

## **AB ŪKIO BANKO 2007 M. PIRMOJO PUSMEČIO ATASKAITA**

(parengta pagal Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos  
Periodinės ir papildomos informacijos rengimo ir pateikimo taisykles Nr. 1K-3, 2007 m. vasario 23d.,  
neauditauta)

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINĖS SUTRUMPINTOS BALANSINĖS ATASKAITOS 2007 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2007.06.30	2006.12.31	2007.06.30	2006.12.31
<b>TURTAS</b>					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		225,628	214,723	225,627	214,723
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms		836,887	890,837	1,303,829	1,280,205
Finansinis turtas vertinamas tikrąja verte		358,301	363,071	357,752	363,071
Paskolos ir gautinos sumos	<b>4,5</b>	1,340,417	838,696	1,275,160	801,852
Išperkamosios nuomos gautinos sumos		175,704	156,608	-	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<b>6</b>	36,054	35,908	33,570	32,982
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<b>6</b>	414,100	261,930	414,087	261,916
Investicijos į dukterines įmones	<b>7</b>	-	-	6,500	4,600
Ilgalaikis nematerialusis turtas		5,732	5,280	1,668	1,220
Ilgalaikis materialusis turtas		353,198	352,537	20,141	19,532
Investicinis turtas		18,813	18,813	11,483	11,483
Atidėtų mokesčių turtas		-	-	-	-
Kitas turtas	<b>8</b>	117,608	64,075	53,798	33,637
<b>Turtas iš viso</b>		<b>3,882,442</b>	<b>3,202,478</b>	<b>3,703,615</b>	<b>3,025,221</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ</b>					
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>					
Bankų ir kitų finansinių institucijų depozitai		620,629	589,524	589,759	581,547
Įsiskolinimas klientams	<b>9</b>	2,698,351	2,106,116	2,698,351	2,106,116
Finansiniai įsipareigojimai vertinami tikrąja verte		-	-	-	-
Subordinuotos paskolos		8,555	8,563	8,555	8,563
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai		39,233	42,364	1,676	2,863
Kiti įsipareigojimai		89,544	69,658	69,164	40,550
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>		<b>3,456,312</b>	<b>2,816,225</b>	<b>3,367,505</b>	<b>2,739,639</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>					
Akcinis kapitalas	<b>10</b>	176,708	176,708	176,708	176,708
Akcijų priedai		34,500	34,500	34,500	34,500
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas		10,467	8,191	9,763	7,484
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti		21,543	8,377	21,543	8,377
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		55,752	60,145	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		5,648	5,492	-	-
Privalomasis rezervas		5,300	2,296	4,900	2,183
Kiti rezervai		2,000	2,000	2,000	2,000
Sukauptas pelnas		87,478	58,958	86,696	54,330
<b>Nuosavybės dalis tenkanti motininei įmonei</b>		<b>399,396</b>	<b>356,667</b>	<b>336,110</b>	<b>285,582</b>
Mažumos dalis		26,734	29,586	-	-
<b>Nuosavybė iš viso</b>		<b>426,130</b>	<b>386,253</b>	<b>336,110</b>	<b>285,582</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>		<b>3,882,442</b>	<b>3,202,478</b>	<b>3,703,615</b>	<b>3,025,221</b>

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINĖS SUTRUMPINTOS PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITOS 2007 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pastabos	Grupė 2007.01.01 – 2007.06.30	Grupė 2006.01.01 – 2006.06.30	Bankas 2007.01.01 – 2007.06.30	Bankas 2006.01.01 – 2006.06.30
Palūkanų pajamos	11	97,205	55,525	88,216	46,520
Palūkanų sąnaudos	11	(43,013)	(25,314)	(42,157)	(24,535)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>54,192</b>	<b>30,211</b>	<b>46,059</b>	<b>21,985</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos		57,840	46,045	58,599	45,132
Paslaugų ir komisinių sąnaudos		(9,591)	(9,842)	(9,337)	(9,611)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>48,249</b>	<b>36,203</b>	<b>49,262</b>	<b>35,521</b>
Rezultatas iš užsienio valiutos keitimo operacijų		20,336	27,948	20,133	16,677
Rezultatas iš finansinio turto vertinamo tikrąja verte operacijų		(4,344)	(4,712)	(4,358)	(4,705)
Rezultatas iš operacijų su investiciniais vertybiniais popieriais		533	-	533	-
Rezultatas iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis		(1,471)	(3,287)	(1,471)	3,737
Paskolų ir gautinių sumų vertės sumažėjimas		(642)	(23,196)	2,450	(21,015)
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos		634	81	634	81
Kitos veiklos pajamos		908	1,335	766	1,018
<b>VEIKLOS PAJAMOS</b>		<b>118,395</b>	<b>64,583</b>	<b>114,008</b>	<b>53,299</b>
<b>VEIKLOS SĄNAUDOS</b>	12	(64,132)	(43,141)	(55,349)	(33,268)
<b>GRYNASIS PELNAS PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>54,263</b>	<b>21,442</b>	<b>58,659</b>	<b>20,031</b>
Pelno mokestis		(9,195)	(4,754)	(8,642)	(3,410)
<b>GRYNASIS PELNAS</b>		<b>45,068</b>	<b>16,688</b>	<b>50,017</b>	<b>16,621</b>
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai		46,458	17,764	50,017	16,621
Mažumos nuosavybei		(1,390)	(1,076)	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS</b>		<b>45,068</b>	<b>16,688</b>	<b>50,017</b>	<b>16,621</b>
<b>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)</b>		<b>0.26</b>	<b>0.14</b>	<b>0.28</b>	<b>0.13</b>
<b>Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litas)</b>		<b>0.26</b>	<b>0.14</b>	<b>0.28</b>	<b>0.13</b>

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINĖ SUTRUMPINTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 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 aktyvų 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	-	-	-	-	-	-	(1267)	(1,267)
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	34,500	-	-	-	-	-	84,500
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	1,844	(1,844)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	8,377	-	(8,377)	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	15,941	15,941
<b>2006 m. birželio 30 d.</b>	<b>176,708</b>	<b>34,500</b>	<b>2,000</b>	<b>1,903</b>	<b>8,377</b>	<b>2,183</b>	<b>22,888</b>	<b>248,559</b>
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	5,581	-	-	-	5,581
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	31,442	31,442
<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)	-
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	-	-	-	2,279	-	-	-	2,279
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	50,017	50,017
<b>2007 m. birželio 30 d.</b>	<b>176,708</b>	<b>34,500</b>	<b>2,000</b>	<b>9,763</b>	<b>21,543</b>	<b>4,900</b>	<b>86,696</b>	<b>336,110</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINĖ SUTRUMPINTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 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 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>
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,267)	(1,267)	-	(1,267)
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	1,957	(1,957)	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	(2,996)	-	162	(2,834)	(1,610)	(4,444)
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo padidėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	(5,206)	-	-	-	(5,206)	(661)	(5,867)
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	8,377	-	-	-	(8,377)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	34,500	-	-	-	-	-	-	-	84,500	-	84,500
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	17,764	17,764	(1,076)	16,688
<b>2006 m. birželio 30 d.</b>	<b>176,708</b>	<b>34,500</b>	<b>2,000</b>	<b>1,903</b>	<b>8,377</b>	<b>44,669</b>	<b>41</b>	<b>2,296</b>	<b>30,173</b>	<b>300,667</b>	<b>23,481</b>	<b>324,148</b>
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės padidėjimas, po mokesčių	-	-	-	6,288	-	-	-	-	-	6,288	-	6,288
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo padidėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	15,476	-	-	-	15,476	3,869	19,345
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	5,451	-	(162)	5,289	2,506	7,795
Grynasis pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	-	-	-	28,947	28,947	(270)	28,677
<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)
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	3,004	(3,004)	-	-	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	13,166	-	-	-	(13,166)	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	156	-	-	156	3	159
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo padidėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	(4,393)	-	-	-	(4,393)	(1,465)	(5,858)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės padidėjimas, po mokesčių	-	-	-	2,276	-	-	-	-	-	2,276	-	2,276
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	46,458	46,458	(1,390)	45,068
<b>2007 m. birželio 30 d.</b>	<b>176,708</b>	<b>34,500</b>	<b>2,000</b>	<b>10,467</b>	<b>21,543</b>	<b>55,752</b>	<b>5,648</b>	<b>5,300</b>	<b>87,478</b>	<b>399,396</b>	<b>26,734</b>	<b>426,130</b>

