

## **AB ŪKIO BANKAS**

***Nepriklausomo auditoriaus išvada,  
metinis pranešimas  
ir finansinė atskaitomybė už metus,  
pasibaigusius 2007 m. gruodžio 31 d.***

# AB ŪKIO BANKAS

## TURINYS

---

	PUSLAPIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
METINIS PRANEŠIMAS	4-15
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ:	
BALANSINĖS ATASKAITOS	16
PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITOS	17
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	18-19
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	20-21
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	22-87
PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO	88-113

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

AB Ūkio bankas akcininkams:

### Išvada apie finansinę atskaitomybę

Mes atlikome čia pridedamos AB Ūkio bankas (toliau – „Bankas“) finansinės atskaitomybės ir AB Ūkio bankas ir dukterinių įmonių (toliau – „Grupė“) konsoliduotos finansinės atskaitomybės (puslapiai nuo 16 iki 87), kurias sudaro 2007 m. gruodžio 31 d. balansinė ataskaita, konsoliduota balansinė ataskaita ir su jomis susijusios tada pasibaigusių metų pelno (nuostolio), nuosavo kapitalo pokyčių bei pinigų srautų ataskaitos ir reikšmingos apskaitos politikos bei kiti aiškinamojo rašto atskleidimai, audita.

### Vadovybės atsakomybė už finansinę atskaitomybę

Vadovybė yra atsakinga už šios finansinės atskaitomybės parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus priimtus Europos Sąjungos. Ši atsakomybė apima: vidinės kontrolės, skirtos finansinės atskaitomybės parengimui ir teisingam pateikimui, kuomet nėra reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos, sukūrimą, įdiegimą bei palaikymą; tinkamų apskaitos politikų pasirinkimą ir taikymą; pagal aplinkybes tinkančių ir pagrįstų įvertinimų pasirinkimą.

### Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga, remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šią finansinę atskaitomybę. Mes atlikome auditą vadovaudamiesi Tarptautiniais audito standartais. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad būtų gautas pakankamas užtikrinimas, jog finansinėje atskaitomybėje nėra reikšmingų netikslumų.

Auditas apima procedūrų, suteikiančių audito įrodymus apie finansinėje atskaitomybėje esančias sumas ir atskleidimus, atlikimą. Pasirenkamos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidų finansinėje atskaitomybėje rizikų įvertinimo. Vertindamas šias rizikas, auditorius atsižvelgia į finansinės atskaitomybės parengimo ir teisingo pateikimo vidinę kontrolę siekdamas sukurti toms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau neturėdamas tikslo pareikšti nuomonę apie įmonės vidinės kontrolės efektyvumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos politikų tinkamumo ir vadovybės atliktų reikšmingų apskaitinių įvertinimų pagrįstumo, o taip pat visos finansinės atskaitomybės pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad gauti audito įrodymai pakankami ir tinkarni audito nuomonei pagrįsti.

### Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinė atskaitomybė ir konsoliduota finansinė atskaitomybė visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Banko ir Grupės 2007 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę bei tada pasibaigusių metų veiklos finansinius rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus priimtus Europos Sąjungos.

### Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

Be to, mes perskaitėme 2007 m. Metinį pranešimą (puslapiai nuo 4 iki 15) ir neaptikome jokių reikšmingų į jį įtrauktos retrospektyvinės finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2007 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansine atskaitomybe.



UAB „Deloitte Lietuva“  
Torben Pedersen  
Partneris

Vilnius, Lietuva  
2008 m. kovo 14 d.



Auditorė Lina Drakšienė  
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000062

## AB ŪKIO BANKAS

### METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### METINIS PRANEŠIMAS UŽ 2007 METUS

#### ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS METINIS PRANEŠIMAS

Pranešimas parengtas už 2007 metus. Visi skaičiai pateikti 2007 m. gruodžio 31 d., jeigu nenurodyta kitaip. Šiame metiniame pranešime AB Ūkio bankas dar gali būti vadinamas Banku, AB Ūkio banko grupė – Grupė.

#### ĮMONIŲ GRUPĘ SUDARANČIOS BENDROVĖS IR JŲ KONTAKTINIAI DUOMENYS

2007 m. gruodžio 31 dieną Ūkio banko grupę sudarė AB Ūkio bankas (motininė kompanija) ir 8 dukterinės įmonės (lentelėje, pateiktoje žemiau):

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio Banko Lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto Valdymo Strategija“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto Valdymo Sprendimai“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto Valdymo Sistemos“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio Banko Investicijų Valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas“	Finansinis tarpininkavimas Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
OAo „Russkij Karavaj“*	tarpininkavimas	Maskva, Rusija	99 proc.
RAB „Ūkio Bank Lizing“**	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.

\* UAB „Turto Valdymo Strategija“ valdo 99 proc. OAo „Russkij karavaj“ akcijų.

\*\* UAB „Ūkio Banko Lizingas“ valdo 100 proc. RAB „Ūkio Bank Lizing“ akcijų.

#### Motininės kompanijos kontaktiniai duomenys:

Banko pavadinimas	AB Ūkio bankas
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 1990 11 19
Įmonės kodas	112020136
Buveinės adresas	Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 301 301
Fakso numeris	+370 37 323 188
El. pašto adresas	<a href="mailto:ub@ub.lt">ub@ub.lt</a>
Interneto svetainės adresas	<a href="http://www.ub.lt">www.ub.lt</a>

#### UAB „Ūkio banko lizingas“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Ūkio banko lizingas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 1997 07 14
Įmonės kodas	234995490
Buveinės adresas	Donelaičio g. 60, LT-44248 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 407 200
El. pašto adresas	<a href="mailto:info@ubl.lt">info@ubl.lt</a>
Interneto svetainės adresas	<a href="http://www.ubl.lt">www.ubl.lt</a>

#### UAB „Turto valdymo sistemos“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Turto valdymo sistemos“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2004 06 14
Įmonės kodas	300033722
Buveinės adresas	J.Gruodžio g. 9, LT-44293 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 301 362
El. pašto adresas	<a href="mailto:e.sankuniene@ub.lt">e.sankuniene@ub.lt</a>

#### UAB „Turto valdymo sprendimai“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Turto valdymo sprendimai“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2004 06 14
Įmonės kodas	300033747
Buveinės adresas	J.Gruodžio g. 9, LT-44293 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 301 362
El. pašto adresas	<a href="mailto:e.sankuniene@ub.lt">e.sankuniene@ub.lt</a>

## AB ŪKIO BANKAS

### METINIS PRANEŠIMAS

#### UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

#### UAB „Turto valdymo strategija“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Turto valdymo strategija“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2004 06 14
Įmonės kodas	300033715
Buveinės adresas	J.Gruodžio g. 9, LT-44293 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 301 362
El. pašto adresas	<a href="mailto:e.sankuniene@ub.lt">e.sankuniene@ub.lt</a>

#### UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2006 04 03
Įmonės kodas	300556509
Buveinės adresas	J.Gruodžio g. 9, LT-44293 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 301 390, +370 37 395 526
El. pašto adresas	<a href="mailto:fondai@ub.lt">fondai@ub.lt</a>
Interneto svetainės adresas	<a href="http://www.ub.lt">www.ub.lt</a>

#### UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2007 06 26
Įmonės kodas	300890619
Buveinės adresas	J.Gruodžio g. 9, LT-44293 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 395 550, +370 6 867 4002
El. pašto adresas	<a href="mailto:info@ubrkv.lt">info@ubrkv.lt</a>
Interneto svetainės adresas	<a href="http://www.ubrkv.lt">www.ubrkv.lt</a>

#### OAo „Russkij Karavaj“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	OAo „Russkij karavaj“
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Maskvos registrų tarnyba, Rusijos Federacija, 1993 01 18
Įmonės kodas	021.349
Buveinės adresas	Sretenka g. 18, 107045 Maskva, Rusijos Federacija

#### RAB „Ūkio Bank Lizing“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	RAB „Ūkio bank lizing“
Teisinė forma	Ribotos atsakomybės bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybinė Ševčenkos rajono administracija, Kijevas, Ukraina, 2006 02 13
Įmonės kodas	34003114
Buveinės adresas	Artema 14A-43, Kijevas, 04053, Ukraina
Telefono numeris	+38 044 502 8310
El. pašto adresas	<a href="mailto:ubl-ukraine@ubl.lt">ubl-ukraine@ubl.lt</a>
Interneto svetainės adresas	<a href="http://www.ubleasing.kiev.ua">www.ubleasing.kiev.ua</a>

## AB ŪKIO BANKAS

### **METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.** (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### **GRUPĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS**

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

AB Ūkio banko dukterinių įmonių pagrindinės veiklos pobūdis pateiktas ankstesniame puslapyje.

#### **SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS**

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

<b>Pavadinimas</b>	<b>Adresas</b>	<b>Sutarties pobūdis</b>
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 AB SEB bankas	Savanorių pr. 19, Vilnius Gedimino pr. 12, Vilnius	Maklerio paslaugų teikimo sutartis 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
Nova Banka A.D. Bijeljina „Balkan Investment Bank“ AD – Balkan Investment Broker	Banja Luka, Srpska Republika Krajiških brigada br. 2, Banja Luka, Srpska Republika	Brokerinio aptarnavimo sutartis Brokerinio aptarnavimo sutartis
Troika Dialog (Bermuda) Limited	Chancery Hall 52 Reid Street, Hamilton HM 12 Bermuda	Tarpininkavimo ir paslaugų sutartis
Deutsche Bank AG London	Winchester House, 1 Great Winchester Street, London	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
OA „Bank Zenit“	Banij per. 9, Moskva	Sutartis dėl operacijų atlikimo vertybinių popierių rinkoje
Erste Bank Befektetesi Rt. SC „Parex Asset Management“	Madach Imre u. 13-15, Budapest Basteja Boulevard 14, Riga, Latvia	Tarpininkavimo sutartis Investicinio portfelio valdymo sutartis
AS LHV Financial Advisory Services	Tartu mnt 2, Tallinn	Investicinių paslaugų sutartis
SG Private Banking	Rue de la Corraterie 6, Case postale 5022, 1211 Geneve 11	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis
Credit Suisse	Uetlibergstrasse 231, Postfach 100, Zurich, Switzerland	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis

#### **PREKYBA EMITENTO VERTYBINIAIS POPIERIAIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE**

AB Ūkio banko vertybiniais popieriais yra prekiaujama Vilniaus vertybinių popierių biržos (<http://www.lt.omxgroup.com/>) oficialiajame sąrašė.

#### **EMITENTO ĮSTATINIO KAPITALO STRUKTŪRA**

2007 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 196,708 tūkst. Lt (vienas šimtas devyniasdešimt šeši milijonai septyni šimtai aštuoni tūkstančiai) ir buvo padalintas į 196,708,000 (vienas šimtas devyniasdešimt šeši milijonai septyni šimtai aštuoni tūkstančiai) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė - 1 (vienas) litas.

Visos akcijos yra pilnai apmokėtos. Visos akcijos turi vienodas teises, disponavimo apribojimų akcijoms nėra.

2007 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo gavęs dvi subordinuotas paskolas JAV doleriais, kurių bendra vertė sudarė 8,055 tūkst. Lt, kurios, pasibaigus jų terminui, gali būti konvertuotos į naujos emisijos Banko akcijas (atitinkamai 2009 m. liepos 1 d. ir 2010 m. sausio 7 d.).

## AB ŪKIO BANKAS

### METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### VERTYBINIŲ POPIERIŲ PERLEIDIMO APRIBOJIMAI

Apribojimų laisvam vertybinių popierių perleidimui nėra, išskyrus atvejus, numatytus Lietuvos Respublikos bankų įstatyme. Banko akcininkais negali būti:

- iš valstybės ar savivaldybių biudžetų išlaikomi juridiniai asmenys;
- asmenys, teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka priežiūros institucijai nepateikę duomenų, leidžiančių nustatyti jų tapatybę, dalyvius, veiklą, finansinę būklę, juridinio asmens vadovus, asmenis, kurių naudai įgyjamos akcijos, ar lėšų, panaudotų banko akcijoms įsigyti, įgijimo teisėtumą, arba pateiktais duomenimis neįrodę lėšų, panaudotų banko akcijoms įsigyti, įgijimo teisėtumo;
- asmenys, nesutinkantys, kad priežiūros institucija įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka tvarkytų šiame Įstatyme numatytoms licencijoms, leidimams ir sutikimams išduoti reikalingus jų duomenis, tarp jų asmens duomenis bei informaciją apie asmens teistumą, sveikatą.

Asmuo, norintis įsigyti 10 procentų ar daugiau banko įstatinio kapitalo arba turimą dalį padidinti tiek, kad jo turima įstatinio kapitalo dalis sudarytų 1/5, 1/3, 1/2 dalies, arba tiek, kad bankas taptų jo kontroliuojamas, turi gauti išankstinį priežiūros institucijos sutikimą.

#### BANKO AKCININKAI

2007 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 10,083, jie valdė 196,708,000 vnt. akcijų. AB Ūkio banko paprastųjų vardinių akcijų kiekvienos nominali vertė 1 Lt.

Daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams (2007 m. gruodžio 31 d.):

<b>Akcininko pavadinimas/ Pavardė, vardas</b>	<b>Akcininko kodas</b>	<b>Adresas</b>	<b>Nuosavybės teise priklausantis akcijų skaičius, vnt./įstatinio kapitalo dalis, proc.</b>	<b>Nuosavybės teise turimų balsų skaičius, vnt./balsų dalis, proc.</b>	<b>Turimų balsų su kartu veikiančiais asmenimis skaičius, vnt./balsų dalis, proc.</b>
Romanov Vladimir	-	Trakų g. 5-11, Kaunas, Lietuva	64,809,784/ 32.9472 proc.	64,809,784/ 32.9472 proc.	64,809,784/ 32.9472 proc.
UAB FMĮ „Finbaltus“	122020469	Konstitucijos al. 23-660, Vilnius, Lietuva	15,968,164/ 8.1177 proc.	15,968,164/ 8.1177 proc.	15,968,164/ 8.1177 proc.
Romanova Zinaida	-	Putvinskio g. 41-1, Kaunas, Lietuva	14,902,868/ 7.5761 proc.	14,902,868/ 7.5761 proc.	14,902,868/ 7.5761 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	210869960	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	14,902,341/ 7.5759 proc.	14,902,341/ 7.5759 proc.	14,902,341/ 7.5759 proc.
Kiti:			86,124,843/ 43.78 proc.	86,124,843/ 43.78 proc.	86,124,843/ 43.78 proc.
<b>Iš viso:</b>			<b>196,708,000/ 100.00 proc.</b>	<b>196,708,000/ 100.00 proc.</b>	<b>196,708,000/ 100.00 proc.</b>

- Kartu veikiančių akcininkų AB Ūkio banke nėra;
- Banke nėra akcininkų, turinčių specialias kontrolės teises;
- Apie bet kokius balsavimo teisių apribojimus emitentui nėra žinoma;
- Emitentui nėra žinoma apie akcininkų tarpusavio susitarimus, dėl kurių gali būti ribojamas vertybinių popierių perleidimas ir (arba) balsavimo teisės.

## AB ŪKIO BANKAS

**METINIS PRANEŠIMAS  
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### BANKO DARBUOTOJAI

Banko darbuotojų grupavimas ir kiekvienos darbuotojų grupės vidutinis mėnesinis atlyginimas pateikti lentelėje:

	Vidutinis darbuotojų skaičius			Iš jų su aukštuoju išsilavinimu			Vidutinis mėnesinis atlyginimas (iki mokesčių, Lt)		
	2007	2006	2005	2007	2006	2005	2007	2006	2005
Vadovaujantys darbuotojai	90	75	80	83	73	78	9,932	8,436	5,465
Specialistai	442	348	291	360	278	212	2,848	2,432	1,992
Kiti darbuotojai	31	26	26	3	3	3	2,358	1,935	1,667
<b>Iš viso</b>	<b>563</b>	<b>449</b>	<b>397</b>	<b>446</b>	<b>354</b>	<b>293</b>	<b>3,953</b>	<b>3,411</b>	<b>2,740</b>

### BANKO ĮSTATŲ PAKEITIMŲ TVARKA

Visuotinis akcininkų susirinkimas kvalifikuota balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 2/3 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų, priima sprendimą keisti Banko įstatus, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis.

Banko įstatų pakeitimai gali būti įregistruoti juridinių asmenų registre tik gavus priežiūros institucijos leidimą, jei keičiamos įstatų nuostatos dėl: 1) Banko pavadinimo ar buveinės; 2) įstatinio kapitalo dydžio; 3) akcijų skaičiaus, taip pat jų skaičiaus pagal klases, jų nominalios vertės ir suteikiamų teisių; 4) Banko organų kompetencijos, jų narių rinkimo ir atšaukimo tvarkos.

Leidimą įregistruoti Banko įstatų pakeitimus išduoda priežiūros institucija Lietuvos Respublikos bankų įstatymo ir priežiūros institucijos teisės aktų nustatyta tvarka. Bankas, norėdamas gauti leidimą įregistruoti įstatų pakeitimus, priežiūros institucijai pateikia prašymą ir kitus priežiūros institucijos teisės aktų nustatytus dokumentus bei duomenis. Jei banko įstatų pakeitimai susiję su banko įstatinio kapitalo didinimu išleidžiant naujas akcijas, turi būti pateikti dokumentai ir duomenys, nustatyti Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 8 straipsnio 2 dalies 6 ir 7 punktuose.

Banko įstatų pakeitimai netenka galios, jei jie nepateikiami juridinių asmenų registruui per 12 mėnesių atitinkamai nuo įstatų pasirašymo dienos ar nuo visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimo pakeisti banko įstatus priėmimo dienos.

### BANKO STRUKTŪRA

AB Ūkio banko struktūrą sudaro Visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir administracijos vadovas. Banko valdymo organai yra Banko valdyba ir administracijos vadovas.

Visuotinis akcininkų susirinkimas yra aukščiausias banko valdymo organas. Teisė dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime turi banko akcininkai, o patariamąjį balsą teise gali dalyvauti ir valdybos nariai bei administracijos darbuotojai, nors ir nesantys akcininkais.

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus Banko veiklos priežiūrą atliekantis organas. Stebėtojų tarybą sudaro 7 nariai, kuriuos 4 metams renka visuotinis akcininkų susirinkimas.

Banko valdybą yra kolegialus Banko valdymo organas. Banko valdyba vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja jam ir už Banko operacijų vykdymą atsako pagal įstatymus. Banko valdybą, sudarytą iš 5 narių, ne ilgiau kaip 4 metams renka Banko stebėtojų taryba.

Administracijos veiklai vadovauja administracijos vadovas. Banko administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas. Administracijos vadovą renka Banko valdyba.



## AB ŪKIO BANKAS

**METINIS PRANEŠIMAS  
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### KOLEGIALIŲ ORGANŲ NARIAI

AB Ūkio banko valdymo organų nariai, jų kadencijos pradžia ir pabaiga, dalyvavimas Banko akciniame kapitale 2007 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

<b>Pavardė, vardas</b>	<b>Pareigos</b>	<b>Turimas banko akcijų skaičius, vnt.</b>	<b>Banko kapitalo dalis, proc.</b>	<b>Balsų dalis, proc.</b>
<b>BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA</b>				
<b>Varanavičius Liutauras,</b> (išrinktas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkas	5,722	0.0029	0.0029
<b>Lowenhav Ulf,</b> (išrinktas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas	2,229	0.0011	0.0011
<b>Gončaruk Olga,</b> (išrinkta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narė	3,725,475	1.8939	1.8939
<b>Jakavičienė Gražina,</b> (išrinkta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narė	42,326	0.0215	0.0215
<b>Kurauskienė Ala,</b> (išrinkta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narė	324,100	0.1648	0.1648
<b>Soldatenko Viktor,</b> (išrinktas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narys	2,229	0.0011	0.0011
<b>Butkus Leonas Rimantas,</b> (išrinktas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narys	2,229	0.0011	0.0011
<b>BANKO VALDYBA</b>				
<b>Karpavičienė Edita,</b> (paskirta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos pirmininkė, administracijos vadovo pavaduotoja	135,999	0.0691	0.0691
<b>Ugianskis Gintaras,</b> (paskirtas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos pirmininkės pavaduotojas, administracijos vadovas	57,959	0.0295	0.0295
<b>Balandis Rolandas,</b> (paskirtas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos narys – Verslo bankininkystės tarnybos vadovas	44,100	0.0224	0.0224
<b>Žalys Arnas</b> (paskirtas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos narys – Finansų tarnybos vadovas	35,810	0.0182	0.0182
<b>Grigaliauskas Antanas</b> (paskirtas 2006-03-24, kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos narys, UAB "Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas" direktorius	79,896	0.0406	0.0406
<b>VYRIAUSIASIS FINANSININKAS</b>				
<b>Petraitenė Vidutė</b> nuo 1999-07-01d. iki dabar	Apskaitos departamento direktorė-Vyr. Buhalterė	503	0.0003	0.0003

### INFORMACIJA APIE SUSITARIMUS, KURIŲ ŠALIS YRA EMITENTAS

Reikšmingų susitarimų, kurie įsigalioję, pasikeistų ar nutrūktų pasikeitus emitento kontrolei, išskyrus atvejus, kai dėl susitarimų pobūdžio jų atskleidimas padarytų bankui didelę žalą, nėra.

Emitentui nėra žinoma apie jo ir jo organų narių ar darbuotojų susitarimus, numatančius kompensaciją, jei jie atsistatydintų arba būtų atleisti be pagrįstos priežasties arba jei jų darbas baigtųsi dėl emitento kontrolės pasikeitimo.

## AB ŪKIO BANKAS

### METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIAI

Informacija apie susijusių šalių sandorius pateikiama finansinės atskaitomybės už metus, pasibaigusius 2007 m. gruodžio 31 d., 38 pastaboje.

#### OBJEKTYVI BANKO BŪKLĖS, VEIKLOS IR PLĖTROS APŽVALGA, PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ IR NEAPIBRĖŽTUMŲ APIBŪDINIMAS

AB Ūkio bankas buvo įkurtas 1989 metų birželio mėnesį kaip Komercinis Pramonės bankas. Banko pagrindinė buveinė yra Maironio g. 25, Kaunas. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos Bankų įstatyme bei visas nelicencijuojamas finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos Finansų įstaigų įstatyme, išskyrus prekybą tauriaisiais metalais.

2007 metų pabaigoje AB Ūkio bankas buvo penktasis pagal kapitalo dydį ir septintasis pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje. Banko turtas per 2007 metus išaugo 994 mln. Lt (33 proc.) ir metų pabaigoje siekė 4,019,358 tūkst. Lt. AB Ūkio banko grupės turtas per 2007 metus išaugo 1,125 mln. Lt (35 proc.) ir metų pabaigoje siekė 4,327,619. tūkst. Lt.

Grupės ir Banko akcinis kapitalas per 2007 metus padidėjo 20 mln. Lt (11 proc.) ir 2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 196,708 tūkst. Lt. Akcinį kapitalą sudarė 196,708 tūkst. paprastųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė yra 1 Lt.

2007 m. gruodžio 31 d. visoje Lietuvoje Bankas turėjo 12 filialų ir 40 klientų aptarnavimo skyrius bei 3 atstovybes užsienyje (Rusijoje, Ukrainoje ir Kazachstane). Per 2007 metus atidaryti 6 nauji klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat Bankas turi 8 dukterines įmones. 2007 metais AB Ūkio bankas įsteigė dukterinę įmonę UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“.

2007 m. gruodžio 31 d. Banko segmentas apima AB Ūkio banko, 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“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ ir UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ finansinę informaciją.

Grupės 2007 m. rezultatai pagal veiklos segmentus (tūkst. Lt) pateikti lentelėje žemiau:

	2007 m.				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Eliminavimas	Grupė
Grynasis pelnas	<b>82,724</b>	<b>2,726</b>	<b>(7,609)</b>	<b>(490)</b>	<b>77,351</b>
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	82,724	2,726	(7,501)	(490)	77,459
<i>Mažumos daliai</i>	-	-	(108)	-	(108)
Turtas	4,019,358	314,050	689,250	(695,039)	4,327,619
Įsipareigojimai	3,589,047	300,966	551,046	(630,247)	3,810,812

Pagrindinės Grupės ir Banko veiklos rizikos yra kredito, rinkos, likvidumo ir operacinė rizikos. Grupė maksimizuodama pelną siekia išlaikyti optimalų rizikos lygį, kad netikėti pokyčiai ekonominėje aplinkoje, rinkos kintamųjų svyravimai, netikėti įvykiai vidaus procesuose ir sistemose nesukeltų pavojaus stabiliai Grupės veiklai, nesutrikdytų pasitikėjimo Grupe ir Grupės/Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymui.

Detali informacija apie pagrindines rizikas ir Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių normatyvų vykdymą pateikta 2007 m. finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto 30-37 pastabose.

## AB ŪKIO BANKAS

### METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ

Tiek AB Ūkio bankui, tiek Grupei 2007 metai buvo labai sėkmingi. AB Ūkio banko vadovybė 2007 metais sėkmingai vykdė Grupės ir Banko plėtros strateginius planus ir pagrindinius akcininkų išskeltus uždavinius.

2007 metų Banko veiklos rezultatas yra 82.724 mln. Lt grynojo pelno, t.y. 75 proc. daugiau negu 2006 m. Grupė 2007 metais uždirbo 77.351 mln. Lt grynojo pelno, t.y. 78 proc. daugiau negu 2006 metais. Banko turtas per 2007 metus išaugo 994 mln. Lt (33 proc.) ir metų pabaigoje siekė 4.0 mlrd. Lt. Grupės turtas per 2007 metus išaugo 1.125 mln. Lt (35 proc.) ir metų pabaigoje siekė 4.3 mlrd. Lt. Pagrindiniai Grupės ir Banko rodikliai (tūkst. Lt, jeigu nenurodyta kitaip) pateikiami lentelėje žemiau:

Grupės rodikliai				STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Banko rodikliai			
2007 m.	2006 m.	AUGIMAS tūkst. Lt	Proc.		2007 m.	2006 m.	AUGIMAS tūkst. Lt	Proc.
259,227	193,366	65,681		34 Veiklos pelnas, prieš atidėjimus	237,052	175,718	61,334	35
148,333	94,525	53,808		57 Veiklos sąnaudos	129,074	80,070	49,004	61
				Pelnas prieš atidėjimus ir pelno				
110,894	98,841	12,053		12 mokestį	107,978	95,648	12,330	13
17,522	43,264	(25,742)	(59)	Spec. atidėjimų išlaidos	11,014	38,923	(27,909)	(72)
93,372	55,577	37,795	68	Pelnas prieš pelno mokesčių	96,964	56,725	40,239	71
16,021	12,092	3,929	32	Pelno mokesčio išlaidos	14,240	9,342	4,898	52
77,351	43,485	32,108	74	Grynasis pelnas	82,724	47,383	35,341	75
(108)	(3,226)	3,118	(97)	Grynasis pelnas, priskirtas mažumos daliai	-	-	-	-
77,459	46,711	30,748	66	Grynasis pelnas, tenkantis Banko akcininkams	82,724	47,383	35,341	75
4,327,619	3,202,478	1,125,141	35	Turtas	4,019,358	3,025,221	994,137	33
				Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš				
2,144,896	995,304	1,149,592	116	klientų	1,818,467	801,852	1,016,615	127
2,733,995	2,117,356	616,639	29	Indėliai	2,733,995	2,117,356	616,639	29
516,807	386,253	130,554	33	Akcininkų nuosavybė	430,311	285,582	144,729	51
196,708	176,708	20,000	11	Akcijų skaičius laikotarpio pabaigoje (tūkst. vnt.)	196,708	176,708	20,000	11
184,598	152,050	32,548	21	Vidutinis akcijų skaičius per laikotarpį (tūkst. vnt.)	184,598	152,050	32,548	21
2.06	1.56	-	-	- Turto grąža (proc.)	2.35	1.82	-	-
17.15	14.01	-	-	Akcininkų nuosavybės grąža (proc.)	23.11	21.79	-	-
0.64	0.71	-	-	Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokesčių	0.59	0.68	-	-
0.42	0.31	-	-	Grynasis Pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	0.45	0.31	-	-
0.42	0.30	-	-	Pasirinktiniais sandoriais sumažina grynojo pelno dalis vienai akcijai (litas)	0.45	0.31	-	-

## AB ŪKIO BANKAS

### METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### Pagrindiniai veiklos rodikliai:

- 2007 metai – sėkmingiausi metai Grupės ir Banko istorijoje. 2007 metais Grupė uždirbo 77.351 mln. Lt grynojo pelno, t.y. 78 proc. daugiau negu 2006 metais;
- Tarptautinės reitingų agentūros pripažino AB Ūkio banko pažangą: 2007 m. vasario mėn. Moody's padidino Banko reitingus iki Ba3/NP, o 2007 m. rugsėjo mėn. Standard&Poor's suteikė BB/B reitingus;
- Per 2007 metus Bankas atidarė 6 naujus klientų aptarnavimo skyrius. Metų pabaigoje Banko aptarnavimo tinklą sudarė 52 teritoriniai padaliniai – 12 filialų ir 40 klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat 2007 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 3 atstovybes – Kijeve (Ukraina), Maskvoje (Rusija) ir Almatoje (Kazachstanas);
- 2007 metais Bankas įsteigė 100 proc. valdomą dukterinę įmonę UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, kurios veikla yra investicijų į įmonių kapitalą finansavimas;
- 2007 m. gruodžio 31 d., palyginti su 2006 m. gruodžio 31 d., aktyvių AB Ūkio banko klientų skaičius išaugo 28 proc. ir sudarė 121 tūkst. Operacijų skaičius taip pat išaugo – pvz., klientų vietinių mokėjimo pavedimų skaičius išaugo 21 proc.;
- Banko 100 proc. valdoma dukterinė bendrovė UAB „Ūkio banko lizingas“ savo paslaugas siūlo daugiau nei 2.5 tūkst. pardavimo vietų visoje Lietuvoje. 2007 metų pabaigoje įmonės paslaugomis naudojosi 176 tūkst. klientų, t.y. 7 proc. daugiau nei metų pradžioje;
- 2007 metais, palyginti su 2006 metais, Grupės pajamos išaugo 34 proc. ir siekė 259 mln. Lt. Grupės išlaidos prieš atidėjinius ir pelno mokesčių išaugo 57 proc. ir sudarė 148 mln. Lt;
- 2007 metų lapkričio mėnesį Bankas gavo 48 mln. EUR (166 mln. Lt) sindikuotą paskolą, kurią suteikė 21 bankas;
- 2007 metų III ketvirtyje Bankas sėkmingai išplatino naują 20 mln. Lt nominalios vertės akcijų emisiją, kuri buvo išplatinta 42 mln. Lt brangiau nei nominali vertė. 2007 metų gruodžio mėnesį Bankas gavo 27 mln. EUR (93 mln. Lt) subordinuotą paskolą, kurią buvo leista įskaityti į Banko antro lygio kapitalą. Akcijų emisija, geri veiklos rezultatai ir gauta subordinuota paskola sustiprino AB Ūkio banko grupės kapitalo bazę ir sudarė prielaidas tolesniam sparčiam augimui. 2007 metais Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis padidėjo nuo 13.33 proc. metų pradžioje iki 14.83 proc. metų pabaigoje.

#### Kredito reitingai

Tarptautinės reitingų agentūros Moody's 2007 m. vasario 24 d. padidinti reitingai AB Ūkio bankui buvo tokie:

- Reitingas indėliams Ba3/NP (anksčiau B1/NP);
- Finansinio pajėgumo reitingas D- (anksčiau E+).

Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.

Tarptautinė reitingų agentūra Standard&Poor's 2007 m. rugsėjo 7 d. pirmą kartą suteikė reitingus AB Ūkio bankui:

- Ilgalaikio skolinimosi reitingas BB;
- Trumpalaikio skolinimosi reitingas B.

Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.

#### Pajamos ir išlaidos

AB Ūkio banko grupės pajamos 2007 m., palyginti su 2006 m., išaugo 66 mln. Lt arba 34 proc. iki 259 mln. Lt. Palūkanas uždirbančių aktyvų augimas ir jų struktūros pokyčiai lėmė, kad grynosios palūkanų pajamos išaugo 51 proc. iki 118 mln. Lt. Jos sudarė didžiausią Grupės pajamų dalį, t.y. 46 proc. Išaugęs klientų skaičius ir jų operacijų kiekis lėmė 30 proc. grynujų komisinių pajamų augimą iki 104 mln. Lt, t.y. 40 proc. Grupės pajamų. Prekybinės veiklos pajamos sumažėjo 6 proc. iki 30 mln. Lt ir sudarė 12 proc. Grupės pajamų. Kitos Grupės pajamos padidėjo 111 proc. iki 7 mln. Lt ir sudarė 3 proc. Grupės pajamų. Grupės ir Banko pajamų struktūra (tūkst. Lt) pateikta lentelėje žemiau:

Grupė				Bankas				
		AUGIMAS				AUGIMAS		
2007 m.	2006 m.	tūkst. Lt	Proc.	STRAIPSNIO PAVADINIMAS	2007 m.	2006 m.	tūkst. Lt	Proc.
117,807	78,011	39,796	51	Grynosios palūkanų pajamos	98,520	56,373	42,147	75
104,238	80,259	23,979	30	Grynosios komisinių pajamos	106,043	82,769	23,274	28
29,816	31,599	(1,783)	(6)	Prekybinės veiklos pajamos	28,446	33,586	(5,140)	(15)
7,366	3,497	3,869	111	Kitos pajamos	4,043	2,990	1,053	35
<b>259,227</b>	<b>193,366</b>	<b>65,861</b>	<b>34</b>	<b>Viso pajamų</b>	<b>237,052</b>	<b>175,718</b>	<b>61,334</b>	<b>35</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### **METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.** (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

Sparti AB Ūkio banko grupės plėtra, išaugę aktyvai, aptarnavimo tinklas, klientų ir operacijų skaičius sąlygojo, kad Grupės veiklos sąnaudos 2007 metais, palyginti su 2006 m., išaugo 54 mln. Lt ir sudarė 148 mln. Lt. 30 proc. šių išlaidų sudarė personalo išlaidos, padidėjusios nuo 13 mln. Lt iki 45 mln. Lt. Grupės išlaidos specialiesiems atidėjimams sumažėjo 59 proc. iki 18 mln. Lt, pelno mokesčio išlaidos padidėjo 34 proc. iki 16 mln. Lt.

