



## **AB ŪKIO BANKO 2007 M. PIRMO KETVIRČIO ATASKAITA**

(parengta pagal Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos  
Periodinės ir papildomos informacijos rengimo ir pateikimo taisykles)

## TURINYS

<b>1. TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ.....</b>	<b>3</b>
1.1. Balansas.....	3
1.2. Pelno (nuostolio) ataskaita .....	4
1.3. Pinigų srautų ataskaita .....	5
1.4. Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita .....	7
<b>2. AIŠKINAMASIS RAŠTAS.....</b>	<b>10</b>
2.1. Konsolidavimo principai.....	10
2.2. Pagrindiniai veiklos rodikliai .....	11
2.3. Kredito reitingai .....	12
2.4. Pajamos .....	12
2.5. Išlaidos .....	12
2.6. Turtas .....	12
2.7. Aktyvų kokybė .....	12
2.8. Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė .....	13
2.9. Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas .....	13
2.10. Esminiai įvykiai AB Ūkio banko veikloje .....	13
<b>3. ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS.....</b>	<b>14</b>

## 1. TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ

### 1.1. Balansas

	Grupė		Bankas	
	2007.03.31 tūkst. Lt	2006.12.31 tūkst. Lt	2007.03.31 tūkst. Lt	2006.12.31 tūkst. Lt
<b>TURTAS</b>				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	190 681	214 723	190 678	214 723
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	1 079 000	890 837	1 492 651	1 280 205
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte	349 827	363 071	349 413	363 071
Paskolos ir gautinos sumos	1 033 982	838 696	996 255	801 852
Išperkamosios nuomos gautinos sumos	162 581	156 608	0	0
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	33 963	35 908	31 479	32 982
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	454 165	261 930	454 152	261 916
Investicijos į dukterines įmones	-	-	4 600	4 600
Ilgalaikis nematerialusis turtas	5 296	5 280	1 229	1 220
Ilgalaikis materialusis turtas	352 363	352 537	19 597	19 532
Investicinis turtas	18 813	18 813	11 483	11 483
Kitas turtas	108 121	64 075	48 458	33 637
<b>Turtas iš viso</b>	<b>3 788 792</b>	<b>3 202 478</b>	<b>3 599 995</b>	<b>3 025 221</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ</b>				
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>				
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	717 152	589 524	685 464	581 547
Įsiskolinimas klientams	2 552 385	2 106 116	2 552 385	2 106 116
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	41 139	42 364	2 897	2 863
Subordinuotos paskolos	8 543	8 563	8 543	8 563
Kiti įsipareigojimai	76 628	69 658	52 196	40 550
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>3 395 847</b>	<b>2 816 225</b>	<b>3 301 485</b>	<b>2 739 639</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>				
Akcinis kapitalas	176 708	176 708	176 708	176 708
Akcijų priedai	34 500	34 500	34 500	34 500
Apribotas (skirstomasis pelnas)	2 000	2 000	2 000	2 000
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	8 378	8 191	7 674	7 484
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	21 543	8 377	21 543	8 377
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	57 445	60 145	0	0
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	5 865	5 492	0	0
Privalomasis rezervas	5 300	2 296	4 900	2 183
Sukauptas pelnas	53 182	58 958	51 185	54 330
<b>Nuosavybės dalis tenkanti motininei įmonei</b>	<b>364 921</b>	<b>356 667</b>	<b>298 510</b>	<b>285 582</b>
Mažumos dalis	28 024	29 586	0	0
<b>Nuosavybė iš viso</b>	<b>392 945</b>	<b>386 253</b>	<b>298 510</b>	<b>285 582</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	<b>3 788 792</b>	<b>3 202 478</b>	<b>3 599 995</b>	<b>3 025 221</b>