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINĖS SUTRUMPINTOS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Pastabos	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
	2007.01.01 – 2007.06.30	2006.01.01 – 2006.06.30	2007.01.01 – 2007.06.30	2006.01.01 – 2006.06.30
<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ PAGRINDINĖS VEIKLOS</b>				
Palūkanų pajamos	71,999	48,489	64,280	39,563
Palūkanų sąnaudos	(36,858)	(23,675)	(35,917)	(22,237)
Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	634	167	634	167
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	20,049	11,060	20,128	18,093
Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	21,828	8,359	21,811	8,356
Grynosios pajamos už paslaugas ir komisinius	47,899	36,131	48,912	35,449
Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	(19,611)	(12,490)	(16,317)	(10,763)
Sumokėtas pelno mokestis	(1,838)	(290)	(1,401)	(190)
Kitos išlaidos	(41,303)	(27,450)	(36,112)	(19,783)
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pokyčius turto ir įsipareigojimų straipsniuose</b>	<b>62,799</b>	<b>40,301</b>	<b>66,018</b>	<b>48,655</b>
Pokyčiai balanso turto ir įsipareigojimų straipsniuose:				
Privalomos atsargos centriniame banke	(24,622)	(27,077)	(24,622)	(27,077)
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansinėms institucijoms	451,507	128,545	372,125	112,185
Vertybiniai popieriai vertinami tikraja verte	(2,586)	(19,605)	(2,479)	(14,358)
Paskolos ir avansai klientams	(508,647)	(103,973)	(480,236)	(99,789)
Kitas turtas	(72,629)	787	(17,960)	(5,734)
Įsiskolinimai centriniam bankui	31,066	(46,067)	8,088	(45,955)
Bankų ir kitų finansinių institucijų depozitai	586,519	339,315	586,519	339,330
Įsiskolinimas klientams	15,460	(6,442)	22,389	(7,559)
Kiti įsipareigojimai	<b>538,867</b>	<b>305,784</b>	<b>529,842</b>	<b>299,698</b>
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>				
<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS</b>				
Dukterinių įmonių įsigijimas	(1,900)	-	(1,900)	(600)
Ilgalaikio turto įsigijimas	-	-	-	-
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui ir iki išpirkimo pirkimas	(11,529)	(9,504)	(3,049)	(5,176)
	(153,884)	(33,536)	(153,885)	(32,062)
<b>Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinėje veikloje</b>	<b>(167,313)</b>	<b>(43,040)</b>	<b>(158,834)</b>	<b>(37,838)</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINĖS SUTRUMPINTOS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Pastabos	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
	2007.01.01 – 2007.06.30	2006.01.01 – 2006.06.30	2007.01.01 – 2007.06.30	2006.01.01 – 2006.06.30
<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS</b>				
Akcinio kapitalo didinimas	-	84,500	-	84,500
Sumokėtos palūkanos	(210)	(180)	(210)	(180)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	1,830	-	1,830
Išmokėti dividendai	(1,767)	(1,267)	(1,767)	(1,267)
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	<b>(1,977)</b>	<b>84,883</b>	<b>(1,977)</b>	<b>84,883</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas</b>	<b>369,577</b>	<b>347,627</b>	<b>369,031</b>	<b>346,743</b>
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai periodo pradžioje</b>	<b>310,999</b>	<b>395,908</b>	<b>309,781</b>	<b>395,048</b>
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai periodo pabaigoje</b>	<b>680,576</b>	<b>743,535</b>	<b>678,812</b>	<b>741,791</b>

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINĖS SUTRUMPINTOS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

### 1 PASTABA BENDRA INFORMACIJA

AB Ūkio Bankas (toliau „Bankas“) buvo įkurtas 1989 metų birželio mėnesį kaip Komercinis 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.

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 36 klientų aptarnavimo skyrius 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“ bei 2007 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“. Banko dukterinės įmonės „Turto valdymo strategija“ 2005 m. įsigijo įmonės OAO „Russkij Karavaj“ (Rusija) 75 proc. akcijų, UAB „Ūkio banko lizingas“ 2006 m. įsteigė RAB „Ūkio bank lizing“ (Ukraina).

2007 m. birželio 30 d. Grupėje ir banke dirbo atitinkamai 669 ir 576 darbuotojai (2006 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 572 ir 504).

2007 m. birželio 30 d. Banko akcininkai, valdantys daugiau kaip 5 proc. banko kapitalo, buvo:

	<b>2007.06.30</b>	<b>2006.12.31</b>
Vladimir Romanov	32.95%	32.95%
UAB „Universal Business Investment Group Management“	9.99%	9.99%
Zinaida Romanova	8.62%	8.31%
UAB FMĮ „Finbaltus“	6.49%	6.96%

### 2 PASTABA REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

Ši tarpinė sutrumpinta finansinė atskaitomybė paruošta taikant tokius pačius Grupės ir Banko apskaitos principus, kaip ir ruošiant 2006 m. Grupės ir Banko finansinę atskaitomybę.

Tarpinė sutrumpinta finansinė atskaitomybė yra paruošta pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“ reikalavimus. Tarpinė sutrumpinta finansinė atskaitomybė neapima visos informacijos ir atskleidimų, kuriuos būtina pateikti metinėje finansinėje atskaitomybėje, ruošiamoje pagal tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, ir turi būti skaitoma kartu su 2006 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko metine finansine atskaitomybe.

Ši tarpinė sutrumpinta finansinė atskaitomybė atspindi tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, išleistus ir įsigaliojusius 2007 m. sausio 1 d.

Grupė ir Bankas pritaikė 7 TFAS „Finansiniai instrumentai: atskleidimai“ metiniams laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2007 m. sausio 1 d. Pilni atskleidimai, reikalaujami 7 TFAS, bus atskleisti 2007 metinėje finansinėje atskaitomybėje.

Duomenys šioje Sutrumpintoje tarpinėje finansinėje atskaitomybėje yra pateikiami Lietuvos nacionaline valiuta - litais (Lt), sumos suapvalintos iki artimiausio tūkstančio.

### 3 PASTABA REZULTATŲ SEZONIŠKUMAS

Reikšmingų Grupės ar Banko pajamų ar išlaidų sumų, kurioms būdingas sezoninis pobūdis, nėra.



# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINĖS SUTRUMPINTOS FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 4 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS

2007 m. birželio 30 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. paskolas ir gautinas sumas sudarė:

Grupė			Bankas	
2007.06.30	2006.12.31		2007.06.30	2006.12.31
		<b>Paskolos ir gautinos sumos</b>		
914,291	518,961	Ilagalaikės (virš metų)	889,176	518,961
274,655	221,520	Trumpalaikės (iki metų)	235,025	185,415
154,955	106,532	Faktoringas	152,092	103,733
42,101	44,007	Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai	42,101	44,007
<b>1,386,002</b>	<b>891,020</b>	<b>Paskolos ir gautinos sumos iš viso</b>	<b>1,318,394</b>	<b>852,116</b>
		Atidėjimai klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimui (13 pastaba)	(43,234)	(50,264)
(45,585)	(52,324)			
<b>1,340,417</b>	<b>838,696</b>	<b>Paskolos ir gautinos sumos iš viso, atėmus atidėjimus</b>	<b>1,275,160</b>	<b>801,852</b>

2007 m. birželio 30 d. į Grupės ir Banko `s paskolų ir gautinų sumų balanso likutį įtrauktos sukauptos palūkanos, kurios sudarė 4,702 tūkst. Lt 4,328 tūkst. Lt atitinkamai (2006 m. gruodžio 31 d.: 2,824 tūkst. Lt ir 2,567 tūkst. Lt, atitinkamai).

