776  |
| Valdybos narys   | Arnas Žalys           | 30 167                                      | 0.0171  |

| Banko administracija               | Vardas, pavardė    | Turimas AB Ūkio banko akcijų skaičius, vnt. | Turima įstatinio kapitalo ir balsų dalis procentais |
|------------------------------------|--------------------|---|---|
| Administracijos vadovas            | Gintaras Ugianskis | 49 604                                      | 0.0281  |
| Administracijos vadovo pavaduotoja | Edita Karpavičienė | 119 702                                     | 0.0677  |
| Vyriausiasis finansininkas         | Vidutė Petraitienė | 452   | 0.0003  |

#### 42.2. Papildomi duomenys apie valdybos pirmininką, administracijos vadovą, valdybos narius ir vyriausiąjį finansininką:



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

- nuo 1994.08.30 d. AB Ūkio banko atsiskaitymų skyrius, ekonomistė;
- nuo 1995.09.02 d. AB Ūkio banko užsienio akredityvų ir garantijų skyrius, ekonomistė;
- nuo 1997.05.12 d. AB Ūkio banko akredityvų ir garantijų skyrius, skyriaus viršininko pavaduotoja;
- nuo 1997.06.01 d. AB Ūkio banko dokumentinių atsiskaitymų skyrius, skyriaus viršininko pavaduotoja;
- nuo 1997.11.10 d. AB Ūkio banko dokumentinių atsiskaitymų skyrius, skyriaus viršininkė;
- nuo 1998.04.21 d. AB Ūkio banko tarptautinis departamentas, direktorė;
- nuo 1999.03.26 d. AB Ūkio banko Valdybos narė;
- nuo 2001.12.30 d. AB Ūkio banko Valdybos pirmininkė;
- nuo 2004.09.06 d. AB Ūkio banko Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovo pavaduotoja.

Išsilavinimas – aukštasis, socialinių mokslų daktarė.



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

- nuo 1992 m. AB "Vaivorykštė" direktorius;
- nuo 1995 m. UAB "Ugmina" direktorius;
- nuo 1997 m. vasario mėn. AB "Kotton" generalinis direktorius;
- nuo 1998.08.12 d. AB Ūkio banko ekspertas;
- nuo 1999.04.02 d. AB Ūkio banko valdybos narys;
- nuo 2000.06.12 d. AB Ūkio banko valdybos pirmininko pavaduotojas;
- nuo 2001.03.27 d. l.e.p. AB Ūkio banko valdybos pirmininkas;
- nuo 2001.04.03 d. AB Ūkio banko valdybos pirmininko pavaduotojas;
- nuo 2004.10.11 d. AB Ūkio banko administracijos vadovas ir valdybos pirmininkės pavaduotojas.

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



**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 diplomas.



**Antanas Grigaliauskas** – Valdybos narys nuo 2005 m. UAB "Ūkio banko lizingo" direktorius nuo 1997 m.

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


**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.

**Vidutė Petraitiienė** – Apskaitos departamento direktorė – vyr. buhalterė (nuo 1999 m.), AB Ūkio banke dirba daugiau kaip 10 m.:

- nuo 1989 Kauno komercinio pramonės banko “Ūkio bankas” vyresnioji buhalterė;
- nuo 1990 Kauno komercinio pramonės banko “Ūkio bankas” vyr. buhalterio pavaduotoja;
- nuo 1993 KB “Ūkio bankas” vyr. finansininko pavaduotoja - buhalterinių operacijų talonais (litas) skyriaus viršininke;
- nuo 1997 AB Ūkio bankas vyr. finansininko pavaduotoja;
- nuo 1998 AB Ūkio bankas vyr. buhalterė;
- nuo 1999.07.01d. AB Ūkio banko Apskaitos departamento direktorė - vyr. buhalterė.

Išsilavinimas – aukštesnysis buhalterinis.