## 1.2. Pelno (nuostolio) ataskaita

	Grupė		Bankas	
	2007.03.31 tūkst. Lt	2006.03.31 tūkst. Lt	2007.03.31 tūkst. Lt	2006.03.31 tūkst. Lt
Palūkanų pajamos	46 749	26 312	42 118	21 794
Palūkanų sąnaudos	-20 120	-12 356	-19 695	-11 972
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>26 629</b>	<b>13 956</b>	<b>22 423</b>	<b>9 822</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	26 873	20 057	27 404	19 620
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	-4 580	-4 418	-4 440	-4 307
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>22 293</b>	<b>15 639</b>	<b>22 964</b>	<b>15 313</b>
Grynasis pelnas iš užsienio valiutos keitimo operacijų	11 427	13 254	11 277	6 308
Grynasis pelnas iš vertybinių popierių prekybos operacijų	-1 742	-1 079	-1 748	-1 079
Grynasis pelnas iš operacijų su investiciniais vertybiniais popieriais	474	0	474	0
Grynasis pelnas iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	-3 874	-4 106	-3 874	2 459
Paskolų ir avansų vertės sumažėjimas	-8 884	-10 049	-6 809	-8 867
Nurašytų paskolų atstatymas	514	51	514	51
Kitos veiklos pajamos	546	943	472	814
<b>VEIKLOS PAJAMOS</b>	<b>47 383</b>	<b>28 609</b>	<b>45 693</b>	<b>24 821</b>
<b>VEIKLOS SĄNAUDOS</b>	<b>-30 970</b>	<b>-18 513</b>	<b>-26 837</b>	<b>-15 537</b>
<b>GRYNASIS PELNAS PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>	<b>16 413</b>	<b>10 096</b>	<b>18 856</b>	<b>9 284</b>
Pelno mokestis	-4 627	-1 894	-4 350	-1 610
<b>GRYNASIS PELNAS</b>	<b>11 786</b>	<b>8 202</b>	<b>14 506</b>	<b>7 674</b>
Tenkantis:				
Motininės įmonės daliai	12 459	8 202	14 506	7 674
Mažumos daliai	-673	0	0	0
	<b>11 786</b>	<b>8 202</b>	<b>14 506</b>	<b>7 674</b>
<b>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)</b>	<b>0.07</b>	<b>0.06</b>	<b>0.08</b>	<b>0.06</b>
<b>Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litas)</b>	<b>0.07</b>	<b>0.06</b>	<b>0.08</b>	<b>0.06</b>

## 1.3. Pinigų srautų ataskaita

	Grupė		Bankas	
	2007 m. 01.01 - 03.31 tūkst. Lt	2006 m. 01.01 - 03.31 tūkst. Lt	2007 m. 01.01 - 03.31 tūkst. Lt	2006 m. 01.01 - 03.31 tūkst. Lt
<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ PAGRINDINĖS VEIKLOS</b>				
Palūkanų pajamos	38 904	23 358	33 942	19 087
Palūkanų sąnaudos	-17 418	-9 509	-16 908	-9 010
Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	514	51	514	51
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	7 455	4 841	7 301	4 848
Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	11 585	4 887	11 577	4 887
Grynosios pajamos už paslaugas ir komisinius	22 205	15 633	22 876	15 307
Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	-10 190	-5 889	-8 441	-5 094
Sumokėtas pelno mokestis	0	0	0	0
Kitos pajamos (išlaidos)	-19 108	-10 778	-16 879	-8 809
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pokyčius turto ir įsipareigojimų straipsniuose</b>	<b>33 947</b>	<b>22 594</b>	<b>33 982</b>	<b>21 267</b>
<b>Pokyčiai balanso turto ir įsipareigojimų straipsniuose</b>				
Privalomosios atsargos centriniame banke	-6 451	18 876	-6 451	18 876
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansinėms institucijoms	332 977	326 514	324 225	312 828
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelną ar nuostolį	-4 731	-21 148	-4 317	-15 171
Paskolos ir avansai klientams	-152 884	16 876	-154 032	19 086
Kitas turtas	-43 633	-1 216	-12 779	-4 923
Įsiskolinimai centriniam bankui	0	0	0	0
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansinėms institucijoms	127 689	167 694	103 893	167 129
Įsiskolinimas klientams	443 706	155 353	443 706	155 353
Kiti įsipareigojimai	19 914	-7 619	17 237	-6 936
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>	<b>750 534</b>	<b>677 924</b>	<b>745 464</b>	<b>667 509</b>
<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS</b>				
Dukterinių įmonių įsigijimas	0	-507	0	0
Dukterinių įmonių pardavimas				
Ilgalaikio turto įsigijimas, atėmus pardavimus	-5 821	-11 048	-74	-875
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui ir iki išpirkimo (pirkimas) pardavimas	-192 004	-16 592	-192 447	-17 369
<b>Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinėje veikloje</b>	<b>-197 825</b>	<b>-28 147</b>	<b>-192 521</b>	<b>-18 244</b>
<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS</b>				
Akcinio kapitalo didinimas	0	0	0	0
Sumokėtos palūkanos	-106	-150	-106	-150
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	0	2 435	0	2 435
Sumokėti dividendai	-1 767	-1 267	-1 767	-1 267
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	<b>-1 873</b>	<b>1 018</b>	<b>-1 873</b>	<b>1 018</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas</b>	<b>550 836</b>	<b>650 795</b>	<b>551 070</b>	<b>650 283</b>