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINĖS SUTRUMPINTOS FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 5 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS PAGAL EKONOMINĖS VEIKLOS RŪŠIS

2007 m. birželio 30 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. paskolas ir gautinas sumas pagal ekonominės veiklos rūšis sudarė:

Grupė			Bankas	
2007.06.30	2006.12.31		2007.06.30	2006.12.31
		<b>Paskolos ir gautinos sumos pagal veiklos rūšis</b>		
		nekilnojamas turtas, nuoma, komercinė veikla		
201,064	149,070		201,064	149,070
190,719	117,702	apdirbamoji pramonė	187,874	114,925
122,375	82,590	kita didmeninė prekyba komunalinė, socialinė ir asmeninė aptarnavimo veikla	122,375	82,590
121,246	48,342	statyba	96,246	48,342
112,772	90,415	naftos, dujų, elektros ir vandens tiekimas	112,772	90,415
110,063	64,370	žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	110,063	64,370
40,519	29,522	mažmeninė prekyba	40,519	29,522
38,796	20,675	didmeninė prekyba metalais	38,796	20,675
18,738	6,304	viešbučiai ir restoranai	18,738	6,304
15,581	13,228	didmeninė prekyba maisto produktais	15,581	13,228
10,914	7,655	valstybės institucijoms	10,914	7,655
10,312	8,372	autoremontas ir kt.	10,312	8,372
10,146	5,374	didmeninė prekyba mediena	10,146	5,374
8,484	3,605	finansinis tarpininkavimas	8,484	3,605
6,894	2,881	švietimas	6,894	2,881
2,607	2,536	žvejyba ir žuvininkystė	2,607	2,536
808	1,122	kasyba ir karjerų eksploatavimas	808	1,122
143	704	sveikata ir socialinis darbas	143	704
1,904	114	kitos ekonominės veiklos rūšys	1,904	114
-	8,141		-	8,141
<b>1,198,651</b>	<b>751,580</b>	<b>Paskolos ir gautinos sumos pagal veiklos rūšis iš viso</b>	<b>1,170,806</b>	<b>748,803</b>
184,152	136,616	fiziniai asmenys	144,763	100,746
<b>1,382,803</b>	<b>888,196</b>	<b>Paskolos ir gautinos sumos iš viso</b>	<b>1,315,569</b>	<b>849,549</b>
4,702	2,824	Sukauptos palūkanos	4,328	2,567
(1,503)	-	Būsimų laikotarpių pajamos	(1,503)	-
(45,585)	(52,324)	Atidėjimai klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimui (13 pastaba)	(43,234)	(50,264)
<b>1,340,417</b>	<b>838,696</b>	<b>Paskolos ir gautinos sumos iš viso, atėmus atidėjimus</b>	<b>1,275,160</b>	<b>801,852</b>

2007 m. birželio 30 d. ir per pirmąjį pusmetį 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. banko kapitalo.

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINĖS SUTRUMPINTOS FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 6 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė			Bankas	
2007.06.30	2006.12.31		2007.06.30	2006.12.31
		<b>Investiciniai vertybiniai popieriai laikomi galimam pardavimui</b>		
30,888	28,626	Lietuvos vertybiniai popieriai	28,404	25,700
5,166	7,282	Užsienio šalių vertybiniai popieriai	5,166	7,282
<b>36,054</b>	<b>35,908</b>	<b>Investiciniai vertybiniai popieriai laikomi galimam pardavimui iš viso</b>	<b>33,570</b>	<b>32,982</b>
		<b>Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo</b>		
272,173	184,921	Įmonių skolos vertybiniai popieriai	272,173	184,921
136,158	72,496	Bankų skolos vertybiniai popieriai	136,158	72,496
5,756	4,499	Kitų šalių vyriausybių	5,756	4,499
13	14	Įmonių vertybiniai popieriai	-	-
<b>414,100</b>	<b>261,930</b>	<b>Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo iš viso</b>	<b>414,087</b>	<b>261,916</b>

### 7 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Grupė			Bankas	
2007.06.30	2006.12.31		2007.06.30	2006.12.31
		<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	-
-	-	UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	500	-
-	-	<b>Investicijos į dukterines įmones iš viso</b>	<b>6,500</b>	<b>4,000</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 – rizikos kapitalo valdymas.

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINĖS SUTRUMPINTOS FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 8 PASTABA KITAS TURTAS

Grupė			Bankas	
2007.06.30	2006.12.31		2007.06.30	2006.12.31
		<b>Kitas turtas</b>		
55,213	16,090	Išankstiniai apmokėjimai	3,683	322
15,677	13,750	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių	15,677	13,750
14,146	11,414	Būsimų laikotarpių sąnaudos	11,938	9,316
10,864	10,036	Gautinas PVM Rusijoje	-	-
4,513	4,695	Gautinos sumos už parduotą turtą	4,513	4,695
925	2,131	Tranzitinės sąskaitos	637	1,770
4,271	837	Gautinos sumos iš Spot sandorių	4,271	837
29	29	Turtas perimtas už negražintas paskolas	29	29
		Avansas už investicijas valdomas pagal sutartį	4,552	-
4,552	-	Kitos gautinos sumos	9,802	4,619
11,025	9,106	<b>Kitas turtas iš viso</b>	<b>55,102</b>	<b>35,338</b>
<b>121,215</b>	<b>68,088</b>			
		Atidėjimai kito turto vertės sumažėjimui (23 pastaba)	(1,304)	(1,701)
(3,607)	(4,013)			
<b>117,608</b>	<b>64,075</b>	<b>Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus</b>	<b>53,798</b>	<b>33,637</b>

### 9 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

Grupė			Bankas	
2007.06.30	2006.12.31		2007.06.30	2006.12.31
		<b>Indėliai ir akredityvai</b>		
812,932	707,914	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	812,932	707,914
1,885,419	1,398,202	Terminuoti indėliai, akredityvai	1,885,419	1,398,202
<b>2,698,351</b>	<b>2,106,116</b>	<b>Indėliai ir akredityvai iš viso</b>	<b>2,698,351</b>	<b>2,106,116</b>
		<b>Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo</b>		
673,964	593,529	Įmonių	673,964	593,529
138,968	114,385	Gyventojų	138,968	114,385
<b>812,932</b>	<b>707,914</b>		<b>812,932</b>	<b>707,914</b>
		<b>Terminuoti indėliai, akredityvai</b>		
749,074	452,461	Įmonių	749,074	452,461
1,119,724	932,861	Gyventojų	1,119,724	932,861
<b>1,868,798</b>	<b>1,385,322</b>		<b>1,868,798</b>	<b>1,385,322</b>
18,597	12,880	Sukauptos palūkanos	18,597	12,880
(1,976)	-	Atidėtos išlaidos	(1,976)	-
<b>2,698,351</b>	<b>2,106,116</b>	<b>Indėliai ir akredityvai iš viso</b>	<b>2,698,351</b>	<b>2,106,116</b>

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINĖS SUTRUMPINTOS FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 10 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2007 m. birželio 30 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 176,708,000 litų ir buvo padalintas į 176,708,000 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 1 (vienas) litas. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

2007 m. kovo 22 d. akcininkų susirinkime paskelbti dividendai 0.01 Lt už akciją, bendra suma 1,767 tūkst. Lt. Dividendai pradėti mokėti nuo 2007 m. balandžio 2 d.

2006 m. kovo 24 d. akcininkų susirinkime paskelbti dividendai buvo 0.01 Lt už akciją, bendra suma 1,267 tūkst. Lt. Dividendai pradėti mokėti nuo 2006 m. balandžio 3 d.