**42.3. Duomenys apie dalyvavimą kitų įmonių, įstaigų ir organizacijų veikloje:**

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| <b>Liutauras Varanavičius</b> - | <p>AB Ūkio bankas valdybos patarėjas;<br/>Lietuvos futbolo federacijos prezidentas;<br/>UEFA Pagalbos programų komiteto narys.<br/>Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.</p>   |
| <b>Ulf Löwenhav</b> -           | <p>AB „Zip Struktura“ direktorius.<br/>Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.</p>   |
| <b>Leonas Rimantas Butkus</b> - | <p>UAB „Energolinija“ valdybos narys;<br/>UAB „Universal Business Investment Group Management“ valdybos narys;<br/>AB „Pramprojektas“ valdybos pirmininkas, generalinis direktorius;<br/>Lietuvos statybininkų asociacijos prezidiumo narys;<br/>LR centrinės projektų vadovų atestavimo komisijos pirmininko pavaduotojas;<br/>LR projektavimo įmonių asociacijos valdybos narys.<br/>Turi 10 vienetų UAB „Gilaitė“ akcijų, kurios sudaro 40.00 proc. įstatinio kapitalo.</p>   |
| <b>Olga Gončaruk</b> -          | <p>UAB „Ūkio banko lizingas“ konsultantė.<br/>Turi 2842830 vienetų UAB „Universal Business Investment Group Management“ akcijų, kurios sudaro 14.89 proc. įstatinio kapitalo.<br/>Turi UAB „Domus Altera“ 186550 vnt. akcijų, kurios sudaro 9.99 proc. įstatinio kapitalo.<br/>Turi UAB „Businessline“ 115900 vnt. akcijų, kurios sudaro 9.99 proc. įstatinio kapitalo.<br/>Turi UAB „Bankinės konsultacijos“ 6950 vnt. akcijų, kurios sudaro 9.93 proc. įstatinio kapitalo.</p> |



|                                |  |
|--------------------------------|--|
|                                | Turi AB „Pramprojektas” 173500 vnt. akcijų, kurios sudaro 5.81 proc. įstatinio kapitalo.   |
| <b>Gražina Jakavičienė -</b>   | Advokatų G. ir V. Jakavičių kontora, advokatė;<br>Lietuvos advokatų taryba, advokatė.<br>Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.   |
| <b>Ala Kurauskienė -</b>       | UAB „Bankinės konsultacijos” valdybos narė;<br>UAB „Nidos smiltė” valdybos narė;<br>AB Ūkio bankas FMD projektų vadovė;<br>GD UAB „Bonum publicum” valdybos narė, direktoriaus patarėja verslo plėtrai;<br>AB „Pramprojektas” valdybos narė, bendrųjų reikalų direktorė-administracijos vadovo pavaduotoja.<br>Turi 6950 vienetų UAB „Bankinės konsultacijos” akcijų, kurios sudaro 9.93 proc. įstatinio kapitalo.<br>UAB „Optimalus turto valdymas” turi 90 vnt. akcijų, kurios sudaro 9.00 proc. įstatinio kapitalo. |
| <b>Viktor Soldatenko -</b>     | Balkan Investment Bank AD stebėtojų tarybos narys.<br>Turi 5732 vienetų UAB „Bankinės konsultacijos“ akcijų, kurios sudaro 8.19 proc. įstatinio kapitalo.  |
| <b>Edita Karpavičienė -</b>    | GD UAB „Bonum publicum” valdybos narė.<br>Turi 85000 vienetų UAB „Amnis metallicus“ akcijų, kurios sudaro 9.44 proc. įstatinio kapitalo.   |
| <b>Gintaras Ugianskis -</b>    | UAB „Ūkio banko lizingas” valdybos pirmininkas.<br>Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.   |
| <b>Rolandas Balandis -</b>     | Turi 1896 vienetų UAB „Aloja“ akcijų, kurios sudaro 8.71 proc. įstatinio kapitalo.   |
| <b>Antanas Grigaliauskas -</b> | UAB „Ūkio banko lizingas“ direktorius.<br>Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.  |
| <b>Arnas Žalys -</b>           | Balkan Investment Bank AD stebėtojų tarybos pirmininkas;<br>UAB „Ūkio banko lizingas“ valdybos narys.<br>Turi 84000 vienetų UAB „Amnis Metallicus“ akcijų, kurios sudaro 9.33 proc. įstatinio kapitalo.  |
| <b>Vidutė Petraitienė -</b>    | UAB „Turto valdymo sistemos” vyr. buhalterė;<br>UAB „Turto valdymo sprendimai” vyr. buhalterė;<br>UAB „Turto valdymo strategija” vyr. buhalterė.   |

#### **42.4. Duomenys apie valdymo organų narių neišnykusį teistumą už nusikaltimus nuosavybei, ūkininkavimo tvarkai, finansams:**

Banko valdymo organų nariai neišnykusio teistumo už nusikaltimus nuosavybei, ūkininkavimo tvarkai, finansams neturi.

#### 42.5. Duomenys apie kiekvieno valdymo organų nario kadencijos pradžią ir pabaigą:

2006 m. kovo 24 d. įvykusiame eiliniame visuotiniame AB Ūkio banko akcininkų susirinkime nutarta išrinkti banko stebėtojų tarybos nariais šiuos asmenis: Liutaurą Varanavičių, Alą Kurauskienę, Olgą Gončaruk, Gražiną Jakavičienę, Leoną Rimantą Butkų, Viktor Soldatenko, Lars Ulf Uno Lowenhav.