<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai periodo pradžioje</b>	<u>310 999</u>	<u>395 908</u>	<u>309 781</u>	<u>395 048</u>
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai periodo pabaigoje</b>	<u>861 835</u>	<u>1 046 703</u>	<u>860 851</u>	<u>1 045 331</u>

**1.4. Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita**

GRUPĖ	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Apribotas (skirstomasis pelnas)	Investicijų laikomam pardavimui perkainojimo rezervas	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Bendrieji rezervai aktyvų nuostoliams dengti	Privalomasis rezervas	Suakauptas pelnas	Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	Mažumos dalis	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>
Sumokėti dividendai									-1 267	-1 267		-1 267
Perkėlimas į privalomąjį rezervą								1 957	-1 957	0		0
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti							8 377		-8 377	0		0
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka						86				86	470	556
Ilgalaikio turto perkainojimo padidėjimas, po mokesčių					6					6	6	12
Grynasis pelnas									8 207	8 207		8 207
<b>2006 m. kovo 31 d.</b>	<b>126 708</b>	<b>0</b>	<b>2 000</b>	<b>1 903</b>	<b>49 881</b>	<b>3 123</b>	<b>8 377</b>	<b>2 296</b>	<b>20 454</b>	<b>214 742</b>	<b>27 304</b>	<b>242 046</b>
Akcinio kapitalo didinimas	50 000									50 000		50 000
Akcijų priedai		34 500								34 500		34 500
Rezultatas iš investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui, po mokesčių				6 288						6 288		6 288
Ilgalaikio turto perkainojimo padidėjimas, po mokesčių					10 264					10 264	4 939	15 203
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka						2 369				2 369	569	2 938
Grynasis pelnas									38 504	38 504	-3 226	35 278
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>176 708</b>	<b>34 500</b>	<b>2 000</b>	<b>8 191</b>	<b>60 145</b>	<b>5 492</b>	<b>8 377</b>	<b>2 296</b>	<b>58 958</b>	<b>356 667</b>	<b>29 586</b>	<b>386 253</b>

## 2007 m. I ketvirčio ataskaita

Sumokėti dividendai									-1 768	-1 768		-1 768
Perkėlimas į privalomąjį rezervą						3 004			-3 004	0		0
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti							13 166		-13 166	0		0
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka					373				-297	76	-821	-745
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo padidėjimas /sumažėjimas po mokesčių					-2 700					-2 700	-68	-2 768
Finansinio turto perkainavimo rezervas				187						187		187
Grynasis pelnas									12 459	12 459	-673	11 786
<b>2007 m.kovo 31 d.</b>	<b>176 708</b>	<b>34 500</b>	<b>2 000</b>	<b>8 378</b>	<b>57 445</b>	<b>5 865</b>	<b>21 543</b>	<b>5 300</b>	<b>53 182</b>	<b>364 921</b>	<b>28 024</b>	<b>392 945</b>