### 11 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS/SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2007.01.01- 2007.06.30	2006.01.01- 2006.06.30		2007.01.01- 2007.06.30	2006.01.01- 2006.06.30
		<b>Palūkanų pajamos</b>		
24,236	20,204	už paskolas bankams ir finansų institucijoms	34,243	24,014
37,466	17,270	už paskolas klientams	34,804	16,474
16,329	12,016	už išperkamąją nuomą	-	-
7,598	2,671	už prekybinius skolos vertybinius popierius	7,593	2,668
10,506	2,847	už vertybinius popierius laikomus iki išpirkimo	10,506	2,847
1,070	517	Už indėlius centriniame banke	1,070	517
<b>97,205</b>	<b>55,525</b>	<b>Palūkanų pajamos iš viso</b>	<b>88,216</b>	<b>46,520</b>

Grupė			Bankas	
2007.01.01- 2007.06.30	2006.01.01- 2006.06.30		2007.01.01- 2007.06.30	2006.01.01- 2006.06.30
		<b>Palūkanų sąnaudos</b>		
34,454	17,006	už indėlius klientams	34,454	17,006
8,349	7,994	už įsipareigojimus bankams ir finansų institucijoms	7,493	7,215
210	180	už subordinuotas paskolas	210	180
-	134	už išleistus skolos vertybinius popierius	-	134
<b>43,013</b>	<b>25,314</b>	<b>Palūkanų sąnaudos iš viso</b>	<b>42,157</b>	<b>24,535</b>

### 12 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2007.01.01- 2007.06.30	2006.01.01- 2006.06.30		2007.01.01- 2007.06.30	2006.01.01- 2006.06.30
		<b>Veiklos sąnaudos</b>		
19,611	12,490	Atlyginimai ir kitos susijusios išlaidos	16,317	10,763
19,275	7,990	Reklama, rinkodara	16,819	6,350
5,997	3,913	Indėlių draudimo išlaidos	5,997	3,913
5,358	3,948	Pastatų nuoma ir eksploatacija	5,086	3,704
2,310	1,866	Nusidėvėjimas ir amortizacija	2,154	1,704
1,642	1,094	Mokesčiai	1,629	1,076
1,723	1,280	Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	1,243	967
1,420	864	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	1,151	654
6,796	9,696	Kitos sąnaudos	4,953	4,137
<b>64,132</b>	<b>43,141</b>	<b>Veiklos sąnaudos iš viso</b>	<b>55,349</b>	<b>33,268</b>

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINĖS SUTRUMPINTOS FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 13 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

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

Kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas 2007 m. birželio 30 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2007.06.30</b>	<b>2006.12.31</b>		<b>2007.06.30</b>	<b>2006.12.31</b>
		<b>I lygio kapitalas</b>		
176,708	176,708	Akcinis kapitalas	176,708	176,708
34,500	34,500	Emisinis skirtumas	34,500	34,500
41,020	12,247	Nepaskirstytas prajusių metų pelnas	36,679	6,947
(5,732)	(5,280)	Atimamos sumos	(1,668)	(1,220)
<b>246,496</b>	<b>218,175</b>	<b>Viso I lygio kapitalas</b>	<b>246,219</b>	<b>216,935</b>
		<b>II lygio kapitalas</b>		
21,543	8,377	Bendrieji rezervai aktyvų nuostoliams dengti	21,543	8,377
10,467	8,191	Investicijų laikomų galimam pardavimui perkanavimo rezervas	9,763	7,484
55,752	60,145	Ilgalaikio turto perkainavimo rezervai	-	-
5,648	5,492	Valiutos perkanavimo rezervai	-	-
2,000	2,000	Apribotas (skirstomasis) pelnas	2,000	2,000
5,300	2,296	Bendrieji rezervai	4,900	2,183
3,077	3,946	Į II lygio kapitalą įtraukiamą subordinuotų paskolų dalis	3,077	3,946
-	-	Atimamos sumos	(5,850)	(4,140)
103,787	90,447	<b>Viso II lygio kapitalas</b>	35,433	19,850
<b>350,283</b>	<b>308,622</b>	<b>Kapitalo bazė</b>	<b>281,652</b>	<b>236,785</b>
		<b>Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai</b>		
2,664,839	1,970,860	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai įvertinti pagal riziką	2,491,495	1,798,371
307,350	343,590	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai įvertinti pagal riziką	293,960	354,200
<b>2,972,189</b>	<b>2,314,450</b>	<b>Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių</b>	<b>2,785,455</b>	<b>2,152,571</b>
8.29	9.43	<b>I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai %</b>	8.84	10.08
<b>11.79</b>	<b>13.33</b>	<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, %</b>	<b>10.11</b>	<b>11.00</b>

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINĖS SUTRUMPINTOS FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 14 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

2007 m. birželio 30 d. sandoriai su susijusiais asmenimis sudarė:

Grupė	Valdybos nariai	Stebėtojų tarybos nariai	Akcininkai	Kitos susijusios šalys
Paskolos, išperkamoji nuoma	1,199	1,912	-	1,379
Vidutinė palūkanų norma, %	3.74	3.67	-	3.77
Pajamos	22	35	-	23
Indėliai	330	135	-	1,014
Vidutinė palūkanų norma, %	3.11	3.30	-	3.99
Išlaidos	2	1	-	11

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

Bankas	Valdybos nariai	Stebėtojų tarybos nariai	Akcininkai	Kitos susijusios šalys
Paskolos, išperkamoji nuoma	1,199	1,902	-	1,353
Vidutinė palūkanų norma, %	3.74	3.67	-	3.77
Pajamos	22	34	-	23
Indėliai	330	135	-	1,014
Vidutinė palūkanų norma, %	3.11	3.30	-	3.99
Išlaidos	2	1	-	11

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2007 m. birželio 30 d., Banko vadovybės darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos sudarė 1,707 tūkst. Lt.

2007 birželio mėn. 30 d. susijusių šalių operacijas sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos išlaidos
UAB Ūkio Banko Lizingas	323	158,505	5,038	101
UAB Turto Valdymo Sistemos	13	86,055	1,978	1
UAB Turto Valdymo Strategija	12	125,177	1,864	1
UAB Turto Valdymo Sprendimai	-	103,524	2,019	1
UAB Ūkio Banko Investicijų Valdymas	1,413	-	-	9
RAB Ūkio Bank Lizing	-	18,170	386	-
OAo Russkiy Karavay	317	-	-	-

Sandoriai su susijusiomis šalimis buvo vykdomi rinkos sąlygomis.

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINĖS SUTRUMPINTOS FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPIŲ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Grupė		Įsipareigojimai ir pretenzijos	Bankas	
2007.06.30	2006.12.31		2007.06.30	2006.12.31
400,477	431,251	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	400,477	431,251
400,514	431,030	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	400,514	431,030
178,046	143,270	Kreditavimo įsipareigojimai	184,539	133,359
50,257	34,031	Garantijos ir laidavimai	50,257	34,031
1,951	5,662	Išleisti akredityvai	1,951	5,662
1,741	98	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	1,936	290

2007 m. birželio 30 d. UAB „Ūkio banko lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusių išperkamosios nuomos sutarčių 4,060 tūkst. Lt sumai (2006 m. gruodžio 31 d. – 2,336 tūkst. Lt).

Išperkamoji nuoma – Bankas 2007 m. birželio 30 d. turėjo 240 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. birželio 30 d. sudaro apie 37,765 tūkst. Lt (2006 m. gruodžio 31 d. – 24,524 tūkst. Lt).

2007 m. birželio 30 d. būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

	2007.06.30		2006.12.31	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2007	69	6,311	832	4,984
2008	130	5,685	419	3,903
2009	61	5,394	90	3,514
2010	-	5,413	-	3,092
2011	-	4,677	-	2,756
Po to	-	10,285	-	6,275
<b>Minimalūs nuomos mokėjimai</b>	<b>260</b>	<b>37,765</b>	<b>1,341</b>	<b>24,524</b>
Atimti palūkanas	(20)		(94)	
<b>Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė</b>	<b>240</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. birželio 30 d. bei 2006 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiam teisiniame ginče, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų padengti.



# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINĖS SUTRUMPINTOS FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 16 PASTABA ATASKAITA APIE VEIKLOS SEGMENTUS

2007 m. birželio 30 d. veiklos segmentai sudarė :

	2007.01.01 – 2007.06.30				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Eliminavimas	Grupė
<b>Pajamos:</b>					
Vidinės	11,317	101	5,051	(16,469)	-
Išorinės	159,894	18,871	1,067	-	179,832
	<b>171,211</b>	<b>18,972</b>	<b>6,118</b>	<b>(16,469)</b>	<b>179,832</b>
<b>Išlaidos:</b>					
Vidinės	(109)	(5,459)	(10,901)	16,469	-
Išorinės	(113,373)	(9,214)	(664)	-	(123,251)
	<b>(113,482)</b>	<b>(14,673)</b>	<b>(11,565)</b>	<b>16,469</b>	<b>(123,251)</b>
<b>Segmentų veiklos rezultatas</b>	<b>57,729</b>	<b>4,299</b>	<b>(5,447)</b>	-	<b>56,581</b>
Atidėjimų sąnaudos	3,084	(3,091)	(1)	-	(8)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(2,154)	(155)	(1)	-	(2,310)
Pelnas prieš mokesčius	<b>58,659</b>	<b>1,053</b>	<b>(5,449)</b>	-	<b>54,263</b>
Pelno mokestis	(8,642)	(483)	(70)	-	(9,195)
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>50,017</b>	<b>570</b>	<b>(5,519)</b>	-	<b>45,068</b>
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	50,017	570	(4,129)	-	46,458
<i>Mažumos dalis</i>	-	-	(1,390)	-	(1,390)
Turtas	3,703,615	234,633	707,417	(763,223)	3,882,442
Įsipareigojimai	3,367,505	223,495	563,980	(698,668)	3,456,312

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 investicijų valdymas“ ir UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ finansinės informacijos santrauką.

### 17 PASTABA ĮVYKIAI PO BALANSO SUDARYMO

2007 m. liepos 2 d. bankas padidino GDUAB „Bonum Publicum“ valdomų akcijų paketą iki 100 proc.

\*\*\*\*\*

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 1. Bendra informacija apie emitentą

#### 1.1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas tarpinis konsoliduotas pranešimas

Ataskaita parengta už 2007 m. pirmąjį pusmetį. Visi skaičiai yra pateikti 2007 m. birželio 30 d., jeigu nenurodyta kitaip. AB Ūkio bankas tekste taip pat gali būti vadinamas Banku, AB Ūkio banko grupė – Grupe.

#### 1.2. Įmonių grupę sudarančios bendrovės ir jų kontaktiniai duomenys

2007 m. birželio 30 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 %
UAB "Turto Valdymo Strategija"	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 %
UAB "Turto Valdymo Sprendimai"	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 %
UAB "Turto Valdymo Sistemos"	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 %
UAB "Ūkio Banko Investicijų Valdymas"	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 %
UAB "Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas"	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 %
OAD "Russkij Karavaj" **	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Maskva, Rusija	75 %
RAB "Ūkio Bank Lizing" **	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 %

\* UAB Turto Valdymo Strategija valdo 75 % OAD Russkij Karavaj akcijų.

\*\* UAB Ūkio Banko Lizingas valdo 100 % RAB Ūkio Bank Lizing akcijų.

Motininės kompanijos kontaktiniai duomenys:

Banko pavadinimas	Akcinė bendrovė 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 ir fakso numeriai	+370 37 301 301 +370 37 323 188
El. pašto adresas	ub@ub.lt
Interneto svetainės adresas	www.ub.lt

UAB "Ūkio banko lizingas" kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	Uždaroji akcinė bendrovė "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

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Telefono numeris	+370 37 40 72 00
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	Uždaroji akcinė bendrovė "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	Uždaroji akcinė bendrovė "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>

UAB "Turto valdymo strategija" kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	Uždaroji akcinė bendrovė "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	Uždaroji akcinė bendrovė "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	+37037301390, +37037395526
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>

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

UAB "Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas" kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	Uždaroji akcinė bendrovė "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	+37068674002

ОАО "Русский Каравай" kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	ОАО "Русский Каравай"
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	+38-044-502-83-10
El. pašto adresas	ubl-ukraine@ubl.lt
Interneto svetainės adresas	www.ubleasing.kiev.ua

### 1.3. Įmonių grupę sudarančių bendrovių 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 2.1.2. poskyryje.

### 1.4. Emitento sutartys su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

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

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Pavadinimas	Adresas	Sutarties pobūdis
AB DnB NORD Bankas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo sutartis
AB bankas "Hansabankas"	Savanorių pr. 19, Vilnius	Vertybinių popierių saugojimo ir sąskaitos tvarkymo sutartis
AB bankas "Hansabankas"	Savanorių pr. 19, Vilnius	Maklerio paslaugų teikimo sutartis
AB SEB Vilniaus bankas	Gedimino pr. 12, Vilnius	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo sutartis
AB Parex bankas	Kražių g. 21, Vilnius	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo
UAB FMĮ "Finbaltus"	Ukmergės g. 41-660, Vilnius	Vertybinių popierių sąskaitų aptarnavimo sutartis
AB FMI "Finasta"	Ukmergės g. 41-510, Vilnius	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo
UAB FMĮ "Suprema"	Goštauto g. 40, Vilnius	Vertybinių popierių ir pinigų sąskaitos tvarkymo sutartis
Nova Banka A.D. Bijeljina	Banja Luka, Srpska Republika	Brokerinio aptarnavimo sutartis
"Balkan Investment Bank" AD – Balkan Investment Broker	Krajiških brigada br. 2, Banja Luka, Srpska Republika	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
OAD Bank "Zenit"	Banij per. 9, Moskva	Sutartis dėl operacijų atlikimo vertybinių popierių rinkoje
Erste Bank Befektetesi Rt.	Madach Imre u. 13-15, Budapest	Tarpininkavimo sutartis
SC "Parex Asset Management"	Basteja Boulevard 14, Riga, Latvia	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

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

### 1.5. Prekyba emitento vertybiniais popieriais reguliuojamose rinkose

AB Ūkio banko vertybiniais popieriais yra prekiaujama Vilniaus vertybinių popierių biržoje (<http://www.lt.omxgroup.com/>), į prekybą 2007 06 30 dienai įtraukta 176 708 000 vnt. vertybinių popierių.

## 2. Kita informacija apie emitentą

### 2.1. Emitento įstatinio kapitalo struktūra

2007 m. birželio 30 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė **176 708 000** (vienas šimtas septyniasdešimt šeši milijonai septyni šimtai aštuoni tūkstančiai) litų ir buvo padalintas į 176 708 000 (vienas šimtas septyniasdešimt šeši milijonai septyni šimtai aštuoni tūkstančiai) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė - 1 (vienas) litas.

Visos akcijos yra pilnai apmokėtos. Visų akcijų turinės ir neturinės teisės vienodos, disponavimo apribojimų jomis nėra.

Bankas skolos ar išvestinių vertybinių popierių, kuriuos numatoma konvertuoti ar keisti į akcijas, nėra išleidęs.

2007 m. birželio 30 d. Bankas buvo gavęs dvi subordinuotas paskolas JAV doleriais, kurių bendra vertė sudarė 8,555 tūkst. Lt (įskaitant sukauptas palūkanas 863 tūkst. Lt).

Pirmąją subordinuotą paskolą (1,500 tūkst. USD gautą 2004 m. liepos 1 d.) ir sukauptas palūkanas Bankas privalo gražinti iki 2009 m. liepos 1 d. arba ši paskola gali būti konvertuota į naujos emisijos Banko akcijas.

Antrąją subordinuotą paskolą (1,500 tūkst. USD gautą 2004 m. gruodžio 30 d.) ir sukauptas palūkanas Bankas privalo gražinti iki 2010 m. sausio 7 d. arba ši paskola gali būti konvertuota į naujos emisijos Banko akcijas.

2004 m. liepos 21 d. nutarimu Nr. 121 ir 2005 m. vasario 3 d. nutarimu Nr. 18 Lietuvos banko valdyba leido Bankui įskaityti šias subordinuotas paskolas į banko antro lygio kapitalą.