2006 m. kovo 24 d. įvykusiame AB Ūkio banko stebėtojų tarybos posėdyje stebėtojų tarybos pirmininku išrinktas Liutauras Varanavičius, stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotoju išrinktas Lars Ulf Uno Lowenhav. Stebėtojų taryba taip pat išrinko šios sudėties AB Ūkio banko valdybą keturių metų kadencijai: Editą Karpavičienę, Gintarą Ugianskį, Arną Žalį, Rolandą Balandį, Antaną Grigaliauską. AB Ūkio banko valdyba išrinko Editą Karpavičienę valdybos pirmininke, Gintarą Ugianskį valdybos pirmininko pavaduotoju.

### 43. Informacija apie išmokas bei paskolas valdymo organų nariams

#### 43.1. Informacija apie emitento per ataskaitinį laikotarpį išmokėtų atlyginimų, tantjemų ir kitų išmokų iš pelno bendras sumas ir vidutinius dydžius, tenkančius vienam asmeniui:

| Emitento išmokos                        | Atlyginimas, Lt | Tantjemos, Lt | Dividendai, Lt | Viso, Lt     |
|---|-----------------|---------------|----------------|--------------|
| Visiems stebėtojų tarybos nariams       | 336 858.42      | 108 065.00    | 102.24         | 445 025.66   |
| Vidutiniškai 1 stebėtojų tarybos nariui | 48 122.63       | 15 437.86     | 14.61          | 63 575.10    |
| Visiems valdybos nariams                | 2 551 272.38    | 571 935.00    | 9.60           | 3 123 217.98 |
| Vidutiniškai 1 valdybos nariui          | 510 254.48      | 114 387.00    | 1.92           | 624 643.40   |
| Visiems administracijos nariams         | 1 467 984.31    | 394 510       | 9.84           | 1 862 504.15 |
| Vidutiniškai 1 administracijos nariui   | 489 328.10      | 131 503.33    | 3.28           | 620 834.71   |

#### 43.2. Emitento stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos nariams per ataskaitinį laikotarpį išmokėtų atlyginimų, tantjemų ir kitų išmokų iš pelno sumos, gautos iš įmonių, kuriose emitento dalis įstatiniame kapitale sudaro daugiau kaip 20 procentų:

| Emitento išmokos                      | Atlyginimas, Lt | Tantjemos, Lt | Dividendai, Lt | Viso, Lt |
|---------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|----------|
| UAB "Turto valdymo sistemos"          | 12 000          | 0             | 0              | 12 000   |
| UAB "Turto valdymo sprendimai"        | 12 000          | 0             | 0              | 12 000   |
| UAB "Turto valdymo strategija"        | 6 000           | 0             | 0              | 6 000    |
| UAB "Ūkio banko investicijų valdymas" | 0               | 0             | 0              | 0        |
| UAB "Ūkio banko lizingas"             | 814 691         | 0             | 0              | 814 691  |

#### 43.3. Per ataskaitinį laikotarpį valdymo organų nariams skirtos paskolos, suteiktos garantijos ir laidavimai, kuriais užtikrintas jų prievolių įvykdymas:

Per 2006 m. valdymo organų nariams buvo suteikta paskolų už 2401 tūkst. Lt.

### 44. Sandoriai su suinteresuotais asmenimis

Per 2006 m. Bankas nesudarė jokių pagrindinei veiklai nebūdingų sandorių su įmonėmis, įstaigomis ir organizacijomis, kurių veikloje ar kapitale dalyvauja emitentas ar jo valdymo organų nariai.

## VII. NAUJAUSI IR ESMINIAI ĮVYKIAI EMITENTO VEIKLOJE, JOS PERSPEKTYVOS

### 45. Naujausi įvykiai emitento veikloje

2006 m. sausio 23 d. „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“, minėdamas aštuonerių veiklos metų sukaktį, padėjo bankams, aktyviausiai bendradarbiavusiems su fondu praėjusiais metais. Ūkio bankui buvo įteikta padėka už itin spartų kreditų, suteiktų su fondo garantijomis augimą. 2005 metais bankas kreditavo 5 kartus daugiau projektų su Žemės ūkio paskolų garantijų fondo garantijomis nei ankstesniais metais. Ūkio banko klientams suteiktų fondo garantijų sumos 2005 m. buvo tris su puse karto didesnės nei 2004 m.

2006 m. birželio 23 d. Ūkio bankas, toliau plėsdamas aptarnavimo tinklą Lietuvoje, atidarė klientų aptarnavimo skyrių Vaišvydavos gyvenvietėje. Tai 42-asis Ūkio banko teritorinis padalinys Lietuvoje ir aštuntasis Kaune.