<b>BANKAS</b>	<b>Akcinis kapitalas</b>	<b>Akcijų priedai</b>	<b>Apribotas (skirstomasis pelnas)</b>	<b>Investicijų laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas</b>	<b>Bendrieji rezervai aktyvų nuostoliams dengti</b>	<b>Privalomasis rezervas</b>	<b>Sukauptas pelnas</b>	<b>Iš viso</b>
<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>
Sumokėti dividendai							-1 267	-1 267
Perkėlimas į privalomąjį rezervą						1 844	-1 844	0
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti					8 377		-8 377	0
Grynasis pelnas							7 674	7 674
<b>2006 m. kovo 31 d.</b>	<b>126 708</b>	<b>0</b>	<b>2 000</b>	<b>1 903</b>	<b>8 377</b>	<b>2 183</b>	<b>14 621</b>	<b>155 792</b>
Akcinio kapitalo didinimas	50 000							50 000
Akcijų priedai		34 500						34 500
Grynasis pelnas							39 709	39 709
Finansinio turto perkainavimo rezervas				5 581				5 581
<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>
Perkėlimas į privalomąjį rezervą						2 717	-2 717	0
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti					13 166		-13 166	0
Sumokėti dividendai							-1 768	-1 768
Finansinio turto perkainavimo rezervas				190				190
Grynasis pelnas							14 506	14 506
<b>2007 m. kovo 31 d.</b>	<b>176 708</b>	<b>34 500</b>	<b>2 000</b>	<b>7 674</b>	<b>21 543</b>	<b>4 900</b>	<b>51 185</b>	<b>298 510</b>

## 2. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Pateiktos finansinės ataskaitos nėra audituotos.

### 2.1. Konsolidavimo principai

2007 m. kovo 31 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinės ataskaitos apima AB Ūkio banko bei jo valdomų žemiau išvardintų dukterinių įmonių ataskaitas:

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

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

\*\* ОАО „Русский Каравай“ 75 proc. akcijų priklauso Banko dukterinei įmonei UAB „Turto valdymo strategija“.

2006 m. kovo 31 d. Grupės finansinės ataskaitos apima AB Ūkio banko bei jo valdomų žemiau išvardintų dukterinių įmonių ataskaitas:

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio Banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo strategija“	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo sprendimai“	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo sistemos“	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
ОАО „Русский Каравай“ *	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Maskva, Rusija	75 proc.
RAB „Ūkio bank lizing“ **	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.

\* ОАО „Русский Каравай“ 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“

Dukterinės įmonės - įmonės, kurias kontroliuoja motininė įmonė, yra konsoliduojamos nuo tos dienos, kada šių įmonių kontrolė pereina Grupei ir nėra konsoliduojamos nuo tada, kai dukterinės įmonės yra parduodamos. Įsigytos dukterinės įmonės į Grupės apskaitą traukiamos pagal įsigijimo metodą. Pirkimo metu dukterinės įmonės turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami tikrąja verte įsigijimo dieną. Įsigytas identifiкуotas turtas, bei numatyti įsipareigojimai ir neapibrėžti įsipareigojimai verslo jungime įvertinami tikrąja verte jų įsigijimo momentu, neatsižvelgiant į mažumos dalies padidėjimą. Skirtumas, atsirandantis tarp įsigijimo savikainos ir tikrosios įsigyto turto vertės yra pripažįstamas prestižu. Jeigu įsigijimo savikaina yra mažesnė nei įsigyto turto tikroji vertė, skirtumas yra parodomas pelno (nuostolio) ataskaitoje.