#### **Turtas, įsipareigojimai ir nuosavybė**

Per 2007 m. Grupės turtas išaugo 1.13 mlrd. Lt, arba 35 proc., ir metų pabaigoje pasiekė 4.33 mlrd. Lt. Didžiausią Grupės turto dalį - 50 proc. - sudarė paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš klientų, kurios išaugo 2.2 karto ir metų pabaigoje siekė 2.14 mlrd. Lt. Lėšos bankuose ir kitose finansų institucijose sumažėjo 73 mln. Lt. ir sudarė 19 proc. Grupės turto. Vertybinių popierių portfelis 2007 metų pabaigoje buvo 0.62 mlrd. Lt ir sudarė 15 proc. Grupės turto.

2007 m. gruodžio 31 d. didžiausią Grupės įsipareigojimų dalį - 72 proc. - sudarė klientų indėliai, kurie per metus išaugo 617 mln. Lt, arba 29 proc., iki 2.73 mlrd. Lt. Bankų ir kitų finansinių institucijų lėšos sudarė 19 proc. Grupės įsipareigojimų. Nuo metų pradžios įsiskolinimas bankams ir kitoms finansinėms institucijoms padidėjo 129 mln. Lt, arba 22 proc., ir metų pabaigoje siekė 0.72 mlrd. Lt. 2007 metais gavus 10 metų trukmės subordinuotą paskolą, subordinuotos paskolos padidėjo 93 mln. Lt iki 0.10 mlrd. Lt, t.y. 3 proc. Grupės įsipareigojimų metų pabaigoje.

Grupės nuosavybė per 2007 metus išaugo 34 proc. iki 517 mln. Lt. Pagrindinės akcininkų nuosavybės augimo priežastys buvo uždirtas pelnas ir nauja akcijų emisija.

#### **INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS**

2007 m. Bankas nėra įsigijęs ar perleidęs nuosavų akcijų.

#### **SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PRAĖJUSIŲ FINANSINIŲ METŲ PABAIGOS**

Banko vadovybės nuomone, per laikotarpį nuo praėjusių finansinių metų pabaigos iki finansinės atskaitomybės patvirtinimo svarbių įvykių nebuvo.

#### **INFORMACIJA APIE GRUPĖS VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ BEI PROGNOZES**

2008 metais AB Ūkio banko grupė planuoja toliau plėstis Lietuvoje ir užsienyje, užsitikrinti efektyvią, racionalią ir pelningą veiklą.

Planuojama, kad 2008 metais AB Ūkio bankas uždirtis 91.5 mln. Lt grynojo pelno, o Banko turtas metų pabaigoje sieks 5.47 mlrd. Lt, t.y. išaugs 36 proc. Pagrindinės prielaidos, kuriomis remiantis sudarytas banko planas, yra šios:

- Ūkio banko klientų skaičius augs 25 proc., operacijų skaičius - 12 proc. 2008 metais tikimasi pritraukti 30 tūkst. naujų klientų;
- Planuojamas investicijų į nekilnojamąjį turtą Maskvoje projekto realizavimas 2008 m. banko rezultatus įtakoja tik tiek, kiek sudaro palūkanų pajamos iš paskolų, išduotų dukterinėms įmonėms šiam projektui finansuoti;
- Planuojama, kad 2008 metais savo veiklą užsienyje pradės vykdyti du filialai. Lietuvoje banko klientų aptarnavimo tinklas padidės ne mažiau kaip 5 naujais klientų aptarnavimo skyriais;
- Lietuvos ekonomikos pokyčių, kurie įtakotų ženklų palūkanų normų litais pasikeitimą ar neplanuotą nemokių klientų skaičiaus augimą, nebus.

Planuojama, kad 2008 metais visos Banko dukterinės įmonės gerins savo veiklos rezultatus, didins veiklos efektyvumą ir indėlių į grupės pelną.

#### **DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ**

**2007 m. sausio 25 d.** AB Ūkio bankas paskelbė 2006 metų Banko ir Grupės veiklos rezultatus ir 2007 metų rezultatų prognozes. AB Ūkio banko 2006 m. neaudituos grynasis pelnas - 42.5 mln. Lt (12.3 mln. EUR). AB Ūkio banko grupės 2006 m. neaudituos konsoliduotas grynasis pelnas - 45,8 mln. Lt (13.3 mln. EUR). 2007 metais AB Ūkio bankas planuoja uždirtbti 61.4 mln. Lt (17.8 mln. EUR) grynojo pelno;

**2007 m. sausio 26 d.** AB Ūkio bankas pranešė apie banko grupės valdomo GD UAB „Bonum Publicum“ akcijų paketo didinimą iki 100 proc. 2007 m. sausio 25 d. posėdyje AB Ūkio banko valdyba nusprendė:

- a) iki 100 proc. padidinti banko grupės valdomą GD UAB „Bonum Publicum“ akcijų paketą, įsigyjant 6,409 vnt. akcijų paketą (80.01 proc. akcinio kapitalo);
- b) iki GD UAB „Bonum Publicum“ akcijų pirkimo sutarties pasirašymo gauti visus įstatymų nustatytus leidimus draudimo bendrovės vertybiniais popieriais įsigyti;

## AB ŪKIO BANKAS

### METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

- 2007 m. vasario 15 d.** pranešta, kad 2007 m. kovo 22 d. Banko Valdybos nutarimu šaukiamas eilinis visuotinis AB Ūkio banko akcininkų susirinkimas. Banko Valdyba patvirtino eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę;
- 2007 m. vasario 23 d.** paskelbta patikslinta eilinio visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo darbotvarkė;
- 2007 m. kovo 9 d.** pranešta apie valdybos parengtus eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų projektus.
- 2007 m. kovo 20 d.** paskelbta AB Ūkio banko naujos akcijų emisijos kainos nustatymo tvarka. AB Ūkio banko Valdyba informuoja, kad jei visuotiniame akcininkų susirinkime, kuris vyks 2007 m. kovo 22 d., Valdybai bus suteikta teisė nustatyti galutinę naujos akcijų emisijos kainą, ji bus nustatyta pagal tokią tvarką:
1. apskaičiuojamas iki emisijos kainos nustatymo dienos Vilniaus vertybinių popierių biržos skelbiamų paskutinių dvidešimties prekybos sesijų vidutinių kainų aritmetinis vidurkis;
  2. nustatytas aritmetinis vidurkis valdybos sprendimu gali būti mažinamas ne daugiau kaip 40 proc., o gautas skaičius yra apvalinamas iki šimtųjų dalių pagal matematinės apvalinimo taisyklės;
- 2007 m. kovo 22 d.** paskelbti tą dieną vykusio eilinio visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo nutarimai;
- 2007 m. balandžio 11 d.** paskelbti AB Ūkio banko 2007 m. pirmojo ketvirčio neaudituoti veiklos rezultatai. AB Ūkio banko 2007 m. pirmojo ketvirčio neauditotas grynasis pelnas – 14.5 mln. Lt (4.2 mln. EUR);
- 2007 m. gegužės 2 d.** paskelbti AB Ūkio banko grupės 2007 m. pirmojo ketvirčio neaudituoti konsoliduoti veiklos rezultatai. AB Ūkio banko grupės 2007 m. pirmojo ketvirčio konsoliduotas neauditotas grynasis pelnas – 11.8 mln. Lt (3.4 mln. EUR). Pagrindinės priežastys, lėmusios spartesnę nei prognozuota Ūkio banko ir grupės pelno augimą: išaugusios aktyvų apimtys, išaugęs klientų ir operacijų skaičius;
- 2007 m. birželio 11 d.** paskelbtas Banko penkių mėnesių veiklos rezultatas. AB Ūkio banko 2007 m. penkių mėnesių neauditotas grynasis pelnas – 28.4 mln. Lt (8.2 mln. EUR);
- 2007 m. birželio 15 d.** Ūkio banko valdyba nustatė naujos 20 mln. vnt. paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų emisijos kainą. Vieno lito nominalios vertės akcija bus platinama po 3,10 lito. Naujos emisijos akcijų platinimo pradžia – birželio 18 diena;
- Akcijų platinimas prasidės birželio 18 dieną ir vyks trimis etapais. Banko akcininkams nustatomas 15 kalendorinių dienų terminas nuo akcijų platinimo pradžios pasinaudoti pirmumo teise įsigyti banko naujos emisijos akcijų proporcingai 2007 m. kovo 22 d. įvykusio susirinkimo dieną turėtų akcijų skaičiui. Po to, kai baigsis terminas akcininkams pirmumo teise įsigyti banko akcijų, antrajame etape nuo liepos 8 iki liepos 11 dienos visi norintys galės teikti paraišką, pasirašyti ir įsigyti po pirmojo etapo pabaigos likusių neišplatintų akcijų, proporcingai paraiškose nurodytam akcijų kiekiui. Jei po antrojo etapo liks neišpirktų akcijų, trečiajame etape nuo liepos 20 iki 22 d. jas turi teisę įsigyti banko valdybos ir stebėtojų tarybos nariai proporcingai pagal pateiktas paraiškąs.
- 2007 m. birželio 21 d.** buvo pranešta apie Banko dukterinės įmonės UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ steigimą.
- 2007 m. liepos 3 d.** AB Ūkio bankas paskelbė apie akcijų paketo padidinimą iki 100 proc. GD UAB „Bonum Publicum“ kapitale.
- 2007 m. liepos 3 d.** AB Ūkio bankas pranešė apie Ūkio banko valdybos sprendimą pritarti banko dukterinės bendrovės UAB „Turto valdymo strategija“ sprendimui įsigyti už 58,000,000 rublių naują 14.5 mln. vienetų AAB „Ruskij karavaj“ paprastųjų vardinių akcijų emisiją ir taip padidinti jos valdomą akcijų paketą iki 99.03 procentų.
- 2007 m. liepos 13 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2007 m. pirmojo pusmečio neauditotas pelnas– 50.0 mln. litų (14.5 mln. EUR). Pagrindinės priežastys, lėmusios spartesnę nei prognozuota Ūkio banko pelno augimą: išaugusios aktyvų apimtys; išaugęs klientų ir operacijų skaičius; specialiųjų atidėjinių išlaidų, suformuotų kelioms stambioms pozicijoms, grįžimas.
- 2007 m. liepos 23 d.** pranešta apie AB Ūkio banko naujos 20 mln. litų (5,79 mln. eurų) paprastųjų vardinių akcijų emisijos platinimo pabaigą. Pasirašyta ir pilnai apmokėta 20 mln. vnt. 1 lito (0.29 euro) nominalios vertės akcijų:
- pirmajame platinimo etape pasirašyta ir apmokėta 18,669,980 akcijos;
  - antrajame platinimo etape pasirašyta ir apmokėta 1,303,264 akcijos;
  - trečiajame platinimo etape pasirašyta ir apmokėta 26,756 akcijos.

## AB ŪKIO BANKAS


### METINIS PRANEŠIMAS

#### UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

- Investuotojai pasirašytomis ir apmokėtomis akcijomis galės disponuoti po to, kai įstatymų nustatyta tvarka bus registruoti banko įstatų pakeitimai dėl kapitalo padidinimo ir akcijos bus užskaitytos asmeninėse akcininkų sąskaitose emitento – AB Ūkio banko – apskaitoje;
- 2007 m. liepos 31 d.** paskelbti AB Ūkio banko grupės 2007 m. pirmojo pusmečio konsoliduotas neaudituosas grynasis pelnas – 45,1 mln. litų (13,1 mln. eurų).
- 2007 m. rugpjūčio 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2007 m. pirmųjų septynių mėnesių neaudituosas grynasis pelnas – 55,4 mln. litų (16,0 mln. eurų).
- 2007 m. rugpjūčio 10 d.** pranešta apie Juridinių asmenų registre užregistruotus AB Ūkio banko įstatus su padidintu banko įstatiniu kapitalu. Banko įstatinis kapitalas po padidinimo yra 196 708 000 litų (56,97 mln. eurų). Vienos akcijos nominali vertė – 1 litas (0,29 euro).
- 2007 m. rugsėjo 7 d.** pranešta apie tarptautinės reitingų agentūros „Standard&Poor’s“ pirmą kartą AB Ūkio bankui suteiktus reitingus: bankui skirtas ilgalaikio skolinimosi reitingas BB ir trumpalaikio skolinimosi reitingas B. Abiejų reitingų perspektyva – stabil.
- 2007 m. rugsėjo 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2007 m. aštuonių mėnesių rezultatas ir peržiūrėta metinė prognozė. AB Ūkio banko 2007 m. pirmųjų aštuonių mėnesių neaudituosas grynasis pelnas – 61,3 mln. Lt (17,8 mln. EUR). Koreguota AB Ūkio banko 2007 m. gryojo pelno prognozė – 82 mln. Lt (23,7 mln. EUR).
- 2007 m. spalio 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2007 m. pirmųjų devynių mėnesių neaudituosas grynasis pelnas – 68,3 mln. litų (19,8 mln. eurų).
- 2007 m. spalio 31 d.** pranešti AB Ūkio banko grupės 2007 m. devynių mėnesių konsoliduoti veiklos rezultatai. AB Ūkio banko grupės 2007 m. devynių mėnesių konsoliduotas neaudituosas grynasis pelnas – 61,5 mln. litų (17,8 mln. eurų).
- 2007 m. lapkričio 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2007 m. pirmųjų dešimties mėnesių neaudituosas grynasis pelnas – 73,6 mln. litų (21,3 mln. eurų).
- 2007 m. lapkričio 21 d.** pranešta apie pasirašytą sutartį, pagal kurią AB Ūkio bankui bus suteikta 48 mln. eurų (165,7 mln. litų) dydžio sindikuota paskola. Sindikuotos paskolos organizatoriai: Bayerische Landesbank ir HSH Nordbank AG. Sindikuotos paskolos dalyviai: Bayerische Landesbank, HSH Nordbank AG, Commerzbank AG, Landesbank Baden-Württemberg, Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, State Bank of India, Dresdner Bank AG, Intesa Sanpaolo SpA, Israel Discount Bank of New York, Landesbank Berlin AG, National Bank of Egypt (UK) Limited, The Shanghai Commercial and Savings Bank Ltd, Banque BIA, BPN – Banco Português de Negócios, S.A., BRE Bank SA, Landesbank Saar, Oberbank AG, Raiffeisenlandesbank Kärnten, JSC Trasta Komercbanka, UBI Banca International S.A., Unicredito Italiano S.p.A. Sindikuotos paskolos trukmė – 1 metai.
- 2007 m. gruodžio 10 d.** AB Ūkio bankas pranešė apie suteiktą 27 mln. eurų (93,23 mln. litų) subordinuotą paskolą. Paskolos trukmė – 10 metų. Paskolos forma – kintamų-pastovių palūkanų normų subordinuotos skolos vertybiniai popieriai.
- 2007 m. gruodžio 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2007 m. pirmųjų vienuolikos mėnesių neaudituosas grynasis pelnas – 78,9 mln. litų (22,8 mln. eurų).
- 2007 m. gruodžio 19 d.** pranešta apie AB Ūkio bankui suteiktos 27 mln. eurų subordinuotos paskolos įtraukimą į antro lygio kapitalą. 2007 m. gruodžio 19 d. Lietuvos banko valdyba leido AB Ūkio bankui įskaityti į antro lygio kapitalą 27 mln. eurų (93,23 mln. litų) subordinuotą dešimties metų trukmės paskolą, gautą išperkant banko išleistus fiksuotų-kintamų palūkanų normų subordinuotos skolos vertybinius popierius.

Visi pranešimai, kuriuos įstatymai numato skelbti viešai, skelbiami Lietuvos Respublikos įstatymų ir priežiūros institucijos teisės aktų nustatytais terminais dienraštyje „Lietuvos rytas“, o pranešimai apie esminius įvykius pateikiami žinių agentūroms BNS ir ELTA, LR Vertybinių popierių komisijai, Vilniaus vertybinių popierių biržai. Banko pranešimai taip pat skelbiami AB Ūkio banko interneto puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt).

  
Edita Karpavičienė  
Valdybos pirmininkė

Kaunas, Lietuva

2008 m. kovo mėn. 14 d.

## AB ŪKIO BANKAS

### BALANSINĖS ATASKAITOS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pasta- bos	Grupė 2007 m.	Grupė 2006 m.	Bankas 2007 m.	Bankas 2006 m.
<b>TURTAS</b>					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	5	202,362	214,723	202,381	214,723
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	6	817,702	890,837	1,224,355	1,280,205
Vertybinių popierių, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	7	197,818	363,071	197,487	363,071
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	8	2,144,896	995,304	1,818,467	801,852
Investiciniai vertybiniai popieriai: laikomi galimam pardavimui	9	33,765	35,908	31,281	32,982
laikomi iki išpirkimo	9	394,857	261,930	393,694	261,916
Investicijos į dukterines įmones	10	-	-	6,500	4,600
Ilgalaikis nematerialusis turtas	11	6,471	5,280	2,347	1,220
Ilgalaikis materialusis turtas	12	353,424	352,537	23,424	19,532
Investicinis turtas	12	22,318	18,813	13,730	11,483
Kitas turtas	13	103,413	64,075	69,098	33,637
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	14	50,573	-	36,594	-
<b>Turtas iš viso</b>		<b>4,327,619</b>	<b>3,202,478</b>	<b>4,019,358</b>	<b>3,025,221</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ</b>					
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>					
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	15	719,000	589,524	698,077	581,547
Įsiskolinimas klientams	16	2,733,995	2,117,356	2,733,995	2,117,356
Subordinuotos paskolos	17	101,784	8,563	101,784	8,563
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	27	39,937	42,364	3,081	2,863
Kiti įsipareigojimai	18	195,732	58,418	52,110	29,310
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	14	20,364	-	-	-
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>		<b>3,810,812</b>	<b>2,816,225</b>	<b>3,589,047</b>	<b>2,739,639</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>					
Akcinis kapitalas	19	196,708	176,708	196,708	176,708
Akcijų priedai		76,500	34,500	76,500	34,500
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas		10,451	8,191	9,257	7,484
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti		21,543	8,377	21,543	8,377
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		79,874	60,145	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		7,546	5,492	-	-
Privalomasis rezervas		5,300	2,296	4,900	2,183
Kiti rezervai		2,000	2,000	2,000	2,000
Sukauptas pelnas		115,860	58,958	119,403	54,330
<b>Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei</b>		<b>515,782</b>	<b>356,667</b>	<b>430,311</b>	<b>285,582</b>
Mažumos nuosavybė		1,025	29,586	-	-
<b>Nuosavybė iš viso</b>		<b>516,807</b>	<b>386,253</b>	<b>430,311</b>	<b>285,582</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>		<b>4,327,619</b>	<b>3,202,478</b>	<b>4,019,358</b>	<b>3,025,221</b>

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinę atskaitomybę patvirtino Banko valdyba 2008 m. kovo 14 d. Valdybos vardu jas pasirašė:



E. Karpavičienė  
Valdybos pirmininkė



V. Petraitienė  
Vyr. buhalterė




# AB ŪKIO BANKAS

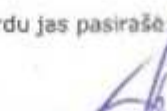
## PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pastabos	Grupė 2007 m.	Grupė 2006 m.	Bankas 2007 m.	Bankas 2006 m.
Palūkanų pajamos	20	217,096	133,111	194,614	109,878
Palūkanų sąnaudos	20	(99,289)	(55,100)	(96,094)	(53,505)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>117,807</b>	<b>78,011</b>	<b>98,520</b>	<b>56,373</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	21	125,599	101,944	126,815	104,002
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	21	(21,361)	(21,685)	(20,772)	(21,233)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>104,238</b>	<b>80,259</b>	<b>106,043</b>	<b>82,769</b>
Užsienio valiutos keitimo operacijų rezultatas	22	43,212	27,989	41,910	22,956
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitų rezultatas	22	(2,791)	6,242	(2,814)	6,242
Operacijų investiciniams vertybiniais popieriais rezultatas	22	2,615	602	2,615	598
Operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis rezultatas	22	(13,220)	(3,234)	(13,265)	3,790
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	31	(18,546)	(43,546)	(12,038)	(39,205)
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		1,024	282	1,024	282
Dividendų pajamos		422	198	422	198
Kitos veiklos pajamos	23	6,944	3,299	3,621	2,792
<b>VEIKLOS PELNAS</b>		<b>241,705</b>	<b>150,102</b>	<b>226,038</b>	<b>136,795</b>
<b>VEIKLOS SĄNAUDOS</b>	24	(148,333)	(94,525)	(129,074)	(80,070)
<b>GRYNASIS PELNAS PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>93,372</b>	<b>55,577</b>	<b>96,964</b>	<b>56,725</b>
Pelno mokestis	26	(16,021)	(12,092)	(14,240)	(9,342)
<b>GRYNASIS PELNAS</b>		<b>77,351</b>	<b>43,485</b>	<b>82,724</b>	<b>47,383</b>
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai		77,459	46,711	82,724	47,383
Mažumos daliai		(108)	(3,226)	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS</b>		<b>77,351</b>	<b>43,485</b>	<b>82,724</b>	<b>47,383</b>
<b>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)</b>	28	<b>0.42</b>	<b>0.31</b>	<b>0.45</b>	<b>0.31</b>
<b>Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litais)</b>	28	<b>0.42</b>	<b>0.30</b>	<b>0.45</b>	<b>0.31</b>

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinę atskaitomybę patvirtino Banko valdyba 2008 m. kovo 14 d. Valdybos vardu jas pasirašė:

  
E. Karpavičiūtė  
Valdybos pirmininkė

  
V. Petraitienė  
Vyr. buhalterė

## AB ŪKIO BANKAS

### NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Iš viso
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>126,708</b>	-	<b>2,000</b>	<b>1,903</b>	-	<b>339</b>	<b>18,435</b>	<b>149,385</b>
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(1,267)	(1,267)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	5,581	-	-	-	5,581
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	1,844	(1,844)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	8,377	-	(8,377)	-
Akcinio kapitalo didinimas (19 pastaba)	50,000	34,500	-	-	-	-	-	84,500
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>
Akcinio kapitalo didinimas (19 pastaba)	20,000	42,000	-	-	-	-	-	62,000
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	2,717	(2,717)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	13,166	-	(13,166)	-
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(1,768)	(1,768)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	1,773	-	-	-	1,773
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	82,724	82,724
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>196,708</b>	<b>76,500</b>	<b>2,000</b>	<b>9,257</b>	<b>21,543</b>	<b>4,900</b>	<b>119,403</b>	<b>430,311</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

# AB ŪKIO BANKAS

## NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

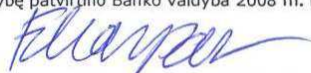
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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 nuosavybė	Iš viso
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>126,708</b>	-	<b>2,000</b>	<b>1,903</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)
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, 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
Akcinio kapitalo didinimas (19 pastaba)	50,000	34,500	-	-	-	-	-	-	-	84,500	-	84,500
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>
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,768)	(1,768)	-	(1,768)
Akcinio kapitalo didinimas (19 pastaba)	20,000	42,000	-	-	-	-	-	-	-	62,000	-	62,000
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	3,004	(3,004)	-	-	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	13,166	-	-	-	(13,166)	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	356	-	-	356	20	376
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo (sumažėjimas), po mokesčių	-	-	-	-	-	(9,474)	-	-	-	(9,474)	(191)	(9,665)
Mažumos dalies pasikėtimas dukterinėje įmonėje	-	-	-	-	-	29,203	1,698	-	(2,619)	28,282	(28,282)	-
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	2,260	-	-	-	-	-	2,260	-	2,260
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	77,459	77,459	(108)	77,351
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>196,708</b>	<b>76,500</b>	<b>2,000</b>	<b>10,451</b>	<b>21,543</b>	<b>79,874</b>	<b>7,546</b>	<b>5,300</b>	<b>115,860</b>	<b>515,782</b>	<b>1,025</b>	<b>516,807</b>

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinę atskaitomybę patvirtino Banko valdyba 2008 m. kovo 14 d. Valdybos vardu jas pasirašė:



E. Karpavičienė  
Valdybos pirmininkė



V. Petraičienė  
Vyr. buhalterė

## AB ŪKIO BANKAS

### PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pasta- ba	Grupė 2007 m.	Grupė 2006 m.	Bankas 2007 m.	Bankas 2006 m.
Grynasis metų pelnas prieš mokesčius		93,372	55,577	96,964	56,725
<b>Grynojo pelno koregavimai prieš pelno mokesčius</b>					
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas		18,546	43,546	12,038	39,205
Palūkanų pajamos		(217,096)	(133,111)	(194,614)	(109,878)
Palūkanų išlaidos		99,289	55,100	96,094	53,505
Gauti dividendai		(422)	(198)	(422)	(198)
Nusidėvėjimas ir amortizacija		5,203	3,972	4,840	3,666
Turto tikrosios vertės pasikeitimas		(5,765)	(6,288)	(4,332)	(5,581)
Pelnas iš ilgalaikio turto, žemės ir įrangos pardavimo		(2)	(85)	-	(22)
<b>Grynojo pelno koregavimai iš viso</b>		<b>(6,875)</b>	<b>18,513</b>	<b>10,568</b>	<b>37,422</b>
<b>Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai</b>					
Indėlių bankuose ir kitose finansų institucijose grynasis pasikeitimas		4,205	(61,743)	4,205	(61,743)
Investicinių vertybinių popierių grynasis pasikeitimas		(143,262)	(151,150)	(143,217)	(151,418)
Paskolų bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas		477,389	(187,967)	468,025	(221,804)
Vertybinių popierių vertinamų grynąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą, grynasis pasikeitimas		165,253	(203,659)	165,584	(203,659)
Paskolų ir įperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas		(1,166,094)	(356,762)	(1,023,889)	(337,805)
Kito turto grynasis pasikeitimas		(89,313)	27,161	(71,273)	32,817
Įsiskolinimo bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas		50,294	(54,227)	34,707	(29,342)
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas		596,505	623,745	596,505	623,745
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas		151,443	11,795	22,406	1,816
<b>Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų koregavimai iš viso</b>		<b>46,602</b>	<b>(352,807)</b>	<b>53,053</b>	<b>(347,393)</b>
Palūkanų pajamos		211,190	120,073	177,996	103,709
Palūkanų sąnaudos		(74,854)	(44,111)	(71,734)	(42,815)
Sumokėtas pelno mokestis		(14,891)	(1,206)	(13,315)	(935)
<b>Grynieji pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje</b>		<b>161,172</b>	<b>(259,538)</b>	<b>156,568</b>	<b>(250,012)</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

## AB ŪKIO BANKAS


### PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


	Pastabos	Grupė 2007 m.	Grupė 2006 m.	Bankas 2007 m.	Bankas 2006 m.
<b>Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>					
Gauti dividendai		422	198	422	198
Dukterinių įmonių įsigijimas		-	-	(1,900)	(600)
Ilgalaikio ir investicinio turto, žemės ir įrangos įsigijimas		(25,305)	(22,596)	(9,225)	(6,790)
Materialaus turto pardavimas		1,601	443	1,585	366
Nematerialaus turto įsigijimas		(2,319)	(844)	(2,219)	(786)
Nematerialaus turto pardavimas		-	8	-	8
<b>Grynieji pinigų iš investicinės veiklos</b>		<b>(25,601)</b>	<b>(22,791)</b>	<b>(11,337)</b>	<b>(7,604)</b>
<b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>					
Akcinio kapitalo didinimas		62,000	84,500	62,000	84,500
Išmokėti dividendai		(1,768)	(1,267)	(1,768)	(1,267)
Apmokėti skolos vertybiniai popieriai		-	(4,860)	-	(4,860)
Gautos paskolos iš kitų bankų ir finansų institucijų		76,368	94,258	79,084	93,798
Subordinuotų paskolų grynasis pasikeitimas		91,734	178	91,734	178
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>		<b>228,334</b>	<b>172,809</b>	<b>231,050</b>	<b>172,349</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>363,905</b>	<b>(109,520)</b>	<b>376,281</b>	<b>(85,267)</b>
<b>Valiutos kurso pasikeitimo įtaka</b>		<b>12,446</b>	<b>24,611</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>	29	<b>310,999</b>	<b>395,908</b>	<b>309,781</b>	<b>395,048</b>
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	29	<b>687,350</b>	<b>310,999</b>	<b>686,062</b>	<b>309,781</b>

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinę atskaitomybę patvirtino Banko valdyba 2008 m. kovo 14 d. Valdybos vardu jas pasirašė:

  
E. Karpavičienė  
Valdybos pirmininkė

  
V. Petraitiškė  
Vyr. buhalterė

# AB ŪKIO BANKAS

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 1 PASTABA BENDRA INFORMACIJA

AB Ūkio Bankas (toliau „Bankas“) buvo įkurtas 1989 metų birželio mėnesį kaip Komerčinis Pramonės bankas. Banko pagrindinė buveinė yra įsikūrusi Kaune, Maironio g. 25, Kaunas.

Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos Bankų įstatyme bei visas nelicencijuojamas finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos Finansų įstaigų įstatyme, išskyrus tauriųjų metalų prekybą.

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 40 klientų aptarnavimo skyrių bei 3 atstovybes užsienyje. Taip pat Bankas turi 8 dukterines įmones: 1997 m. įsteigtą dukterinę įmonę UAB „Ūkio banko lizingas“, 2004 m. įsteigtas dukterines įmones UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“ ir UAB „Turto valdymo sistemos“, 2006 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, 2007 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“. Banko dukterinė įmonė UAB „Turto valdymo strategija“ valdo 99 proc. OAO „Russkij Karavaj“ (Rusija, įsigyta 2005 m.) akcijų, UAB „Ūkio banko lizingas“ 2006 m. įsteigė RAB „Ūkio bank lizing“ (Ukraina).

2007 m. gruodžio 31 d. Grupėje ir banke dirbo atitinkamai 725 ir 630 darbuotojai (2006 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 572 ir 504).

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

2007 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai, valdantys daugiau kaip 5 proc. banko kapitalo, buvo:

	2007 m.	2006 m.
Vladimir Romanov	32.95 proc.	32.95 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	7.58 proc.	9.99 proc.
Zinaida Romanova	7.58 proc.	8.31 proc.
UAB „FMĮ Finbaltus“	8.12 proc.	6.96 proc.

### 2 PASTABA NAUJŲ IR PERŽIŪRĖTŲ TARPTAUTINIŲ FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTŲ PRITAIKYMAS

#### a) Nauji ir peržiūrėti standartai, įsigalioję ataskaitiniu laikotarpiu

Ataskaitiniu laikotarpiu Grupė/Bankas pritaikė visus naujus ir peržiūrėtus Standartus bei Interpretacijas, patvirtintas Tarptautinių Apskaitos Standartų Tarybos (TAST) ir Tarptautinių Apskaitos Standartų Tarybos Tarptautinės Finansinės Atskaitomybės Aiškinimo Komiteto (TFAAK), kurie yra susiję su Grupės/Banko veikla ir galioja nuo ataskaitinio laikotarpio, prasidėjusio 2007 m. sausio 1 d. Šių standartų pritaikymas neturėjo reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

2007 metais Grupė ir Bankas pritaikė TFAS 7 „Finansiniai instrumentai: atskleidimas“, taikomas ataskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam nuo 2007 m. sausio 1 d. ir atitinkamą pataisą TAS 1 „Finansinės atskaitomybės pateikimas“.

TFAS 7 ir TAS 1 (pataisa) pritaikymas turėjo įtakos Grupės ir Banko finansinių instrumentų bei kapitalo valdymo atskleidimų platesniam pateikimui finansinėje atskaitomybėje (pastabos 30-37).

Šių naujų ir peržiūrėtų Standartų ir Interpretacijų pritaikymas lėmė Grupės/Banko apskaitos politikos pasikeitimą bei turėjo įtakos sumoms pateiktoms ataskaitiniais ir praėjusiais metais toliau pateiktose srityse:

- 7-asis TFAAK „Finansinės atskaitomybės tikslinimas pagal 29-ąjį TAS“ (taikomas nuo 2007 m. sausio 1 d.);
- 8-asis TFAAK „2-ojo TFAS taikymo apimtis“ (taikomas nuo 2007 m. sausio 1 d.);
- 9-asis TFAAK „Įterptųjų išvestinių priemonių pakartotinis įvertinimas“ (taikomas nuo 2007 m. sausio 1 d.);
- 10-asis TFAAK „Tarpinė finansinė atskaitomybė ir vertės sumažėjimas“ (taikomas nuo 2007 m. sausio 1 d.)

#### b) Standartai ir interpretacijos, kurie buvo patvirtinti, bet dar nepritaikyti

Šios finansinės atskaitomybės patvirtinimo dieną žemiau nurodyti Standartai ir Interpretacijos buvo patvirtinti, bet dar negaliojantys:

- 23 - asis TAS (Pakeitimas) „Skolinimosi kaštai“ (taikomas nuo 2009 m. sausio 1 d.);
- 8-asis TFAS „Veiklos segmentai“ (taikomas nuo 2008 m. sausio 1 d.) (dar nepriimtas Europos Sąjungoje);
- 11-asis TFAAK, 2-asis TFAS „Grupės ir nuosavų akcijų sandoriai“ (taikomas nuo 2007 m. kovo 1 d.) (dar nepriimtas Europos Sąjungoje);
- 12-asis TFAAK „Paslaugų koncesijų sutartys“ (taikomas nuo 2009 m. sausio 1 d.) (dar nepriimtas Europos Sąjungoje);
- 13-asis TFAAK, „Klientų lojalumo programos“ (taikomas nuo 2008 m. sausio 1 d.) (dar nepriimtas Europos Sąjungoje) ir;
- 14-asis TFAAK, 19 - asis TAS „Nustatytos naudos turto limitai, minimalūs finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“ (taikomas nuo 2008 m. sausio 1 d.) (dar nepriimtas Europos Sąjungoje).

Grupės ir Banko vadovybė mano, kad šių Standartų ir Interpretacijų pritaikymas būsimais laikotarpiais neturės reikšmingos įtakos Grupės bei Banko finansinei atskaitomybei.

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 3 PASTABA REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

##### a) Atskaitomybės parengimo pagrindas

Finansinė atskaitomybė buvo parengta vadovaujantis Tarptautiniais Finansinės Atskaitomybės Standartais (TFAS) ir Tarptautiniais Finansinės Atskaitomybės Standartais priimtais Europos Sąjungos (ES). Tarptautiniai Finansinės Atskaitomybės Standartai priimti Europos Sąjungos iš esmės nesiskiria nuo Tarptautinių Finansinės Apskaitos Standartų patvirtintų Tarptautinių Apskaitos Standartų Valdybos (TASV), išskyrus portfelio apsidraudimo apskaitos 39 Tarptautinį apskaitos standartą (TAS), kuris nebuvo patvirtintas Europos Sąjungos. Grupė/Bankas nusprendė, kad portfelio apsidraudimo apskaita pagal 39 Tarptautinį apskaitos standartą nedarytų įtakos finansinei atskaitomybei, jeigu ji būtų patvirtinta ES balansinės ataskaitos sudarymo datai.