### 2.2. Visi vertybinių popierių perleidimo apribojimai

Apribojimų laisvam vertybinių popierių perleidimui nėra, išskyrus atvejus, numatytus Lietuvos Respublikos bankų įstatyme.

Banko acnininkais 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 numatytais 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.

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 2.3. Emitento akcininkai

2007 m. birželio 29 d. Banko akcininkų skaičius buvo 7201, jie valdė 176 708 000 vnt. akcijų. AB Ūkio banko paprastųjų vardinių akcijų kiekvienos nominali vertė 1.00 Lt.

Daugiau kaip 5% Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams (2007 06 29):

Eil. Nr.	Akcininko pavadinimas/Pavardė, vardas	Akcininko kodas	Adresas	Nuosavybės teise priklausantis akcijų skaičius, vnt./įstatinio kapitalo dalis, %	Nuosavybės teise turimų balsų skaičius, vnt./balsų dalis, %	Turimų balsų su kartu veikiančiais asmenimis skaičius, vnt./balsų dalis, %
1.	Romanov Vladimir	-	Trakų g. 5-11, Kaunas, Lietuva	58 219 998/ 32.9470%	58 219 998/ 32.9470%	58 219 998/ 32.9470%
2.	UAB "Universal Business Investment Group Management"	210869960	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	17 652 726/ 9.9898%	17 652 726/ 9.9898%	17 652 726/ 9.9898%
3.	Romanova Zinaida	-	Putvinskio g. 41-1, Kaunas, Lietuva	15 227 931/ 8.6176%	15 227 931/ 8.6176%	15 227 931/ 8.6176%
4.	UAB FMĮ "Finbaltus"	122020469	Konstitucijos al. 23-660, Vilnius, Lietuva	11 465 250/ 6.4882%	11 465 250/ 6.4882%	11 465 250/ 6.4882%
Kiti:				74 142 095/ 41.96 %	74 142 095/ 41.96 %	74 142 095/ 41.96 %
<b>Iš viso:</b>				<b>176 708 000/ 100.00%</b>	<b>176 708 000/ 100.00%</b>	<b>176 708 000/ 100.00%</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.

### 2.4. Emitento darbuotojai

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

Darbuotojų grupė	Vidutinis darbuotojų skaičius			Iš jų su aukštesniu išsilavinimu			Vidutinis mėnesinis atlyginimas (iki mokesčių (brutto), Lt)		
	2007 06 30	2006	2005	2007 06 30	2006	2005	2007 06 30	2006	2005
Vadovaujantys darbuotojai	85	75	80	81	73	78	9797	8436	5465
Specialistai	415	348	291	321	278	212	2683	2432	1992
Kiti darbuotojai	28	26	26	3	3	3	2280	1935	1667
<b>Bendras :</b>	<b>528</b>	<b>449</b>	<b>397</b>	<b>405</b>	<b>354</b>	<b>293</b>	<b>3807</b>	<b>3411</b>	<b>2740</b>

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 2.5. Emitento 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 acinių 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 registrai per 12 mėnesių atitinkamai nuo įstatų pasirašymo dienos ar nuo visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimo pakeisti banko įstatus priėmimo dienos.

### 2.6. Emitento organai

AB Ūkio banko valdymo organai yra:

1. Visuotinis akcininkų susirinkimas;
2. Banko taryba;
3. Banko valdyba;
4. Administracija.

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

Banko tarybą sudaro 7 žmonės, kuriuos 4 metams renka visuotinis akcininkų susirinkimas.

Banko valdybą, sudarytą iš 5 narių, ne ilgiau kaip 4 metams renka Banko stebėtojų taryba.

Administracijos veiklai vadovauja administracijos vadovas.

### 2.7. Kolegialių organų nariai

AB Ūkio banko valdymo organų nariai, jų kadencijos pradžia ir pabaiga, dalyvavimas Banko akciniame kapitale 2007 birželio 29 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Pavardė, vardas	Pareigos	Turimas banko akcijų skaičius, vnt.	Banko kapitalo dalis, %	Balsų dalis, %
<b>BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA</b>				
<b>Varanavičius Liutauras,</b> (išrinktas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkas	2678	0,0015%	0,0015%
<b>Lowenhav Ulf,</b> (išrinktas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas	--	--	--
<b>Gončaruk Olga,</b> (išrinkta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narė	1983023	1,1222%	1,1222%
<b>Jakavičienė Gražina,</b> (išrinkta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narė	21366	0,0121%	0,0121%



# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

<b>Kurauskienė Ala,</b> (išrinkta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narė	285990	0,1618%	0,1618%
<b>Soldatenko Viktor,</b> (išrinktas 2004-03-26d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narys	--	--	--
<b>Butkus Leonas Rimantas,</b> (išrinktas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narys	--	--	--
<b>BANKO VALDYBA</b>				
<b>Karpavičienė Edita,</b> (paskirta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos pirmininkė, administracijos vadovo pavaduotoja	119702	0,0677%	0,0677%
<b>Ugianskis Gintaras,</b> (paskirtas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos pirmininkės pavaduotojas, administracijos vadovas	49604	0,0281%	0,0281%
<b>Balandis Rolandas,</b> (paskirtas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos narys – Verslo bankininkystės tarybos vadovas	29967	0,0170%	0,0170%
<b>Žalys Arnas</b> (paskirtas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos narys – Finansų tarnybos vadovas	30167	0,0171%	0,0171%
<b>Grigaliauskas Antanas</b> (paskirtas 2006-03-24, kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos narys, UAB "Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas" direktorius	137177	0,0776%	0,0776%
<b>VYRIAUSIASIS FINANSININKAS</b>				
<b>Petraitiene Vidutė</b> nuo 1999-07-01d. iki dabar	Apskaitos departamento direktorė-Vyr. Buhalterė	452	0,0003%	0,0003%

### 2.8. 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.

### 2.9. Susijusių šalių sandoriai

Lentelėje žemiau pateikiami Grupės sandoriai su susijusiais asmenimis 2007 m. birželio 30 d. ir už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2007 m. birželio mėn. 30 d. (tūkst. Lt):

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Valdybos nariai	Tarybos nariai	Akcininkai	Kiti susiję asmenys
Paskolos, išperkamoji nuoma	1 199	1 912	-	1 379
Vidutinė palūkanų norma, %	3,74	3,67	-	3,77
Pajamos	22	35	-	23
Indėliai	330	135	-	1 014
Vidutinė palūkanų norma, %	3,11	3,30	-	3,99
Išlaidos	2	1	-	11

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

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2007 m. birželio 30 d., Banko vadovybės darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos sudarė 1 707 tūkst. Lt.

Banko susijusių šalių operacijas per 2007 m. pirmąjį pusmetį sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos Tūkst. Lt	Gautinos sumos Tūkst. Lt	Gautos pajamos Tūkst. Lt	Patirtos išlaidos Tūkst. Lt
UAB "Ūkio banko lizingas"	323	158 505	5 038	101
UAB "Turto valdymo sistemos"	13	86 055	1 978	1
UAB "Turto valdymo strategija"	12	125 177	1 864	1
UAB "Turto valdymo sprendimai"	-	103 524	2 019	1
UAB "Ūkio banko investicijų valdymas"	1 413	-	-	9
RAB "Ūkio bank lizing"	-	18 170	386	-
OAO "Russkiy Karavay"	317	-	-	-

Sandoriai su susijusiomis šalimis buvo vykdomi rinkos sąlygomis.

### 3. Informacija, susijusi su tarpine konsoliduota finansine atskaitomybe

#### 3.1. Objektivi įmonių grupės būklės, veiklos vykdymo 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 įstatigų įstatyme, išskyrus prekybą tauriaisiais metalais.

2007 metų pirmojo pusmečio pabaigoje AB Ūkio bankas buvo penktasis pagal kapitalo dydį ir septintasis

pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje. Banko turtas per 2007 metų pirmąjį pusmetį išaugo 678 mln. Lt (22 proc.) ir pusmečio pabaigoje siekė 3,7 mlrd. Lt. AB Ūkio banko grupės turtas per 2007 metų pirmąjį pusmetį išaugo 680 mln. Lt (21 proc.) ir pusmečio pabaigoje siekė 3,9 mlrd. Lt.