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

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

## 2.2. Pagrindiniai veiklos rodikliai

Pagrindiniai AB Ūkio banko grupės rodikliai pateikti lentelėje:

Grupės rodikliai				Straipsnio pavadinimas	Banko rodikliai			
2007 m. I ketv.	2006 m. I ketv.	Augimas			2007 m. I ketv.	2006 m. I ketv.	Augimas	
		tūkst. Lt	Proc.			tūkst. Lt	Proc.	
55 753	38 607	17 146	44	Pajamos	51 988	33 637	18 351	55
30 970	18 513	12 457	67	Išlaidos prieš atidėjinius ir pelno mokesčio išlaidas	26 837	15 537	11 300	73
24 783	20 094	4 689	23	Pelnas prieš atidėjinius ir pelno mokesčių	25 151	18 100	7 051	39
8 370	9 998	-1 628	-16	Spec. atidėjinių išlaidos	6 295	8 816	-2 521	-29
16 413	10 096	6 317	63	Pelnas prieš pelno mokesčių	18 856	9 284	9 572	103
4 627	1 894	2 733	144	Pelno mokesčio išlaidos	4 350	1 610	2 740	170
11 786	8 202	3 584	44	Grynasis pelnas	14 506	7 674	6 832	89
-673	-	-673	-	Grynasis pelnas, priskirtas mažumos daliai	-	-	-	-
12 459	8 202	4 257	52	Grynasis pelnas, tenkantis Banko akcininkams	14 506	7 674	6 832	89
3 788 792	2 691 660	1 097 132	41	Turtas	3 599 995	2 516 194	1 083 801	43
1 033 982	536 994	496 988	93	Paskolos klientams grynąja verte	996 255	484 287	511 968	106
2 552 385	1 627 474	924 911	57	Indėliai	2 552 385	1 627 474	924 911	57
392 945	242 046	150 899	62	Akcininkų nuosavybė	298 510	155 112	143 398	43
176 708	126 708			Akcijų skaičius laikotarpio pabaigoje (tūkst. vnt.)	176 708	126 708		
176 708	126 708			Vidutinis akcijų skaičius per laikotarpį (tūkst. vnt.)	176 708	126 708		
1.35	1.30			Turto grąža (proc.)	1.75	1.31		
12.10	13.77			Akcininkų nuosavybės grąža (proc.)	19.87	20.16		
0.71	0.74			Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokesčių	0.64	0.72		
0.07	0.06			Grynasis Pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	0.08	0.06		
0.07	0.06			Pasirinktiniais sandoriais sumažina grynojo pelno dalis vienai akcijai (litas)	0.08	0.06		

Pagrindiniai rodikliai:

- Ūkio banko grupė toliau sėkmingai gerina savo veiklos rezultatus. Per 2007 metų I ketvirtį Ūkio banko grupė uždirbo 11,8 mln. Lt grynojo pelno – t.y. 44 proc. daugiau nei per analogišką praeitų metų laikotarpį.
- Nuo 2006 metų pradžios Ūkio bankas atidarė 6 naujus klientų aptarnavimo skyrius. 2007 m. kovo 31 d. Banko aptarnavimo tinklą sudarė 47 teritoriniai padaliniai – 12 filialų ir 35 klientų aptarnavimo skyriai. Bankas taip pat turi tris atstovybes – Kijeve (Ukraina), Maskvoje (Rusija) ir Almatoje (Kazachstanas).
- 2007 m. kovo 31 d., palyginti su 2006 m. kovo 31 d., Ūkio banko aktyvių klientų skaičius išaugo 30 proc. ir viršijo 71 tūkst.
- Ūkio banko rinkos dalis pagal turta tarp Lietuvos komercinių bankų ir užsienio bankų skyrių išaugo nuo 4,9 proc. 2006 metų pradžioje iki 5,7 proc. 2007 m. I ketvirčio pabaigoje. Banko rinkos dalis pagal indėlius per analogišką laikotarpį padidėjo nuo 5,8 proc. iki 8,0 proc.
- Banko 100 proc. valdoma dukterinė bendrovė UAB “Ūkio banko lizingas” savo paslaugas siūlo daugiau nei 2,5 tūkst. pardavimo vietų visoje Lietuvoje. 2007 m. I ketvirčio pabaigoje įmonės paslaugomis naudojosi 167 tūkst. klientų – t.y. 7 proc. daugiau nei prieš metus.
- Banko 100 proc. valdoma dukterinė bendrovė UAB “Ūkio banko investicijų valdymas”, plėsdama Ūkio banko grupės siūlomų investavimo produktų spektrą, 2007 m. įsteigė antrąjį investicinį fondą – Ūkio banko racionalaus investavimo fondą.
- 2007 metų I ketvirtį, lyginant su atitinkamu 2006 m. laikotarpiu, Ūkio banko grupės pajamos išaugo 44 proc. ir siekė 56 mln. Lt. Grupės išlaidos prieš pelno mokesčių padidėjo 38 proc. ir sudarė 39 mln. Lt.
- Ūkio banko akcijų kaina Vilniaus vertybinių popierių biržoje 2007 m. kovo 31 d. buvo 2,2 karto didesnė nei prieš metus. Per tą patį laikotarpį banko kapitalizacija padidėjo daugiau nei trigubai iki 742 mln. Lt.