2006 liepos 3 d. Vilniaus vertybinių popierių birža į Oficialųjį prekybos sąrašą įtraukė Ūkio banko akcijas. Ūkio banko akcijomis Oficialiajame prekybos sąrašė buvo pradėta prekiauti 2006 m. liepos 13 d. Einamajame prekybos sąrašė banko akcijos kotiruojamos nuo 1998 m. birželio 1 d.

Vertybinių popierių komisija 2006 m. liepos 1 d. posėdyje išdavė Ūkio banko antrinei įmonei UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ valdymo įmonės, veikiančios pagal Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymą, licenciją. Licencija suteikia teisę valdyti investicinius fondus, investicines kintamojo kapitalo bendroves, riboto platinimo kolektyvinio investavimo subjektus, konsultuoti investavimo į investicines priemones klausimais, saugoti ir tvarkyti investicinių fondų investicinius vienetus ar investicinių kintamojo kapitalo bendrovių akcijas.

2006 m. liepos 13 d. sparčiai augančio Ūkio banko antrinė bendrovė UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ įsteigė savo pirmąjį investicijų fondą – „Ūkio banko obligacijų fondas“, kuris gali investuoti į vyriausybės ir įmonių skolos vertybinius popierius.

Ūkio bankas nuo 2006 m. rugsėjo 15 d. pradėjo teikti naują Lietuvos finansinėje rinkoje paslaugą – valiutų poros indėlių, už kurį galima gauti iki 10 proc. metinių palūkanų.

2006 m. rugsėjo 20 d. Ūkio bankas atidarė atstovybę Kazachstano senojoje sostinėje Almatoje. Kazachstanas - tai trečioji valstybė, kurioje Ūkio bankas įsteigė savo atstovybę.

Konsultacijų bendrovės „Metasite Business Solutions“ tyrimo duomenimis Ūkio bankas, 2006 metais atnaujinęs savo viešąją interneto svetainę ir smarkiai patobulinęs savo internetinės bankininkystės sistemą - Eta banką - tarp Lietuvos bankų padarė didžiausią šuolį į priekį.

2006 m. lapkričio 13 d. plėsdamas savo veiklą Kauno regione ir mieste, Ūkio bankas atidarė naują klientų aptarnavimo skyrių Aleksoto mikrorajone.

2006 m. lapkričio 20 d. Suomijoje vykusioje tradicinėje investuotojams skirtoje mugėje „Sijoitus-Invest 2006“ Ūkio bankas bendradarbiaudamas su Vilniaus vertybinių popierių birža surengė savo veiklos pristatymą Šiaurės šalių investuotojams. Investuotojams buvo pateikta aktuali informacija apie banko veiklą, finansinius rezultatus, plėtros planus, prekybos akcijomis duomenis.

2006 lapkričio 24 d. Ūkio bankas plėsdamas veiklą Klaipėdoje ir pajūrio regione, atidarė penktąjį šiame mieste klientų aptarnavimo skyrių. Jis įsikūrė naujajame prekybos centre IKI, esančiame H. Manto g. 84, šalia neseniai duris atvėrusių renovuotų Klaipėdos universiteto rūmų.

2006 metų lapkričio 27 d. Kaune pasirašyta devyniolikos Vakarų Europos bankų Ūkio bankui suteiktos 133 mln. litų dydžio sindikuotos paskolos sutartis. Paskolą rengė Vokietijos banko HSH Nordbank AG padalinys Kopenhagoje ir Austrijos bankas Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG.

Nuo 2006 m. gruodžio 4 d. Ūkio banko akcijos įtraukiamos į prestižinius OMX Baltijos vertybinių popierių rinkos indeksus – OMX Baltic Benchmark ir OMX Baltic 10.

2006 m. gruodžio 6 d. Ūkio banko valdyba nusprendė steigti banko filialą Jungtinėje Karalystėje, Edinburge, ir Lietuvos bankui pateikė prašymą leisti steigti filialą. Ūkio banko filialas Škotijos sostinėje Edinburge veiklos pradžioje ketina teikti mažmeninės bankininkystės paslaugas, vėliau numatoma siūlyti paslaugų ir verslo klientams.

2006 m. gruodžio 19 d. Ūkio bankas, plėsdamas veiklą Klaipėdos rajone, Gargžduose atidarė naują klientų aptarnavimo skyrių. Tai 46-asis banko padalinys.

### 46. Esminiai įvykiai emitento veikloje

2006 m. sausio 6 d. Bankas pranešė apie akcijų paketo įsigijimą. AB Ūkio bankas 2006 m. sausio 4 d., sudarius atvirkštinio atpirkimo sandorį įsigijo 2 000 000 vnt. AB „Kauno tiekimas“ paprastųjų vardinių akcijų, kas sudaro 19.64 proc. bendrovės įstatinio kapitalo.