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 36 klientų aptarnavimo skyrius bei 3 atstovybes užsienyje (Rusijoje, Ukrainoje ir Kazachstane). Per 2007 metų pirmąjį pusmetį atidaryti 2 nauji klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat Bankas turi 8 dukterines įmones. 2007 metų pirmajame pusmetyje AB Ūkio bankas įsteigė dukterinę įmonę UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“.

Grupės 2007 m. pirmojo pusmečio rezultatai pagal veiklos segmentus (tūkst. Lt) pateikti lentelėje žemiau. 2007 m. birželio 30 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.

	<b>2007 m. pirmojo pusmečio Grupės rezultatai pagal veiklos segmentus</b>				
	<b>Bankas</b>	<b>Lizingas</b>	<b>Kita veikla</b>	<b>Eliminavimas</b>	<b>Grupė</b>
Grynas pelnas	50 017	570	(5 519)	-	45 068
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	50 017	570	(4 129)	-	46 458
<i>Mažumos nuosavybei</i>	-	-	(1 390)	-	(1 390)
Turtas	<b>3 703 615</b>	<b>234 633</b>	<b>707 417</b>	(763 223)	<b>3 882 442</b>
Įsipareigojimai	<b>3 367 505</b>	<b>223 495</b>	<b>563 980</b>	(698 668)	<b>3 456 312</b>

Pagrindinės Grupės veiklos rizikos yra kredito, rinkos (palūkanų normų, valiutų kursų, nuosavybės vertybinių popierių kainų), likvidumo ir operacinė rizikos.

### Kredito rizika

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

Limitai, nustatomi atskiriems skolininkams, tame tarpe bankams ir brokeriams, yra apribojami nustatant sublimitus balansiniams ir nebalansiniams sandoriams bei nustatant dienos rizikos limitus prekybiniams instrumentams, tokiems kaip užsienio valiutos sandoriai. Kiekvienas limitas viršijimas yra sekamas kasdien.

Kredito rizika yra valdoma reguliariai atliekant skolininkų ir potencialių skolininkų galimybes sumokėti palūkanas ir grąžinti skolas analizę bei keičiant skolinimo limitus. Kredito rizika taip pat dalinai valdoma reikalaujant užstatų ir fizinių bei juridinių asmenų garantijų.

Remiantis Lietuvos banko patvirtintais Minimaliais paskolų vertinimo reikalavimais įvertinus Ūkio banko grupės suteiktas paskolas 2007 m. birželio 30 d., gauta, kad:

- Paskolų, kai nustatyta nuostolio įvykių ir vertė sumažėjo, apskaitinė vertė sudaro 6,2 proc. Grupės bendrosios paskolų apskaitinės vertės;
- Įtraukti diskontuoti užtikrinimo priemonių pinigų srantai sudaro 28,2 proc. nuo paskolų, kai nustatyta nuostolio įvykių ir vertė sumažėjo nominaliosios vertės;
- Grupės paskoloms yra sudaryti 45,6 mln. Lt specialieji atidėjiniai. Tai sudaro 33,4 proc. nuo paskolų, kai nustatyta nuostolio įvykių ir vertė sumažėjo, nominaliosios vertės ir 3,0 proc. nuo visų Grupės paskolų nominaliosios vertės;
- 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 0,46 proc. bendrosios paskolų apskaitinės vertės.

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2007 m. birželio 30 d. Ūkio banko grupės investicijoms, laikomoms iki termino pabaigos nuostolio įvykių nenustatyta ir atidėjinių nesudaryta. Specialiųjų atidėjinių kitam Ūkio banko grupės turtui suma buvo 9,8 mln. litų. Specialiųjų atidėjinių kitam turtui ir kito turto santykis 2007 m. birželio 30 d. buvo 1,0%. Nebalansinių straipsnių, kurių vertė sumažėjo, nustatyta nebuvo ir nebalansiniams straipsniams atidėjinių nesudaryta.

### Rinkos rizika

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

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

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

- **Palūkanų normos rizika.** Grupė ir Bankas prisiima palūkanų normos riziką dėl nuolat kintančios rinkos palūkanų normos, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Palūkanų maržos gali padidėti dėl šių pasikeitimų, bet gali ir sumažėti, net tapti nuostolių priežastimi, kai šie pokyčiai įvyksta netikėtai. Valdyba nustato limitus priimtiniams palūkanų normų skirtumams. Šie limitai peržiūrimi kas mėnesį. Grupė ir Bankas apsaugojimui nuo palūkanų normos rizikos suteikiant paskolas su kintama palūkanų norma nustato minimalią fiksuotą palūkanų normų ribą.

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

### Likvidumo rizika

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

### Operacinė rizika

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

### Informacija apie riziką ribojančių normatyvų vykdymą

Tiek Ūkio bankas, tiek Ūkio banko grupė 2007 m. birželio 30 d. vykdė visus veiklos riziką ribojančius normatyvus:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
------------	---------------------	----------------	-----------------

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Kapitalo pakankamumo rodiklis	>= 8%	10.11%	11.79%
Likvidumo rodiklis	>= 30%	53.80%	54.46%
Maksimali paskola vienam skolininkui	25% (dukterinėms įmonėms – 75%) skaičiuotino kapitalo	vykdomas	vykdomas
Didelės paskolos	800% skaičiuotino kapitalo	300.08%	100.49%
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	25% skaičiuotino kapitalo	4.86%	6.47%
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	15% skaičiuotino kapitalo	4.37%	5.21%

### 3.2. Įmonių grupės finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė

2007 metų pirmojo pusmečio Banko veiklos rezultatas yra 50,017 mln. Lt grynojo pelno – t.y. 88 proc. daugiau negu planuota (26,561 mln. Lt) ir 3 kartus daugiau negu per analogišką 2006 m. laikotarpį. Grupė per 2007 m. pirmąjį pusmetį uždirbo 45,068 mln. Lt grynojo pelno – t.y. 2,7 karto daugiau negu per tą patį 2006 metų laikotarpį. Banko turtas per 2007 metų pirmąjį pusmetį išaugo 678 mln. Lt (22 proc.) ir pusmečio pabaigoje siekė 3,7 mlrd. Lt. Grupės turtas per 2007 metų pirmąjį pusmetį išaugo 680 mln. Lt (21 proc.) ir pusmečio pabaigoje siekė 3,9 mlrd. Lt. Pagrindiniai Grupės ir Banko rodikliai (tūkst. Lt) pateikiami lentelėje žemiau:

Grupės rodikliai				STRAIPSNIO PAVDINIMAS	Banko rodikliai			
2007 m. I pusr.	2006 m. I pusr.	AUGIMAS Tūkst. Lt.	Proc.		2007 m. I pusr.	2006 m. I pusr.	AUGIMAS Tūkst. Lt	Proc.
118 403	87 698	30 705	35	Pajamos	110 924	74 233	36 691	49
64 132	43 141	20 991	49	Išlaidos prieš atidėjinius ir pelno mokesčių	55 349	33 268	22 081	66
54 271	44 557	9 714	22	Pelnas prieš atidėjinius ir pelno mokesčių	55 575	40 965	14 610	36
8	23 115	(23 107)	(100)	Spec.atidėjinių išlaidos	(3 084)	20 934	(24 018)	(115)
54 263	21 442	32 821	153	Pelnas prieš pelno mokesčių	58 659	20 031	38 628	193
9 195	4 754	4 441	93	Pelno mokesčio išlaidos	8 642	3 410	5 232	153
45 068	16 688	28 380	170	Grynasis pelnas	50 017	16 621	33 396	201
(1 390)	(1 076)	(314)	29	Grynasis pelnas, priskirtas mažumos daliai	-	-	-	-
46 458	17 764	28 694	162	Grynasis pelnas, tenkantis Banko akcininkams	50 017	16 621	33 396	201
3 882 442	2 740 138	1 142 304	42	Turtas	3 703 615	2 585 252	1 118 363	43
1 340 417	657 985	682 432	104	Paskolos klientams grynąja verte	1 275 160	603 306	671 854	111
2 698 351	1 810 739	887 612	49	Indėliai	2 698 351	1 810 754	887 597	49
426 130	324 148	101 982	31	Akcininkų nuosavybė	336 110	248 559	87 551	35
176 708	176 708	0	0	Akcijų skaičius laikotarpio pabaigoje (tūkst. vnt.)	176 708	176 708	0	0
176 708	126 984	49 724	39	Vidutinis akcijų skaičius per laikotarpį (tūkst. vnt.)	176 708	126 984	49 724	39
2,54%	1,31%			Turto grąža (proc.)	2,97%	1,39%		
22,19%	11,95%			Nuosavybės grąža (proc.)	32,18%	16,71%		
0,54	0,76			Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokesčių	0,47	0,73		
0,26	0,14			Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	0,28	0,13		
0,26	0,14			Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litas)	0,28	0,13		