### 2.3. Kredito reitingai

Tarptautinės reitingų agentūra Moody's 2007 m. vasario 24 d. suteikė didesnius reitingus AB Ūkio bankui:

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

Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.

### 2.4. Pajamos

Palyginti su 2006 m. I ketvirčio pajamomis, Ūkio banko grupės pajamos išaugo 17 mln. Lt arba 44% iki 56 mln. Lt. Palūkanas uždirbančių aktyvų augimas lėmė, kad grynosios palūkanų pajamos išaugo 91% iki 27 mln. Lt. Jos sudarė didžiausią grupės pajamų dalį - 48%. Išaugęs klientų skaičius, didesnis jų aktyvumas, padidėjęs operacijų skaičius lėmė, kad grupės grynosios komisinių pajamos išaugo 43% iki 22 mln. Lt ir sudarė 40% grupės pajamų. Pajamos iš operacijų užsienio valiuta, vertybiniais popieriais, išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis sumažėjo nuo 8 iki 6 mln. Lt ir sudarė 11% Grupės pajamų. Kitos grupės pajamos sumažėjo 42% iki 0,5 mln. Lt ir sudarė 1% Grupės pajamų.

Ūkio banko grupės pajamų struktūra pateikta lentelėje:

Grupės rodikliai				Straipsnio pavadinimas	Banko rodikliai			
2007 m. I ketv.	2006 m. I ketv.	Augimas			2007 m. I ketv.	2006 m. I ketv.	Augimas	
		tūkst. Lt	Proc.			tūkst. Lt	Proc.	
26 629	13 956	12 673	91	Grynosios palūkanų pajamos	22 423	9 822	12 601	128
22 293	15 639	6 654	43	Grynosios komisinių pajamos	22 964	15 313	7 651	50
6 285	8 069	-1 784	-22	Pajamos iš operacijų užsienio valiuta, vertybiniais popieriais, išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	6 129	7 688	-1 559	-20
546	943	-397	-42	Kitos pajamos	472	814	-342	-42
<b>55 753</b>	<b>38 607</b>	<b>17 146</b>	<b>44</b>	<b>Viso pajamų</b>	<b>51 988</b>	<b>33 637</b>	<b>18 351</b>	<b>55</b>