##### b) Parengimo pagrindas

Finansinė atskaitomybė parengta įsigijimo vertės pagrindu išskyrus nebaigtos statybos, investicinio turto bei tam tikro finansinio turto bei įsipareigojimų perkainojimą tikraja verte.

Duomenys šioje finansinėje atskaitomybėje yra pateikiami Lietuvos nacionaline valiuta – litais (Lt).

Šią apskaitos politiką nuosekliai taiko visos Grupės įmonės.

Žemiau yra pateikti pagrindiniai apskaitos principai:

##### c) Konsolidavimo principai

2007 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinė atskaitomybė apima Banko bei jo valdomų žemiau išvardintų dukterinių įmonių finansines atskaitomybes:

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio Banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo strategija“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo sprendimai“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo sistemos“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
OA O „Russkij Karavaj“ *	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Maskva, Rusija	99 proc.
RAB „Ūkio bank lizing“ **	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.

\* OA O „Russkij karavaj“ 99 proc. akcijų priklauso Banko dukterinei įmonei UAB „Turto valdymo strategija“.

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

2006 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinė atskaitomybė apima Banko bei jo valdomų žemiau išvardintų dukterinių įmonių finansines atskaitomybes:

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

\* OA O „Russkij karavaj“ 75 proc. akcijų priklauso Banko dukterinei įmonei UAB „Turto valdymo strategija“.

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

Grupės finansinė atskaitomybė apima visas patronuojančios įmonės kontroliuojamas dukterines įmones. Įmonės, kuri pradeda ir baigiama kontroliuoti per finansinių metų laikotarpį, pateikiami rezultatai apima laikotarpį tik nuo kontrolės pradžios datos arba iki kontrolės užbaigimo datos. Kontrolė laikoma egzistuojančia tada, kai daugiau kaip pusę dukterinės įmonės balsavimo teisių kontroliuoja patronuojanti bendrovė, arba kai patronuojanti bendrovė gali valdyti dukterinės įmonės finansų arba veiklos politiką arba kontroliuoti dukterinės įmonės valdybos daugumos atleidimą arba paskyrimą.

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Visos reikšmingos Grupės tarpusavio operacijos, sąskaitų likučiai, bei nerealizuotas pelnas ir nuostolis iš operacijų tarp Grupės įmonių buvo eliminuoti. Dukterinių įmonių apskaitos politikos, jei reikėjo, buvo pakeistos tam, kad atitiktų Grupės naudojamą apskaitos politiką.

Mažumos dalis Grupės, tiesiogiai ar netiesiogiai, kontroliuojamų įmonių nuosavybėje ir rezultate yra parodomi atskiru įrašu nuosavybės dalyje Grupės finansinėje atskaitomybėje.

#### d) Operacijų užsienio valiuta apskaita

Užsienio valiuta denominuoti sandoriai yra konvertuojami į litus oficialiu sandorio dieną galiojusi Lietuvos Banko kursu, kuris yra apytiksliai lygus rinkos kursui. Piniginis turtas ir įsipareigojimai, tarp jų ir neįvykdyti įsipareigojimai pirkti ar parduoti užsienio valiutą, jei tokių yra, yra konvertuojami balansinės ataskaitos dieną galiojančiu kursu.

Metų pabaigoje taikyti tokie pagrindinių valiutų kursai:

	2007 m.	2006 m.
USD	2.3572	2.6304
EUR	3.4528	3.4528
100 RUB	9.6085	9.9708

Skirtumai, susidarę perkainojant užsienio valiuta denominuotus straipsnius, yra pripažįstami nerealizuotu pelnu (nuostoliu) iš operacijų užsienio valiuta tame laikotarpyje, kuriame toks perkainojimas buvo atliekamas.

Skirtumai, susidarę perkainojant nepiniginis straipsnius (pavyzdžiui, nuosavybės vertybinius popierius, klasifikuojamus kaip finansinis turtas laikomas galimam pardavimui), yra pripažįstami perkainojimo rezerve nuosavybėje.

Grupės įmonės, kurios funkcinė valiuta skiriasi nuo pateikimo valiutos, rezultatai ir finansinė būklė yra perskaičiuojami pagal pateikimo valiutą taip:

- kiekvienoje pateikiamoje balansinėje ataskaitoje turtas ir įsipareigojimai perskaičiuojami naudojant atitinkamai kiekvienos pateiktos balansinės ataskaitos dienos galutinį valiutų kursą;
- kiekvienoje pelno (nuostolio) ataskaitoje pajamos ir sąnaudos perskaičiuojamos naudojant vidutinį metinį valiutų kursą; ir
- visi susidarę valiutų keitimo skirtumai pripažįstami nuosavybėje.

Konsolidavimo metu skirtumai, atsirandantys dėl grynosios investicijos į užsienyje veikiančią įmonę perkainojamo, yra pripažįstami nuosavybėje. Kai užsienyje veikianti įmonė yra parduodama arba dalinai parduodama, tuomet tokie skirtumai yra pripažįstami pelno (nuostolio) ataskaitoje kaip pardavimo pelnas arba nuostolis.

Prestižas ir tikrosios vertės koregavimai, atsirandantys dėl užsienyje veikiančios įmonės įsigijimo, yra apskaitomi kaip užsienyje veikiančios įmonės turtas ir įsipareigojimai ir yra perskaičiuojami naudojant laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

#### e) Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Visiems instrumentams, įvertintiems amortizuota savikaina, palūkanų pajamos ir sąnaudos pelno (nuostolio) ataskaitoje pripažįstamos naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Efektyvios palūkanų normos metodas - tai finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų arba sąnaudų paskirstymo atitinkamam laikotarpiui metodas. Efektyvi palūkanų norma - tai norma, tiksliai diskontuojanti numatomas būsimas grynujų pinigų išmokas arba įplaukas iki finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo grynosios balansinės vertės numatytu finansinės priemonės galiojimo laikotarpiu arba, jeigu būtina, trumpesniu laikotarpiu. Skaičiuodama efektyvią palūkanų normą, Grupė/Bankas turi įvertinti pinigų srautus, atsižvelgiant į visas finansinės priemonės sutartyje nurodytas sąlygas (pavyzdžiui, išankstinį mokėjimą), tačiau neatsižvelgdama į būsimus kredito nuostolius. Į šį skaičiavimą turi būti įtraukti visi mokesčiai ir kitos sumos, kurias sutarties šalys sumokėjo arba gavo viena iš kitos, ir kurios yra neatskiriama faktinės palūkanų normos dalis, taip pat visos kitos premijos arba nuolaidos.

Komisinių, paslaugų ir kitos pajamos yra pripažįstamos pajamomis, kai jos yra uždirbamos. Komisinių, paslaugų ir kitos išlaidos pripažįstamos išlaidomis, kai jos yra patiriamos.

#### f) Finansinis turtas

Paskolos, išperkamosios nuomos gautinos sumos ir lėšos bankuose bei kitose finansų institucijose yra apskaitomi amortizuota savikaina, atėmus atidėjimus galimiems paskolų, išperkamosios nuomos gautinų sumų ir lėšų bankuose bei kitose finansų institucijose nuostoliams. Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba nustatomais aktyviojoje rinkoje nekotiruojamais mokėjimais. Palūkanos yra sukaupiamos ir pripažįstamos pajamomis naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Visos paskolos ir avansai yra pripažįstami tik tada, kai pinigai yra pervedami skolininkui.



## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

Kiekvienai balanso sudarymo datai Grupė/Bankas įvertina, ar nėra objektyvių įrodymų apie sumažėjusią finansinio turto arba finansinio turto grupės vertę. Finansinio turto arba finansinio turto grupės vertė sumažėja ir vertės sumažėjimo nuostoliai patiriami tada, ir tik tada, jeigu yra objektyvių įrodymų, kad vertė sumažėjo dėl vieno arba keleto įvykių po turto pirminio pripažinimo („nuostolio įvykių“), ir toks nuostolio įvykis (arba įvykiai) veikia finansinio turto / finansinio turto grupės įvertintus būsimuosius pinigų srautus, kurie gali būti patikimai įvertinti. Tarp objektyvių įrodymų, kad finansinio turto ar turto grupės vertė yra sumažėjusi, yra stebėjimais pagrįsta informacija, Grupei suteikianti žinių apie šiuos nuostolio įvykius:

- i) žymius leidėjo arba skolininko finansinius sunkumus;
- ii) sutarties pažeidimą, pvz., palūkanų arba pagrindinės sumos nemokėjimą;
- iii) skolininkui suteiktą lengvatą dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, siejamų su skolininko finansiniais sunkumais, kurios skolinojas kitu atveju nebūtų suteikęs;
- iv) tikimybę, kad skolininkas bankrutuos arba bus atliktas kitoks finansinis reorganizavimas;
- v) šio finansinio turto aktyviosios rinkos išnykimą dėl finansinių sunkumų; arba
- vi) stebėjimais pagrįstą informaciją, rodančią, kad įvertinti būsimieji finansinio turto grupės piniginiai srautai nuo pirminio pripažinimo yra labai sumažėję, nors atskiro grupės finansinio turto straipsnio pinigų srautų sumažėjimo kol kas negalima išskirti. Ši informacija apima:
  - nepalankius skolininkų mokumo statuso pasikeitimus šios turto grupės atžvilgiu; arba
  - valstybines arba vietos ekonomikos sąlygas, tiesiogiai susijusias su įsipareigojimų nevykdymu šios turto grupės atžvilgiu.

Grupė/Bankas visų pirma nustato objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų buvimą individualiai kiekvieno atskirai reikšmingo finansinio turto atžvilgiu, o kiekvieno atskirai nereikšmingo turto atžvilgiu – individualiai arba bendrai. Jeigu Grupė/Bankas nustato, kad nėra jokių objektyvių įrodymų dėl individualiai vertinamo finansinio turto vertės sumažėjimo (nepriklausomai nuo to, ar tas turtas reikšmingas, ar ne), tuomet jį įtraukia tokį turtą į finansinio turto grupę su panašia kredito rizikos charakteristika ir galimą vertės sumažėjimą įvertina bendrai.

Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad sumažėjo paskolų ir gautinų sumų, apskaitytų amortizuota savikaina vertė, šio nuostolio suma vertinama kaip skirtumas tarp finansinio turto balansinės vertės ir įvertintų jo būsimųjų pinigų srautų (neatsižvelgiant į ateities nuostolius, kurie dar buvo neįvykę), diskontuotų naudojant finansinio turto pradinę efektyvią palūkanų normą, dabartinės vertės. Finansinio turto balansinė vertė yra sumažinama naudojant atidėjumų sąskaitą ir nuostolio suma yra pripažįstama pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Įkeisto finansinio turto įvertintų būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės skaičiavimas atspindi pinigų srautus, kurie gali atsirasti dėl teisės į šį turtą realizavimo, atėmus įkeistojo turto atgavimo ir pardavimo išlaidas, nepriklausomai nuo to, ar teisės į šį turtą realizavimas bus vykdomas, ar ne.

Finansinio turto grupės, bendrai vertinamos dėl vertės sumažėjimo, būsimieji pinigų srautai yra įvertinami pagal nuostolių dėl turto, turinčio panašias kaip minėtos grupės kredito rizikos savybes, vertės sumažėjimo patirtį. Praeities nuostolių patirtis dabartinių stebimų duomenų pagrindu pakoreguojama, kad atspindėtų dabartinių sąlygų, kurių nebuvo laikotarpiu, kurio praeities nuostolių patirtimi yra remiamasi, poveikį ir panaikintų to laikotarpio sąlygų, neegzistuojančių šiuo metu, poveikį.

Būsimųjų pinigų srautų įvertinimai atspindi ir yra tiesiogiai derinami su susijusių stebimų duomenų pakitimais nuo vieno laikotarpio iki kito (pvz., nedarbo lygio, turto kainų, mokėjimo statuso arba kitų veiksmų, žyminčių grupėje įvykusius nuostolius ir jų dydį, pokyčius). Būsimųjų pinigų srautų vertinimui naudojama metodologija ir prielaidos yra reguliariai peržiūrimos tam, kad sumažintų bet kokius skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realių patiriamų nuostolių.

#### **g) Vertybiniai popieriai**

Vertybiniai popieriai klasifikuojami į šias kategorijas:

- Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą;
- Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui;
- Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo;
- Investicijos į dukterines įmones.

Visi vertybiniai popieriai apskaitomi atsiskaitymo dieną.

## **AB ŪKIO BANKAS**

### **AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

#### Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaita

Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą skirstomi į laikomus pardavimui ir vertybinius popierius pripažinimo metų vertinamus tikrąja verte per pelną ar nuostolį.

Vertybinius popierius, laikomus pardavimui, sudaro trumpalaikės investicijos į skolos vertybinius popierius, fondų vienetus ir akcijas, kurios yra įsigyjamos, norint gauti pelno iš kainų svyravimo arba dilerių operacijų maržos, ir kurias ketinama laikyti trumpą laiką.

Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte atvaizduojami šiame portfelyje, kurio perkainojimo rezultatas apskaitomas pelno (nuostolio) ataskaitoje, išskyrus investicijas į akcijas, kurios nėra kotiruojamos rinkoje, arba kurių tikroji vertė negali būti patikimai nustatyta.

Visi vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą po pirminio pripažinimo įsigijimo savikaina yra vėliau atvaizduojami tikrąja verte, kuri yra jų rinkos vertė. Visas realizuotasis ir nerealizuotasis pelnas ar nuostolis iš šių vertybinių popierių pardavimo ir perkainojimo atvaizduojamas kaip pelnas (nuostolis) iš prekybinių vertybinių popierių. Palūkanos už šiuos vertybinius popierius yra apskaitomos kaip palūkanų pajamos.

Neprekiuojamų vertybinių popierių tikroji vertė apskaičiuojama remiantis pinigų srauto apskaičiavimų prognoze, atspindinčia tam tikras ekonomines sąlygas, kurios egzistuos per likusį atitinkamų vertybinių popierių naudingą tarnavimo laiką.

Finansinis turtas, kuris neturi kotiruojamos rinkos kainos ir kurio tikroji vertė negali būti patikimai įvertinta kitų metodų pagalba, yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atimant atidėjimus pastoviems vertės sumažėjimams.

#### Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui

Vertybiniai popieriai galimam pardavimui yra vertybiniai popieriai laikomi Grupės/Banko neribotą laiką kurie yra parduodami, kai atsiranda likvidumo sąlyga ar pasikeičia rinkos sąlygos.

Vertybiniai popieriai galimam pardavimui yra apskaitomi įsigijimo savikaina, o vėliau yra perkainojami tikrąja verte. Vertybinių popierių galimam pardavimui tikrosios vertės pasikeitimo rezultatas yra pripažįstamas tiesiogiai nuosavybėje iki to laiko, kai finansinis turtas parduodamas ar sumažėja jo vertė, tada sukauptas pelnas ar nuostolis ankščiau pripažintas nuosavybėje pripažįstamas pelno (nuostolio) ataskaitoje. Palūkanos paskaičiuotos naudojant efektyvų palūkanų normos metodą yra pripažįstamos pelno (nuostolio) ataskaitoje. Dividendai yra pripažįstami pelno (nuostolio) ataskaitoje tada, kai Grupė/Bankas įgyja teisę juos gauti.

Vertybiniai popieriai, kurios neturi kotiruotos rinkos kainos ir kurių tikroji vertė negali būti patikimai įvertinta, taip pat išvestinės priemonės, susijusios su nekotiruotos nuosavybės priemonėmis ir kai šiomis priemonėmis yra atsiskaitoma, apskaitomi savikaina.

#### Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo

Vertybiniams popieriams, laikomiems iki išpirkimo, priskiriami tokie skolos vertybiniai popieriai, kuriuos Grupė/Bankas ketina ir gali išlaikyti iki jų išpirkimo termino pabaigos. Šie vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota verte naudojant efektyvią palūkanų normą. Į jų rinkos vertės sumažėjimą neatsižvelgiama, jeigu nemanoma, kad jis yra ilgalaikis.

Finansinio turto (kuris apibrėžtas 39 TAS) vertė sumažėja tada, jeigu jo likutinė vertė yra didesnė negu apskaičiuota atgaunamoji suma. Sumažėjimo suma apskaičiuojama kaip skirtumas tarp tokio turto likutinės vertės ir dabartinės vertės prognozuojamų būsimų pinigų srautų, diskontuotų pagal atitinkamo finansinio instrumento pirminę faktinę palūkanų normą. Nustačiusi turto vertės sumažėjimą, Grupė/Bankas jį pripažįsta pelno (nuostolio) eilutėje „Veiklos sąnaudos“.

Parduoti pagal atpirkimo sutartis vertybiniai popieriai yra pripažįstami finansinėje atskaitomybėje kaip prekybiniai vertybiniai popieriai, o susijęs įsipareigojimas yra įtraukiamas, atitinkamai, į kitiems bankams mokėtinas sumas, klientų indėlius ar kitus įsipareigojimus. Įsigyti pagal perpardavimo sutartis vertybiniai popieriai, atitinkamai, yra įtraukiami į paskolas arba išankstinius apmokėjimus kitiems bankams ar klientams. Skirtumas tarp pardavimo ir atpirkimo kainų yra pripažįstamas palūkanų pajamomis ir sukaupiamas per atpirkimo sutarties galiojimo laiką, naudojant pastovią palūkanų normą per visą laikotarpį.

Valiutos kurso pasikeitimai ne piniginiams investicijoms laikomoms galimam pardavimui, pripažįstami tiesiogiai nuosavybėje, piniginiams vienitmas pripažįstami tiesiogiai pelno (nuostolio) ataskaitoje.

## **AB ŪKIO BANKAS**

### **AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

#### Investicijos į dukterines įmones

Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius, įsigytus ketinant juos laikyti neribotą laiką bei tikslu gauti iš jų pelną iš vertės padidėjimo, apskaitomos įsigijimo savikaina.

Investicijos į dukterines įmones Banko finansinėje atskaitomybėje yra atvaizduojamos įsigijimo savikaina atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Kartą per metus yra atliekamas vertės sumažėjimo testas.

#### **h) Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti (ar perleidžiamos turto grupės)**

Ilgalaikis turtas (ar perleidžiamo turto grupės) pripažįstamas turtu, skirtu parduoti, jeigu jo apskaitinė vertė praktiškai bus padengta pardavimo sandorio suma, o ne tolesniu jo naudojimu. Ši sąlyga gali būti visiškai įvykdyta, tik tuomet, kai yra didelė galimybė greitai parduoti turta (ar perleidžiamą turto grupę) esant dabartinei jo būklei, įprastoms tokio turto (ar perleidžiamo turto grupės) pardavimo sąlygoms. Vadovybė įsipareigoja planuoti pardavimą, kuris turi būti įvykdytas per metus nuo pripažinimo turto, skirto parduoti, datos.

Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti turi būti apskaitomas mažesniąja verte – apskaitine verte ar tikrąja verte atėmus pardavimo sąnaudas.

#### **i) Nuoma**

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

#### Grupė/Bankas kaip nuomininkas

Išperkamoji nuoma pripažįstama kaip turtas ir įsipareigojimai tokiomis sumomis, kurios nuomos pradžioje yra lygios išnuomoto turto tikrajai vertei.

Palūkanų sąnaudos, tai yra skirtumas tarp visų nuomos mokėjimų ir įsigyto turto tikrosios vertės, yra pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitoje per nuomos laikotarpį, naudojant pastovią palūkanų normą.

Nuomos mokėjimai pagal veiklos nuomos sutartis yra pripažįstami sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitoje tiesioginiu metodu per nuomos laikotarpį.

#### Grupė/Bankas kaip nuomotojas

Kai turtas yra išnuomojamas išperkamoji nuoma, dabartinė nuomos mokėjimų vertė yra apskaitoma kaip gautinos sumos.

Skirtumas tarp bendrųjų gautinų sumų ir jų dabartinės vertės yra apskaitomas kaip neuždirbtos finansinės pajamos.

Nuomos pajamos apskaitomos per nuomos laikotarpį grynosios investicijos metodu (neįtraukiant mokesčių), naudojant pastovią palūkanų normą.

#### **j) Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai**

Grynuosius pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro grynieji pinigai, likučiai Lietuvos banke (išskyrus privalomąjį rezervą), korespondentinės sąskaitos ir vienos nakties indėliai kituose bankuose.

#### **k) Prestižas**

Prestižas atspindi dukterinės įmonės įsigijimo kaštų perviršį vertinant dukterinės įmonės turta, įsipareigojimus ir neapibrėžtus įsipareigojimus tikrąja verte jos įsigijimo datai. Prestižas atsiradęs įsigyjant dukterinę įmonę yra apskaitytas balansinėje ataskaitoje, nematerialaus turto eilutėje. Prestižas nėra amortizuojamas. Prestižui ne rečiau kaip vieną kartą per metus atliekamas vertės sumažėjimo testas.

Prestižo vertė sumažėja, jeigu jo likutinė vertė yra didesnė negu apskaičiuota atgaunamoji suma. Atgaunamoji suma apibrėžiama kaip apskaičiuota būsima ekonominė nauda, gaunama įsigijus nuosavybės vertybinius popierius. Nustačiusi turto vertės sumažėjimą, Grupė pripažįsta tokį sumažėjimą pelno (nuostolio) ataskaitos eilutėje „Veiklos sąnaudos“.

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

#### **l) Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas (išskyrus prestižą)**

Ilgalaikis nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos metodą, atsižvelgiant į nustatytą nematerialaus turto naudingo tarnavimo laikotarpį, kaip pateikta žemiau:

Programinė įranga	3 metai
-------------------	---------

Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus nebaigtą statybą yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius. Ilgalaikiu materialiuoju turtu laikomas turtas, kurį Grupė/Bankas valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienerius metus, kurio įsigijimo (pasigaminimo) savikainą galima patikimai nustatyti ir kurio vertė didesnė už 1,000 Lt. Likvidacinė vertė lygi 1 Lt.

Ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimas yra skaičiuojamas tiesiogiai proporcingu metodu, atsižvelgiant į nustatytus materialaus turto naudingo tarnavimo laikotarpius, kaip pateikta žemiau:

Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	60 metų
Transporto priemonės	4-10 metų
Biuro įranga	2-30 metai

Nebaigta statyba yra apskaitoma tikrąja verte. Nebaigtos statybos perkainojimai atliekami reguliariai, siekiant užtikrinti, kad apskaitinės vertės nesiskirtų nuo tikrųjų verčių balansinės ataskaitos sudarymo datai.

Kiekvienų metų pabaigoje Grupė/Bankas peržiūri ilgalaikio turto naudingo tarnavimo laikotarpius, likutinę vertę ir nusidėvėjimo metodus ir skirtumus, jei tokie yra, pripažįsta perspektyviai.

Ilgalaikio turto vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai bei amortizacija ir nusidėvėjimo sąnaudos priskiriami Grupė/Bankas veikos sąnaudoms. Gautas pelnas ar patirtas nuostolis iš ilgalaikio nematerialaus ir materialaus turto perleidimo yra pripažįstamas tų metų pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitoje tuo metu, kai jos yra patiriamos. Esminių turto pagerinimų išlaidos pridedamos prie turto vienetų apskaitinės vertės tuomet, kai yra tikėtina, jog ateityje gaunama Įmonės ekonominė nauda dėl atliktų darbų bus didesnė nei pradinė įvertinta turimo turto nauda. Esminių pagerinimų išlaidos yra nudėvimos per naudingą likusį susijusio turto tarnavimo laikotarpį.

#### **m) Investicinis turtas**

Investicinis turtas - tai turtas, kuris yra laikomas nuomos bei to turto vertės padidėjimo pajamoms uždirbti. Investicinis turtas apskaitoje pripažįstamas įsigijimo verte. Investicinis turtas po pirminio pripažinimo apskaitomas tikrąja verte. Tikrąją investicinio turto vertę kiekvienais metais nustato nepriklausomas turto vertintojas.

Pelnas ar nuostolis, susidarantis dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimo yra pripažįstamas straipsnyje „Kitos veiklos pajamos“.

#### **n) Nefinansinio turto vertės sumažėjimas**

Kiekvieną finansinės atskaitomybės sudarymo dieną Įmonė peržiūri likutinę ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Įmonė perskaičiuoja šio turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma paskaičiuoti turto atsiperkamosios vertės, Įmonė paskaičiuoja pajamas generuojančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę.

Atsiperkamoji vertė yra didesnė iš tikrosios vertės atėmus pardavimo sąnaudas ir naudojimo vertės. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant iki mokestinę diskonto normą, įvertintą pagal dabartines rinkos sąlygas egzistuojančią pinigų laiko vertę, bei su turtu susijusią riziką.

Jei turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) įvertinta atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei šio turto apskaitinė vertė, apskaitinė turto vertė būna sumažinama iki atsiperkamosios šio turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) vertės. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo pripažįstamas iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju, nuostolis dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

Jei po nuostolio dėl vertės sumažėjimo pripažinimo turto vertė padidėja, tai likutinė turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertė padidinama iki naujai apskaičiuotos turto atsiperkamosios vertės, bet taip, kad padidėjimas neviršytų apskaitinės šio turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertės, jei nuostolis dėl vertės sumažėjimo ankstesniais metais nebūtų buvęs pripažintas. Turto vertės padidėjimas pripažįstamas pajamomis iš karto, nebent šis turtas yra apskaitomas perkainota verte. Tuo atveju, vertės padidėjimas yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo padidėjimas.

## **AB ŪKIO BANKAS**

### **AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.** (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

#### **o) Turtas, perimtas už skolas, ir turtas, skirtas parduoti**

Turtas, įgytas perėmus už paskolas užstatytą turtą, yra atvaizduojamas perėmimo dienos nustatyta tikraja verte, atsižvelgiant į pardavimo kaštus. Vėlesni vertės pasikeitimai yra pripažįstami vertės sumažėjimo nuostoliu perimtam turtui, laikomam perpardavimui. Pelnas ar nuostolis, pardavus tokį turtą, yra pripažįstamas pelno ir nuostolių ataskaitoje. Turto rinkos vertė nustatoma periodiškai atliekant vertinimus, kurie gali reikšmingai keistis, keičiantis ekonominėms sąlygoms.

#### **p) Išleisti skolos vertybiniai popieriai**

Išleisti skolos vertybiniai popieriai klasifikuojami kaip finansiniai įsipareigojimai, išperkami vienu kartu ar dalimis atėjus nustatytam terminui. Išleistų skolos vertybinių popierių į apskaitą traukiama tikroji vertė, kuri lygi gautų lėšų sumai, sumažintai sandorio sudarymo išlaidomis. Vėliau yra nustatoma amortizuota vertė pagal efektyvios palūkanų normos metodą. Skolos vertybiniai popieriai, išplatinti iki emisijos dienos, yra traukiami į apskaitą kaip kiti įsipareigojimai. Jeigu grupė įsigyja savo išleistus skolos vertybinius popierius, jie netraukiami į balansinę ataskaitą, o įsipareigojimo sumos ir užmokesčio skirtumas priskiriamas grynosioms prekybos pajamoms.

#### **q) Pelno mokesčiai**

2007 m. Lietuvoje pelno mokesčio tarifas yra 15 proc., netraukiant socialinio mokesčio (2006 m. – 15 proc.) Nuo 2006 m. įsigaliojo socialinis mokesčiai, kurio apskaičiavimas analogiškas pelno mokesčio apskaičiavimui. Socialinis mokesčiai galiojo 2006 m. ir 2007 m. 2006 m. socialinio mokesčio tarifas yra 4 proc., o 2007 m. – 3 proc. Grupė/Bankas apskaičiuoja pelno mokesčių pagal Lietuvos Respublikos mokesčių norminių aktų reikalavimus.

Atidėtieji pajamų mokesčiai apskaitomi pagal balanso įsipareigojimų metodą. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai pripažįstami kaip būsimos mokesčių pasekmės, priskiriamos skirtumams tarp esamo turto ir įsipareigojimų balansinių verčių finansinėse ataskaitose ir atitinkamų jų mokesčių bazių bei kaip mokesčių nuostoliai, perkelti į kitą laikotarpį. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai vertinami taikant mokesčių tarifus, kuriuos numatoma susigražinti arba sumokėti. Mokesčių nuostolius galima perkelti į kitą laikotarpį ne daugiau kaip penkeriems metams, išskyrus nuostolius, patiriamus dėl vertybinių popierių ir išvestinių priemonių pardavimo, kuriuos galima perkelti trejiems metams ir užskaityti tik su panašiu pelnu.

Atidėtųjų mokesčių turtas pripažįstamas visiems atskaitytiniams trumpalaikiams skirtumams, jeigu tikėtina, kad bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio atžvilgiu bus galima panaudoti atskaitytinus trumpalaikius skirtumus.

#### **r) Finansiniai įsipareigojimai**

*Finansinis įsipareigojimas* - tai sutartinė prievolė pateikti grynuosius pinigus arba kitokį finansinį turtą įmonei potencialiai palankiomis sąlygomis, sutartinė prievolė apsikeisti finansinėmis priemonėmis su kita įmone potencialiai nepalankiomis sąlygomis, arba išvestinė ar neišvestinė sutartis, pagal kurią bus atsiskaityta naudojant pačios grupės nuosavo kapitalo priemones.

Finansinis įsipareigojimas vertinamas tikraja verte per pelną ar nuostolį pelno (nuostolio) ataskaitoje – tai priemonė, kuri laikoma prekybos tikslais, arba finansinė priemonė pirminio pripažinimo metu apskaitoma tikraja verte. Išvestinės priemonės klasifikuojamos kaip prekybinės, jeigu jos nėra užregistruotos ir iš tikrųjų nenaudojamos kaip apsidraudimo priemonės arba išvestinės finansinių garantijų sutartys. Kiti finansiniai įsipareigojimai iš pradžių pripažįstami pagal savikainą prekybos datą, o paskui vertinami amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama būsimus mokėjimus diskontuojant faktine palūkanų norma. Palūkanų išlaidos apima kaupimo principu apskaitomas palūkanas ir atitinkamas amortizacijos sąnaudas.

Nustatydami tokių įsipareigojimų tikrąsias vertes, grupės vadovai apskaičiuoja remdamiesi geriausiu grynųjų prognozuojamų grynųjų pinigų srautų įvertinimu, atitinkančiu įvairias būsimas likusio tokių įsipareigojimų naudojimo laiko ekonomines sąlygas.

#### **s) Išvestiniai finansiniai instrumentai**

Grupė/Bankas atlieka operacijas su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis. Išvestiniai finansiniai instrumentai, tame tarpe užsienio valiutų keitimo sutartys, išankstiniai valiutų keitimo sandoriai bei kiti išvestiniai finansiniai instrumentai pradžioje balansinėje ataskaitoje yra pripažįstami įsigijimo verte (įtraukiant ir operacijų išlaidas), o vėliau yra perkainojami tikraja verte. Tikroji vertė yra nustatoma remiantis, atitinkamai, kotiruojamomis rinkos kainomis, diskontuotų pinigų srautų modeliais ar opcionų kainų modeliais. Išvestiniai instrumentai yra pripažįstami turtu, kai jų tikroji vertė yra teigiama, ir įsipareigojimu, kai jų tikroji vertė yra neigiama, ir apskaitoma nuo sandorio sudarymo dienos iki termino pabaigos dienos (pastarosios neįskaitant). Sandorių sumos apskaitomos nebalansiniuose straipsniuose nominalia verte (40 pastaba).

Kiekvieną dieną Grupė/Bankas įvertina kiekvieną išvestinio finansinio instrumento poziciją, palygindama einamuosius ir būsimus (sandorio) valiutos kursus ir nerealizuotąjį pelną ar nuostolį pripažįsta to laikotarpio pelno (nuostolio) ataskaitoje. Realizuotas pelnas (nuostolis) pripažįstamas galutinio atsiskaitymo už sandorį dieną.

Premijos ir diskontai, kurie susikaupė iš palūkanų normų apsikeitimo sandorių ir užsienio valiutos apsikeitimo sandorių, yra kiekvieną dieną pripažįstami pelno (nuostolio) ataskaitoje.

## **AB ŪKIO BANKAS**

### **AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)**

---

#### **t) Finansinių sandorių nebalansinė rizika**

Esant įprastoms veiklos sąlygoms, Grupė/Bankas dalyvauja finansiniuose sandoriuose, kurie turi nebalansinę riziką ir apima užsienio valiutos ir palūkanų normos keitimo sutartis bei suteiktas garantijas. Šie finansiniai sandoriai įvairiu laipsniu apima kredito, palūkanų normos ir valiutų riziką. Atidėjimai yra sudaryti vertinant šių nebalansinių sandorių nuostolius, jei tokie būtų galimi, bei pripažinti pelno (nuostolio) ataskaitoje.

#### **u) Finansinių instrumentų tikroji vertė**

Finansinių instrumentų tikroji vertė – tai suma, už kurią gali būti apsieista turtu arba kuria gali būti įskaitytas įsipareigojimas tarp nesusijusių šalių. Finansinio turto ir įsipareigojimų, kurių tikroji vertė, banko vadovybės nuomone, reikšmingai skiriasi nuo apskaitinės vertės, tikroji vertė atskleidžiama finansinės atskaitomybės aiškinamajame rašte.

#### **v) Segmentai**

Grupės/Banko segmentų informacija pateikta remiantys šiais verslo segmentais: bankininkystė, išperkamoji nuoma, vertybinių popierių operacijos ir fondų valdymas bei kita veikla. Geografiniai segmentai yra išskiriami į Lietuvą, Europos Sąjungos šalis, JAV, NVS ir kitas šalis.

Segmento rezultatuose yra įtrauktos pajamos ir sąnaudos, tenkančios atitinkamam segmentui, bei atitinkamos pajamos ir sąnaudos, kurios yra priskirtos atitinkamam segmentui, neatsižvelgiant ar tai išorinės operacijos ar operacijos su kitais Grupės/Banko segmentais. Operacijų tarp segmentų vertė nustatoma prie sandorio savikainos pridėjus atitinkamą Grupės/Banko politikoje nustatytą pelno maržą. Segmento rezultatas nustatomas prieš mažumos daliai tenkančio rezultato eliminavimą.

Segmento turtas ir įsipareigojimai susideda iš turto ir įsipareigojimų, kurie tiesiogiai priklauso segmentui ar gali būti priskirti remiantis nuosaikumo principu. Segmento turtas atskleidžiamas kaip turtas po eliminuojančių įrašų, kurie buvo atlikti Grupės/Banko balansinėje ataskaitoje.