2006 m. sausio 31 d. paskelbti neaudituoti AB Ūkio banko 2005 m. veiklos rezultatai. AB Ūkio banko 2005 m. neaudituotas grynasis pelnas – 19.578 mln. Lt.

2006 m. vasario 20 d. Bankas pranešė apie šaukiamą eilinį visuotinį AB Ūkio banko akcininkų susirinkimą. 2006 m. kovo 24 d. 10 val. Kaune, Transporto ir kelių tyrimo instituto salėje Kaune, I. Kanto g. 25, Banko valdybos nutarimu šaukiamas eilinis visuotinis AB Ūkio banko (registruotas Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, įmonės kodas 112020136) akcininkų susirinkimas, kurio apskaitos diena yra 2006 m. kovo 17 d. Banko valdyba patvirtino 2006.03.24 d. įvyksiančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę:

1. Dėl Ūkio banko 2005 m. veiklos ataskaitos tvirtinimo;
2. Dėl Ūkio banko tarptautinio audito išvadų;
3. Dėl Ūkio banko 2005 metų finansinės atskaitomybės tvirtinimo;
4. Dėl Ūkio banko 2005 m. pelno (nuostolių) paskirstymo tvirtinimo;
5. Dėl audito paslaugų apmokėjimo sąlygų nustatymo;
6. Dėl banko turto disponavimo, valdymo, naudojimo.

2006 m. kovo 3 d. pranešta, jog priimtas banko valdybos sprendimas steigti AB Ūkio banko dukterinę bendrovę UAB “Ūkio banko investicijų valdymas”, 2006 m. kovo 2 d. AB Ūkio banko valdyba nusprendė įsteigti UAB “Ūkio banko investicijų valdymas”.

2006 m. kovo 9 d. pranešta apie eilinio visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo darbotvarkės papildymą ir laiko patikslinimą. 2006 m. kovo 24 d. 15 val. Kaune, Transporto ir kelių tyrimo instituto salėje Kaune, I. Kanto g. 25, Banko valdybos nutarimu šaukiamas eilinis visuotinis AB Ūkio banko (registruotas Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, įmonės kodas 112020136) akcininkų susirinkimas, kurio apskaitos diena yra 2006 m. kovo 17 d. Patikslinta eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkė:

1. Dėl Ūkio banko 2005 m. veiklos ataskaitos tvirtinimo;
2. Dėl Ūkio banko tarptautinio audito išvadų;
3. Dėl Ūkio banko 2005 metų finansinės atskaitomybės tvirtinimo;
4. Dėl Ūkio banko 2005 m. pelno (nuostolių) paskirstymo tvirtinimo;
5. Dėl audito paslaugų apmokėjimo sąlygų nustatymo;
6. Dėl banko turto disponavimo, valdymo, naudojimo;
7. Dėl Ūkio banko stebėtojų tarybos narių rinkimo.

2006 m. kovo 10 d. paskelbti valdybos parengti 2006.03.24 d. akcininkų susirinkimo sprendimų projektai. Banko akcininkams bus siūloma pritarti šiems nutarimų projektams:

- 1) darbotvarkės klausimas - Dėl Ūkio banko 2005 m. veiklos ataskaitos tvirtinimo. Patvirtinti AB Ūkio banko 2005 m. veiklos ataskaitą.
- 2) darbotvarkės klausimas - Dėl Ūkio banko tarptautinio audito išvadų. Atsižvelgti į AB Ūkio banko auditoriaus UAB Deloitte&Touche išvadą, tvirtinant AB Ūkio banko 2005 m. finansinę atskaitomybę.
- 3) darbotvarkės klausimas - Dėl Ūkio banko 2005 metų finansinės atskaitomybės tvirtinimo. Patvirtinti AB Ūkio banko 2005 m. finansinę atskaitomybę.
- 4) darbotvarkės klausimas Dėl Ūkio banko 2005 m. pelno (nuostolių) paskirstymo tvirtinimo. Patvirtinti AB Ūkio banko 2005 m. pelno (nuostolių) paskirstymą: nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pradžioje 754 tūkst.Lt; grynasis ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai) 19578 tūkst.Lt; pervedimai iš rezervų 0 tūkst.Lt; akcininkų įnašai bendrovės nuostoliams padengti (jeigu visus ar dalį nuostolių nusprendė padengti akcininkai) 0 tūkst. Lt; paskirstytinasis pelnas (nuostoliai) iš viso 18824 tūkst.Lt.; pelno dalis, paskirta į privalomąjį rezervą 1882 tūkst.Lt; pelno dalis, paskirta į rezervą savoms akcijoms įsigyti 0 tūkst.Lt; pelno dalis, paskirta į bendrosios paskirties rezervą aktyvų nuostoliams dengti 8377 tūkst.Lt; pelno dalis, paskirta dividendams išmokėti 1267.08 tūkst.Lt; pelno dalis, paskirta metinėms išmokoms (tantjemoms) valdybos ir stebėtojų tarybos nariams, darbuotojų premijoms ir kitiems tikslams 680 tūkst.Lt; nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje, perkeliamas į kitus finansinius metus 6618 tūkst.Lt.
- 5) darbotvarkės klausimas - Dėl audito paslaugų apmokėjimo sąlygų nustatymo. Nustatyti šias audito paslaugų apmokėjimo sąlygas: finansinių ataskaitų auditas už 2006 metus – 300 000 Lt ir PVM; su audito atlikimu susijusios papildomos išlaidos – 15 000 Lt ir PVM.
- 6) darbotvarkės klausimas - Dėl banko turto disponavimo, valdymo, naudojimo. AB Ūkio banko ilgalaikį turtą ir turimus bei po šio nutarimo įgytus kitų emitentų vertybinius popierius, teises ir vėliau įgytą kilnojamąjį ir nekilnojamąjį turtą perleisti, nuomoti ar įkeisti, taip pat laiduoti ir garantuoti šiuo turtu kitų subjektų prievolių įvykdymą. Pavesti banko valdybai, remiantis šiuo visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, kiekvienu konkrečiu atveju priimti sprendimus dėl turto perleidimo, nuomos ar prievolių užtikrinimo įvykdymo juo, taip pat laidavimo ir garantavimo.