tūkst. Lt

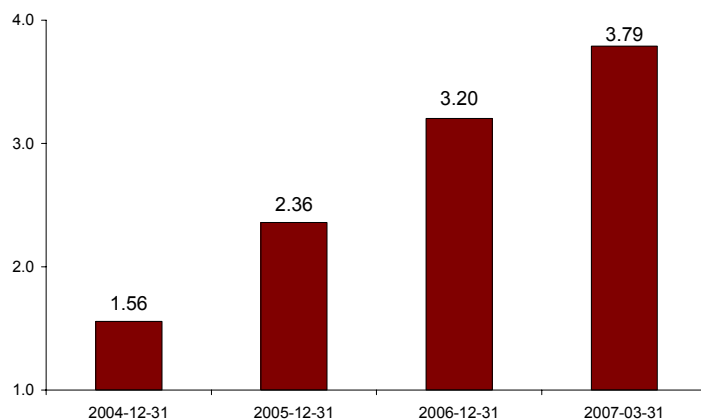
### 2.5. Išlaidos

Sparti Ūkio banko grupės plėtra, išaugę aktyvai, aptarnavimo tinklas, klientų ir operacijų skaičius, sąlygojo, kad Grupės veiklos sąnaudos, lyginant su 2006 metų I ketvirčiu, išaugo 12 mln. Lt ir sudarė 31 mln. Lt. 33% šių išlaidų sudarė atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos su darbo užmokesčiu susijusios išlaidos, padidėjusios 4 mln. Lt iki 10 mln. Lt.

Išlaidos specialiesiems atidėjiniams sumažėjo 16 proc. iki 8 mln. Lt. Pelno mokesčio išlaidos padidėjo 2,4 karto iki 5 mln. Lt.

### 2.6. Turtas

Per 2007 m. I ketvirtį Ūkio banko grupės turtas išaugo 586 mln. Lt, arba 18% ir 2007 m. kovo 31 d. pasiekė 3,79 mlrd. Lt. 28% Grupės turto sudarė lėšos bankuose ir kitose finansinėse institucijose, kurios nuo metų pradžios išaugo 21% ir 2007 m. kovo 31 d. siekė 1,08 mlrd. Lt. Paskolos klientams grynąja verte, sudarančios 27% Grupės turto, išaugo 23% ir 2007 m. kovo 31 d. siekė 1,03 mln. Lt. Vertybinių popierių portfelis nuo metų pradžios išaugo 27% iki 838 mln. Lt t.y. 22% Grupės turto.



Ūkio banko grupės turtas, mlrd. Lt

### 2.7. Aktyvų kokybė

Remiantis Lietuvos banko patvirtintais Minimaliais paskolų vertinimo reikalavimais įvertinus Ūkio banko grupės suteiktas paskolas 2007 m. kovo 31 d., gauta, kad:

- Paskolų, kai nustatyta nuostolio įvykių ir vertė sumažėjo, apskaitinė vertė sudaro 8,50 proc. Grupės bendrosios paskolų apskaitinės vertės;
- Įtraukti diskontuoti užtikrinimo priemonių pinigų srautai sudaro 30,82 proc. nuo paskolų, kai nustatyta nuostolio įvykių ir vertė sumažėjo nominaliosios vertės;
- Grupės paskoloms yra sudaryti 52,9 mln. Lt specialieji atidėjiniai. Tai sudaro 34,65 proc. nuo paskolų, kai nustatyta nuostolio įvykių ir vertė sumažėjo, nominaliosios vertės ir 4,32 proc. nuo visų Grupės paskolų nominaliosios vertės t.y. daugiau nei Lietuvos komercinių bankų rinkoje, kur šis santykis yra 0,92 proc.;
- Esminę paskolų, kai nustatyta nuostolio įvykių ir vertė sumažėjo, dalį sudaro paskolos, kurioms nuostolio įvykiai pripažinti ne dėl pradelstų mokėjimų, o dėl konservatyvaus skolininko finansinės būklės vertinimo. Paskolų, kurių periodiniai mokėjimai pradelsti 60 ar daugiau dienų, apskaitinė vertė sudaro 0,34 proc. bendrosios paskolų apskaitinės vertės, t.y. mažiau negu Lietuvos komercinių bankų rinkoje, kur šis rodiklis 2007 m. kovo 31 d. buvo 0,95 proc.

2007 m. kovo 31 d. Ūkio banko grupės investicijoms, laikomoms iki termino pabaigos nuostolio įvykių nenustatyta ir atidėjinių nesudaryta. Specialiųjų atidėjinių kitam Ūkio banko grupės turtui suma buvo 8,7 mln. litų. Specialiųjų atidėjinių kitam turtui ir kito turto santykis 2007 m. kovo 31 d. buvo 0,76%. Specialiųjų atidėjinių nebalansiniams straipsniams, kurių vertė sumažėjo, suma 2007 m. kovo 31 d. buvo 2,1 mln. Lt.