#### **w) Susijusios šalys**

Šalys vadinamos susijusiomis, jei viena iš šalių gali kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, priimant finansinius ir kitus sprendimus. Susijusiomis su Grupe/Banku šalimis pripažįstami akcininkai, darbuotojai, Tarybos ar Valdybos nariai, jų artimi giminės ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja Grupę/Banką arba yra kontroliuojamos atskirai ar kartu su kita šalimi, kuri taip pat pripažįstama susijusia šalimi.

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

#### 4 PASTABA REIKŠMINGI APSKAITINIAI ĮVERTINIMAI

Grupė/Bankas, ruošdamas finansinę atskaitomybę, atitinkančią TFAS ir TFAS priimtu ES, turi naudoti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie daro įtaką pripažįstamoms turto, įsipareigojimų bei nebalansinių straipsnių sumoms balanso dieną, taip pat ir pripažįstamoms pajamų-išlaidų sumoms už ataskaitinį laikotarpį. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo įvertinimų.

#### Įvertinimai

Grupė/Bankas naudoja įvairius vertinimus, siekdama įvertinti tam tikro turto ar įsipareigojimų vertę. Skaičiuojant paskolų, o taip pat ir kito turto, kuriam nustatyti nuostolio įvykiai, vertės sumažėjimą, vertinama, kada ateityje ir kokia suma bus gaunami atitinkami pinigų srautai. Finansinių instrumentų vertės nustatymas aprašomas žemiau.

#### Pagrindiniai įvertinimo neapibrėžtumai

Žemiau yra pateikiamos pagrindinės su ateitimi susijusios prielaidos ir kiti pagrindiniai įvertinimo neapibrėžtumai balansinės ataskaitos dienai, kurių pasekoje egzistuoja reikšminga rizika, kad ateityje gali tecti reikšmingai koreguoti turto ir įsipareigojimų apskaitinę vertę.

#### Prestižo vertės sumažėjimas

Grupė/Bankas peržiūri prestižo vertes sumažėjimą kasmet. Pajamas generuojančio vieneto atstatomoji vertė nustatoma naudojimo vertės pagrindu. 2007 m. gruodžio 31 d. prestižo apskaitinė vertė buvo 3,981 tūkst. Lt. 2007 m. gruodžio 31 d. prestižo vertės sumažėjimas nebuvo nustatytas.

#### Nuostoliai dėl paskolų ir išankstinių mokėjimų vertės sumažėjimo

Grupė/Bankas, siekdama nustatyti sumažėjusią vertę, mažiausiai kas mėnesį peržiūri paskolų portfelį. Grupė/Bankas, nustatydamas, ar nuostolis dėl sumažėjusios vertės turi būti įtrauktas į pelno (nuostolio) ataskaitą, vertina, ar prieš nustatant individualių paskolų sumažėjusią vertę, yra duomenų, rodančių, kad galima nustatyti paskolų portfelio prognozuojamų ateities pinigų srautų sumažėjimą. Tai duomenys, ar pablogėjo skolininkų mokumas, arba nacionalinės ar vietinės ekonomikos sąlygos, kurios susijusios su abejotinu turto paskolos rizikos grupėje.

Vadovybė, sudarydama būsimus pinigų srautus, taiko prognozes pagal turto, kuriam būdingi kredito rizikos požymiai, anksčiau buvusius nuostolius ir objektyvius įrodymus, kad paskolų, panašių į esančių portfelyje, vertė sumažėjo. Metodologija ir prielaidos, naudojamos prognozuojant būsimų pinigų srautų sumą ir laiką, siekiant sumažinti nuostolių prognozių ir faktinių nuostolių neatitikimą, peržiūrimos reguliariai.

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 5 PASTABA GRYNIEJI PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIAME BANKE

Grupė			Bendrovė	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Gryniesi pinigai ir lėšos centriniame banke</b>		
162,894	189,279	Privalomasis rezervas	162,894	189,279
39,481	25,439	Gryniesi pinigai	39,480	25,439
7	5	Kitos vertybės	7	5
<b>202,382</b>	<b>214,723</b>	<b>Gryniesi pinigai ir lėšos centriniame banke iš viso</b>	<b>202,381</b>	<b>214,723</b>

Privalomąjį rezervą laikomą Lietuvos banke sudaro lėšos, pamėnesiui perskaičiuojamos kaip 6 proc. nuo vidutinės depozitų sumos. Lietuvos bankas už 1/3 dalį apskaičiuoto privalomojo rezervo moka atlygį, kuris apskaičiuojamas taikant Europos centrinio banko pagrindinės refinansavimo operacijos ribinės palūkanų normos, galiojusios per atitinkamą privalomųjų atsargų laikymo laikotarpį, vidurkį.

#### 6 PASTABA PASKOLOS IR AVANSAI BANKAMS IR KITOMS FINANSŲ INSTITUCIJOMS

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms</b>		
178,215	133,308	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	178,215	133,308
503,415	650,641	Indėliai:	502,128	631,285
458,681	102,485	<i>vienos nakties indėliai</i>	458,681	102,485
33,527	546,938	<i>terminuotieji indėliai</i>	33,527	528,788
11,207	1,218	<i>indėliai iki pareikalavimo</i>	9,920	12
136,072	106,888	Paskolos:	544,012	515,612
94,272	49,464	<i>trumpalaikės (iki metų)</i>	155,301	106,979
41,800	57,424	<i>ilgalaikės (daugiau kaip metams)</i>	388,711	408,633
<b>817,702</b>	<b>890,837</b>	<b>Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms iš viso</b>	<b>1,224,355</b>	<b>1,280,205</b>

#### 7 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI, VERTINAMI TIKRAJA VERTE PER PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITĄ

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai</b>		
22,257	158,996	Skolos vertybiniai popieriai	22,257	158,996
68,476	69,911	Bankų skolos vertybiniai popieriai	68,476	69,911
65,278	47,665	Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	65,278	47,665
<b>156,011</b>	<b>276,572</b>	<b>Iš viso</b>	<b>156,011</b>	<b>276,572</b>
		<b>Investiciniai fondai</b>		
19,398	35,328	Nuosavybės vertybinių popierių fondai	19,345	35,328
12,704	40,071	Skolos vertybinių popierių fondai	12,526	40,071
<b>32,102</b>	<b>75,399</b>	<b>Iš viso</b>	<b>31,871</b>	<b>75,399</b>
		<b>Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai</b>		
7,449	10,601	Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai	7,349	10,601
2,256	499	Prekybiniai bankų ir finansų institucijų nuosavybės vertybiniai popieriai	2,256	499
<b>9,705</b>	<b>11,100</b>	<b>Iš viso</b>	<b>9,605</b>	<b>11,100</b>
<b>197,818</b>	<b>363,071</b>	<b>Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą iš viso</b>	<b>197,487</b>	<b>363,071</b>



## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 8 PASTABA PASKOLOS IR IŠPERKAMOSIOS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos</b>		
1,203,751	476,992	Paskolos smulkaus ir vidutinio dydžio įmonėms (SVV)	1,203,752	476,992
467,432	247,928	Paskolos kitoms įmonėms	435,055	245,129
284,586	166,100	Paskolos gyventojams	236,460	129,995
254,666	160,007	Išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	-
<b>2,210,435</b>	<b>1,051,027</b>	<b>Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso</b>	<b>1,875,267</b>	<b>852,116</b>
		Atidėjimai paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui (pastaba 31 (f))	(56,800)	(50,264)
(65,539)	(55,723)	Atidėjimai paskolų vertės sumažėjimui	(56,800)	(50,264)
(58,877)	(52,324)	Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	-	-
(6,662)	(3,399)			
<b>2,144,896</b>	<b>995,304</b>	<b>Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus</b>	<b>1,818,467</b>	<b>801,852</b>

2007 m. gruodžio 31 d. į Grupės ir Banko paskolų ir avansų klientams likutį įtrauktos sukauptos palūkanos, kurios sudarė 7,822 tūkst. Lt ir 5,546 tūkst. Lt atitinkamai (2006 m. gruodžio 31 d. - atitinkamai 2,824 tūkst. Lt ir 2,567 tūkst. Lt).

Gruodžio 31 d. Grupės būsimų laikotarpių metines minimalias išperkamosios nuomos gautinas sumas bei minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinę vertę sudaro:

Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos			Minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinė vertė	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Išperkamosios nuomos gautinos sumos</b>		
152,408	115,925	Iki vienerių metų	132,688	103,680
104,199	37,719	Po vienerių metų	86,263	33,322
<b>256,607</b>	<b>153,644</b>	<b>Iš viso</b>	<b>218,951</b>	<b>137,002</b>
(37,656)	(16,642)	Atimti: Neuždirbtos pajamos	-	-
<b>218,951</b>	<b>137,002</b>	<b>Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos</b>	<b>218,951</b>	<b>137,002</b>
35,715	23,005	Pridėti: Gautinas PVM	35,715	23,005
(6,662)	(3,399)	Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	(6,662)	(3,399)
<b>248,004</b>	<b>156,608</b>	<b>Išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus</b>	<b>248,004</b>	<b>156,608</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 8 PASTABA PASKOLOS IR IŠPERKAMOSIOS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (TĘSINYS)

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2006 m.	2005 m.
		<b>Išperkamoji nuoma pagal turto rūšis</b>		
54,765	48,536	kompiuterinė įranga	-	-
28,789	25,104	buitinė įranga	-	-
26,778	20,564	audio ir video įranga	-	-
21,211	5,362	nekilnojamas turtas	-	-
20,070	1,347	gamybinė įranga	-	-
17,231	14,331	balgai	-	-
8,518	4,918	automobiliai	-	-
77,304	39,845	kitas turtas	-	-
<b>254,666</b>	<b>160,007</b>	<b>Iš viso išperkamosios nuomos pagal turto rūšis</b>	-	-
(6,662)	(3,399)	Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	-	-
<b>248,004</b>	<b>156,608</b>	<b>Išperkamosios nuomos gautinos sumos iš viso, atėmus atidėjimus</b>	-	-

Išperkamosios nuomos veikla užsiima Banko dukterinė bendrovė UAB „Ūkio banko lizingas“ ir jos dukterinė bendrovė.

Vidutinis išperkamosios nuomos sutarčių galiojimo laikotarpis yra 37 mėnesiai.

25,000 tūkst. Lt UAB „Ūkio banko lizingas“ išperkamosios nuomos gautinų sumų portfelio yra įkeista AB bankas „DnB NORD“ 15,000 tūkst. Lt UAB „Ūkio banko lizingas“ paimtos paskolos gražinimui užtikrinti.

#### 9 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai laikomi galimam pardavimui</b>		
24,747	28,626	Nuosavybės vertybiniai popieriai	22,263	25,700
9,018	7,282	Bankų ir finansų institucijų nuosavybės vertybiniai popieriai	9,018	7,282
<b>33,765</b>	<b>35,908</b>	<b>Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai laikomi galimam pardavimui iš viso</b>	<b>31,281</b>	<b>32,982</b>
		<b>Skolos vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo</b>		
150,710	184,935	Skolos vertybiniai popieriai	150,698	184,921
239,109	72,496	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai	238,250	72,496
5,038	4,499	Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	4,746	4,499
<b>394,857</b>	<b>261,930</b>	<b>Skolos vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo iš viso</b>	<b>393,694</b>	<b>261,916</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 10 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Investicijos į dukterines įmones</b>		
-	-	UAB „Ūkio Banko Lizingas“	1,000	1,000
-	-	UAB „Turto Valdymo Sistemos“	1,000	1,000
-	-	UAB „Turto Valdymo Sprendimai“	1,000	1,000
-	-	UAB „Turto Valdymo Strategija“	1,000	1,000
-	-	UAB „Ūkio Banko Investicijų Valdymas“	2,000	600
-	-	UAB „Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas“	500	-
-	-	<b>Investicijos į dukterines įmones iš viso</b>	<b>6,500</b>	<b>4,600</b>

2007 m. birželio mėn. Bankas įsteigė dukterinę įmonę UAB „Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas“ (100 proc.), įregistruotą Kaune, Lietuvoje. Steigimo išlaidos sudarė 500 tūkst. Lt. Pagrindinė įmonės veikla yra investicijų į įmonių kapitalą finansavimas. Nuo steigimo datos per 2007 m. įmonė patyrė 222 tūkst. Lt nuostolį.

2007 m. gegužės mėn. UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ akcinis kapitalas buvo padidintas 1,400 tūkst. Lt suma, visos akcijos pilnai apmokėtos pinigiais įnašais.

#### 11 PASTABA ILGALAIKIS NEMATERIALUSIS TURTAS

Grupė				Bankas
Programinė įranga	Prestižas	Iš viso		Programinė įranga
<b>4,023</b>	<b>4,700</b>	<b>8,723</b>	<b>Įsigijimo vertė</b>	
844	-	844	<b>Likutis 2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3,833</b>
(140)	-	(140)	įsigijimai	786
-	(719)	(719)	pardavimai, nurašymai (-)	(102)
<b>4,727</b>	<b>3,981</b>	<b>8,708</b>	valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-
2,319	-	2,319	<b>Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>4,517</b>
(7)	-	(7)	įsigijimai	2,219
<b>7,039</b>	<b>3,981</b>	<b>11,020</b>	pardavimai, nurašymai (-)	-
			valiutos kurso pasikeitimo įtaka	<b>6,736</b>
			<b>Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.</b>	
<b>2,679</b>	-	<b>2,679</b>	<b>Amortizacija</b>	<b>2,527</b>
881	-	881	<b>Likutis 2005 m. gruodžio 31 d.</b>	864
(132)	-	(132)	amortizacija	(94)
<b>3,428</b>	-	<b>3,428</b>	pardavimai, nurašymai (-)	<b>3,297</b>
1,128	-	1,128	<b>Likutis 2006 m. gruodžio 31 d.</b>	1,092
(7)	-	(7)	amortizacija	-
<b>4,549</b>	-	<b>4,549</b>	pardavimai, nurašymai (-)	<b>4,389</b>
			<b>Likutis 2007 m. gruodžio 31 d.</b>	
<b>1,299</b>	<b>3,981</b>	<b>5,280</b>	<b>Likutinė vertė</b>	<b>1,220</b>
<b>2,490</b>	<b>3,981</b>	<b>6,471</b>	<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2,347</b>

Bankas išperkamosios nuomos būdu turi įsigijęs programinės įrangos, kurios likutinė vertė 2007 m. gruodžio 31 d. yra 324 tūkst. Lt (2006 m. gruodžio 31 d. – 444 tūkst. Lt).

**AB ŪKIO BANKAS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)**12 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS**

Grupė	Pastatai ir kitas nekilno- jamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<b>Įsigijimo savikaina \ perkainota vertė</b>					
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>7,829</b>	<b>5,146</b>	<b>14,672</b>	<b>323,032</b>	<b>350,679</b>
įsigijimai	239	2,992	3,847	15,518	22,596
tikrosios vertės pasikeitimas	-	-	-	17,536	17,536
pardavimai, nurašymai	-	(1,117)	(1,695)	-	(2,812)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	(23,892)	(23,892)
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>8,068</b>	<b>7,021</b>	<b>16,824</b>	<b>332,194</b>	<b>364,107</b>
įsigijimai	2,596	1,525	7,989	13,195	25,305
tikrosios vertės pasikeitimas	-	-	-	(6,674)	(6,674)
pardavimai, nurašymai	-	(201)	(2,617)	-	(2,818)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	(12,070)	(12,073)
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>10,664</b>	<b>8,345</b>	<b>22,196</b>	<b>326,645</b>	<b>367,850</b>
<b>Nusidėvėjimas</b>					
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,323</b>	<b>2,553</b>	<b>7,057</b>	-	<b>10,933</b>
nusidėvėjimas	135	800	2,156	-	3,091
pardavimai, nurašymai (-)	-	(1,078)	(1,376)	-	(2,454)
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,458</b>	<b>2,275</b>	<b>7,837</b>	-	<b>11,570</b>
nusidėvėjimas	144	1,143	2,788	-	4,075
pardavimai, nurašymai (-)	-	(107)	(1,112)	-	(1,219)
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,602</b>	<b>3,311</b>	<b>9,513</b>	-	<b>14,426</b>
<b>Likutinė vertė</b>					
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>6,610</b>	<b>4,746</b>	<b>8,987</b>	<b>332,194</b>	<b>352,537</b>
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>9,062</b>	<b>5,034</b>	<b>12,683</b>	<b>326,645</b>	<b>353,424</b>

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

2007 m. gruodžio 31 d. nebaigta statyba apima 326,645 tūkst. litų (2006 m. gruodžio 31 d. – 332,194 tūkst. litų) vertės nebaigtą statybą Maskvoje (Rusija). Nebaigta statyba yra apskaitoma tikraja verte. Nebaigtos statybos perkainojimai atliekami reguliariai, siekiant užtikrinti, kad apskaitinės vertės nesiskirtų nuo tikrųjų verčių balansinės ataskaitos sudarymo datai.

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas	Pastatai ir kitas nekilnoja- mas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga	Iš viso
<b>Įsigijimo savikaina</b>				
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>7,829</b>	<b>3,554</b>	<b>13,148</b>	<b>24,531</b>
įsigijimai	235	2,890	3,665	6,790
pardavimai, nurašymai (-)	-	(857)	(1,429)	(2,286)
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>8,064</b>	<b>5,587</b>	<b>15,384</b>	<b>29,035</b>
įsigijimai	-	1,443	7,782	9,225
pardavimai, nurašymai (-)	-	(159)	(2,197)	(2,356)
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>8,064</b>	<b>6,871</b>	<b>20,969</b>	<b>35,904</b>
<b>Nusidėvėjimas</b>				
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,319</b>	<b>1,167</b>	<b>6,157</b>	<b>8,643</b>
nusidėvėjimas	135	702	1,965	2,802
pardavimai, nurašymai (-)	-	(594)	(1,348)	(1,942)
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,454</b>	<b>1,275</b>	<b>6,774</b>	<b>9,503</b>
nusidėvėjimas	144	1,032	2,572	3,748
pardavimai, nurašymai (-)	-	(77)	(694)	(771)
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,598</b>	<b>2,230</b>	<b>8,652</b>	<b>12,480</b>
<b>Likutinė vertė</b>				
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>6,610</b>	<b>4,312</b>	<b>8,610</b>	<b>19,532</b>
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>6,466</b>	<b>4,641</b>	<b>12,317</b>	<b>23,424</b>

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

Bankas išperkamosios nuomos būdu turi įsigijęs transporto priemonių, kurių likutinė vertė 2007 m. gruodžio 31 d. yra 94 tūkst. Lt (2006 m. gruodžio 31 d. – 127 tūkst. Lt) ir biuro įrangos, kurios likutinė vertė 2007 m. gruodžio 31 d. yra nulis (2006 m. gruodžio 31 d. – 523 tūkst. Lt).

### INVESTICINIS TURTAS

Grupė	Tikroji vertė	Bankas
<b>18,813</b>	<b>Tikroji vertė 2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>11,483</b>
-	Investicinio turto įsigijimai	-
-	Investicinio turto pardavimai, nurašymai (-)	-
-	Pelnas (nuostolis) iš tikrosios vertė pasikeitimo	-
<b>18,813</b>	<b>Tikroji vertė 2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>11,483</b>
-	Investicinio turto įsigijimai	-
-	Investicinio turto pardavimai, nurašymai (-)	-
3,505	Pelnas (nuostolis) iš tikrosios vertė pasikeitimo	2,247
<b>22,318</b>	<b>Tikroji vertė 2007 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>13,730</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 13 PASTABA KITAS TURTAS

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Kitas turtas</b>		
40,907	16,090	Išankstiniai apmokėjimai	19,717	322
21,161	11,414	Būsimų laikotarpių sąnaudos	18,693	9,316
16,059	13,750	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių	16,059	13,750
11,444	10,036	Gautinas PVM Rusijoje	-	-
5,337	-	Gautinos sumos už vertybinių popierių sandorius	5,337	-
4,062	4,695	Gautinos sumos už parduotą turtą	4,062	4,695
353	2,131	Tranzitinės sąskaitos	48	1,770
29	29	Turtas perimtas už negražintas paskolas	29	29
-	837	Gautinos sumos iš Spot sandorių	-	837
7,097	9,106	Kitos gautinos sumos	5,962	4,619
<b>106,449</b>	<b>68,088</b>	<b>Kitas turtas iš viso</b>	<b>69,907</b>	<b>35,338</b>
		Atidėjimai kito turto vertės sumažėjimui (31 (f) pastaba)	(809)	(1,701)
(3,036)	(4,013)			
<b>103,413</b>	<b>64,075</b>	<b>Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus</b>	<b>69,098</b>	<b>33,637</b>

#### 14 PASTABA ILGALAIKIS TURTAS, SKIRTAS PARDUOTI

2007 m. liepos 2 d. Bankas įsigijo 80.02 proc. GD UAB „Bonum publicum“ akcijų ir tapo vieninteliu įmonės akcininku. Bankas įsigijo GD UAB „Bonum publicum“ akcijas su tikslu perparduoti.

#### NOTE 15 BANKŲ IR KITŲ FINANSŲ INSTITUCIJŲ DEPOZITAI

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai</b>		
3,033	31,855	lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	3,033	31,855
403,944	325,738	indėliai	413,312	350,703
58,442	52,468	Iš jų įkeisti už suteiktas paskolas indėliai	58,442	52,468
311,080	231,898	paskolos:	280,864	199,041
202,856	84,594	trumpalaikės (iki metų)	172,640	84,594
108,224	147,304	ilgalaikės (daugiau kaip metams)	108,224	114,447
<b>718,057</b>	<b>589,491</b>	<b>Iš viso</b>	<b>697,209</b>	<b>581,599</b>
2,814	1,603	Sukauptos palūkanos	2,739	1,518
(1,871)	(1,570)	Sumokėti komisiniai mokesčiai	(1,871)	(1,570)
<b>719,000</b>	<b>589,524</b>	<b>Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai iš viso</b>	<b>698,077</b>	<b>581,547</b>

2007 m. gruodžio 31 d. 25,000 tūkst. Lt UAB „Ūkio banko lizingas“ išperkamosios nuomos gautinų sumų portfelio buvo įkeista AB bankas „DnB NORD“ paskolos 15,000 tūkst. Lt grąžinimui užtikrinti.



## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 18 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Kiti įsipareigojimai</b>		
110,895	-	Gautos paskolos*	-	-
22,071	18,112	Skolos tiekėjams	-	-
10,741	11,771	Mokėtinas pelno mokestis	10,109	9,567
9,984	2,949	Tranzitinės sąskaitos	9,984	2,949
5,011	1,023	Mokėtinas PVM	5,008	1,020
7,091	2,678	Išankstiniai apmokėjimai pagal SPOT sandorius	6,996	2,554
		Gauti avansiniai mokėjimai už išperkamąją nuomą	-	-
5,937	4,679	Mokėtinas darbo užmokestis, socialinis draudimas, atostogų rezervas	5,669	2,667
5,669	2,667	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	3,757	372
3,760	372	Sukauptos išlaidos ir būsimojo laikotarpio pajamos	530	503
1,902	3,523	Sukauptos išlaidos indėlių draudimui	1,084	930
1,084	930	Įsipareigojimai pagal išperkamąją nuomą	89	1,052
89	57	Atidėjimai nebalansiniams straipsniams	-	3,883
-	3,883	Kiti įsipareigojimai	8,884	4,833
11,498	5,774			
<b>195,732</b>	<b>58,418</b>	<b>Kiti įsipareigojimai iš viso</b>	<b>52,110</b>	<b>29,310</b>

\* Gautos paskolos apima Banko dukterinių įmonių gautas paskolas iš „UAB Domus Altera“, UAB „Energolinija“ ir UAB „Korelita“. Paskolos denominuotos RUB, išduotos su fiksuota 5 proc. palūkanų norma, grąžinimo data 2008 m.

#### 19 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2007 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 196,708 tūkst. Lt ir buvo padalintas į 196,708,000 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 1 (vienas) litas. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

2006 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 176,708 tūkst. Lt ir buvo padalintas į 176,708,000 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 1 (vienas) litas. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

2007 m. rugpjūčio 10 d. buvo įregistruota nauja akcijų emisija, kurią sudarė 20,000 tūkst. vnt. paprastųjų vardinių akcijų. Akcinis kapitalas padidėjo 20,000 tūkst. Lt, akcijų priedai 42,000 tūkst. Lt. Visos akcijos buvo pilnai apmokėtos piniginiiais įnašais.

2006 m. birželio 30 d. buvo įregistruota nauja akcijų emisija, kurią sudarė 50,000 tūkst. vnt. paprastųjų vardinių akcijų. Akcinis kapitalas padidėjo 50,000 tūkst. Lt, akcijų priedai 34,500 tūkst. Lt. Visos akcijos buvo pilnai apmokėtos piniginiiais įnašais.

2007 m. kovo 22 d. akcininkų susirinkime paskelbti dividendai 0.01 Lt už akciją, bendra suma 1,767 tūkst. Lt. (2007 m. gruodžio 31 d. sumokėtų dividendų sumą sudarė 1,743 tūkst. Lt).

2006 m. kovo 24 d. akcininkų susirinkime paskelbti dividendai 0.01 Lt už akciją, bendra suma 1,267 tūkst. Lt. (2007 m. gruodžio 31 d. sumokėtų dividendų sumą sudarė 1,252 tūkst. Lt).



## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 20 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS/SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
<b>Palūkanų pajamos</b>				
135,034	71,257	už paskolas ir išperkamosios nuomos gautinas sumas	91,832	39,928
45,022	48,115	už paskolas bankams ir finansų institucijoms	65,769	56,218
21,648	7,063	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	21,635	7,063
13,023	5,447	už vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	13,009	5,440
2,369	1,229	už lėšas centriniuose bankuose	2,369	1,229
<b>217,096</b>	<b>133,111</b>	<b>Palūkanų pajamos iš viso</b>	<b>194,614</b>	<b>109,878</b>
<b>Palūkanų sąnaudos</b>				
75,016	40,842	už indėlius ir kitas gražintinas lėšas	75,016	40,842
23,363	13,626	už įsipareigojimus bankams ir finansų institucijoms	20,168	12,031
910	393	už subordinuotas paskolas	910	393
-	239	už išleistus skolos vertybinius popierius	-	239
<b>99,289</b>	<b>55,100</b>	<b>Palūkanų sąnaudos iš viso</b>	<b>96,094</b>	<b>53,505</b>

2007 m. gruodžio 31 d. į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta 14,756 tūkst. Lt ir 10,936 tūkst. Lt (2006 m. gruodžio 31 d. 9,904 tūkst. Lt ir 8,662 tūkst. Lt) palūkanų, sukauptų už finansinį turta, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas.

#### 21 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS/SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>				
100,169	79,842	už pinigų pervedimo operacijas	100,287	79,964
5,384	3,406	už sąskaitų aptarnavimą	5,384	3,406
5,374	2,779	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	5,442	2,870
4,709	4,895	už kreditavimo paslaugas	5,168	6,202
3,923	3,218	už mokesčių priėmimą	3,923	3,218
1,707	1,182	už bazinės valiutos keitimą	1,708	1,182
4,333	6,622	kitos	4,903	7,160
<b>125,599</b>	<b>101,944</b>	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos iš viso</b>	<b>126,815</b>	<b>104,002</b>
<b>Paslaugų ir komisinių sąnaudos</b>				
16,070	18,328	už pinigų pervedimo operacijas	15,579	17,785
2,466	1,906	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	2,456	1,926
2,825	1,451	kitos	2,737	1,522
<b>21,361</b>	<b>21,685</b>	<b>Paslaugų ir komisinių sąnaudos iš viso</b>	<b>20,772</b>	<b>21,233</b>

## AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 22 PASTABA PREKYBINĖS VEIKLOS REZULTATAS

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
45,189	28,160	<b>Rezultatas iš operacijų užsienio valiuta</b>	45,466	28,208
(1,977)	(171)	realizuotasis pelnas	(3,556)	(5,252)
<b>43,212</b>	<b>27,989</b>	nerealizuotasis (nuostolis)	<b>41,910</b>	<b>22,956</b>
		<b>Rezultatas iš operacijų su vertybiniais popieriais, vertinamais tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą</b>		
(1,265)	3,510	realizuotasis pelnas (nuostolis)	(1,256)	3,510
(1,526)	2,732	nerealizuotasis pelnas (nuostolis)	(1,558)	2,732
<b>(2,791)</b>	<b>6,242</b>		<b>(2,814)</b>	<b>6,242</b>
		<b>Rezultatas iš operacijų su investiciniais vertybiniais popieriais</b>		
2,615	602	realizuotasis pelnas	2,615	598
<b>2,615</b>	<b>602</b>		<b>2,615</b>	<b>598</b>
		<b>Rezultatas iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis</b>		
(9,898)	(6,255)	realizuotasis (nuostolis) pelnas	(9,946)	769
(3,322)	3,021	nerealizuotasis (nuostolis) pelnas	(3,319)	3,021
<b>(13,220)</b>	<b>(3,234)</b>		<b>(13,265)</b>	<b>3,790</b>

### 23 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Kitos veiklos pajamos</b>		
3,505	-	Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimo rezultatas	2,247	-
1,758	-	Pelnas, tenkantis ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-
811	759	Nuomos pajamos	561	334
108	27	Gautos baudos ir delspinigiai	108	27
2	85	Pajamos už parduotą turtą	-	22
760	2,428	Kitos pajamos	705	2,409
<b>6,944</b>	<b>3,299</b>	<b>Kitos banko pajamos iš viso</b>	<b>3,621</b>	<b>2,792</b>

### 24 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Veiklos sąnaudos</b>		
44,758	31,369	personalo sąnaudos (25 pastaba)	37,838	26,962
34,773	18,396	reklama, rėmimas	28,906	14,509
12,120	8,816	indėlių draudimo sąnaudos	12,120	8,816
11,784	8,085	pastatų nuoma ir eksploatacija	11,282	7,574
9,102	3,074	mokesčiai	9,053	3,040
5,203	3,972	nusidėvėjimas ir amortizacija (11, 12 pastabos)	4,839	3,666
3,567	2,740	transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	2,769	2,121
3,268	2,189	IT sąnaudos	2,915	1,780
3,096	1,813	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	2,485	1,345
20,662	14,071	kitos sąnaudos	16,867	10,257
<b>148,333</b>	<b>94,525</b>	<b>Veiklos sąnaudos iš viso</b>	<b>129,074</b>	<b>80,070</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 25 PASTABA PERSONALO SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Personalo sąnaudos</b>		
25,672	18,274	atlyginimai	20,968	15,113
9,901	6,974	socialinis draudimas	8,317	6,027
9,185	6,121	premijos ir panašios išmokos	8,553	5,822
<b>44,758</b>	<b>31,369</b>	<b>Personalo sąnaudos iš viso</b>	<b>37,838</b>	<b>26,962</b>

#### 26 PASTABA PELNO MOKESTIS

Gruodžio 31 d. pelno mokesčių sudarė:

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Pelno mokesčiai</b>		
15,793	12,615	Pelno mokesčiai	14,532	10,046
(22)	(8,266)	Pelno mokesčio koregavimas	(17)	(8,186)
250	7,743	Atidėtas pelno mokesčiai (27 pastaba)	(95)	7,463
<b>16,021</b>	<b>12,092</b>	<b>Iš viso</b>	<b>14,240</b>	<b>9,342</b>

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
<b>91,614</b>	<b>55,577</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pelnas</b>	<b>96,964</b>	<b>56,725</b>
		Pelno mokesčiai apskaičiuotas naudojant 2007 m. – 18 proc. (2006 m. – 19 proc.) pelno mokesčio tarifą	17,454	10,778
16,491	10,560	Pajamų, nedidinančių apmokestinamojo pelno, mokesstinis efektas	(9,561)	(7,371)
(6,105)	(9,178)	Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas	(17)	(8,167)
(22)	(8,266)	Sąnaudų, nemažinančių apmokestinamojo pelno, mokesstinis efektas	6,524	6,546
5,010	12,589	Atidėtų mokesčių padidėjimas dėl pelno mokesčio normos pasikeitimo (2008- 15 proc.; 2007 – 18 proc.)	(141)	(104)
(202)	(133)	Atidėto mokesčio turto pasikeitimas	(19)	7,660
849	6,520	<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>14,240</b>	<b>9,342</b>
<b>16,021</b>	<b>12,092</b>			
17.49 proc.	21.76 proc.	Efektyvi pelno mokesčio norma	14.69 proc.	16.47 proc.