- 7) darbotvarkės klausimas - Išrinkti banko stebėtojų tarybos nariais šiuos asmenis: Liutaurą Varanavičių, Alą Kurauskienę, Olgą Gončaruk, Gražiną Jakavičienę, Leoną Rimantą Butkų, Viktor Soldatenko, Lars Ulf Uno Lowenhav.

2006 m. kovo 10 d. paskelbtas valdybos parengtas sprendimo projektas dėl dividendų mokėjimo. Banko akcininkams siūloma mokėti dividendus, t.y. paskirta pelno dalis dividendams išmokėti 1267.08 tūkst.Lt., t.y. 1 akcijai tenka 1 centas.

2006 m. kovo 27 d. paskelbti eilinio visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo nutarimai. 2006 m. kovo 24 d. 15 val. Kaune, Transporto ir kelių tyrimo instituto salėje Kaune, I. Kanto g. 25, įvykusiame eiliniame visuotiniame AB Ūkio banko (registruotas Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, įmonės kodas 112020136) akcininkų susirinkime nutarta:

1. Patvirtinti AB Ūkio banko 2005 m. veiklos ataskaitą.
2. Atsižvelgti į AB Ūkio banko auditoriaus UAB Deloitte&Touche išvadą, tvirtinant AB Ūkio banko 2005 m. finansinę atskaitomybę.
3. Patvirtinti AB Ūkio banko 2005 m. finansinę atskaitomybę.
4. Patvirtinti AB Ūkio banko 2005 m. pelno (nuostolių) paskirstymą: nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pradžioje 754 tūkst.Lt; grynasis ataskaitinių finansinių metų pelnas (nuostoliai) 19578 tūkst.Lt; pervedimai iš rezervų 0 tūkst.Lt; akcininkų įnašai bendrovės nuostoliams padengti (jeigu visus ar dalį nuostolių nusprendė padengti akcininkai) 0 tūkst. Lt; paskirstytasis pelnas (nuostoliai) iš viso 18824 tūkst.Lt.; pelno dalis, paskirta į privalomąjį rezervą 1882 tūkst.Lt; pelno dalis, paskirta į rezervą savoms akcijoms įsigyti 0 tūkst.Lt; pelno dalis, paskirta į bendrosios paskirties rezervą aktyvų nuostoliams dengti 8377 tūkst.Lt; pelno dalis, paskirta dividendams išmokėti 1267.08 tūkst.Lt; pelno dalis, paskirta metinėms išmokoms (tantjemoms) valdybos ir stebėtojų tarybos nariams, darbuotojų premijoms ir kitiems tikslams 680 tūkst.Lt; nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) ataskaitinių finansinių metų pabaigoje, perkeliamas į kitus finansinius metus 6618 tūkst.Lt.
5. Nustatyti šias audito paslaugų apmokėjimo sąlygas: finansinių ataskaitų auditas už 2006 metus – 300 000 Lt ir PVM; su audito atlikimu susijusios papildomos išlaidos – 15 000 Lt ir PVM.
6. AB Ūkio banko ilgalaikį turtą ir turimus bei po šio nutarimo įgytus kitų emitentų vertybinius popierius, teises ir vėliau įgytą kilnojamąjį ir nekilnojamąjį turtą perleisti, nuomoti ar įkeisti, taip pat laiduoti ir garantuoti šiuo turtu kitų subjektų prievolių įvykdymą. Paveisti banko valdybai, remiantis šiuo visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, kiekvienu konkrečiu atveju priimti sprendimus dėl turto perleidimo, nuomos ar prievolių užtikrinimo įvykdymo juo, taip pat laidavimo ir garantavimo.
7. Išrinkti banko stebėtojų tarybos nariais šiuos asmenis: Liutaurą Varanavičių, Alą Kurauskienę, Olgą Gončaruk, Gražiną Jakavičienę, Leoną Rimantą Butkų, Viktor Soldatenko, Lars Ulf Uno Lowenhav.