## 2.8. Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė

2007 metų kovo 31 d. indėliai sudarė 67% Grupės pasyvų. Nuo metų pradžios jie išaugo 446 mln. Lt, arba 21% ir 2007 m. kovo 31 d. siekė 2,55 mlrd. Lt. Bankų ir kitų finansinių institucijų lėšos sudarė 19% Grupės pasyvų. Nuo metų pradžios įsiskolinimas bankams ir kitoms finansinėms institucijoms padidėjo 22% ir 2007 m. kovo 31 d. siekė 717 mln. Lt. Grupės akcininkų nuosavybė nuo metų pradžios padidėjo 2% ir 2007 m. kovo 31 d. siekė 393 mln. Lt. Akcininkų nuosavybė sudarė 10% banko pasyvų.

## 2.9. Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas

Tiek Ūkio bankas, tiek Ūkio banko grupė 2007.03.31 d. vykdė visus veiklos riziką ribojančius normatyvus:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo rodiklis	>= 8%	10.99%	12.67%
Likvidumo rodiklis	>= 30%	61.33%	60.93%
Maksimali paskola vienam skolininkui	25% (dukterinėms įmonėms – 75%) skaičiuotino kapitalo	vykdomas	vykdomas
Didelės paskolos	800% skaičiuotino kapitalo	258.09%	68.51%
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	25% skaičiuotino kapitalo	-1.84%	-5.70%
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	15% skaičiuotino kapitalo	-1.79%	-4.38%

## 2.10. Esminiai įvykiai AB Ūkio banko veikloje

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. neauditotas grynasis pelnas – 42,5 mln. Lt (12,3 mln. EUR). AB Ūkio banko grupės 2006 m. neauditotas konsoliduotas grynasis pelnas – 45,8 mln. Lt (13,3 mln. EUR). 2007 metais AB Ūkio bankas planuoja uždirbti 61,4 mln. Lt (17,8 mln. EUR) grynojo pelno.

2007 m. sausio 26 d. AB Ūkio bankas pranešė dėl akcijų paketo didinimo iki 100 proc. 2007 m. sausio 25 d. posėdyje AB Ūkio bankas valdyba nusprendė:

- iki 100 proc. padidinti banko grupės valdomą GD UAB “Bonum Publicum” akcijų paketą, įsigyjant 6 409 vnt. akcijų paketą (80,01% akcinio kapitalo);
- iki GD UAB “Bonum publicum” akcijų pirkimo sutarties pasirašymo gauti visus įstatymų nustatytus leidimus draudimo bendrovės vertybiniais popieriais įsigyti.

2007 m. vasario 15 dieną pranešta, kad 2007 m. kovo 22 d. šaukiamas eilinis visuotinis AB Ūkio banko akcininkų susirinkimas ir paskelbta susirinkimo darbotvarkė.

2007 m. vasario 23 dieną 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 procentų, o gautas skaičius yra apvalinamas iki šimtųjų dalių pagal matematinės apvalinimo taisykles.

2007 m. kovo 22 dieną paskelbti tą dieną vykusio eilinio visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo nutarimai.

Visi esminiai įvykiai, susiję su AB Ūkio banko veikla, buvo pateikti Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijai, Vilniaus vertybinių popierių biržai, naujienu agentūroms BNS ir ELTA bei paskelbti AB Ūkio banko interneto svetainėje [www.ub.lt](http://www.ub.lt).

### 3. ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Patvirtiname, kad 2007 m. pirmo ketvirčio ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti įtakos investuotojų sprendimams pirkti ar parduoti Banko vertybinius popierius, tų vertybinių popierių rinkos kainai bei jų vertinimui.

Administracijos vadovas

Gintaras Ugianskis

Finansų tarnybos vadovas –  
Finansų ir rizikų valdymo  
departamento direktorius

Arnas Žalys

Finansų maklerio departamento  
direktorė

Rūta Kalašinskaitė-Kiškienė



A.V.