#### 27 PASTABA ATIDĖTAS PELNO MOKESTIS

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Atidėtas pelno mokesčiai</b>		
42,364	29,886	Laikotarpio pradžioje	2,863	(5,685)
(2,408)	5,958	Einamųjų metų atidėto mokesčio įsipareigojimų pasikeitimai	(19)	1,978
849	6,646	Einamųjų metų atidėto mokesčio turto pasikeitimai	237	7,115
(868)	(126)	Sumažinimo po įvertinimo pasikeitimai	-	(545)
<b>39,937</b>	<b>42,364</b>	<b>Iš viso (turtas)/įsipareigojimai</b>	<b>3,081</b>	<b>2,863</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Atidėtų pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai:

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Atidėto mokesčio įsipareigojimai</b>		
35,265	38,257	Ilgalaikio turto perkainojimas	-	-
1,868	1,267	Investicinio turto perkainojimas	763	382
		Vertybinių popierių galimam pardavimui perkainojimas	1,741	2,353
1,864	2,477	Kiti įsipareigojimai	661	193
1,024	428			
<b>40,021</b>	<b>42,429</b>		<b>3,165</b>	<b>2,928</b>
		<b>Atidėto mokesčio turtas</b>		
(84)	(128)	Sukauptos sąnaudos	(84)	(65)
-	(805)	Atidėjimai	-	-
<b>(84)</b>	<b>(933)</b>		<b>(84)</b>	<b>(65)</b>
-	868	Sumažinimas po įvertinimo	-	-
<b>39,937</b>	<b>42,364</b>	<b>Iš viso įsipareigojimai</b>	<b>3,081</b>	<b>2,863</b>
-	-	<b>Iš viso turtas</b>	-	-

Grupės ir Banko atidėto pelno mokesčio turto ir įsipareigojimų pasikeitimai per laikotarpį, pasibaigusį 2007 m. gruodžio 31 d., pateikti žemiau:

	Grupė	Bankas
	2007 m.	2007 m.
<b>2007 m. sausio 1 d.</b>	<b>42,364</b>	<b>2,863</b>
Įtrauktas į pelno (nuostolio) ataskaita (26 pastaba)	250	(95)
Ilgalaikio materialaus turto perkainojimas bei investicijų, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas pripažintas tiesiogiai nuosavybėje	(2,677)	313
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>39,937</b>	<b>3,081</b>

#### 28 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai</b>		
77,459	46,711	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	82,724	47,383
184,598	152,050	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	184,598	152,050
<b>0.42</b>	<b>0.31</b>	<b>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)</b>	<b>0.45</b>	<b>0.31</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai</b>		
77,459	46,711	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	82,724	47,383
333	318	Konvertuojamos skolos palūkanų išlaidos (atėmus mokesčius)	333	318
77,792	47,029	Grynasis pelnas, kurio pagrindu skaičiuojama pasirinktiniais sandoriais sumažinta pelno dalis vienai akcijai	83,057	47,701
184,598	152,050	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	184,598	152,050
1,790	3,474	Koregavimas dėl konvertuojamos skolos (tūkst. vienetų)	1,847	3,474
186,388	155,524		186,445	155,524
		<b>Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litais)</b>	<b>0.45</b>	<b>0.31</b>
<b>0.42</b>	<b>0.30</b>			

#### 29 PASTABA GRYNIEJI PINIGAI IR PINIGŲ EKVALENTAI

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>		
39,488	25,444	Grynieji pinigai ir kt. vertybės (5 pastaba)	39,487	25,444
638,183	237,011	Indėliai iki pareikalavimo, lėšos kituose bankuose ir finansų institucijose iki 3 mėnesių laikotarpio	636,896	235,793
6,243	28,423	Korespondentinė sąskaita Lietuvos banke	6,243	28,423
3,436	20,121	Trumpalaikiai likvidūs skolos vertybiniai popieriai iki 3 mėnesių laikotarpio	3,436	20,121
<b>687,350</b>	<b>310,999</b>	<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai iš viso</b>	<b>686,062</b>	<b>309,781</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

#### 30 PASTABA RIZIKOS VALDYMO IR VIDAUS KONTROLĖS PROCESAI

AB Ūkio banko grupės vertės kūrimu ir optimalaus rizikos/pelno santykio išlaikymu paremtas banko grupės valdymas apima visų reikšmingų rizikos rūšių identifikavimą, kiek įmanoma tikslesnį jų išmatavimą bei iš to kylančių rizikos pozicijų valdymą. Pagrindinis *Grupės rizikos valdymo tikslas* – identifikuoti, analizuoti ir riboti įvairias rizikos rūšis plečiantis banko grupės veiklai bei siekiant užsibrėžtų strateginių tikslų. Grupė maksimizuodama pelną siekia išlaikyti optimalų rizikos lygį, kad netikėti pokyčiai ekonominėje aplinkoje, rinkos kintamųjų svyravimai, netikėti įvykiai vidaus procesuose ir sistemose nesukeltų pavojaus stabiliai Grupės veiklai, nesutrikdytų pasitikėjimo Grupe ir Grupės/Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymui.

*Banko veiklos rizikos valdymo strategija* yra Grupės valdymo dalis, kurią kartą metuose prieš pradėdant ruošti metinį finansinį planą peržiūri ir tvirtina Banko valdyba. Banko veiklos rizikos valdymo strategija, kuri numato banko rizikos valdymo politikos principus, rizikos lygį, rizikos struktūrą, rizikos valdymo bei vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesus savo veikloje vadovaujasi visi banko struktūriniai padaliniai ir dukterinės įmonės. Grupės rizikos valdyme reikšmingos rizikos pirmiausia skiriamos į **kiekybinių** (kredito, rinkos, koncentracijos, operacinė, likvidumo) t.y. išmatuojamų ir **nekiekybinių** t.y. neišmatuojamų (strateginę, reputacijos, pajamų) rizikų kategorijas. Atskirų kiekybinių ir nekiekybinių rizikos rūšių valdymą ir vertinimą reglamentuoja atskirų rizikos rūšių valdymo politikos.

Grupės rizikos valdymas organizuojamas taip, kad būtų išvengta personalo ar struktūrinių padalinių interesų konflikto. Jei situacija yra neaiški arba kyla abejonių dėl rizikos valdymo tinkamumo, darbuotojai priimdami sprendimus ir vykdydami kasdienes savo funkcijas vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais. Naujos Grupės veiklos sritys ir bankiniai produktai įvedami/pradedami teikti tik įvertinus jų riziką, parengus atitinkamas rizikos valdymo ir vidaus kontrolės tvarkas bei gavus Banko Rizikų valdymo komiteto sutikimą. Grupė visą prisiimamą riziką koncentruoja tose verslo linijose, kurios turi reikalingą patirtį prisiimamos rizikos įvertinimui. Rizikos valdymo ir ICAAP pagrindinis tikslas – sėkminga tęstinė Grupės veikla, kurios papildoma sąlyga yra tinkamo Grupės kapitalo lygio išlaikymas.

Pasirinktas Grupės *rizikos lygis* – mažesnis už vidutinį. Grupė įvertinusi rinkos rizikos įtaką Grupės pajamoms prisiima mažesnę bei vidutinę riziką t.y. galimi maksimalūs nuostoliai vienerių metų laikotarpiu sąlygoti rinkos rizikos pasireiškimo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis blogiausio scenarijaus atveju negali viršyti 25 procentų Grupės praėjusių metų neprekybinės veiklos pajamų bei 10 proc. skaičiuotino Grupės kapitalo. Grupės kapitalas rizikai padengti privalo būti bent 10 procentų didesnis už ekonominį kapitalą, o Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis privalo visada viršyti 12 procentų. Vadovaujantis kapitalo rizikai padengti ir ekonominio kapitalo santykiu, tiksliniu kapitalo pakankamumo rodikliu, testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatais bei Grupės plėtros ir augimo planais yra prognozuojami Grupės kapitalo didinimo poreikiai bei užtikrinamas priimtino rizikos lygio išlaikymas.

Grupės *rizikos struktūros* nustatymas, rizikos ribojimas vidiniais limitais, rodikliais ir normatyvais pagal atskiras rizikos rūšis, veiklos linijas, bankinius produktus, klientų kategorijas, geografinius regionus, ekonominius sektorius bei struktūrinius padalinius – esminė rizikos valdymo ir vidaus kontrolės procesų dalis.

Grupės *rizikos valdymo organizacinė schema* apima rizikos valdymo organizacinę struktūrą, rizikos valdymo ir kontrolės procesus, numato Banko struktūrinių padalinių ir dukterinių įmonių atsakomybės sritis ir atskaitomybę, vidaus kontrolės ir vidaus audito procedūras. Banko valdyba yra atsakinga už visos Grupės rizikos valdymą. Esant reikalui atskiri Banko valdybos sprendimai yra tvirtinami ir Banko taryboje. Rizikų valdymo ir Paskolų komitetai – pagrindiniai Banko valdybos patarėjai rizikos valdymo klausimais. Visi struktūrinių padalinių pasiūlymai kaip pagerinti rizikos valdymą ir sumažinti riziką yra svarstomi periodiniuose komitetų posėdžiuose. Už atskirų **kiekybinių** (kredito, rinkos, koncentracijos, operacinės, likvidumo) Grupės rizikos rūšių valdymą yra atsakingi atskiri specializuoti banko departamentai. Už **nekiekybinių** (strateginės, reputacijos, pajamų) rizikų valdymą yra atsakingas Banko Administracijos vadovas. Grupės rizikos valdymo ir vidaus kontrolės procesų efektyvumą vertina Banko Vidaus audito departamentas ir Vidaus audito komitetas, kurie yra atskaitingi banko veiklos priežiūros organui Stebėtojų tarybai.

## AB ŪKIO BANKAS

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

### 31 PASTABA KREDITO RIZIKOS VALDYMAS

#### a) Įvadas

Grupė/Bankas prisiima kredito riziką, kuri yra rizika, kad kita šalis negalės laiku gražinti visos sumos. Kredito rizika turi didžiausią įtaką Grupės/Banko veiklai, todėl jos valdymui skiriamas didelis dėmesys. Pagrindinės priemonės, taikomos kredito rizikos valdymui, yra:

- Rizikos koncentracijos valdymas;
- Potencialių skolininkų galimybės gražinti skolą analizė, taikant griežtus skolinimo kriterijus ir patvirtinimo procedūras, kurios užtikrina, kad sprendimai priimti riziką būtų priimami tinkamame lygyje;
- Esamų skolininkų galimybės vykdyti savo įsipareigojimus analizė pagal vidines rizikos vertinimo procedūras;
- Vertės sumažėjimo nustatymas;
- Rizikos mažinimas užstatais ir kitomis kredito rizikos mažinimo priemonėmis;
- Darbas su probleminėmis ir nurašytomis paskolomis.

#### Rizikos koncentracijos valdymas

Valdant rizikos koncentraciją, Grupė/Bankas struktūrizuoja prisiimamą rizikos lygį nustatydami rizikos apribojimus vienam skolininkui, jų grupei, geografiniams segmentams ar ekonominės veiklos rūšims. Tokia rizika pastoviai stebima ir kasmet ar dažniau peržiūrima. Limitai, nustatyti atskiriems skolininkams, tame tarpe bankams ir brokeriams, yra apribojami nustatant sublimitus balansiniams ir nebalansiniams sandoriams bei nustatant dienos limitus prekybiniais instrumentams, tokiems kaip užsienio valiutos sandoriai. Kiekvienas limitas perviršis yra sekamas kasdien.

Kiekybinė kredito rizikos koncentracijos analizė pateikiama pastaboje 31 (c).

#### Esamų/potencialių skolininkų galimybių vykdyti įsipareigojimus analizė

Potencialių skolininkų galimybių gražinti skolą analizė priklauso nuo produkto. Perkant vertybinius popierius, taikomi tam tikri procedūrose nustatyti kriterijai (pavyzdžiui, tam tikros prekybos reguliuojamose biržose apyvartos – prekybiniam finansiniam turtui; išorinio kredito reitingo kriterijai – skolos vertybiniais popieriais; investicijų prioritetai ir t.t.). Teikiant paskolas SVV ar kitoms įmonėms, paprastai atliekama kliento mokėjimo istorijos ir kreditabilumo analizė, apimanti kiekybinius ir kokybinius faktorius (t.y. finansinių rodiklių, verslo plano, pinigų srautų analizę, refinansavimo ar įsipareigojimų reorganizavimo faktus, verslo šakos ir konkurencinius faktorius ir t.t.), griežtesnės procedūros taikomos skolinant nerezidentams (apima šalies rizikos ir kredito reitingų vertinimą). Teikiant paskolas gyventojams, paprastai analizuojama kliento mokėjimo istorija, informacija iš skolininkų duomenų bazių ir kitų išorinių šaltinių, finansinė būklė. Patvirtinimo procedūros ir limitai užtikrina, kad rizika būtų prisiimama atlikus reikiamą analizę ir tinkamame valdymo lygmenyje.

Esamų skolininkų galimybių vykdyti įsipareigojimus analizė apima skolininko mokėjimo istorijos peržiūrą (pažeidimai raportuojami iš karto; procedūrose yra nustatyti veiksmai, kurie atliekami mokėjimui esant pradelstam nustatytą dienų skaičių), peržiūrint kliento vidinį rizikos reitingą (atliekama bent kas ketvirtį), keičiant skolinimo limitus ar pagal situaciją imantis kitų veiksmų.

Kredito kokybės analizė pagal vidinius rizikos reitingus pateikiama pastaboje 31 (d), informacija apie mokėjimų pradelsimus pateikiama pastaboje 31 (e).

#### Vertės sumažėjimo nustatymas

Vertės sumažėjimo nustatymas atliekamas bent kas ketvirtį. Vertės sumažėjimo nustatymo procedūros parengtos pagal 39 TAS ir centrinio banko nurodymus. Nustatant vertės sumažėjimą, analizuojama, ar egzistuoja objektyvūs vertės sumažėjimo įrodymai pagal tam tikrus kriterijus, kurių pagrindiniai yra:

- Kontraktinių palūkanų ar gražintinos sumos mokėjimų pažeidimas;
- Paskolos kontrakto sąlygų ar kontraktinių įsipareigojimų pažeidimas;
- Skolininko finansinės būklės, nustatomos pagal vidinius ar išorinius reitingus, reikšmingas pablogėjimas;
- Užstato vertės sumažėjimas;
- Klientui suteikiama nuolaida dėl priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, kurios Bankas kitu atveju nebūtų suteikęs;
- Tikėtina, kad skolininkas bankrutuos ar bus kitaip reorganizuotas;
- Yra kiti objektyvūs vertės sumažėjimo įrodymai, nustatyti Grupės/Banko procedūrose.

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

Esant objektyvių įrodymų, kad įsiskolinimo vertė sumažėjo, vertės sumažėjimo nuostolio suma nustatoma kaip skirtumas tarp įsiskolinimo apskaitinės vertės ir tikėtinų ateityje pinigų srautų esamosios vertės, nustatytos diskontuojant pagal pradinę efektyviają palūkanų normą, skirtumas (neatsižvelgiant į galimus vertės sumažėjimo nuostolius ateityje). Įsiskolinimo apskaitinė vertė mažinama naudojant specialiųjų atidėjimų sąskaitą, nuostolio suma pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje. Skaičiuojant būsimųjų pinigų srautų esamąją vertę, atsižvelgiama į pinigų srautus, kurie atsirastų iš perimto užstato, nepaisant to, kiek tikėtinas yra užstato perėmimas.

Pastaboje 31 (f) pateikiama kiekybinė informacija apie Grupės/Banko turto vertės sumažėjimą.

#### **Vertės sumažėjimo nuostoliai, kurie einamuoju momentu nėra patirti**

Pagal 39 TAS nuostatus, vertės sumažėjimas nustatomas ir vertės sumažėjimo nuostoliai pripažįstami tik turtui, kuriam vertės sumažėjimas nustatytas einamuoju momentu (t.y. neatsižvelgiant į galimus vertės sumažėjimo nuostolius ateityje). Grupė/Bankas papildomai iš pelno formuoja rezervus, kurių paskirtis yra padengti gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostolius, kurie einamuoju momentu nėra patirti. Galimiems vertės sumažėjimo nuostoliams, dar nepatirtiems ir neatspindėtiems balanso ir pelno (nuostolių) ataskaitose, padengti yra suformuoti rezervai iš nepaskirstytojo pelno („Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti“), kurie 2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 21,543 tūkst. Lt (2006 m. gruodžio 31 d. - 8,377 tūkst. Lt).

#### **Kredito rizikos mažinimas**

Teikiant paskolas, Grupė / Bankas siekia gauti kiek įmanoma daugiau užstato. Siekiama gauti geresnės kokybės užstato (pavyzdžiui, kredito draudimui, biržose kotiruojamiems vertybiniais popieriams, garantijoms iš valstybinių garantijas teikiančių įmonių, gerai reitinguotų bankų akredityvams, nekilnojamam turtui teikiama pirmenybė prieš kilnojamą turtą, nelistinguojamus vertybinius popierius, būsimųjų pinigų srautų įkeitimą, garantijas iš privačių įmonių ar gyventojų), tačiau taip pat siekiama gauti bet kokio užstato net jei ir aukštesnės kokybės užstatas yra pakankamas. Bankas reikalauja, kad paskolos sutarties terminu užstatas būtų apdraustas (išskyrus žemę ir finansinį turtą). Esant nepakankamam užstato lygiui, kreditai tvirtinami aukštesniuose tvirtinimo lygiuose (paprastai ne mažesniame nei banko kredito komitetas) po detalios analizės. Grupė/Bankas siekia turėti užstatus net jei kiti skolos susigrąžinimo metodai yra efektyvesni ir užstato perėmimas yra mažai tikėtinas. Kai kurių kreditinių produktų (pvz., paskolų kortelėse, vartotojiškų paskolų) procedūrose nėra reikalavimo gauti užstatą, tačiau rizika mažinama atliekant skolininkų galimybių grąžinti skolą vertinimus ir nustatant apribojimus tokių kreditinių produktų sumai vienam klientui.

Užstatyto turto tikrosios vertės duomenys paprastai atnaujinami ne rečiau kaip kartą per 2 metus, esant žymiems užstato tikrosios vertės pasikeitimams – dažniau. Nustatant užstato vertę, Grupė/Bankas paprastai naudojami nepriklausomų turto vertintojų, su kuriais pasirašytos bendradarbiavimo sutartys, paslaugomis. Bendradarbiavimo sutarčių nuostatos apima ir vertintojų įsipareigojimus ir atsakomybę. Vertintojų civilinė atsakomybė apdrausta. Didesnės vertės turto vertinimus papildomai tvirtina Grupės/Banko vidiniai sertifikuoti turto vertintojai.

Už lėšas kituose bankuose, vertybinius popierius ir kitą finansinį turtą užstato paprastai negaunama, tačiau kai kuriais atvejais lėšos didesnės rizikos bankuose užtikrinamos klientų, prisiimančių visą riziką.

Pastaboje 31 (g) pateikiami kiekybiniai duomenys apie gautą užstatą.

#### **Probleminių ir nurašytų paskolų susigrąžinimas**

Probleminės ir nurašytos paskolos paprastai perduodamos specialiam Banko padaliniiui, kuris vykdo jų susigrąžinimą, užstatyto turto perėmimą ir pardavimą. Kai kuriais atvejais (pavyzdžiui, išperkamosios nuomos gautinoms sumoms), bendradarbiaujama su blogas skolas administruojančiomis įmonėmis.



## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### b) Maksimalus prisiimtos kredito rizikos dydis, neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones

Grupė			Bankas	
2007	2006		2007	2006
		<b>Turtas</b>		
162,894	189,279	Lėšos centriniame banke	162,894	189,279
817,702	890,837	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	1,224,355	1,280,205
197,818	363,071	Prekybinis finansinis turas	197,487	363,071
2,144,896	995,304	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,818,467	801,852
1,261,964	479,072	<i>paskolos SVV</i>	1,188,284	465,195
439,749	213,066	<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	395,335	207,543
443,183	303,166	<i>paskolos gyventojams</i>	234,848	129,114
428,622	297,838	Investiciniai vertybiniai popieriai:	424,975	294,898
33,765	35,908	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	31,281	32,982
394,857	261,930	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	393,694	261,916
-	-	Investicijos į dukterines įmones	6,500	4,600
103,413	64,075	Kitas turtas	69,069	33,637
50,573	-	Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	36,594	-
<b>3,905,918</b>	<b>2,800,404</b>	<b>Iš viso</b>	<b>3,940,341</b>	<b>2,967,542</b>
		<b>Nebalansiniai įsipareigojimai</b>		
31,365	34,031	Suteiktos garantijos ir laidavimai	31,365	34,031
4,722	5,662	Išleisti akredityvai	4,722	5,662
263,453	143,270	Kreditavimo įsipareigojimai	249,729	133,359
<b>299,540</b>	<b>182,963</b>	<b>Iš viso</b>	<b>285,816</b>	<b>173,052</b>
<b>4,205,458</b>	<b>2,983,367</b>	<b>Maksimalus prisiimtos kredito rizikos dydis</b>	<b>4,226,157</b>	<b>3,140,594</b>

#### c) Maksimalaus prisiimto kredito rizikos dydžio koncentracijos

Rizikos koncentracija valdoma kliento/sandorio šalies, veiklos rūšies ir geografinio regiono lygmeniu.

Maksimali kredito rizikos suma, tenkanti vienam Grupės klientui/sandorio šaliai neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones 2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 116 mln. Lt, arba 22 proc. skaičiuotino kapitalo (2006 m. gruodžio 31 d. - 170 mln. Lt, arba 55 proc. skaičiuotino kapitalo).

2007 m. gruodžio 31 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvą, kuris numato, kad paskolų suma vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims neturi viršyti 25 proc. Grupės arba Banko kapitalo (pastabą 36).

2007 m. gruodžio 31 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą didelių paskolų normatyvą, kuris numato, kad paskolų vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims, viršijančių 10 proc. Grupės ar Banko kapitalo, bendra suma neturi viršyti 800 proc. Grupės arba Banko kapitalo (pastabą 36).

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Žemiau pateikiama Grupės ir Banko finansinio turto (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones) analizė pagal sektorius:

Grupė 2007 m. gruodžio 31 d.:

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
<b>Turtas</b>													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162,894	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	-	817,702	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	817,702
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	5,284	71,317	513	-	1,158	1,922	6,119	8,417	-	2,997	100,091	-	197,818
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	40	479,677	352,316	1,314	10,638	57,364	131,615	560,622	122,926	13,917	16,350	398,117	2,144,896
Investiciniai vertybiniai popieriai: <i>laikomi galimam pardavimui</i>	403	31,474	175	-	421	164	-	-	-	1,128	-	-	33,765
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	37,349	246,701	10,287	2,491	19,178	8,866	22,941	17,367	-	14,058	15,619	-	394,857
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103,384	103,384
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	50,573	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,573
<b>Iš viso</b>	<b>43,076</b>	<b>1,697,444</b>	<b>363,291</b>	<b>3,805</b>	<b>31,395</b>	<b>68,316</b>	<b>160,675</b>	<b>586,406</b>	<b>122,926</b>	<b>32,100</b>	<b>294,954</b>	<b>501,501</b>	<b>3,905,889</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė 2006 m. gruodžio 31 d.:

	Teleko- munikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
<b>Turtas</b>													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189,279	-	189,279
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	-	890,837	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	890,837
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	18,221	186,583	10,852	-	15,412	8,843	29,707	13,227	26	15,626	64,574	-	363,071
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	147,510	121,008	82	479	52,526	54,532	283,040	41,317	12,285	8,373	274,152	995,304
Investiciniai vertybiniai popieriai: <i>laikomi galimam pardavimui</i>	28	32,535	312	-	458	653	542	47	-	1,155	178	-	35,908
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	17,395	145,931	10,695	2,809	14,437	9,399	23,433	8,954	-	20,532	8,345	-	261,930
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,075	64,075
		<b>1,403,39</b>											<b>2,800,40</b>
<b>Iš viso</b>	<b>35,644</b>	<b>6</b>	<b>142,867</b>	<b>2,891</b>	<b>30,786</b>	<b>71,421</b>	<b>108,214</b>	<b>305,268</b>	<b>41,343</b>	<b>49,598</b>	<b>270,749</b>	<b>338,227</b>	<b>4</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas 2007 m. gruodžio 31 d.:

	Teleko- munikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
<b>Turtas</b>													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162,894	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	-	1,224,355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,224,355
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	5,284	71,086	513	-	1,091	1,889	6,119	8,417	-	2,997	100,091	-	197,487
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	442,815	330,901	-	6,719	57,364	120,990	517,325	122,525	13,696	16,350	189,782	1,818,467
Investiciniai vertybiniai popieriai: <i>laikomi galimam pardavimui</i>	403	28,990	175	-	421	164	-	-	-	1,128	-	-	31,281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	37,349	245,842	10,287	2,491	19,178	8,866	22,930	17,367	-	14,058	15,326	-	393,694
Investicijos į dukterines įmones	-	6,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,500
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,069	69,069
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	36,594	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,594
<b>Iš viso</b>	<b>43,036</b>	<b>2,056,182</b>	<b>341,876</b>	<b>2,491</b>	<b>27,409</b>	<b>68,283</b>	<b>150,039</b>	<b>543,109</b>	<b>122,525</b>	<b>31,879</b>	<b>294,661</b>	<b>258,851</b>	<b>3,940,341</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas 2006 m. gruodžio 31 d.

	Telekomun- -ikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informacin- -ės technologij -os	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
<b>Turtas</b>													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189,279	-	189,279
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	-	1,280,205	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,280,205
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	18,221	186,583	10,852	-	15,412	8,843	29,707	13,227	26	15,626	64,574	-	363,071
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	143,153	120,041	-	114	52,526	53,518	270,438	41,304	12,285	8,373	100,100	801,852
Investiciniai vertybiniai popieriai: <i>laikomi galimam pardavimui</i> <i>laikomi iki išpirkimo</i>	- 17,395	29,862 145,931	312 10,695	- 2,809	458 14,437	653 9,399	542 23,419	- 8,954	-	1,155 20,532	- 8,345	-	32,982 261,916
Investicijos į dukterines įmones	-	4,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,600
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,637	33,637
<b>Iš viso</b>	<b>35,616</b>	<b>1,790,334</b>	<b>141,900</b>	<b>2,809</b>	<b>30,421</b>	<b>71,421</b>	<b>107,186</b>	<b>292,619</b>	<b>41,330</b>	<b>49,598</b>	<b>270,571</b>	<b>133,737</b>	<b>2,967,542</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

#### UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupės ir Banko finansinio turto (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones) analizė pagal geografinius regionus pateikiama žemiau:

2007 m. gruodžio 31 d.	Grupė				Bankas			
	A grupės šalys	B grupės šalys	C grupės šalys	Iš viso	A grupės šalys	B grupės šalys	C grupės šalys	Iš viso
<b>Turtas</b>								
Lėšos centriniame banke	162,894	-	-	<b>162,894</b>	162,894	-	-	<b>162,894</b>
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	762,387	55,315	-	<b>817,702</b>	1,133,978	90,377	-	<b>1,224,355</b>
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	194,088	3,730	-	<b>197,818</b>	193,790	3,697	-	<b>197,487</b>
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,034,951	86,596	23,349	<b>2,144,896</b>	1,740,686	54,432	23,349	<b>1,818,467</b>
Investiciniai vertybiniai popieriai:								
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	27,748	6,017	-	<b>33,765</b>	25,264	6,017	-	<b>31,281</b>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	268,016	116,692	10,149	<b>394,857</b>	267,150	116,505	10,039	<b>393,694</b>
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	6,500	-	-	<b>6,500</b>
Kitas turtas	68,791	29,612	4,981	<b>103,384</b>	64,088	-	4,981	<b>69,069</b>
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	50,573	-	-	<b>50,573</b>	36,594	-	-	<b>36,594</b>
<b>Iš viso</b>	<b>3,569,448</b>	<b>297,962</b>	<b>38,479</b>	<b>3,905,889</b>	<b>3,630,944</b>	<b>271,028</b>	<b>38,369</b>	<b>3,940,341</b>

2006 m. gruodžio 31 d.	Grupė				Bankas			
	A grupės šalys	B grupės šalys	C grupės šalys	Iš viso	A grupės šalys	B grupės šalys	C grupės šalys	Iš viso
<b>Turtas</b>								
Lėšos centriniame banke	189,279	-	-	<b>189,279</b>	189,279	-	-	<b>189,279</b>
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	790,876	90,952	9,009	<b>890,837</b>	1,195,441	75,755	9,009	<b>1,280,205</b>
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	328,827	21,320	12,924	<b>363,071</b>	328,827	21,320	12,924	<b>363,071</b>
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	957,910	22,930	14,464	<b>995,304</b>	768,538	18,850	14,464	<b>801,852</b>
Investiciniai vertybiniai popieriai:								
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	29,356	6,552	-	<b>35,908</b>	26,430	6,552	-	<b>32,982</b>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	193,255	62,617	6,058	<b>261,930</b>	193,255	62,603	6,058	<b>261,916</b>
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	4,600	-	-	<b>4,600</b>
Kitas turtas	27,861	34,880	1,334	<b>64,075</b>	23,542	8,761	1,334	<b>33,637</b>
<b>Iš viso</b>	<b>2,517,364</b>	<b>239,251</b>	<b>43,789</b>	<b>2,800,404</b>	<b>2,729,912</b>	<b>193,841</b>	<b>43,789</b>	<b>2,967,542</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

A grupės šalis sudaro valstybės, atitinkančios bent vieną iš kriterijų: (i) joms suteiktas kredito reitingas yra AA-/Aa3 arba aukštesnis; ir/arba (ii) priklauso ES arba EBPO; ir/arba (iii) turi sudariusios specialiąsias skolinimosi sutartis su Tarptautiniu valiutos fondu (TVF).

B grupės šalis sudaro valstybės, kurios nepriskiriamos A grupės šalims ir kurioms suteikti kredito reitingai nuo A+/A1 iki B-/B3.

C grupės šalis sudaro valstybės, kurios nepriskiriamos A arba B grupių šalimis ir/arba kurios yra įtrauktos į tikslinių teritorijų sąrašą, patvirtintą Lietuvos Respublikos Finansų ministro, neatsižvelgiant į kitus faktorius.

2007 m. gruodžio 31 d. didžiausia Grupės finansinio turto koncentracija (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas rizikos mažinimo priemones) buvo: Lietuvoje – 61.5 proc., Vokietijoje – 5.6 proc., Jungtinėje Karalystėje – 4.8 proc., Rusijoje – 4.0 proc., JAV – 3.0 proc. (2006 m. gruodžio 31 d. - Lietuvoje 49.2 proc., Jungtinėje Karalystėje 13.3 proc., JAV 6.5 proc., Rusijoje 4.8 proc., Vokietijoje 4.0 proc.).

#### d) Finansinio turto kredito kokybė

Finansinio Grupės/Banko turto kredito kokybė valdoma naudojant vidinius kredito reitingus. Įsiskolinimas priskiriamas vienai iš 5 vidinių rizikos grupių. 1 grupei priskiriami įsiskolinimai, kurių kredito kokybė geriausia, 5 grupei priskiriami įsiskolinimai, kurių kredito kokybė blogiausia.

Jei sandorio šaliai suteiktas išorinis kredito reitingas, vidiniai kredito reitingai priskiriami tokiu principu: 1 grupė priskiriama sandorio šalims, kurių ilgalaikis kredito reitingas yra ne žemesnis nei A-/A3; 2 grupė priskiriama sandorio šalims, kurių reitingai yra nuo BBB+/Baa1 iki BBB-/Baa3; 3 grupė priskiriama sandorio šalims, kurių reitingai yra nuo BB+/Ba1 iki B-/B3. Lietuvoje registruotiems bankams ar užsienio bankų skyriams suteikiamas vienu lygiu aukštesnis vidinis reitingas, nei gautųsi pritaikius anksčiau aprašytą principą.