2006 m. kovo 27 d. pranešta, jog 2006 m. kovo 24 d. įvykusiame AB Ūkio banko akcininkų susirinkime išrinkti stebėtojų tarybos ir valdybos nariai. 2006 m. kovo 24 d. įvykusiame AB Ūkio banko stebėtojų tarybos posėdyje stebėtojų tarybos pirmininku išrinktas Liutauras Varanavičius, stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotoju išrinktas Lars Ulf Uno Lowenhav. Stebėtojų taryba taip pat išrinko šios sudėties AB Ūkio banko valdybą keturių metų kadencijai: Editą Karpavičienę, Gintarą Ugianskį, Arną Žalį, Rolandą Balandį, Antaną Grigaliauską. AB Ūkio banko valdyba išrinko Editą Karpavičienę valdybos pirmininke, Gintarą Ugianskį valdybos pirmininko pavaduotoju.

2006 m. balandžio 3 d. pranešta apie nustatytą 50 mln. Lt akcijų emisijos kainą. Banko valdyba 2006 m. kovo 31 d. nustatė galutinę akcijos emisijos kainą, kuri yra 1.69 Lt. Akcijos bus pradėtos platinti po atskiro paskelbimo apie pasiūlymą akcininkams pirmumo teise įsigyti naujai išleidžiamų akcijų.

2006 m. balandžio 10 d. paskelbtas pirmojo ketvirčio veiklos rezultatas. AB Ūkio banko 2006 m. I ketv. neaudituotas grynasis pelnas – 7.674 mln. Lt (2223 Eur mln.).

2006 m. balandžio 10 d. paskelbtas pasiūlymas pasinaudoti pirmumo teise įsigyti naujai išleidžiamų AB Ūkio bankas akcijų. Naujos emisijos akcijos pradėdamos platinti 2006.04.12 d. Vienos akcijos emisijos kaina – 1.69 Lt (0.49 Eur). Akcijos bus platinamos centrinėje AB Ūkio banko buveinėje adresu Maironio g. 25, Kaunas ir banko filialuose, kurių adresai ir darbo laikas nurodytas akcijų prospekte.

2006 m. gegužės 22 d. pranešta, jog baigtas AB Ūkio banko naujos 50 mln. litų (14.481 mln. EUR) akcijų emisijos platinimas. 2006.05.19 baigta platinti nauja AB Ūkio banko 50 mln. litų (14.481 mln. EUR) paprastųjų vardinių akcijų emisija. Pasirašyta ir pilnai apmokėta 50 mln. (14.481 mln. EUR) vnt. 1 lito (0.29 EUR) nominalios vertės akcijų.

2006 m. birželio 21 d. pranešta apie AB Ūkio banko paprastųjų vardinių akcijų įtraukimą į Vilniaus vertybinių popierių biržos Oficialųjį sąrašą. 2006.06.21 AB Ūkio banko valdyba nusprendė pateikti paraišką Vilniaus vertybinių popierių biržai dėl AB Ūkio banko paprastųjų vardinių akcijų įtraukimo į Oficialųjį prekybos sąrašą.



2006 m. birželio 23 d. pranešta apie paraišką dėl AB Ūkio banko akcijų įtraukimo į Oficialųjį prekybos sąrašą. 2006.06.23 Vilniaus vertybinių popierių biržai pateikta paraiška ir dokumentai dėl AB Ūkio bankas paprastųjų vardinių akcijų įtraukimo į Oficialųjį prekybos sąrašą.

2006 m. birželio 30 d. pranešta, jog Juridinių asmenų registre užregistruoti AB Ūkio banko įstatai su padidintu banko įstatiniu kapitalu. 2006 m. birželio 30 d. Juridinių asmenų registre užregistruoti AB Ūkio banko įstatai su padidintu banko įstatiniu kapitalu. Banko įstatinis kapitalas po padidinimo yra 176 708 000 Lt (51 178 174 EUR). Vienos akcijos nominali vertė - 1 litas (0.29 euro).