2007 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Grupė	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	162,894	-	-	-	-	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	567,192	166,495	84,015	-	-	-	817,702
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	128,726	66,782	2,310	-	-	-	197,818
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	356,413	859,409	637,017	34,831	103	257,123	2,144,896
<i>paskolos SVV</i>	73,730	582,479	500,277	32,867	16	72,595	1,261,964
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	65,608	99,882	134,770	1,852	-	137,637	439,749
<i>paskolos gyventojams</i>	217,075	177,048	1,970	112	87	46,891	443,183
Investiciniai vertybiniai popieriai:	206,367	93,490	128,765	-	-	-	428,622
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	1	13,510	20,254	-	-	-	33,765
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	206,366	79,980	108,511	-	-	-	394,857
Kitas turtas	4,063	80,060	18,979	-	-	282	103,384
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	50,573	-	-	-	-	50,573
<b>Iš viso</b>	<b>1,425,655</b>	<b>1,316,809</b>	<b>871,086</b>	<b>34,831</b>	<b>103</b>	<b>257,405</b>	<b>3,905,889</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2006 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Grupė	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	189,279	-	-	-	-	-	189,279
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	686,397	128,644	45,910	29,635	-	251	890,837
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	196,052	156,268	10,751	-	-	-	363,071
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	271,652	373,952	102,566	23,045	-	224,089	995,304
<i>paskolos SVV</i>	29,591	243,096	95,406	22,798	-	88,181	479,072
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	73,140	41,763	6,767	247	-	91,149	213,066
<i>paskolos gyventojams</i>	168,921	89,093	393	-	-	44,759	303,166
Investiciniai vertybiniai popieriai:	150,200	80,395	67,243	-	-	-	297,838
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	277	15,621	20,010	-	-	-	35,908
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	149,923	64,774	47,233	-	-	-	261,930
Kitas turtas	4,070	59,245	111	-	-	649	64,075
<b>IŠ viso</b>	<b>1,497,650</b>	<b>798,504</b>	<b>226,581</b>	<b>52,680</b>	<b>-</b>	<b>224,989</b>	<b>2,800,404</b>

2007 m. gruodžio 31 d. Banko finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Bankas	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	162,894	-	-	-	-	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	567,192	408,450	248,713	-	-	-	1,224,355
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	128,726	66,451	2,310	-	-	-	197,487
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	180,791	821,417	583,246	29,990	87	202,936	1,818,467
<i>paskolos SVV</i>	71,803	556,247	476,699	29,878	-	53,657	1,188,284
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	65,608	88,122	104,577	-	-	137,028	395,335
<i>paskolos gyventojams</i>	43,380	177,048	1,970	112	87	12,251	234,848
Investiciniai vertybiniai popieriai:	205,723	93,182	126,070	-	-	-	424,975
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	1	13,510	17,770	-	-	-	31,281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	205,722	79,672	108,300	-	-	-	393,694
Investicijos į dukterines įmones	-	3,500	3,000	-	-	-	6,500
Kitas turtas	4,063	45,886	18,979	-	-	141	69,069
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	36,594	-	-	-	-	36,594



## AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

	<u>1,249,38</u>	<u>1,475,48</u>					<u>3,940,34</u>
Iš viso	<u>9</u>	<u>0</u>	<u>982,318</u>	<u>29,990</u>	<u>87</u>	<u>203,077</u>	<u>1</u>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2006 m. gruodžio 31 d. Banko finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Bankas	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	189,279	-	-	-	-	-	189,279
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	686,397	261,009	298,919	29,635	-	4,245	1,280,205
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	196,052	156,268	10,751	-	-	-	363,071
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	128,660	363,673	94,894	23,045	-	191,580	801,852
<i>paskolos SVV</i>	29,410	235,616	90,458	22,798	-	86,913	465,195
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	73,140	38,964	4,043	247	-	91,149	207,543
<i>paskolos gyventojams</i>	26,110	89,093	393	-	-	13,518	129,114
Investiciniai vertybiniai popieriai:	149,923	80,216	64,759	-	-	-	294,898
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	15,456	17,526	-	-	-	32,982
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	149,923	64,760	47,233	-	-	-	261,916
Investicijos į dukterines įmones	-	1,600	3,000	-	-	-	4,600
Kitas turtas	4,070	28,816	111	-	-	640	33,637
<b>Iš viso</b>	<b>1,354,381</b>	<b>891,582</b>	<b>472,434</b>	<b>52,680</b>	<b>-</b>	<b>196,465</b>	<b>2,967,542</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### e) Finansinio turto struktūra pagal pradelsimo terminus

2007 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal pradelsimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Iš viso
Lėšos centriniame banke	162,894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	817,702	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	817,702
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	197,818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197,818
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,887,773	81,795	14,478	8,928	292	105,493	134,732	638	7,660	7,472	1,128	151,630	2,144,896
<i>paskolos SVV</i>	1,189,369	33,548	10,983	5,795	-	50,326	19,811	564	128	1,656	110	22,269	1,261,964
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	302,112	19,716	1,646	2,293	-	23,655	113,982	-	-	-	-	113,982	439,749
<i>paskolos gyventojams</i>	396,292	28,531	1,849	840	292	31,512	939	74	7,532	5,816	1,018	15,379	443,183
Investiciniai vertybiniai popieriai:	428,622	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	428,622
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	33,765	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,765
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	394,857	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	394,857
Kitas turtas	103,102	140	-	-	-	140	142	-	-	-	-	142	103,384
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	50,573	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,573
<b>Iš viso</b>	<b>3,648,484</b>	<b>81,935</b>	<b>14,478</b>	<b>8,928</b>	<b>292</b>	<b>105,633</b>	<b>134,874</b>	<b>638</b>	<b>7,660</b>	<b>7,472</b>	<b>1,128</b>	<b>151,772</b>	<b>3,905,889</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2006 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal pradelavimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Iš viso
Lėšos centriniame banke	189,279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189,279
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	890,586	251	-	-	-	251	-	-	-	-	-	-	890,837
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	363,071	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	363,071
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	771,215	119,009	763	2,285	-	122,057	45,175	38,438	10,337	8,072	10	102,032	995,304
<i>paskolos SVV</i>	390,891	72,976	188	961	-	74,125	5,205	5,917	118	2,816	-	14,056	479,072
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	121,917	18,850	237	-	-	19,087	39,307	32,456	120	179	-	72,062	213,066
<i>paskolos gyventojams</i>	258,407	27,183	338	1,324	-	28,845	663	65	10,099	5,077	10	15,914	303,166
Investiciniai vertybiniai popieriai:	297,838	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	297,838
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	35,908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,908
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	261,930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261,930
Kitas turtas	63,426	582	-	-	-	582	67	-	-	-	-	67	64,075
<b>Iš viso</b>	<b>2,575,415</b>	<b>119,842</b>	<b>763</b>	<b>2,285</b>	<b>-</b>	<b>122,890</b>	<b>45,242</b>	<b>38,438</b>	<b>10,337</b>	<b>8,072</b>	<b>10</b>	<b>102,099</b>	<b>2,800,404</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nurodyta kitaip)

2007 m. gruodžio 31 d. Banko finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Iš viso
Lėšos centriniame banke	162,894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	1,224,355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,224,355
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	197,487	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197,487
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,615,531	41,181	13,714	8,251	292	63,438	134,732	638	916	2,084	1,128	139,498	1,818,467
<i>paskolos SVV</i>	<i>1,134,627</i>	<i>15,319</i>	<i>10,469</i>	<i>5,695</i>	-	<i>31,483</i>	<i>19,811</i>	<i>564</i>	<i>42</i>	<i>1,647</i>	<i>110</i>	<i>22,174</i>	<i>1,188,284</i>
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	<i>258,307</i>	<i>19,188</i>	<i>1,565</i>	<i>2,293</i>	-	<i>23,046</i>	<i>113,982</i>	-	-	-	-	<i>113,982</i>	<i>395,335</i>
<i>paskolos gyventojams</i>	<i>222,597</i>	<i>6,674</i>	<i>1,680</i>	<i>263</i>	<i>292</i>	<i>8,909</i>	<i>939</i>	<i>74</i>	<i>874</i>	<i>437</i>	<i>1,018</i>	<i>3,342</i>	<i>234,848</i>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	424,975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	424,975
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>31,281</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>31,281</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>393,694</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>393,694</i>
Investicijos į dukterines įmones	6,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,500
Kitas turtas	68,928	140	-	-	-	140	1	-	-	-	-	1	69,069
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	36,594	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,594
<b>Iš viso</b>	<b>3,737,264</b>	<b>41,321</b>	<b>13,714</b>	<b>8,251</b>	<b>292</b>	<b>63,578</b>	<b>134,733</b>	<b>638</b>	<b>916</b>	<b>2,084</b>	<b>1,128</b>	<b>139,499</b>	<b>3,940,341</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2006 m. gruodžio 31 d. Banko finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Iš viso
Lėšos centriniame banke	189,279	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	189,279
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	1,275,960	4,245	-	-	-	4,245	-	-	-	-	-	-	1,280,205
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	363,071	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	363,071
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	610,272	101,208	685	2,070	-	103,963	45,175	38,438	711	3,293	-	87,617	801,852
<i>paskolos SVV</i>	378,282	72,047	110	746	-	72,903	5,205	5,917	90	2,798	-	14,010	465,195
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	116,394	18,850	237	-	-	19,087	39,307	32,456	120	179	-	72,062	207,543
<i>paskolos gyventojams</i>	115,596	10,311	338	1,324	-	11,973	663	65	501	316	-	1,545	129,114
Investiciniai vertybiniai popieriai:	294,898	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294,898
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	32,982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,982
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	261,916	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261,916
Investicijos į dukterines įmones	4,600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,600
Kitas turtas	32,997	582	-	-	-	582	58	-	-	-	-	58	33,637
<b>Iš viso</b>	<b>2,771,077</b>	<b>106,035</b>	<b>685</b>	<b>2,070</b>	<b>-</b>	<b>108,790</b>	<b>45,233</b>	<b>38,438</b>	<b>711</b>	<b>3,293</b>	<b>-</b>	<b>87,675</b>	<b>2,967,542</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### f) Finansinio turto vertės sumažėjimas

2007 m. gruodžio 31 d. atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui sudarė:

	Grupė			Bankas		
	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė	Nominalio ji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė
Lėšos centriniame banke	162,894	-	162,894	162,894	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	817,702	-	817,702	1,224,355	-	1,224,355
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	197,818	-	197,818	197,487	-	197,487
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,210,435	(65,539)	2,144,896	1,875,267	(56,800)	1,818,467
<i>paskolos SVV</i>	1,277,492	(15,528)	1,261,964	1,203,752	(15,468)	1,188,284
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	479,469	(39,720)	439,749	435,055	(39,720)	395,335
<i>paskolos gyventojams</i>	453,474	(10,291)	443,183	236,460	(1,612)	234,848
Investiciniai vertybiniai popieriai:	428,622	-	428,622	424,975	-	424,975
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	33,765	-	33,765	31,281	-	31,281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	394,857	-	394,857	393,694	-	393,694
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	6,500	-	6,500
Kitas turtas	106,420	(3,036)	103,384	69,878	(809)	69,069
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	50,573	-	50,573	36,594	-	36,594
	<b>3,974,46</b>		<b>3,905,88</b>	<b>3,997,95</b>		<b>3,940,34</b>
<b>Iš viso</b>	<b>4</b>	<b>(68,575)</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>(57,609)</b>	<b>1</b>

2006 m. gruodžio 31 d. atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui sudarė:

	Grupė			Bankas		
	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė	Nominalio ji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė
Lėšos centriniame banke	189,279	-	189,279	189,279	-	189,279
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	890,837	-	890,837	1,280,205	-	1,280,205
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	363,071	-	363,071	363,071	-	363,071
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,051,027	(55,723)	995,304	852,116	(50,264)	801,852
<i>paskolos SVV</i>	490,874	(11,802)	479,072	476,992	(11,797)	465,195
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	250,652	(37,586)	213,066	245,129	(37,586)	207,543
<i>paskolos gyventojams</i>	309,501	(6,335)	303,166	129,995	(881)	129,114
Investiciniai vertybiniai popieriai:	297,838	-	297,838	294,898	-	294,898
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	35,908	-	35,908	32,982	-	32,982
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	261,930	-	261,930	261,916	-	261,916
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	4,600	-	4,600
Kitas turtas	68,088	(4,013)	64,075	35,338	(1,701)	33,637
	<b>2,860,14</b>		<b>2,800,40</b>	<b>3,019,50</b>		<b>2,967,54</b>
<b>Iš viso</b>	<b>0</b>	<b>(59,736)</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>(51,965)</b>	<b>2</b>

2007 m. gruodžio 31 d. atidėjimai nebalansiniams straipsniams sudarė nulis (2006 m. gruodžio 31 d. - 3,883 tūkst. Lt).

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliams judėjimas sudarė:

Grupė	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš klientų:			Iš viso	Kitas turtas	Iš viso
		paskolos SVV	paskolos kitoms įmonėms	paskolos gyventojams			
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3,142</b>	<b>5,045</b>	<b>4,067</b>	<b>4,354</b>	<b>13,466</b>	<b>7,205</b>	<b>23,813</b>
Atidėjimų sąnaudų sumažėjimas	(19,944)	(12,781)	(21,407)	(2,901)	(37,089)	(13,721)	(70,754)
Atidėjimų nurašymas	-	(861)	-	(1,798)	(2,659)	(24)	(2,683)
Atidėjimų pokytis dėl valiutos kurso	(68)	16	(771)	(225)	(980)	(7)	(1,055)
Atidėjimų sąnaudos	16,870	20,383	55,697	6,905	82,985	10,560	110,415
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>	<b>11,802</b>	<b>37,586</b>	<b>6,335</b>	<b>55,723</b>	<b>4,013</b>	<b>59,736</b>
Atidėjimų sąnaudų sumažėjimas	-	(25,296)	(37,862)	(3,023)	(66,181)	(1,612)	(67,793)
Atidėjimų nurašymas	-	(1)	(8,689)	(3,141)	(11,831)	(59)	(11,890)
Atidėjimų pokytis dėl valiutos kurso	-	(119)	(1,345)	(87)	(1,551)	(138)	(1,689)
Atidėjimų sąnaudos	-	29,142	50,030	10,207	89,379	832	90,211
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>	<b>15,528</b>	<b>39,720</b>	<b>10,291</b>	<b>65,539</b>	<b>3,036</b>	<b>68,575</b>

Bankas	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš klientų:			Iš viso	Kitas turtas	Iš viso
		paskolos SVV	paskolos kitoms įmonėms	paskolos gyventojams			
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3,142</b>	<b>5,010</b>	<b>4,067</b>	<b>1,638</b>	<b>10,715</b>	<b>4,932</b>	<b>18,789</b>
Atidėjimų sąnaudų sumažėjimas	(19,944)	(12,781)	(21,407)	(2,901)	(37,089)	(13,725)	(70,758)
Atidėjimų nurašymas	-	(823)	-	(432)	(1,255)	(24)	(1,279)
Atidėjimų pokytis dėl valiutos kurso	(68)	16	(771)	-	(755)	(42)	(865)
Atidėjimų sąnaudos	16,870	20,375	55,697	2,576	78,648	10,560	106,078
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>	<b>11,797</b>	<b>37,586</b>	<b>881</b>	<b>50,264</b>	<b>1,701</b>	<b>51,965</b>
Atidėjimų sąnaudų sumažėjimas	-	(25,296)	(37,862)	(3,023)	(66,181)	(1,612)	(67,793)
Atidėjimų nurašymas	-	-	(8,689)	-	(8,689)	(58)	(8,747)
Atidėjimų pokytis dėl valiutos kurso	-	(115)	(1,345)	(6)	(1,466)	(53)	(1,519)
Atidėjimų sąnaudos	-	29,082	50,030	3,760	82,872	831	83,703
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>	<b>15,468</b>	<b>39,720</b>	<b>1,612</b>	<b>56,800</b>	<b>809</b>	<b>57,609</b>



## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

#### UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Atidėjinių nebalansiniams straipsniams pokyčiai:

Grupė			Bankas	
2007	2006		2007	2006
		<b>Atidėjiniai nebalansiniams straipsniams:</b>		
3,883	5	Likutis metų pradžioje	3,883	5
(4,881)	(811)	Atidėjinių sąnaudų sumažėjimas	(4,881)	(811)
-	-	Atidėjinių nurašymas	-	-
(11)	(7)	Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	(11)	(7)
1,009	4,696	Atidėjinių sąnaudos	1,009	4,696
-	<b>3,883</b>	<b>Likutis metų pabaigoje</b>	-	<b>3,883</b>

#### g) Užstatai ir kitos kredito riziką mažinančios priemonės

Grupė 2007 m. gruodžio 31 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Užtikrinimo o priemonės		Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Užtikrinimo priemonės		Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Užtikrinimo priemonės		Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Užtikrinimo priemonės		Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
	Apskaitinė vertė	tikroji vertė		Apskaitinė vertė	tikroji vertė		Apskaitinė vertė	tikroji vertė		Apskaitinė vertė	tikroji vertė	
Lėšos centriniame banke	162,894	-	162,894	-	-	-	-	-	-	162,894	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	817,702	80,179	737,523	-	-	-	-	-	-	817,702	80,179	737,523
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	197,818	-	197,818	-	-	-	-	-	-	197,818	-	197,818
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,887,773	1,524,597	363,176	105,493	98,046	7,447	151,630	144,383	7,247	2,144,896	1,767,026	377,870
<i>paskolos SVV</i>	1,189,369	989,357	200,012	50,326	48,502	1,824	22,269	21,534	735	1,261,964	1,059,393	202,571
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	302,112	229,217	72,895	23,655	23,214	441	113,982	112,618	1,364	439,749	365,049	74,700
<i>paskolos gyventojams</i>	396,292	306,023	90,269	31,512	26,330	5,182	15,379	10,231	5,148	443,183	342,584	100,599
Investiciniai vertybiniai popieriai:	428,622	-	428,622	-	-	-	-	-	-	428,622	-	428,622
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	33,765	-	33,765	-	-	-	-	-	-	33,765	-	33,765
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	394,857	-	394,857	-	-	-	-	-	-	394,857	-	394,857
Kitas turtas	103,102	-	103,102	140	-	140	142	-	142	103,384	-	103,384
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	50,573	-	50,573	-	-	-	-	-	-	50,573	-	50,573
<b>Iš viso</b>	<b>3,648,484</b>	<b>1,604,776</b>	<b>2,043,708</b>	<b>105,633</b>	<b>98,046</b>	<b>7,587</b>	<b>151,772</b>	<b>144,383</b>	<b>7,389</b>	<b>3,905,889</b>	<b>1,847,205</b>	<b>2,058,684</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė 2006 m. gruodžio 31 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	189,279	-	189,279	-	-	-	-	-	-	189,279	-	189,279
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	890,586	75,977	814,609	251	251	-	-	-	-	890,837	76,228	814,609
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	363,071	-	363,071	-	-	-	-	-	-	363,071	-	363,071
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	771,215	648,318	122,897	122,057	100,905	21,152	102,032	64,427	37,605	995,304	813,650	181,654
<i>paskolos SVV</i>	390,891	334,982	55,909	74,125	59,751	14,374	14,056	12,230	1,826	479,072	406,963	72,109
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	121,917	108,424	13,493	19,087	19,087	-	72,062	41,212	30,850	213,066	168,723	44,343
<i>paskolos gyventojams</i>	258,407	204,912	53,495	28,845	22,067	6,778	15,914	10,985	4,929	303,166	237,964	65,202
Investiciniai vertybiniai popieriai:	297,838	-	297,838	-	-	-	-	-	-	297,838	-	297,838
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	35,908	-	35,908	-	-	-	-	-	-	35,908	-	35,908
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	261,930	-	261,930	-	-	-	-	-	-	261,930	-	261,930
Kitas turtas	63,426	-	63,426	582	-	582	67	-	67	64,075	-	64,075
<b>Iš viso</b>	<b>2,575,415</b>	<b>724,295</b>	<b>1,851,120</b>	<b>122,890</b>	<b>101,156</b>	<b>21,734</b>	<b>102,099</b>	<b>64,427</b>	<b>37,672</b>	<b>2,800,404</b>	<b>889,878</b>	<b>1,910,526</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas 2007 m. gruodžio 31 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	162,894	-	162,894	-	-	-	-	-	-	162,894	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	1,224,355	80,179	1,144,176	-	-	-	-	-	-	1,224,355	80,179	1,144,176
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	197,487	-	197,487	-	-	-	-	-	-	197,487	-	197,487
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,615,531	1,297,155	318,376	63,438	58,089	5,349	139,498	135,651	3,847	1,818,467	1,490,895	327,572
<i>paskolos SVV</i>	1,134,627	934,615	200,012	31,483	29,659	1,824	22,174	21,439	735	1,188,284	985,713	202,571
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	258,307	189,420	68,887	23,046	22,922	124	113,982	112,618	1,364	395,335	324,960	70,375
<i>paskolos gyventojams</i>	222,597	173,120	49,477	8,909	5,508	3,401	3,342	1,594	1,748	234,848	180,222	54,626
Investiciniai vertybiniai popieriai:	424,975	-	424,975	-	-	-	-	-	-	424,975	-	424,975
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	31,281	-	31,281	-	-	-	-	-	-	31,281	-	31,281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	393,694	-	393,694	-	-	-	-	-	-	393,694	-	393,694
Investicijos į dukterines įmones	6,500	-	6,500	-	-	-	-	-	-	6,500	-	6,500
Kitas turtas	68,928	-	68,928	140	-	140	1	-	1	69,069	-	69,069
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	36,594	-	36,594	-	-	-	-	-	-	36,594	-	36,594
<b>Iš viso</b>	<b>3,737,264</b>	<b>1,377,334</b>	<b>2,359,930</b>	<b>63,578</b>	<b>58,089</b>	<b>5,489</b>	<b>139,499</b>	<b>135,651</b>	<b>3,848</b>	<b>3,940,341</b>	<b>1,571,074</b>	<b>2,369,267</b>

# AB ŪKIO BANKAS

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas 2006 m. gruodžio 31 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	189,279	-	189,279	-	-	-	-	-	-	189,279	-	189,279
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	1,275,960	75,977	1,199,983	4,245	251	3,994	-	-	-	1,280,205	76,228	1,203,977
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	363,071	-	363,071	-	-	-	-	-	-	363,071	-	363,071
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	610,272	517,702	92,570	103,963	85,724	18,239	87,617	53,617	34,000	801,852	657,043	144,809
<i>paskolos SVV</i>	378,282	322,373	55,909	72,903	58,529	14,374	14,010	12,184	1,826	465,195	393,086	72,109
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	116,394	105,700	10,694	19,087	19,087	-	72,062	41,212	30,850	207,543	165,999	41,544
<i>paskolos gyventojams</i>	115,596	89,629	25,967	11,973	8,108	3,865	1,545	221	1,324	129,114	97,958	31,156
Investiciniai vertybiniai popieriai:	294,898	-	294,898	-	-	-	-	-	-	294,898	-	294,898
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	32,982	-	32,982	-	-	-	-	-	-	32,982	-	32,982
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	261,916	-	261,916	-	-	-	-	-	-	261,916	-	261,916
Investicijos į dukterines įmones	4,600	-	4,600	-	-	-	-	-	-	4,600	-	4,600
Kitas turtas	32,997	-	32,997	582	-	582	58	-	58	33,637	-	33,637
<b>Iš viso</b>	<b>2,771,077</b>	<b>593,679</b>	<b>2,177,398</b>	<b>108,790</b>	<b>85,975</b>	<b>22,815</b>	<b>87,675</b>	<b>53,617</b>	<b>34,058</b>	<b>2,967,542</b>	<b>733,271</b>	<b>2,234,271</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### h) Finansinis turtas, kurio terminai buvo pratęsti

Finansinio turto, kuris, jei ne terminų pratęsimas, būtų buvęs pradelstas arba jo vertė būtų sumažėjusi, apskaitinė vertė pateikiama žemiau:

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
-	-	Lėšos centriniame banke	-	-
-	-	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	-	-
-	-	Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	-
22,204	28,434	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	22,204	28,434
14,263	28,065	<i>paskolos SVV</i>	14,263	28,065
7,381	-	<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	7,381	-
560	369	<i>paskolos gyventojams</i>	560	369
-	-	Investiciniai vertybiniai popieriai:	-	-
-	-	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	-
-	-	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	-	-
-	-	Investicijos į dukterines įmones	-	-
-	-	Kitas turtas	-	-
<b>22,204</b>	<b>28,434</b>	<b>Iš viso</b>	<b>22,204</b>	<b>28,434</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 32 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKOS VALDYMAS

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Grupė/Bankas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų, rizika patirti nuostolius dėl staiga mažėjančių finansinių išteklių ir rizika dėl naujų lėšų, skirtų išteklių sumažėjimui padengti, kainos padidėjimo. Grupės/Banko likvidumo rizika valdoma prognozuojant kasdieninius ir trumpalaikius (iki 1 metų) bei analizuojant ilgalaikius pinigų srautus. Likvidumo rizika ribojama nustatant ir kontroliuojant limitus. Grupė/Bankas turi vidinių likvidumo riziką ribojančių limitų sistemą, apimančią likvidumo limitus ir rodiklius, kurie turi būti vykdomi kasdien (taip pat veiksų, kuriuos reiktų atlikti šių limitų nevykdymo atveju, planus). Taip pat yra nustatyti siektini likvidumo limitų ir rodiklių dydžiai, t.y. tiksliniai rodikliai, kurių Grupės/Banko struktūriniai padaliniai turi siekti.

Be vidinių likvidumo limitų ir rodiklių, kiekvieną dieną turi būti vykdomas Lietuvos banko nustatytas likvidumo rodiklis. Jo reikšmė turi būti ne mažiau kaip 30 proc. (pastabą 36).

2007 m. gruodžio 31 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	<b>Iki 1 mėnesio</b>	<b>1–3 mėnesių</b>	<b>3–12 mėnesių</b>	<b>1–5 metų</b>	<b>Virš 5 metų</b>	<b>Neapibrėžti terminai</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas</b>							
Gryni pinigai ir lėšos Lietuvos banke	202,382	-	-	-	-	-	202,382
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	687,245	52,682	77,775	-	-	-	817,702
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	4,009	1,248	18,283	50,175	82,296	41,807	197,818
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	121,762	179,635	787,967	839,028	185,587	30,917	2,144,896
Investiciniai vertybiniai popieriai:	17,897	51,296	125,872	159,015	40,765	33,777	428,622
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	-	-	-	-	33,765	33,765
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	17,897	51,296	125,872	159,015	40,765	12	394,857
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	-
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	6,471	6,471
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	353,424	353,424
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	22,318	22,318
Kitas turtas	23,529	1,124	5,976	13,457	7,879	51,448	103,413
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	50,573	-	-	-	50,573
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,056,824</b>	<b>285,985</b>	<b>1,066,446</b>	<b>1,061,675</b>	<b>316,527</b>	<b>540,162</b>	<b>4,327,619</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	366,862	42,775	246,746	62,617	-	-	719,000
Įsiskolinimas klientams	1,444,683	331,062	894,672	62,542	1,036	-	2,733,995
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	503	-	-	8,055	93,226	-	101,784
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	-	-	-	39,937	39,937
Kiti įsipareigojimai	70,636	1,841	121,788	-	-	1,467	195,732
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-	20,364	-	-	-	20,364
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,882,684</b>	<b>375,678</b>	<b>1,283,570</b>	<b>133,214</b>	<b>94,262</b>	<b>41,404</b>	<b>3,810,812</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(825,860)</b>	<b>(89,693)</b>	<b>(217,124)</b>	<b>928,461</b>	<b>222,265</b>	<b>498,758</b>	<b>516,807</b>

2006 m. gruodžio 31 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

<b>Turtas iš viso</b>	1,048,711	254,068	406,336	822,049	129,348	541,966	<b>3,202,478</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	1,508,883	240,198	761,517	262,646	617	42,364	<b>2,816,225</b>

## AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

Grynoji pozicija	<u>(460,172</u> <u>)</u>	<u>13,870</u>	<u>(355,181</u> <u>)</u>	<u>559,403</u>	<u>128,731</u>	<u>499,602</u>	<u>386,253</u>
------------------	-----------------------------	---------------	-----------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2007 m. gruodžio 31 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	<u>Iki 1 mėnesio</u>	<u>1–3 mėnesių</u>	<u>3–12 mėnesių</u>	<u>1–5 metų</u>	<u>Virš 5 metų</u>	<u>Neapibrėžti terminai</u>	<u>Iš viso</u>
<b>Turtas</b>							
Gryni pinigai ir lėšos Lietuvos banke	202,381	-	-	-	-	-	202,381
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	776,943	52,676	151,457	186,956	56,323	-	1,224,355
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	4,009	1,248	18,283	50,175	82,296	41,476	197,487
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	98,873	145,860	659,646	711,656	172,900	29,532	1,818,467
Investiciniai vertybiniai popieriai:	17,777	51,296	125,754	158,102	40,765	31,281	424,975
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	-	-	-	-	31,281	31,281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	17,777	51,296	125,754	158,102	40,765	-	393,694
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	6,500	6,500
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	2,347	2,347
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	23,424	23,424
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	13,730	13,730
Kitas turtas	22,013	948	4,287	12,394	7,620	21,836	69,098
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	36,594	-	-	-	36,594
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,121,996</b>	<b>252,028</b>	<b>996,021</b>	<b>1,119,283</b>	<b>359,904</b>	<b>170,126</b>	<b>4,019,358</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	362,398	33,788	239,274	62,617	-	-	698,077
Įsiskolinimas klientams	1,444,683	331,062	894,672	62,542	1,036	-	2,733,995
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	503	-	-	8,055	93,226	-	101,784
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	-	-	-	3,081	3,081
Kiti įsipareigojimai	41,875	75	10,160	-	-	-	52,110
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,849,459</b>	<b>364,925</b>	<b>1,144,106</b>	<b>133,214</b>	<b>94,262</b>	<b>3,081</b>	<b>3,589,047</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(727,463)</b>	<b>(112,897)</b>	<b>(148,085)</b>	<b>986,069</b>	<b>265,642</b>	<b>167,045</b>	<b>430,311</b>
2006 m. gruodžio 31 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:							
<b>Turtas iš viso</b>	1,022,858	225,245	572,916	908,164	128,947	167,091	<b>3,025,221</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	1,502,352	234,450	751,777	247,580	617	2,863	<b>2,739,639</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(479,494)</b>	<b>(9,205)</b>	<b>(178,861)</b>	<b>660,584</b>	<b>128,330</b>	<b>164,228</b>	<b>285,582</b>



## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 33 PASTABA RINKOS RIZIKOS VALDYMAS

Grupė/Bankas prisiima rinkos rizikas, t.y. riziką, kad finansinio instrumento tikroji vertė ar būsimieji pinigų srautai svyruos dėl rinkos kainų kitimo. Rinkos rizikos kyla dėl atvirų palūkanų normos, valiutos ar vertybinių popierių pozicijų. Rinkos rizikų apytikslio lygio, susijusio su Grupės / Banko atviromis pozicijomis, įvertinimui naudojamos vidinės ataskaitos ir modeliai atskiroms Grupės / Banko patiriamos rizikos rūšims. Grupė / Bankas naudoja limitų sistemą, kurios tikslas yra užtikrinti, kad bet kurio momentu patiriamų rizikų lygis nebūtų aukštesnis už norimą ir galimą prisiimti. Šių limitų vykdymas stebimas kasdien.

Rizikos valdymo tikslais, Grupė / Bankas traktuoja rinkos riziką kaip riziką patirti nuostolių dėl nepalankių rinkos veiksnių pokyčių. Rinkos rizikų valdymui Grupė / Bankas naudoja limitų sistemą, taikomą atskiroms pozicijoms ir portfeliams.

#### a) valiutos rizika

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

Lietuvos bankas yra nustatęs atviros užsienio valiutos pozicijos limitus, kuriuos privalo vykdyti kasdien (36 pastaba). Grupės ir Banko bendroji atvira užsienio valiutų pozicija turi būti ne didesnė kaip 25 proc. skaičiuotino kapitalo, o vienos užsienio valiutos atvira pozicija – ne didesnė kaip 15 proc. skaičiuotino kapitalo.

2007 m. gruodžio 31 d. Grupės turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
<b>Turtas</b>					
Gryni pinigai ir lėšos Lietuvos banke	14,844	5,958	179,742	1,838	<b>202,382</b>
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	213,790	519,377	24,174	60,361	<b>817,702</b>
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	48,249	96,124	33,700	19,745	<b>197,818</b>
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	360,559	123,043	1,537,745	123,549	<b>2,144,896</b>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	144,559	253,101	27,224	3,738	<b>428,622</b>
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	575	2,291	27,173	3,726	<b>33,765</b>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	143,984	250,810	51	12	<b>394,857</b>
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	2,481	3,990	<b>6,471</b>
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	24,106	329,318	<b>353,424</b>
Investicinis turtas	-	-	22,318	-	<b>22,318</b>
Kitas turtas	13,657	20,385	38,349	31,022	<b>103,413</b>
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	50,573	-	<b>50,573</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>795,658</b>	<b>1,017,988</b>	<b>1,940,412</b>	<b>573,561</b>	<b>4,327,619</b>
<b>Įsipareigojimai</b>					
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	313,531	273,776	67,883	63,810	<b>719,000</b>
Įsiskolinimas klientams	611,108	750,110	1,342,846	29,931	<b>2,733,995</b>
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	93,729	8,055	-	-	<b>101,784</b>
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	5,304	34,633	<b>39,937</b>
Kiti įsipareigojimai	6,544	13,624	57,430	118,134	<b>195,732</b>
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-	20,364	-	<b>20,364</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,024,912</b>	<b>1,045,565</b>	<b>1,493,827</b>	<b>246,508</b>	<b>3,810,812</b>
<b>Grynoji balanso pozicija</b>	(229,254)	(27,577)	446,585	327,053	516,807
<b>Kreditavimo įsipareigojimai</b>	113,807	9,926	135,103	4,617	263,453
<b>Suteiktos garantijos</b>	10,672	1,650	18,993	50	31,365

2006 m. gruodžio 31 d. Grupės turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

<b>Turtas iš viso</b>	<b>643,628</b>	<b>959,720</b>	<b>1,139,601</b>	<b>459,529</b>	<b>3,202,478</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>617,211</b>	<b>995,224</b>	<b>1,074,746</b>	<b>129,044</b>	<b>2,816,225</b>
Grynoji balanso pozicija	26,417	(35,504)	64,855	330,485	386,253
Kreditavimo įsipareigojimai	27,324	5,999	109,872	75	143,270
Suteiktos garantijos	6,494	2,778	23,010	1,749	34,031

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2007 m. gruodžio 31 d. Banko turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

<b>Bankas</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>LTL</b>	<b>Kitos</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas</b>					
Gryni pinigai ir lėšos Lietuvos banke	14,844	5,958	179,741	1,838	<b>202,381</b>
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	276,975	548,655	202,829	195,896	<b>1,224,355</b>
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	48,249	96,124	33,402	19,712	<b>197,487</b>
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	336,195	96,974	1,261,749	123,549	<b>1,818,467</b>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	144,212	252,297	24,740	3,726	<b>424,975</b>
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	575	2,291	24,689	3,726	<b>31,281</b>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	143,637	250,006	51	-	<b>393,694</b>
Investicijos į dukterines įmones	-	-	6,500	-	<b>6,500</b>
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	2,347	-	<b>2,347</b>
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	23,424	-	<b>23,424</b>
Investicinis turtas	-	-	13,730	-	<b>13,730</b>
Kitas turtas	13,656	20,385	33,646	1,411	<b>69,098</b>
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	36,594	-	<b>36,594</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>834,131</b>	<b>1,020,393</b>	<b>1,818,702</b>	<b>346,132</b>	<b>4,019,358</b>
<b>Įsipareigojimai</b>					
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	292,689	273,789	67,789	63,810	<b>698,077</b>
Įsiskolinimas klientams	611,108	750,110	1,342,846	29,931	<b>2,733,995</b>
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	<b>-</b>
Subordinuotos paskolos	93,729	8,055	-	-	<b>101,784</b>
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	3,081	-	<b>3,081</b>
Kiti įsipareigojimai	6,532	13,636	31,097	845	<b>52,110</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,004,058</b>	<b>1,045,590</b>	<b>1,444,813</b>	<b>94,586</b>	<b>3,589,047</b>
<b>Grynoji balanso pozicija</b>	(169,927)	(25,197)	373,889	251,546	430,311
<b>Kreditavimo įsipareigojimai</b>	123,033	12,415	108,853	5,428	249,729
<b>Suteiktos garantijos</b>	10,672	1,650	18,993	50	31,365
2006 m. gruodžio 31 d. Banko turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:					
<b>Turtas iš viso</b>	<b>643,753</b>	<b>963,455</b>	<b>1,139,826</b>	<b>278,187</b>	<b>3,025,221</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>596,609</b>	<b>992,422</b>	<b>1,061,777</b>	<b>88,831</b>	<b>2,739,639</b>
Grynoji balanso pozicija	47,144	(28,967)	78,049	189,356	<b>285,582</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	27,324	5,999	98,900	1,136	<b>133,359</b>
Suteiktos garantijos	6,494	2,778	23,010	1,749	<b>34,031</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Jautrumas valiutos kurso pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
<b>Jautrumas EUR kurso pokyčiams</b>				
-	-	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	-	-
(8,884)	213,019	Atvira pozicija	50,443	233,746
-	-	Įtaka pelnui (nuostoliui)	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
<b>Jautrumas USD kurso pokyčiams</b>				
10.39	9.61	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	10.39	9.61
1,734	776	Atvira pozicija	4,915	7,313
±180	±75	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±511	±703
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-gg	-
<b>Jautrumas RUB kurso pokyčiams</b>				
3.63	1.58	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	3.63	1.58
13,027	14,562	Atvira pozicija	973	(34,563)
±473	±230	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±35	±546
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-

Tikėtinas kurso svyravimas nustatytas pagal faktinius kurso pokyčius nuo metų pradžios iki metų pabaigos.

Esant ilgai atvirai pozicijai (t.y. teigiamas skaičius), valiutos kurso didėjimas turi teigiamą įtaką rezultatams, o valiutos kurso mažėjimas turi neigiamą įtaką rezultatams. Esant trumpai atvirai pozicijai (t.y. neigiamas skaičius), valiutos kurso didėjimas turi neigiamą įtaką rezultatams, o valiutos kurso mažėjimas turi teigiamą įtaką rezultatams.

Vadovybė yra įsitikinusi, kad 2006 m. gruodžio 31 d. jautrumo analizė nereprezentatyviai atspindi Banko prisiimamą valiutos riziką, kadangi Banko atviros pozicijos RUB metų pabaigoje neatitinka buvusių metų eigoje. Atviros RUB pozicijos padidėjimas buvo trumpalaikis, susijęs su valiutos rizikos perkėlimu iš Grupės į Banko lygį keičiant Banko išduotų paskolų dukterinėms įmonėms valiutą. Išimtiniai limitai padidintai atvirai RUB pozicijai buvo patvirtinti Banko valdybos 2006 m. gruodžio mėn., pozicija buvo uždaryta 2007 m. sausio mėn.

#### b) 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.

Grupė / Bankas pagal savo procedūras nustato vidinius palūkanų normos limitus ir rodiklius. Šių limitų ir rodiklių vykdymas analizuojamas kas mėnesį.

Siekiant minimizuoti neigiamą palūkanų normos svyravimo įtaką, išduodant paskolas su kintamomis palūkanų normomis Grupė/Bankas nustato fiksuotą minimalią palūkanų normą. 2007 m. gruodžio 31 d. paskolos, išduotos kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma sudarė 1,155,260 tūkst. Lt (2006 m. gruodžio 31 d. - 474,317 tūkst. Lt).

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2007 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
<b>Turtas</b>							
Gryni pinigai ir lėšos							
Lietuvos banke	52,217	-	-	-	-	150,165	<b>202,382</b>
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	610,392	51,528	77,646	-	-	78,136	<b>817,702</b>
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	152,302	-	-	-	-	45,516	<b>197,818</b>
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,060,706	152,913	556,381	337,287	12,687	24,922	<b>2,144,896</b>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	16,470	47,348	122,202	159,016	40,765	42,821	<b>428,622</b>
laikomi galimam pardavimui	-	-	-	-	-	33,765	<b>33,765</b>
laikomi iki išpirkimo	16,470	47,348	122,202	159,016	40,765	9,056	<b>394,857</b>
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	-	-
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	6,471	<b>6,471</b>
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	353,424	<b>353,424</b>
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	22,318	<b>22,318</b>
Kitas turtas	-	-	-	-	-	103,413	<b>103,413</b>
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	-	50,573	<b>50,573</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,892,087</b>	<b>251,789</b>	<b>756,229</b>	<b>496,303</b>	<b>53,452</b>	<b>877,759</b>	<b>4,327,619</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	153,508	95,417	279,857	9,216	-	181,002	<b>719,000</b>
Įsiskolinimas klientams	520,058	325,364	878,556	55,372	-	954,645	<b>2,733,995</b>
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	-	-	7,072	-	93,226	1,486	<b>101,784</b>
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	-	-	-	39,937	<b>39,937</b>
Kiti įsipareigojimai	-	-	109,436	-	-	86,296	<b>195,732</b>
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-	-	-	-	20,364	<b>20,364</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>673,566</b>	<b>420,781</b>	<b>1,274,921</b>	<b>64,588</b>	<b>93,226</b>	<b>1,283,730</b>	<b>3,810,812</b>
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	125,569	-	-	-	-	-	125,569
<b>Palūkanų normos rizika</b>	<b>1,092,952</b>	<b>(168,992)</b>	<b>(518,692)</b>	<b>431,715</b>	<b>(39,774)</b>	<b>(405,971)</b>	<b>391,238</b>
Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2006 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.							
Turtas iš viso	<b>1,429,411</b>	<b>218,241</b>	<b>305,790</b>	<b>394,399</b>	<b>23,180</b>	<b>831,457</b>	<b>3,202,478</b>
Įsipareigojimai iš viso	<b>527,361</b>	<b>263,410</b>	<b>796,289</b>	<b>134,257</b>	<b>609</b>	<b>1,094,299</b>	<b>2,816,225</b>
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	202,581	-	-	-	-	-	202,581
Palūkanų normos rizika	699,469	(45,169)	(490,499)	260,142	22,571	(262,842)	183,672

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2007 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
<b>Turtas</b>							
Gryni pinigai ir lėšos							
Lietuvos banke	52,217	-	-	-	-	150,164	<b>202,381</b>
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	906,424	49,171	110,735	27,989	-	130,036	<b>1,224,355</b>
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	152,302	-	-	-	-	45,185	<b>197,487</b>
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,037,817	119,138	428,112	209,915	-	23,485	<b>1,818,467</b>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	16,350	47,348	122,084	158,103	40,765	40,325	<b>424,975</b>
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	-	-	-	-	31,281	<b>31,281</b>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	16,350	47,348	122,084	158,103	40,765	9,044	<b>393,694</b>
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	6,500	<b>6,500</b>
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	2,347	<b>2,347</b>
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	23,424	<b>23,424</b>
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	13,730	<b>13,730</b>
Kitas turtas	-	-	-	-	-	69,098	<b>69,098</b>
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	-	36,594	<b>36,594</b>
	<b>2,165,110</b>						
<b>Turtas iš viso</b>	<b>2,165,110</b>	<b>215,657</b>	<b>660,931</b>	<b>396,007</b>	<b>40,765</b>	<b>540,888</b>	<b>4,019,358</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	147,583	86,430	263,989	17,612	-	182,463	<b>698,077</b>
Įsiskolinimas klientams	520,058	325,364	878,556	55,372	-	954,645	<b>2,733,995</b>
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	-	-	7,072	-	93,226	1,486	<b>101,784</b>
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	-	-	-	3,081	<b>3,081</b>
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	52,110	<b>52,110</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>667,641</b>	<b>411,794</b>	<b>1,149,617</b>	<b>72,984</b>	<b>93,226</b>	<b>1,193,785</b>	<b>3,589,047</b>
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	125,569	-	-	-	-	-	125,569
<b>Palūkanų normos rizika</b>	<b>1,371,900</b>	<b>(196,137)</b>	<b>(488,686)</b>	<b>323,023</b>	<b>(52,461)</b>	<b>(652,897)</b>	<b>304,742</b>
Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2006 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.							
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,444,878</b>	<b>189,780</b>	<b>431,880</b>	<b>477,557</b>	<b>23,180</b>	<b>457,946</b>	<b>3,025,221</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>521,246</b>	<b>258,410</b>	<b>789,649</b>	<b>119,255</b>	<b>609</b>	<b>1,050,470</b>	<b>2,739,639</b>
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	202,581	-	-	-	-	-	202,581
Palūkanų normos rizika	721,051	(68,630)	(357,769)	358,302	22,571	(592,524)	83,001

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Jautrumas palūkanų normų pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
<b>Pelno (nuostolio) pokyčiai palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu</b>				
4,038	1,360	LTL	4,736	720
97	456	EUR	737	595
1,868	2,363	USD	1,912	2,373
82	18	Kitos valiutos	1,136	463
<b>6,085</b>	<b>4,197</b>	<b>Pelno (nuostolio) pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu</b>	<b>8,521</b>	<b>4,151</b>
<b>Pelno (nuostolio) pokyčiai palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu</b>				
(4,024)	(387)	LTL	(4,723)	255
510	(172)	EUR	(130)	(313)
(1,325)	(1,975)	USD	(1,369)	(1,985)
35	(18)	Kitos valiutos	(1,019)	(463)
<b>(4,804)</b>	<b>(2,552)</b>	<b>Pelno (nuostolio) pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu</b>	<b>(7,241)</b>	<b>(2,506)</b>

Palūkanų normos mažėjimo neigiama įtaka absoliutiniu dydžiu yra mažesnė už palūkanų normos didėjimo teigiamą įtaką dėl paskolų, išduotų kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma.

#### c) prekybinių skolos vertybinių popierių rizika

Grupė/Bankas atlieka savarankiškas skolos vertybinių popierių prekybos operacijas, prisiimant riziką, kad skolos vertybinių popierių kainos kitimas įtakos Grupės/Banko finansinę padėtį ir pinigų srautus.

Prekybinių skolos vertybinių popierių rizika valdoma nustatant investavimo prioritetus, diversifikavimo kriterijus. Nuo palūkanų normų kitimo įtakos prekybinių skolos vertybinių popierių portfeliui apsidraudžiama sudarant išvestinius palūkanų normos sandorius, nustatomi nuostolio limitai neapdraustai portfelio daliai.

Koncentracija pagal sektorius:

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
<b>Prekybinis skolos vertybinių popierių portfelis:</b>				
3,967	16,173	Telekomunikacijų paslaugos	3,967	16,173
36,891	110,510	Finansai	36,891	110,510
-	9,570	Gamyba	-	9,570
-	-	Informacinės technologijos	-	-
-	14,409	Medžiagos	-	14,409
1,206	3,669	Energetika	1,206	3,669
5,655	29,304	Kasdieninio vartojimo prekės ir paslaugos	5,655	29,304
6,764	13,023	Vartojimo prekės ir paslaugos	6,764	13,023
-	-	Sveikatos priežiūra	-	-
1,437	15,341	Komunalinės paslaugos	1,437	15,341
100,091	64,574	Vyriausybė	100,091	64,574
<b>156,011</b>	<b>276,573</b>	<b>Iš viso</b>	<b>156,011</b>	<b>276,573</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Koncentracija pagal šalis:

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Prekybinis skolos vertybinių popierių portfelis:</b>		
156,011	251,742	emitentų iš A grupės šalių	156,011	251,742
-	14,918	emitentų iš B grupės šalių	-	14,918
-	9,913	emitentų iš C grupės šalių	-	9,913
<b>156,011</b>	<b>276,573</b>	<b>Iš viso</b>	<b>156,011</b>	<b>276,573</b>

Koncentracija pagal išorinius kredito reitingus:

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Prekybinis skolos vertybinių popierių portfelis:</b>		
144,635	260,929	investicinis reitingas	144,635	260,929
11,376	15,644	neinvesticinis reitingas	11,376	15,644
<b>156,011</b>	<b>276,573</b>	<b>Iš viso</b>	<b>156,011</b>	<b>276,573</b>

Skolos vertybinių popierių investicinis reitingas yra BBB-/Baa3 arba aukštesnis.

Pasiskirstymas pagal pozicijų dydį:

2007 m. gruodžio 31 d.			2006 m. gruodžio 31 d.	
Pozicijų skaičius	Suma (tūkst. Lt)		Pozicijų skaičius	Suma (tūkst. Lt)
		<b>Pozicijos dydis:</b>		
13	6,273	iki 1 mln. Lt	33	19,562
37	71,212	nuo 1 mln. iki 3 mln. Lt	65	132,524
16	60,728	nuo 3 mln. iki 5 mln. Lt	27	98,233
3	17,798	nuo 5 mln. iki 9 mln. Lt	4	26,254
<b>69</b>	<b>156,011</b>	<b>Iš viso</b>	<b>129</b>	<b>276,573</b>

Jautrumas:

Nuo palūkanų normų kitimo įtakos prekybinių skolos vertybinių popierių portfeliui apsidraudžiama sudarant išvestinius palūkanų normos sandorius. Prekybinių skolos vertybinių popierių portfelio jautrumas palūkanų normos pokyčiams 1 procentiniu punktu (įvertinant išvestinių palūkanų normos sandorių įtaką) 2007 m. gruodžio 31 d. sudarė 0.8 mln. Lt (2006 m. gruodžio 31 d. - 0.4 mln. Lt).

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### d) prekybinių nuosavybės vertybinių popierių rizika

Grupė/Bankas atlieka savarankiškas nuosavybės vertybinių popierių prekybos operacijas, prisiimant riziką, kad nuosavybės vertybinių popierių kainos kitimas įtakos Grupės/Banko finansinę padėtį ir pinigų srautus. Prekybinių nuosavybės vertybinių popierių rizika valdoma:

- nustatant investavimo prioritetus ir diversifikavimo kriterijus;
- kasdien renkant ir atnaujinant informaciją apie prekybinių nuosavybės vertybinių popierių kainos pokyčius, skaičiuojant kiekybinius rizikos įvertinimo rodiklius naudojant statistinį rizikos vertės (VaR) modelį, kuris įvertina, kokius nuostolius Grupė/Bankas gali patirti dėl prekybinių nuosavybės vertybinių popierių portfelio operacijų;
- nustatant prekybinių nuosavybės vertybinių popierių portfelio rizikos vertės limitą.

Koncentracija pagal sektorius:

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Prekybinis nuosavybės vertybinių popierių portfelis:</b>		
1,317	2,048	Telekomunikacijų paslaugos	1,317	2,048
34,426	76,073	Finansai	34,195	76,073
513	1,282	Gamyba	513	1,282
-	-	Informacinės technologijos	-	-
1,158	1,003	Medžiagos	1,091	1,003
716	5,174	Energetika	683	5,174
464	403	Kasdieninio vartojimo prekės ir paslaugos	464	403
1,653	204	Vartojimo prekės ir paslaugos	1,653	204
-	26	Sveikatos priežiūra	-	26
1,560	285	Komunalinės paslaugos	1,560	285
<b>41,807</b>	<b>86,498</b>	<b>Iš viso</b>	<b>41,476</b>	<b>86,498</b>

Koncentracija pagal šalis:

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>Prekybinis nuosavybės vertybinių popierių portfelis:</b>		
38,077	77,085	emitentų iš A grupės šalių	37,779	77,085
3,730	6,402	emitentų iš B grupės šalių	3,697	6,402
-	3,011	emitentų iš C grupės šalių	-	3,011
<b>41,807</b>	<b>86,498</b>	<b>Iš viso</b>	<b>41,476</b>	<b>86,498</b>

Jautrumas:

Prekybinių nuosavybės vertybinių popierių portfelio jautrumas, apskaičiuotas naudojant 1 mėnesio VaR su pasitikėjimo intervalų 99 proc., 2007 m. gruodžio 31 d. yra 2.9 mln. Lt (2006 m. gruodžio 31 d. – 6.5 mln. Lt).

#### 34 PASTABA KITOS RIZIKOS, BŪDINGOS GRUPĖS VEIKLAI

**Koncentracijos rizika** – rizika patirti santykinai didelį nuostolį dėl nenumatytų/nepalankių įvykių atskirame ekonomikos sektoriuje, geografiniame regione, klientų, turto ar verslo segmente, kad sutriktų normali Grupės veikla. Visi Grupės vadovybei žinomi koncentracijos rizikos atskleidimai yra pateikiami šioje Grupės finansinėje atskaitomybėje.

**Operacinė rizika** - rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. Už operacinės rizikos valdymą atsakingas kiekvienas Grupės darbuotojas savo kompetencijos ribose. Bankinės paslaugos teikiamos tvarkose ir procedūrose numatyta tvarka pagal darbuotojams suteiktas teises ir nustatytus limitus. Sudaromi sandoriai kontroliuojami visuose etapuose: ruošiant dokumentus, juos apskaitant ir pervedant lėšas. Siekiant sumažinti klaidų kiekį dėl žmogiškojo faktoriaus, naudojama automatinė operacijų kontrolė.



## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Tam kad būtų užtikrintas Grupės informacinių sistemų saugumas ir funkcionavimo tęstinumas, yra sudubliuoti pagrindiniai serveriai, numatyti alternatyvūs elektros energijos šaltiniai bei rezervinės ryšio linijos, kasdien daromos duomenų rezervinės kopijos ir sudaryti veiksmų ekstremaliomis sąlygomis planai. Šios procedūros yra aprašytos Grupės vidiniuose dokumentuose. Banko ir atskirų dukterinių įmonių veiklos atkūrimo planai yra nuolat peržiūrimi bei tobulinami. Reikšmingi operacinės rizikos įvykiai registruojami duomenų bazėje, nurodant veiklos sritį, rizikos šaltinį, nuostolius ir kitas įvykio aplinkybes. Svarbiausiose veiklos srityse taip pat stebimi, analizuojami bei vertinami operacinės rizikos indikatoriai. Ši informacija leidžia Grupei įvertinti rizikos laipsnį atskirose veiklos srityse, kad esant reikalui būtų imamasi riziką mažinančių priemonių.

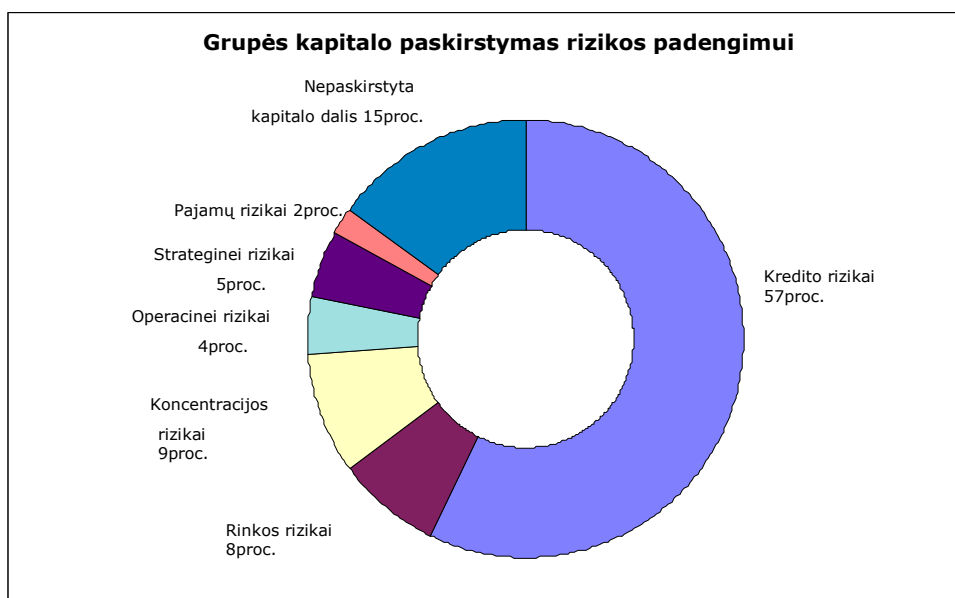
**Strateginė rizika** - rizika, kylanti dėl išorės ir vidaus Grupės aplinkos veiksnių, galinčių turėti neigiamą įtaką įgyvendinant Grupės tikslus, veiklos nuoseklumui ir tęstinumui dėl klaidingo vertinimo arba jo nebuvimo.

**Reputacijos rizika** - rizika, galinti neigiamai paveikti Grupės pajamas ir kapitalą dėl nepalankios nuomonės apie Grupės reputaciją, kurią susidaro klientai, sandorio šalys, akcininkai, investuotojai.

**Pajamų rizika** - rizika kylanti dėl neefektyvaus Grupės valdymo, nesugebėjimo tinkamai diversifikuoti pajamas duodantį turtą, iš atskirų klientų segmentų ir verslo linijų gaunamas pajamas ir užtikrinti pakankamą bei ilgalaikį Grupės pelningumo lygį.

### 35 PASTABA GRUPĖS KAPITALO PASKIRSTYMAS RIZIKAI PADENGTI

Papildomai perskaičiuotam pagal riziką kapitalui Grupė skaičiuoja ir planuoja ekonominį kapitalą, kuris pagal banko veiklos rizikos valdymo strategijos nuostatas privalo būti bent 10 proc. mažesnis už visos Grupės turimą kapitalą rizikai padengti. Grupė skaičiuoja ekonominį kapitalą visoms reikšmingomis pripažintomis rizikos rūšims padengti. Grupės ekonominio kapitalo skaičiavimo procese kredito ir operacinės rizikos vertinimui naudojami standartizuotas ir bazinio indikatorius metodai bei papildomai įvertinami galimi kapitalo poreikio trūkumai dėl šių metodų taikymo naudojant vidinių rizikos indikatorių sistemą. Rinkos rizikos vertinimui naudojami vidiniai rinkos modeliai bei konservatyvūs jautrumo testai. Likvidumo, koncentracijos, strateginės, reputacijos, pajamų rizikos rūšių vertinimui Grupė turi įdiegusi vidines šių rizikos rūšių vertinimo ir papildomo kapitalo poreikio skaičiavimo metodikas. Skaičiuodama ekonominio kapitalo poreikį skirtingoms rizikos rūšims padengti Grupė sumuoja atskiroms rizikos rūšims padengti apskaičiuotas kapitalo poreikio sumas ir nevertina rizikos diversifikavimo faktoriaus dėl mažos faktinės atskirų rizikos rūšių koreliacijos. Grupės kapitalo paskirstymas rizikai padengti 2007 m. gruodžio 31 d.:



## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 36 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

2006 ir 2007 metais Grupė ir Bankas nuolat vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Žemiau pateiktas Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2007 m. gruodžio 31 d.:

<b>Normatyvas</b>	<b>Reikalaujamas dydis</b>	<b>Banko rodiklis</b>	<b>Grupės rodiklis</b>
Kapitalo pakankamumo	$\geq 8$ proc.	13.37 proc.	14.83 proc.
Likvidumo	$\geq 30$ proc.	49.43 proc.	46.21 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	$\leq 25$ proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	vykdomas	vykdomas
Didelių paskolų	$\leq 800$ proc. skaičiuotino kapitalo	217.29 proc.	98.31 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	$\leq 25$ proc. skaičiuotino kapitalo	1.51 proc.	3.90 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	$\leq 15$ proc. skaičiuotino kapitalo	1.13 proc.	2.47 proc.

Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2006 m. gruodžio 31 d.:

<b>Normatyvas</b>	<b>Reikalaujamas dydis</b>	<b>Banko rodiklis</b>	<b>Grupės rodiklis</b>
Kapitalo pakankamumo	$\geq 8$ proc.	11.00 proc.	13.33 proc.
Likvidumo	$\geq 30$ proc.	61.33 proc.	61.89 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	$\leq 25$ proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	vykdomas	vykdomas
Didelių paskolų	$\leq 800$ proc. skaičiuotino kapitalo	322.06 proc.	94.29 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	$\leq 25$ proc. skaičiuotino kapitalo	(14.77) proc.	6.55 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	$\leq 15$ proc. skaičiuotino kapitalo	(14.60) proc.	4.72 proc.

Papildoma informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimą pateikiama 36 pastaboje.

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 37 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

Lietuvos banko nustatytas kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 8 procentai nuo skaičiuotino Grupės ir Banko kapitalo.

Pagal Lietuvos banko reikalavimus apskaičiuoto kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas 2007 m. gruodžio 31 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
		<b>I lygio kapitalas</b>		
196,708	176,708	Akcinis kapitalas	196,708	176,708
76,500	34,500	Akcijų priedai	76,500	34,500
38,401	12,247	Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas	36,679	6,947
(6,471)	(5,280)	Atimamos sumos	(2,347)	(1,220)
<b>305,138</b>	<b>218,175</b>	<b>Viso I lygio kapitalas</b>	<b>307,540</b>	<b>216,935</b>
		<b>II lygio kapitalas</b>		
21,543	8,377	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	21,543	8,377
		Investicijų laikomų galimam pardavimui		
10,451	8,191	perkainojimo rezervas	9,257	7,484
79,874	60,145	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		-
7,546	5,492	Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		-
2,000	2,000	Apribotas (skirstomasis) pelnas	2,000	2,000
5,300	2,296	Bendrieji rezervai	4,900	2,183
		Į II lygio kapitalą įtraukiama subordinuotų		
95,347	3,946	paskolų dalis	95,347	3,946
-	-	Atimamos sumos	(5,850)	(4,140)
<b>222,061</b>	<b>90,447</b>	<b>Viso II lygio kapitalas</b>	<b>127,197</b>	<b>19,850</b>
<b>527,199</b>	<b>308,622</b>	<b>Kapitalo bazė</b>	<b>434,737</b>	<b>236,785</b>
		<b>Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai</b>		
		Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai		
3,337,343	1,970,860	straipsniai, įvertinti pagal riziką	2,995,271	1,798,371
		Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai		
217,040	343,590	straipsniai, įvertinti pagal riziką	255,180	354,200
<b>3,554,383</b>	<b>2,314,450</b>	<b>Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių</b>	<b>3,250,451</b>	<b>2,152,571</b>
<b>8.58</b>	<b>9.43</b>	<b>I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.</b>	<b>9.46</b>	<b>10.08</b>
<b>14.83</b>	<b>13.33</b>	<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>	<b>13.37</b>	<b>11.00</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 38 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

Grupė	Valdybos ir Tarybos nariai			Kiti susiję asmenys
	Valdybos ir Tarybos nariai	Akcininkai		
<b>2007 m.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,898	-		1,819
Pajamos	120	-		76
Indėliai	1,640	-		10,458
Išlaidos	14	-		309
<b>2006 m.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	3,758	-		480
Pajamos	59	-		18
Indėliai	502	5		299
Išlaidos	10	-		14

Kitas susijusias šalis sudaro Banko dukterinių įmonių administracijos vadovai ir jų artimi giminės bei įmonės, kurias valdo Banko akcininkai ir/ar vadovybė.

Bankas	Valdybos ir Tarybos nariai			Kiti susiję asmenys
	Valdybos ir Tarybos nariai	Akcininkai		
<b>2007 m.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,878	-		1,731
Pajamos	119	-		57
Indėliai	1,640	-		
Išlaidos	14	-		
<b>2006 m.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	3,191	-		1,047
Pajamos	41	-		36
Indėliai	448	5		353
Išlaidos	9	-		15

Už metus, pasibaigusius 2007 m. gruodžio 31 d. Banko vadovybės darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos sudarė 4,382 tūkst. Lt (2006 m. - 2,551 tūkst. Lt).

Banko susijusių šalių operacijas per 2007 m. sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinios sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos išlaidos
DG UAB „Bonum Publicum“	8,396	253	-	-
UAB „Ūkio Banko Lizingas“	844	204,676	10,872	159
UAB „Ūkio Banko Investicijų Valdymas“	453	-	1	24
OA O „Russkiy Karavay“	315	-	-	-
UAB „Turto Valdymo Strategija“	129	64,688	3,552	1
UAB „Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas“	129	2,421	31	6
UAB „Turto Valdymo Sistemos“	85	6,010	2,940	1
UAB „Turto Valdymo Sprendimai“	17	94,000	4,067	1
RAB „Ūkio Bank Lizing“	-	36,160	1,333	-

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos išlaidos
UAB „Turto valdymo strategija“	23,373	11,690	1,213	-
UAB „Ūkio banko lizingas“	1,255	133,572	8,418	129
UAB „Turto valdymo sistemos“	872	83,341	815	-
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	130	-	-	2
UAB „Turto valdymo sprendimai“	11	76,128	441	-
RAB „Ūkio bank lizing“	-	3,994	53	-
OA „Russkiy Karavay“	-	-	179	-

Sandoriai su susijusiomis šalimis buvo vykdomi rinkos sąlygomis.

### 39 PASTABA GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ TURTAS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

Grupė		Banko įsipareigojimai ir pretenzijos	Bankas	
2007 m.	2006 m.		2007 m.	2006 m.
31,365	34,031	Suteiktos garantijos ir laidavimai	31,365	34,031
4,722	5,662	Išleisti akredityvai	4,722	5,662
263,453	143,270	Kreditavimo įsipareigojimai	249,729	133,359
		Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	27,036	431,251
27,036	431,251	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	27,016	431,030
27,016	431,030	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	223	293
126	98			

2007 m. gruodžio 31 d. UAB „Ūkio Banko Lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusią išperkamosios nuomos sutarčių 6,805 tūkst. Lt sumai (2006 m. gruodžio 31 d. - 2,336 tūkst. Lt).

Išperkamoji nuoma – Bankas 2007 m. gruodžio 31 d. turėjo 172 tūkst. Lt (2006 m. gruodžio 31 d. - 1,247 tūkst. Lt) vertės išperkamosios nuomos įsipareigojimų, kurie yra susiję su išperkamosios nuomos sutartimis. Minimalūs išperkamosios nuomos mokėjimų įsipareigojimai yra įtraukti į įsipareigojimus. Banko išperkamosios nuomos įsipareigojimai yra užtikrinti nuomotojo teise į nuomininko išperkama turta. Bankas pagal išperkamosios nuomos sutartis yra įsipareigojęs savo dukterinei įmonei UAB „Ūkio Banko Lizingas“.

Veiklos nuoma – Bankas savo bankinei veiklai nuomoja biuro patalpas bei kitas patalpas. Banko neatšaukiami įsipareigojimai, susiję su nuomos sutartimis, - 2007 m. gruodžio 31 d. sudaro 70,517 tūkst. Lt (2006 m. gruodžio 31 d. - 24,524 tūkst. Lt).

2007 m. gruodžio 31 d. būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.	2007 m.		2006 m.	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2007 m.	-	-	832	4,984
2008 m.	122	9,528	419	3,903
2009 m.	61	8,790	90	3,514
2010 m.	-	8,172	-	3,092
2011 m.	-	7,573	-	2,756
Po to	-	36,454	-	6,275
<b>Minimalūs nuomos mokėjimai</b>	<b>183</b>	<b>70,517</b>	<b>1,341</b>	<b>24,524</b>
Atimti palūkanas	(11)		(94)	
<b>Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė</b>	<b>172</b>		<b>1,247</b>	

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

**Teisminiai ginčai ir ieškiniai** – Grupė ir Bankas 2007 m. gruodžio 31 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiame teisiniame ginče, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų padengti.

# AB ŪKIO BANKAS

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 40 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Išvestinės finansinės priemonės	Grupė 2007 m.			
	Valiutos pirkimo, pardavimo	Palūkanų normos	Su nuosavybe susiję	Kiti
<b>Pretenzijos</b>	<b>421,244</b>	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	173,533	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	247,562	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	139	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	10	-	-	-
<b>Išsipareigojimai</b>	<b>423,035</b>	<b>125,569</b>	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	175,078	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	247,812	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	136	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	9	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	-	125,569	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	Grupė 2006 m.			
	Valiutos pirkimo, pardavimo	Palūkanų normos	Su nuosavybe susiję	Kiti
<b>Pretenzijos</b>	<b>241,650</b>	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	178,180	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	62,986	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	265	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	219	-	-	-
<b>Išsipareigojimai</b>	<b>241,346</b>	<b>202,581</b>	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	177,767	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	63,107	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	259	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	213	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	-	202,581	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	Bankas 2007 m.			
	Valiutos pirkimo, pardavimo	Palūkanų normos	Su nuosavybe susiję	Kiti
<b>Pretenzijos</b>	<b>422,045</b>	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	174,334	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	247,562	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	139	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	10	-	-	-
<b>Išsipareigojimai</b>	<b>423,833</b>	<b>125,569</b>	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	175,876	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	247,812	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	136	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	9	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	-	125,569	-	-

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Bankas			
	2007 m.			
Išvestinės finansinės priemonės	Valiutos pirkimo, pardavimo	Palūkanų normos	Su nuosavybe susiję	Kiti
<b>Pretenzijos</b>	<b>241,650</b>	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	178,180	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	62,986	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	265	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	219	-	-	-
<b>Įsipareigojimai</b>	<b>241,346</b>	<b>202,581</b>	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	177,767	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	63,107	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	259	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	213	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	-	202,581	-	-

#### 41 PASTABA FINANSINIŲ INSTRUMENTŲ TIKROJI VERTĖ

Finansinių instrumentų tikroji vertė yra įvertinta ir atskleista pagal 32 Tarptautinio apskaitos standarto „Finansiniai instrumentai: atskleidimas ir pateikimas“ reikalavimus. Įvertintą tikrąją vertę nustatė Grupė, naudodamasi rinkos duomenimis ir atitinkama vertinimo metodologija. Tačiau rinkos duomenų interpretavimas ir tikrosios vertės įvertinimas yra subjektyvus sprendimas. Taigi, čia pateikti įvertinimai nebūtinai parodo sumas, kurias Grupė galėtų gauti dabartinėje rinkoje. Naudojant skirtingas rinkos prielaidas ir/arba įvertinimo metodikas, įvertinta tikroji vertė gali reikšmingai skirtis.

Čia pateikti tikrosios vertės įvertinimai yra pagrįsti tinkama, Grupei 2007 m. gruodžio 31 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. prieinama informacija. Grupei nėra žinomi faktoriai, galintys žymiai įtakoti įvertintas tikrosios vertės sumas.

Žemiau yra pateikiama lentelė, kurioje yra apibendrinamos apskaitinės ir tikrosios finansinio turto ir įsipareigojimų, kurie 2007 m. gruodžio 31 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. nebuvo įvertinti Grupės balansinėse ataskaitose tikrąja verte, vertės. Turto tikrajai vertei nustatyti yra naudojamos pardavimo kainos, o įsipareigojimams – pirkimo kainos.

	2007 m.		2006 m.	
	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė
<b>Finansinis turtas:</b>				
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	817,702	818,525	890,837	893,298
Paskolos ir gautinos sumos	2,140,612	2,173,350	995,154	1,020,189
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	394,857	402,850	261,930	284,535
<b>Finansiniai įsipareigojimai:</b>				
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	719,000	718,791	589,524	591,071
Įsiskolinimas klientams	2,733,995	2,741,670	2,107,356	2,122,289
Subordinuotos paskolos	101,784	102,676	8,563	9,681

Metodai ir prielaidos, naudotos įvertinant tikrąją finansinių instrumentų vertę, yra:

#### Finansiniai instrumentai, kurių apskaitinė vertė lygi tikrajai vertei.

Trumpalaikių arba dažnai perkainojamų finansinių instrumentų, kurių nuostoliai yra nereikšmingi, tikroji vertė yra apytiksliai lygi jų apskaitinei vertei.

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### **Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms**

Paskolas ir avansus bankams ir kitoms finansų institucijoms apima tarpbankinius indėlius ir korespondentines sąskaitas. Indėlių su kintančia palūkanų norma ar vienos nakties indėlių tikroji vertė yra lygi jų apskaitinei vertei. Indėlių su fiksuota palūkanų norma tikroji vertė apskaičiuojama remiantis diskontuotais pinigų srautais, naudojant vyraujančią pinigų rinkos palūkanų normą skoloms su panašia kredito rizika ir terminu.

#### **Paskolos ir gautinos sumos**

Paskolos ir gautinos sumos yra įvertinami atimant specialius ir kitus atidėjimus bei vertės sumažėjimą. Paskolų ir gautinų sumų tikėtina tikroji vertė yra nustatoma diskontuojant tikėtinus ateities pinigų srautus naudojant dabartines rinkos palūkanų normas.

#### **Įsiskolinimas klientams**

Įvertinta tikroji indėlių, taip pat ir nepalūkaninių indėlių be nustatytų termino vertė yra lygi jų vertei, išmokant indėlių pareikalavus. Indėlių su fiksuota palūkanų norma bei kitų paskolintų lėšų, kurios neturi rinkos vertės, tikroji vertė yra įvertinama diskontuojant tikėtinus ateities pinigų srautus naudojant dabartines rinkos palūkanų normas panašioms indėliams ir panašiais terminais.