2006 m. liepos 10 d. paskelbti 2006 metų pirmojo pusmečio veiklos rezultatai. AB Ūkio banko 2006 m. I pusmečio neauditotas grynasis pelnas – 16.6 mln. Lt (4.8 mln. EUR).

2006 m. rugpjūčio 29 dieną pranešta, kad parengta AB Ūkio bankas 2006 metų I pusmečio ataskaita. 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](http://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).

2006 m. spalio 10 d. paskelbtas devynių mėnesių veiklos rezultatas. AB Ūkio banko 2006 m. devynių mėnesių neauditotas grynasis pelnas – 29.2 mln. Lt (8.5mln. EUR).

2006 m. spalio 31 d. paskelbtas AB Ūkio banko grupės 2006 m. devynių mėnesių neauditotas konsoliduotas grynasis pelnas. AB Ūkio banko grupės 2006 m. devynių mėnesių neauditotas konsoliduotas grynasis pelnas - 30.977 mln. Lt. (8.972 mln. EUR).

2006 m. lapkričio 21 d. pranešta, jog AB Ūkio bankui suteikiama 38.5 mln. Eurų sindikuota paskola. 2006 m. lapkričio 20 d. AB Ūkio banko valdyba priėmė sprendimą, kuriuo pritarė HSH Nordbank AG (Kopenhaga) ir Raiffaisen Zentralbank Osterreich AG (Viena) pasiūlymui dėl sindikuotos paskolos 38.5 mln. Eurų suteikimo Ūkio bankui. Paskolos dalyviai: HSH Nordbank AG, Raiffaisen Zentralbank Osterreich AG, Banif Banco Internacional do Funchal, S.A., BayernLB, Dresdner Bank AG, Banca Intesa S.p.A., Bank Sepah International PLC, Landsbanki Luxembourg S.A., Hypo Alpe-Adria Bank International AG, National Bank of Egypt (UK) Limited, Israel Discount bank of New York, Banca Lombarda International S.A., BPN – Banco Portugues de Negocios, S.A., BRE Bank SA, Oberbank AG, Landesbank Saar, Latvijas Hipoteku un Zemes Banka, Sparebanken Ost, UniCredit. Paskolos trukmė:

1. 24.5 mln. Eurų - 12 mėnesių;
2. 14 mln. Eurų -18 mėnesių.

2006 m. gruodžio 6 d. pranešta apie sprendimą dėl filialo steigimo Edinburge Jungtinėje Didžiosios Britanijos ir Šiaurės Airijos Karalystėje. 2006 m. gruodžio 6 d. AB Ūkio banko valdyba nusprendė steigti AB Ūkio banko filialą Edinburge (Edinburgas, Castle gt. 10, Jungtinė Didžiosios Britanijos ir Šiaurės Airijos Karalystė).

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](http://www.ub.lt).

#### **47. Veiklos strategija ir numatomi jos pokyčiai per artimiausius finansinius metus**

Ūkio bankas yra universalus bankas ir teikia visas mažmeninės, komercinės, investicinės bankininkystės paslaugas. Banko universalumo siekis yra derinamas su išskirtiniu, kompleksišku nuolatinių klientų aptarnavimu. Savo darbe bankas lanksčiai reaguoja į rinkos pokyčius ir klientų poreikius: kuria naujus produktus, modernizuoja paslaugas, plečia internetu teikiamų paslaugų spektrą, atnaujina informacines technologijas, naudojamas banko paslaugoms ir valdymui.

2007 metais AB Ūkio bankas planuoja toliau plėstis Lietuvoje ir užsienyje, užsitikrinti efektyvią, racionalią ir pelningą veiklą. Planuojama siūlomų paslaugų spektrą papildyti gyvybės draudimo paslaugomis, įsigyjant 100 proc. GD UAB „Bonum Publicum“ akcijų paketą, pradėti teikti banko paslaugas Europos Sąjungos šalyse. Plečiantis paslaugų spektrui, didinant paslaugų įvairovę, didėjant aptarnavimo tinklui, augant klientų ir suteiktų paslaugų skaičiui, bankas tikisi turto, pajamų ir grynojo pelno augimo, išlaidų optimizavimo (sumažinti išlaidų/pajamų santykį) ir rinkos dalies augimo. Numatomam augimui užtikrinti reikalinga toliau stiprinti banko kapitalo bazę, kas bus daroma išleidžiant naują akcijų emisiją ir į banko veiklą reinvestuojant didžiąją dalį uždirbto pelno.

Planuojama, kad 2007 metais AB Ūkio bankas uždirbs 61 mln. Lt grynojo pelno, o Banko turtas metų pabaigoje sieks 4.2 mlrd. Lt. AB Ūkio banko grupė 2007 metais planuoja uždirbti 63 mln. Lt grynojo pelno.