### 42 PASTABA ATASKAITA APIE VEIKLOS SEGMENTUS

	2007 m.				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
<b>Pajamos:</b>					
Vidinės	22,783	174	10,829	(33,786)	-
Išorinės	354,224	43,128	6,011	-	403,363
	<b>377,007</b>	<b>43,302</b>	<b>16,840</b>	<b>(33,786)</b>	<b>403,363</b>
<b>Sąnaudos:</b>					
Vidinės	(192)	(12,142)	(20,962)	33,296	-
Išorinės	(263,998)	(20,214)	(3,054)	-	(287,266)
	<b>(264,190)</b>	<b>(32,356)</b>	<b>(24,016)</b>	<b>33,296</b>	<b>(287,266)</b>
<b>Segmentų veiklos rezultatas</b>	<b>112,817</b>	<b>10,946</b>	<b>(7,176)</b>	<b>(490)</b>	<b>116,097</b>
Atidėjimų sąnaudos	(11,014)	(6,507)	(1)	-	(17,522)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(4,839)	(360)	(4)	-	(5,203)
Segmentų rezultatas prieš apmokestinimą	<b>96,964</b>	<b>4,079</b>	<b>(7,181)</b>	<b>(490)</b>	<b>93,372</b>
Pelno mokestis	(14,240)	(1,353)	(428)	-	(16,021)
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>82,724</b>	<b>2,726</b>	<b>(7,609)</b>	<b>(490)</b>	<b>77,351</b>
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai	82,724	2,726	(7,501)	(490)	77,459
Mažumos pelnas	-	-	(108)	-	(108)
Turtas	4,019,358	314,050	663,922	(669,711)	4,327,619
Įsipareigojimai	3,589,047	300,966	542,397	(621,598)	3,810,812

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“, UAB „Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas“ ir UAB „Ūkio Banko Investicijų Valdymas“ finansinės informacijos santrauką.



## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	2006 m.				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
<b>Pajamos:</b>					
Vidinės	10,947	276	3	(11,226)	-
Išorinės	248,169	30,146	19,604	-	297,919
	<b>259,116</b>	<b>30,422</b>	<b>19,607</b>	<b>(11,226)</b>	<b>297,919</b>
<b>Sąnaudos:</b>					
Vidinės	(127)	(8,482)	(2,617)	11,226	-
Išorinės	(159,675)	(15,447)	(19,984)	-	(195,106)
	<b>(159,802)</b>	<b>(23,929)</b>	<b>(22,601)</b>	<b>11,226</b>	<b>(195,106)</b>
<b>Segmentų veiklos rezultatas</b>	<b>99,314</b>	<b>6,493</b>	<b>(2,994)</b>	-	<b>102,813</b>
Atidėjimų sąnaudos	(38,923)	(4,330)	(11)	-	(43,264)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(3,666)	(306)	-	-	(3,972)
Segmentų rezultatas prieš apmokestinimą	<b>56,725</b>	<b>1,857</b>	<b>(3,005)</b>	-	<b>55,577</b>
Pelno mokestis	(9,342)	(857)	(1,893)	-	(12,092)
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>47,383</b>	<b>1,000</b>	<b>(4,898)</b>	-	<b>43,485</b>
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	47,383	1,000	(1,672)	-	46,711
<i>Mažumos pelnas</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

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.

#### 42 PASTABA ATASKAITA APIE GEOGRAFINIUS SEGMENTUS

	Grupė			
	2007 m.		2006 m.	
	Pajamos	Turtas	Pajamos	Turtas
Lietuva	295,779	2,456,653	203,096	1,443,606
Europos Sąjungos šalys	47,296	897,610	48,039	871,534
JAV	6,940	135,784	5,388	182,949
NVS	13,562	615,925	1,675	512,856
Kitos šalys	16,300	221,647	11,953	191,533
<b>Iš viso</b>	<b>379,877</b>	<b>4,327,619</b>	<b>270,151</b>	<b>3,202,478</b>

	Bankas			
	2007 m.		2006 m.	
	Pajamos	Turtas	Pajamos	Turtas
Lietuva	271,334	2,540,605	185,658	1,648,049
Europos Sąjungos šalys	47,312	897,610	48,039	871,534
JAV	6,938	135,784	5,389	182,949
NVS	12,040	223,712	1,279	149,306
Kitos šalys	16,294	221,647	10,091	173,383
<b>Iš viso</b>	<b>353,918</b>	<b>4,019,358</b>	<b>250,456</b>	<b>3,025,221</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

#### INFORMACIJA APIE TAI, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir Akcinės bendrovės „Vilniaus vertybinių popierių birža“ prekybos taisyklių 20.5. punktu, akcinė bendrovė Ūkio bankas šiame pranešime atskleidžia, kaip laikosi Vilniaus vertybinių popierių biržos patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų.

PRINCIPAI/ REKOMENDACIJOS	TAIP /NE /NEAKTUALU	KOMENTARAS
<b>I principas: Pagrindinės nuostatos</b>		
<b>Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.</b>		
1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viešai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	Banko veiklos strategija ir tikslai akcininkams atskleidžiami metiniame banko pranešime, dalį informacijos galima rasti banko internetiniame puslapyje.
1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	Banko stebėtojų taryba, banko valdyba ir administracijos vadovai deda visas pastangas, kad būtų įgyvendinti banko strateginiai tikslai ir tuo pačiu didinama akcininkų nuosavybė. Kad tai įgyvendinti steigiami nauji filialai ne tik Lietuvoje, bet ir užsienyje, steigiamos atstovybės, investuojama į įvairių įmonių akcijas, siekiant gauti kuo daugiau pelno ir sudaryti galimybes plėsti banko kapitalo bazę.
1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.	Taip	Banko stebėtojų taryba glaudžiai bendradarbiauja su banko valdyba, nes padeda įgyvendinti svarbiausius ir strateginius banko klausimus, tvirtina banko veiklos planus, prižiūri visą valdybos ir banko administracijos vadovų veiklą. Banke nustatyta paskolų suteikimo tvarka, kur tam tikro dydžio paskolos suteikiamos tik esant stebėtojų tarybos pritarimui. Banko valdyba yra atsakinga už sistemos, leidžiančios nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką, sukūrimą. Banko administracijos vadovai atitinkamai teikia ataskaitas valdybai apie įvykdytus planus ir numatomus padaryti darbus.
1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai.	Taip	Banko stebėtojų taryba, valdyba ir administracijos vadovai įvertina banko darbuotojų indėlį gerinant banko darbą ir stiprinant kapitalo bazę, tuo tikslu darbuotojams suteikiamos galimybės tobulintis, visapusiškai dalyvauti banko sektoriaus veikloje, skatina darbuotojus už suteiktas novatoriškas idėjas dėl banko veiklos gerinimo. Banko organų sprendimai padeda įgyvendinti mūsų valstybės ir miesto idėjas, t.y. bankas remia renginius, parodas, investuoja į vietos bendruomenės kultūrinį gyvenimą.

**II principas: Bendrovės valdymo sistema****Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.**

2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialių priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sąlygoja efektyvesnę ir skaidresnę bendrovės valdymo procesą.	Taip	Pagal Lietuvos Respublikos bankų ir finansų įstaigų įstatymus banke, kaip kredito įstaigoje, yra sudaryta stebėtojų taryba, valdyba ir išrinkti du administracijos vadovai.
2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei bei vykdo kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą.	Taip	Banko valdymo funkcijas atlieka kolegialus valdymo organas-valdyba, o kolegialus priežiūros organas –stebėtojų taryba prižiūri valdybos darbą ir kaip efektyviai ji vykdo savo funkcijas.
2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t.y. stebėtojų taryba. Tokiu atveju stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo vykdomų funkcijų priežiūrą.	Neaktuali	Banke yra sudaroma ir stebėtojų taryba, ir valdyba.
2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštarauja šio organo esmei ir paskirčiai.	Ne	Renkant dabartinę banko stebėtojų tarybą bendrovių valdymo kodeksas dar nebuvo priimtas, todėl stebėtojų taryba sudaryta akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka. Banko stebėtojų tarybos narius renka akcininkai iš akcininkų pasiūlytų kandidatų, todėl stebėtojų tarybos sudarymo tvarka užtikrina banko smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą.
2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti toks valdybos narių (vykdomųjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šiems organams priimant sprendimus.	Taip	Banke yra 5 (penki) valdybos nariai ir 7 (septyni) stebėtojų tarybos nariai. Remiantis banko vadovybės praktika ir nuomone, tai yra pakankamas tiek valdybos, tiek stebėtojų tarybos narių skaičius, kuriam esant sprendimai priimami racionaliai. Esant tokiam valdybos ir stebėtojų tarybos narių skaičiui gaunama pakankamai duomenų ir informacijos, išklausa nuomonių ir kt. kas reikalinga optimaliam klausimų sprendimui.
2.6. Direktoriai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą.	Taip	Banko stebėtojų taryba renkama 4 metams ir stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas. Pagal šiuo metu galiojančius Ūkio banko įstatus ir praktiką, nėra draudžiama tuos pačius stebėtojų tarybos narius perrinkti kitai kadencijai.

## AB ŪKIO BANKAS

### PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

2.7. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininku gali būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, bet sudaroma valdyba, rekomenduojama, kad bendrovės valdybos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti.

Taip

Banko stebėtojų tarybos pirmininkas nepriklausomai ir nešališkai gali vykdyti priežiūrą, nes nebuvo ir šiuo metu nėra banko administracijos vadovas.

### III principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka

#### **Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bendrovės veiklos bei jos valdymo organų priežiūrą.**

3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principo – kolegialus organas) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujami smulkiųjų akcininkų interesai.

Taip

Stebėtojų tarybos sudarymo mechanizmas užtikrina objektyvią ir nešališką bendrovės valdymo organų priežiūrą. Smulkiems akcininkams nėra varžoma teisė ir galimybė turėti savo atstovą kolegialiaame organe.

3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7 rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytos informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.

Ne

Norint tapti banko stebėtojų tarybos ar valdybos nariu reikia gauti Lietuvos Banko leidimą, todėl visi kandidatai į narius atitinka jiems keliamus reikalavimus šioms pareigoms. Akcininkams pateikiama visa informacija (gyvenimo aprašymas) apie renkamus kandidatus ir rinkimų metu suteikiama galimybė asmeniškai užduoti klausimus ir gauti norimą informaciją iš kandidatų. Apie banko kolegialaus organo narius banko akcininkai taip pat gali gauti visą išsamią informaciją personalo departamente, kuriame sukaupti duomenys apie kolegialių organų narius.

3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkrečiai jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiaame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusią su jų darbu kolegialiaame organe.

Taip

Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai pateikia informaciją, kokiose kvalifikacijos kėlimo programose, susijusiose su jų darbu kolegialiaame organe, dalyvavo.

<p>3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialus organas savo norimą sudėtį turėtų nustatyti atsižvelgdamas į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai tai vertinti. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse.</p>	Taip	Banko visi ir stebėtojų tarybos ir valdybos nariai turi atitinkamą kvalifikaciją. Lietuvos banko valdybos nutarime Nr.105 yra numatyta, kad banko stebėtojų tarybos nariai turi turėti aukštąjį išsilavinimą, bent du valdybos nariai turi turėti specifinį išsilavinimą, o būtent, aukštąjį teisės, vadybos ir verslo administravimo arba ekonomikos srities. Banko stebėtojų tarybos ir valdybos narių tarpe yra įvairių sričių specialistų. Ūkio banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai atitinka Lietuvos banko nustatytus reikalavimus. Banko audito komiteto nariai turi naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse.
<p>3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.</p>	Taip	Banke naujiems kolegialių organų nariams suteikiama teisė naudotis vidine banko internetine sistema, kurioje sutalpintos visos banke galiojančios tvarkos, procedūros, politikos, banko organizacinė struktūra, kad naujai išrinktas kolegialaus organo narys galėtų įvertinti banko esamą padėtį ir susipažintų su visa banko veikla.
<p>3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.</p>	Ne	Nepriklausomų narių ir jų pakankamo skaičiaus kolegialiaame organe klausimas šiuo metu svarstomas ir diskutuojamas. Bankas siekia sprendimo, kuris užtikrintų kodekso rekomendacijų laikymąsi ir akcininkų interesus.
<p>3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminystės arba kitokie ryšiai su bendrove, ją kontroliuojančiu akcininku arba jų administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visų atvejų, kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, išvardyti neįmanoma, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bėgant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų;</li><li>2) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas;</li></ol>	Ne	Žiūr. 3.6 rekomendacijos komentarą

## AB ŪKIO BANKAS

### PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

---

- 3) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);
- 4) jis neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį);
- 5) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;
- 6) jis negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju;
- 7) jis neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) yra direktorius konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje;
- 8) jis neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų;
- 9) jis neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba), arba 1–8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai.

## AB ŪKIO BANKAS

### PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

3.8. Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.	Taip	Banko stebėtojų tarybai nėra ribojama teisė iš esmės nustatyti nepriklausomumo sąvokos turinį. Stebėtojų taryba gali nuspręsti kad tam tikras jos narys, nors ir atitinka visus kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.
3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.	Ne	Banko kolegialių organų nariai sprendimus priima remdamiesi savo nepriklausoma nuomone ir siekdami geriausio rezultato bendrovei. Kaip jau minėta, nepriklausomų narių klausimas šiuo metu yra svarstomas.
3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištisus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.	Ne	Žiūr. 3.6 rekomendacijos komentarą
3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.	Ne	Kadangi šiuo metu nėra iki galo aišku kokia forma gali būti atlyginamas nuolatinis bendrovės stebėtojų tarybos ir (ar) valdybos narių darbas šiuose organuose, bankas tokio atlygio nemoka ir nėra numatęs tvirtinti jo dydį bendrovės visuotiniame akcininkų susirinkime. Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nuostatose ir banko įstatuose nustatyta, kad už veiklą stebėtojų taryboje ir valdyboje jos nariams gali būti mokamos tantjemos iš banko pelno.

#### **IV principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė**

**Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.**

4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principo – kolegialus organas) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.	Taip	Banke renkama stebėtojų taryba teikia visuotiniam akcininkų susirinkimui atsiliepimus ir pasiūlymus dėl bendrovės metinės finansinės atskaitomybės, pelno paskirstymo projekto, bendrovės metinio pranešimo, valdybos ir banko vadovų veiklos, taip pat atlieka kitas stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtas banko ir jos valdymo organų veiklos priežiūros funkcijas.
--	------	--

## AB ŪKIO BANKAS

### PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

---

4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų: a) bet kokiomis sąlygomis išlaikyti savo analizės, sprendimų priėmimo ir veiksmų nepriklausomumą; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą; c) aiškiai reikšti savo prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimų, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonių, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priešastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).

4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.

4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir įsipareigojant akcininkams.

4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.

Taip

Banke turimais duomenimis, visi stebėtojų tarybos nariai veikia gera valia banko atžvilgiu, vadovaujasi banko, o ne savo ar trečiųjų asmenų interesais, stengdamiesi išlaikyti savo nepriklausomumą priimant sprendimus.

Taip

Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes kolegialaus organo nariai jiems skirtas funkcijas vykdo tinkamai, t.y aktyviai dalyvauja kolegialaus organo posėdžiuose ir skiria pakankamai laiko savo, kaip kolegialaus nario, pareigų vykdymui.

Taip

Banko kolegialus organas visada elgiasi sąžiningai ir nešališkai su visais bendrovės akcininkais. Banko kolegialaus organo darbo reglamentas koreguojamas tiksliai aprašant narių vaidmenį bendraujant su akcininkais bei įsipareigojant jiems.

Taip

Ši rekomendacija banke vykdoma, nes visais atvejais, kai sudaromas sandoris tarp banko ir jo akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių ir pan., privalomas stebėtojų tarybos ar valdybos pritarimas, priklausomai nuo to, kokio dydžio ir su kokio lygio nariais yra sudaromas sandoris. Banke yra patvirtinta limitų tvarka, paskolų suteikimo tvarka, kuri tai ir reglamentuoja.



## AB ŪKIO BANKAS

### PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

---

4.6. Kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės bendrovės veiklai ir strategijai. Be kita ko, kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas nuo bendrovės valdymo organų. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad kolegialus organas ir jo komitetai būtų aprūpinti pakankamais ištekliais (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti – ypač iš bendrovės darbuotojų – visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais.

4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui.

Taip

Banko kolegialus organas yra nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės banko veiklai ir strategijai. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams nedaroma įtakos juos išrinkę asmenys. Stebėtojų taryba yra nepriklausoma nuo valdybos. Visi šiuo metu banke veikiančios komitetai yra tinkamai aprūpinti visais ištekliais, reikalingais pareigoms atlikti. Visi banko darbuotojai suteikia reikiamą informaciją banko stebėtojų tarybos nariams, kad jie galėtų tinkamai vykdyti savo funkcijas ir spręsti jų kompetencijai priskirtus klausimus.

Ne

Iki šiol banke visus šioje rekomendacijoje minėtus klausimus sprendžia banko valdyba, o skyrimo ir atlyginimų komitetai nebuvo formuojami. Banke yra sudarytas audito komitetas, kuris vykdo banko vidaus audito kontrolę.

## AB ŪKIO BANKAS

### PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

---

4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvačius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekama susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.

4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų.

4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad prieiti tokios išvados.

4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.

Ne Banke nėra skyrimo ir atlyginimų komitetų, o audito komitetas ir banko stebėtojų tarybai ir banko valdybai teikia rekomendacijas, susijusias su banke vykdoma audito kontrole.

Ne Banke skyrimo ir atlyginimų komitetai nėra sudaromi, o audito komitetą sudaro keturi nepriklausomi nariai, kurių skaičių artimiausiu metu planuojama padidinti iki penkių.

Ne Banke nėra skyrimo ir atlyginimų komitetų, o audito komitetas akcentuoja audito proceso nepriklausomumą, nes priešingu atveju audito išvados ir tikrinimo medžiaga netektų prasmės.

Ne Banke nėra skyrimo ir atlyginimų komitetų, o audito komitete darbas ir posėdžiai vyksta šioje rekomendacijoje paminėta tvarka.

## AB ŪKIO BANKAS

### PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

---

4.12. Skyrimo komitetas.

4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios:

- 1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius;
- 2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių;
- 3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui;
- 4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui;
- 5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo.

4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvarstyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąja vadovybe, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.

Ne

Banke skyrimo komitetas kodekso nustatyta tvarka nėra suformuotas. Skyrimo komiteto funkcijas atlieka valdyba.

## AB ŪKIO BANKAS

### PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

---

4.13. Atlyginimų komitetas.

4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios:

1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išeitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais;

2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlyginimą, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių;

3) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;

Ne

Banke atlyginimų komitetas kodekso nustatyta tvarka nėra suformuotas.

4) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo);

5) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai.

4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų:

1) apsvarstyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus;

2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui;

3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes.

4.13.3. Atlyginimų komitetas, sprenddamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų.

#### 4.14. Audito komitetas.

4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios:

- 1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių atskaitomybių konsolidavimo kriterijus);
- 2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija;
- 3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus;
- 4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų iširti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatydinti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokiu atveju būtinų veiksmų;
- 5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą, ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija, taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir panašius dalykus. Siekiant užkirsti kelią esminiams interesų konfliktams, komitetas, remdamasis inter alia išorės audito įmonės skelbiamais duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais ir gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą;
- 6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei.

Taip

Bankas laikosi šios rekomendacijos nuostatų savo veikloje, nes banke yra audito komitetas ir jis atlieka funkcijas kurios įteisintos banko audito komiteto veiklą reglamentuojančiuose nuostatuose ir iš esmės nesiskiria nuo šioje rekomendacijoje nurodytų.

4.14.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties įmones (organizacijas) vykdomai veiklai bei tokios veiklos pateisinimui.

4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę prireikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams.

4.14.4. Vidaus ir išorės auditoriams turėtų būti užtikrinti ne tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybės susisiekti su kolegialiu organu. Šiuo tikslu audito komitetas turėtų veikti kaip pagrindinė instancija ryšiams su vidaus ir išorės auditoriais palaikyti.

4.14.5. Audito komitetas turėtų būti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų būti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus.

4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams.

4.14.7. Audito komitetas turėtų teikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius, tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.

4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytų veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūras ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.

Ne

Kiekvienais metais banko kolegialaus organo veiklos vertinimą atlieka valstybinės priežiūros institucija - Lietuvos bankas. Vykdydamas inspektavimą (tikrinimą) jis nurodo visus trūkumus, kuriuos reikėtų šalinti, siekiant efektyvaus ir produktyvaus kolegialaus organo darbo.

**V principas: Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka**

**Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.**

5.1. Bendrovės kolegialiems priežiūros ir valdymo organams (šiam principui vadovaujant *kolegialūs organai* apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.

Taip

Bankas įgyvendina šią rekomendaciją, o pagal stebėtojų tarybos darbo reglamento 15 ir 16 punktus - "Tarybos posėdžius šaukia tarybos pirmininkas, o jam nesant - tarybos pirmininko pavaduotojas. Posėdžiai taip pat gali būti šaukiami ne mažiau kaip 1/3 tarybos narių sprendimu. Į šių posėdžių darbotvarkę turi būti įtraukti posėdžio sušaukimo iniciatorių pasiūlyti klausimai. Pranešant apie posėdžius, pateikiama ir posėdžiui parengta reikiama medžiaga (pranešimų tezės, nutarimų projektai, pažymos, paaiškinimai ir kiti reikalingi dokumentai)." Pagal valdybos darbo reglamento 10, 15 ir 16 punktus - „Banko valdybos posėdžio šaukimo iniciatyvos teisę turi kiekvienas banko valdybos narys. Banko valdybos posėdžiams vadovauja banko valdybos pirmininkas, o jam nesant, valdybos pirmininko pavaduotojas. Medžiaga banko valdybos posėdžiuose svarstytais klausimais turi būti pateikta valdybos posėdžio sekretorei prieš dvi darbo dienas iki posėdžio dienos.

5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokiu periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai - bent kartą per mėnesį.

Taip

Bankas įgyvendina šią rekomendaciją, o pagal stebėtojų tarybos darbo reglamento 14 punktą - Tarybos posėdžiai šaukiami ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Apie šaukiamus tarybos posėdžius nariams pranešama raštu ar žodžiu ne vėliau kaip prieš 3 (tris) dienas. Atskirais atvejais, visiems tarybos nariams sutikus, posėdžiai gali būti sušaukti per trumpesnį laiką. Pagal banko valdybos darbo reglamento 14 punktą - "banko valdybos posėdžiai šaukiami ne rečiau kaip kartą per dvi savaites".



## AB ŪKIO BANKAS

### PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarke susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.	Taip	Bankas įgyvendina šią rekomendaciją, o pagal stebėtojų tarybos darbo reglamento 14 ir 15 punktus - pranešant apie posėdžius, pateikiama ir posėdžiui parengta reikiama medžiaga (pranešimų tezės, nutarimų projektai, pažymos, paaiškinimai ir kiti reikalingi dokumentai). 14. Tarybos posėdžiai šaukiami ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Apie šaukiamus tarybos posėdžius nariams pranešama raštu ar žodžiu ne vėliau kaip prieš 3 (tris) dienas. Atskirais atvejais, visiems tarybos nariams sutikus, posėdžiai gali būti sušaukti per trumpesnę laiką."
5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.	Taip	Bankas įgyvendina šią rekomendaciją, o pagal stebėtojų tarybos darbo reglamento 17 punktą - į tarybos posėdžius su patariamąjo balso teise gali būti kviečiami dalyvauti banko valdybos nariai ir kiti banko vadovai ar darbuotojai. Jei pakviestieji asmenys negali dalyvauti posėdyje, jie apie tai turi pranešti tarybos pirmininkui ar jo pavaduotojui, nurodydami neatvykimo priežastį.

#### VI principas: Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės

##### **Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.**

6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.	Taip	Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises.
6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.	Taip	Bankas viešai informuoja investuotojus apie naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamas teises.
6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apsunkinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.	Taip	Banko įstatuose (14.25, 14.26, 14.27, 14.28 punktuose) nurodyta, kad banko valdybos sprendimams dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma); dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo; įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, turi gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą.

6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime. Visiems bendrovės akcininkams dar iki visuotinio akcininkų susirinkimo turėtų būti suteikta galimybė užduoti bendrovės priežiūros ir valdymo organų nariams klausimus, susijusius su visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarke, ir gauti atsakymus į juos.

6.5. Rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Siekiant užtikrinti užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, šioje rekomendacijoje paminėti dokumentai turėtų būti skelbiami ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.

6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.

6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis telekomunikacijų galiniais įrenginiais. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas telekomunikacijų įrenginių saugumas, teksto apsauga, galimybė identifikuoti balsuojančio asmens parašą. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.

Taip

Bankas vykdo šią rekomendaciją, nes ir Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas suteikia akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime, akcininkų teisės bei interesai nepažeidžiami. Visi akcininkai besidominantys banko veikla, prieš akcininkų susirinkimą gali kreiptis ir kreipiasi į banko vadovus su jiems rūpimais klausimais apie akcininkų susirinkimą ir jiems suteikiama įvairiapusiška informacija.

Taip

Visi akcininkų nutarimų projektai ir priimti akcininkų sprendimai įstatymo nustatyta tvarka yra skelbiami visiems investuotojams ir besidominantiems banko veikla per biržos internetinę informavimo sistemą. Banko interneto tinklalapyje talpinama informacija, susijusi su akcininkų susirinkimo paskelbimu, akcininkų susirinkimo nutarimų projektais, taip pat skelbiami jau patvirtinti akcininkų susirinkimo sprendimai.

Taip

Banko akcininkai gali įgyvendinti teisę dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime tiek asmeniškai, tiek per atstovą, jeigu asmuo turi tinkamą įgaliojimą arba su juo sudaryta balsavimo teisės perleidimo sutartis teisės aktų nustatyta tvarka, taip pat bankas sudaro sąlygas akcininkams balsuoti užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį, kaip numato Akcinių bendrovių įstatymas.

Neaktuali

Banke iki šiol nebuvo poreikio įgyvendinti šią rekomendaciją, nes akcininkų užsieniečių yra nedaug, kurie savo, kaip akcininko teises, sėkmingai įgyvendina, atsisųdami į akcininkų susirinkimą atstovą arba balsuodami iš anksto balsavimo biuleteniu.

---

**VII principas: Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas**

**Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.**

---

## AB ŪKIO BANKAS

### PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

---

7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.	Taip	Bankas laikosi šių rekomendacijų, nes banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai privalo laikytis šiose rekomendacijose paminėtų nuostatų.
7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turtu arba naudoti jį arba informaciją, kurią jis gauna būdamas bendrovės organo nariu, asmeninei naudai ar trečiojo asmens naudai gauti be bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo ar jo įgalioto kito bendrovės organo sutikimo.	Taip	
7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdant įprastinę bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytų sandorių sudarymui taip pat taikoma 4.5 rekomendacija.	Taip	
7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.	Taip	Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai yra supažindinti su šiomis nuostatomis ir turi laikytis šių rekomendacijų.

---

#### VIII principas: Bendrovės atlyginimų politika

##### **Bendrovėje nustatyta atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų tvirtinimo, peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams ir piktnaudžiavimui nustatant direktorių atlyginimus, taip pat užtikrinti bendrovės atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų viešumą ir skaidrumą.**

8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita). Ši ataskaita turėtų būti paskelbta kaip bendrovės metinio pranešimo dalis. Atlyginimų ataskaita taip pat turėtų būti skelbiama bendrovės interneto tinklalapyje.	Ne	Bankas nėra numatęs skelbti atlyginimų ataskaitos už 2007 metus. Atlyginimų politikos ataskaitą, parengtą įvertinus visas teises aplinkybes, mūsų sąlygomis priimtina informacijos detalumą ir kitus svarbius veiksnius, ateityje numatoma skelbti kaip metinio pranešimo dalį, taip pat patalpinti interneto tinklalapyje.
--	----	---

## AB ŪKIO BANKAS

### PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

---

<p>8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais, finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiams bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, lyginant su praėjusiais finansiniais metais.</p>	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentarą
<p>8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija:</p> <p>1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas;</p> <p>2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamasis atlyginimo dalis;</p> <p>3) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį;</p> <p>4) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas;</p> <p>5) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas; tačiau atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.</p>	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentarą
<p>8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, inter alia, informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus ir išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko.</p>	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentarą
<p>8.5. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.</p>	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentarą

## AB ŪKIO BANKAS

### PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

---

8.6. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.

Ne

Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentara

8.7. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.7.1–8.7.4 punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu.

8.7.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija:

1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais metais, įskaitant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime;

2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios įmonės, priklausančios tai pačiai grupei;

3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priežastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos;

4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso įprastinėms direktoriaus funkcijoms;

5) kompensacija, gautina arba sumokėta kiekvienam vykdomajam direktoriui ar valdymo organų nariui, pasitraukusiam iš savo pareigų praėjusiais finansiniais metais;

6) bendra apskaičiuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, vertė, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1–5 punktus.

8.7.2. Turėtų būti pateikiama ši informacija, susijusi su akcijomis ir (arba) teisėmis dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, ir (arba) su visomis kitomis darbuotojų skatinimo akcijomis sistemomis:

1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos;

2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje;

3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos;

4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais.

8.7.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija:

Ne

Iki šiol banke buvo taikoma praktika, kai metų prospekte-ataskaitoje bankas atskleisdavo informaciją apie per ataskaitinį laikotarpį išmokėtų atlyginimų, tantjėmų, kitų išmokų bendras sumas ir vidutinius dydžius, tenkančius vienam stebėtojų tarybos, valdybos, administracijos nariui. Informacija pateikiama pagal atskiras šių asmenų kategorijas, t.y. atskirai stebėtojų tarybai, valdybai ir administracijai. Taip pat nurodomos išvardintiems asmenims paskirtos paskolos, suteiktos garantijos ir laidavimai.

Atlyginimų politikos ataskaitą, parengtą įvertinus visas teises aplinkybes, mūsų sąlygomis priimtina informacijos detalumą ir kitus svarbius veiksnius, ateityje numatoma skelbti kaip metinio pranešimo dalį, taip pat patalpinti interneto tinklalapyje.

1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukauptų išmokų pokyčiai atitinkamais finansiniais metais;

2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmokų, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais.

8.7.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotą metinę finansinę atskaitomybę, išmokėjo kaip paskolas, išankstines išmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.

8.8. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiems schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.

8.9. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais:

1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius;

2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos;

3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti;

4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia;

5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemas, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams.

Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams.

Ne

Schemų, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, būtinybė ir teisinės galimybės svarstomos, atsižvelgiant į kodekso rekomendacijas ir siekiant naudoti banko akcininkams.

8.10. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesne nei rinkos kaina, galiojančia tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritarti akcininkai.

8.11. 8.8 ir 8.9 punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti schemoje, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

8.12. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.8 punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos įsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemos išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemas taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.

---

#### **IX principas: Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyme**

**Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka *interesų turėtojai* apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.**

---



## AB ŪKIO BANKAS

### PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.	Taip	Banko valdymo sistema užtikrina, kad interesų turėtojų teisės nebūtų pažeidinėjamos. Darbuotojų teises nustato ir užtikrina Darbo kodeksas bei banko darbo sutartys su darbuotojais. Tiekėjai, klientai ir kreditoriai yra su banku pasirašę sutartis ir remiantis jomis bankas siekia garbingai laikytis tarpusavio susitarimų, kas prisideda prie ilgalaikės banko sėkmės ir gerų veiklos rezultatų. Remdamas švietimą, kultūrą, mediciną, sportą, teikdamas kitą socialinę paramą, bankas aktyviai dalyvauja vietos bendruomenės gyvenime ir gerai suvokia socialinės atsakomybės svarbą.
9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.	Taip	Darbo įstatymai suteikia teisę darbuotojų atstovams teikti pasiūlymus bankui dėl darbo organizavimo, priimant svarbius sprendimus. Bankas neprieštarauja darbuotojų dalyvavimui akciniame kapitale.
9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.	Taip	Interesų turėtojams yra sudarytos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.

#### X principas: Informacijos atskleidimas

##### **Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus, įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai**

10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie: 1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; 2) bendrovės tikslus; 3) asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius; 4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą; 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksnius; 6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje; 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; 8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją. Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąrašė, atskleidimu.	Taip	Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes apie banko tikslus, veiklą, rezultatus ir t.t. skelbiama banko internetiniame puslapyje, biržos visuomenės informavimo sistemoje, banko veiklos ataskaitose.
10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės, kuriai priklauso bendrovė, konsoliduotus rezultatus.		
10.3. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos		

## AB ŪKIO BANKAS

### PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

---

4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitokias pajamas, kaip tai detaliau reglamentuojama VIII principu.

10.4. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės politiką žmoniškųjų išteklių atžvilgiu, darbuotojų dalyvavimo bendrovės akciniame kapitale programas ir pan.

10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.

10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų priėjimą prie informacijos. Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklalapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti į bendrovės interneto tinklalapį ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui, ir kitomis kalbomis.

10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, metų prospektą-ataskaitą bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.

Taip

Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes informaciją per Vilniaus vertybinių popierių biržos naudojamą informacijos atskleidimo sistemą pateikiame lietuvių ir anglų kalbomis vienu metu, kiek tai įmanoma. Birža gautą informaciją paskelbia savo interneto tinklalapyje ir prekybos sistemoje, tokiu būdu užtikrinant vienalaikį informacijos pateikimą visiems. Be to, informaciją bankas skelbia tik prieš arba po Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijos ir vienu metu pateikia visoms rinkoms, kuriose prekiaujama banko vertybiniais popieriais. Bankas informacijos, galinčios turėti įtakos jos išleistų vertybinių popierių kainai, neatskleidžia komentaruose, interviu ar kitais būdais tol, kol tokia informacija viešai paskelbiama per biržos informacijos sistemą.

Taip

Banko interneto puslapyje visa informacija skelbiama lietuvių, anglų ir rusų kalbomis.

Taip

Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes savo tinklalapyje skelbia visą šioje rekomendacijoje išvardintą informaciją.

---

#### **XI principas: Bendrovės audito įmonės parinkimas**

**Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.**

---

## AB ŪKIO BANKAS

### PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2007 M. GRUODŽIO 31 D.

---

11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinės finansinės atskaitomybės, bendrovės metinės finansinės atskaitomybės ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.	Taip	Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes nepriklausoma audito įmonė atlieka banko tarpinės finansinės atskaitomybės, banko metinės finansinės atskaitomybės ir metinio pranešimo patikrinimą.
11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba.	Taip	Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlo bendrovės stebėtojų taryba, nors siūlyti gali ir akcininkai, ar banko valdyba.
11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba, svarstydamą, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.	Taip	Iki šiol audito įmonė nėra gavusi iš banko jokių kitų pajamų, išskyrus už atliktą auditą. Apie audito įmonės gaunamas pajamas iš banko galima sužinoti iš tarp banko ir audito įmonės pasirašytų sutarčių, be to kiekvienais metais akcininkai tvirtina audito įmonės apmokėjimą ir visi akcininkai žino, kokias pajamas gauna audito įmonė, be to akcininkas, kuris domisi audito įmonės pajamomis gaunamomis iš banko, per akcininkų susirinkimą informaciją gali gauti iš banko vadovų.

\*\*\*\*\*