Pagrindiniai veiklos rodikliai:

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

- Per 2007 metų pirmąjį pusmetį Ūkio banko grupė uždirbo 45,068 mln. Lt grynojo pelno – t.y. 2,7 kartus daugiau nei per analogišką 2006 metų laikotarpį.
- 2007 m. vasario mėn. tarptautinė reitingų agentūra Moody's padidino AB Ūkio bankui suteiktus reitingus.
- Per 2007 metų pirmąjį pusmetį Bankas atidarė 2 naujus klientų aptarnavimo skyrius. 2007 m. birželio 30 d. Banko aptarnavimo tinklą sudarė 48 teritoriniai padaliniai – 12 filialų ir 36 klientų aptarnavimo skyriai.
- 2007 m. birželio 30 d. Bankas turėjo 3 atstovybes – Kijeve (Ukraina), Maskvoje (Rusija) ir Almatoje (Kazachstanas).
- 2007 m. Bankas įsteigė 100 proc. valdomą dukterinę bendrovę UAB "Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas", kurios veikla – rizikos kapitalo valdymas.
- Per 2007 metų pirmąjį pusmetį AB Ūkio banko aktyvių klientų skaičius išaugo 15 proc. ir viršijo 75 tūkstančius.
- Per 2007 metų pirmąjį pusmetį Banko rinkos dalis pagal valdomą turtą Lietuvos rinkoje išaugo nuo 5,1 proc. iki 5,5 proc.
- Banko 100 proc. valdoma dukterinė bendrovė UAB "Ūkio banko lizingas" savo paslaugas siūlo daugiau nei 2,5 tūkst. pardavimo vietų visoje Lietuvoje. Pusmečio pabaigoje įmonės paslaugomis naudojosi 173 tūkstančiai klientų – t.y. 5 proc. daugiau nei metų pradžioje.
- Per 2007 metų pirmąjį pusmetį, palyginti su analogišku 2006 metų laikotarpiu, Grupės pajamos išaugo 35 proc. ir siekė 118 mln. Lt. Grupės išlaidos prieš atidėjinius ir pelno mokesčių išaugo 49 proc. ir sudarė 64 mln. Lt.

### Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai

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

- Reitingas indėliams Ba3/NP;
- Finansinio pajėgumo reitingas D- .

Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.

### Pajamos ir išlaidos

AB Ūkio banko grupės pajamos 2007 m. pirmąjį pusmetį, palyginti su 2006 m. analogišku laikotarpiu, išaugo 31 mln. Lt arba 35 proc. iki 118 mln. Lt. Palūkanas uždirbančių aktyvų augimas ir padidėjusi palūkanų marža lėmė, kad grynosios palūkanų pajamos išaugo 79 proc. iki 54 mln. Lt. Jos sudarė didžiausią Grupės pajamų dalį - 46 proc. Antrąją pagal dydį pajamų dalį - 41 proc. - sudarė grynosios komisinių pajamos, išaugusios 33 proc. iki 48 mln. Lt. Jų augimui įtakos darė išaugęs klientų ir operacijų skaičius. Pajamos iš operacijų valiuta, vertybiniais popieriais, išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis sumažėjo 25 proc. iki 15 mln. Lt ir sudarė 13 proc. Grupės pajamų. Kitos Grupės pajamos sumažėjo 32 proc. iki 1 mln. Lt ir sudarė 1 proc. Grupės pajamų. Grupės ir Banko pajamų struktūra (tūkst. Lt) pateikta lentelėje žemiau:

Grupės rodikliai				STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Banko rodikliai			
2007 m. I pusr.	2006 m. I pusr.	AUGIMAS Tūkst. Lt	Proc.		2007 m. I pusr.	2006 m. I pusr.	AUGIMAS Tūkst. Lt	Proc.
54 192	30 211	23 981	79	Grynosios palūkanų pajamos	46 059	21 985	24 074	110
48 249	36 203	12 046	33	Grynosios komisinių pajamos	49 262	35 521	13 741	39
15 054	19 949	(4 895)	(25)	Pajamos iš operacijų užsienio valiuta, vertybiniais popieriais, išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	14 837	15 709	(872)	(6)
908	1 335	(427)	(32)	Kitos pajamos	766	1 018	(252)	(25)
<b>118 403</b>	<b>87 698</b>	<b>30 705</b>	<b>35</b>	<b>Viso pajamų</b>	<b>110 924</b>	<b>74 233</b>	<b>36 691</b>	<b>49</b>

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPIŲ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 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 metų pirmąjį pusmetį, palyginti su 2006 m. atitinkamu laikotarpiu, išaugo 21 mln. Lt arba 49 proc. ir sudarė 64 mln. Lt. 31 proc. šių išlaidų sudarė personalo išlaidos, padidėjusios 57 proc. iki 20 mln. Lt.

Grupės išlaidos specialiesiems atidėjiniams dėl specialiųjų atidėjinių išlaidų, suformuotų kelioms stambioms pozicijoms, grįžimo sumažėjo 100 proc. iki 8 tūkst. Lt, pelno mokesčio išlaidos padidėjo 93 proc. iki 9 mln. Lt.

### Turtas, įsipareigojimai ir nuosavybė

Per 2007 m. pirmąjį pusmetį Grupės turtas išaugo 680 mln. Lt, arba 21 proc., ir pusmečio pabaigoje pasiekė 3,9 mlrd. Lt. 35 proc. Grupės turto sudarė paskolos klientams grynąja verte, kurios nuo metų pradžios išaugo 60 proc. ir 2007 m. birželio 30 d. siekė 1,3 mlrd. Lt. Lėšos bankuose ir kitose finansų institucijose, sudarančios 22 proc. Grupės turto, sumažėjo 6 proc. ir pusmečio pabaigoje siekė 837 mln. Lt. Vertybinių popierių portfelis nuo metų pradžios išaugo 22 proc. iki 808 mln. Lt ir sudarė 21 proc. Grupės turto. Materialus ilgalaikis turtas, kurio didžiąją dalį sudaro nebaigtos statybos pastatas Maskvoje, nuo metų pradžios padidėjo 1 mln. Lt, ir 2007 m. pirmojo pusmečio pabaigoje sudarė 353 mln. Lt, arba 9 proc. Grupės turto.

2007 m. birželio 30 d. įmonių indėliai sudarė 41 proc. Grupės įsipareigojimų. Nuo metų pradžios jie išaugo 378 mln. Lt, arba 36 proc. ir pusmečio pabaigoje siekė 1,4 mlrd. Lt. Gyventojų indėliai, sudarę 37 proc. Grupės įsipareigojimų, nuo metų pradžios išaugo 215 mln. Lt arba 20 proc. ir 2007 m. birželio 30 d. siekė 1,3 mlrd. Lt. Bankų ir kitų finansinių institucijų lėšos sudarė 18 proc. Grupės įsipareigojimų. Nuo metų pradžios įsiskolinimas bankams ir kitoms finansinėms institucijoms padidėjo 5 proc. ir 2007 m. birželio 30 d. siekė 621 mln. Lt.

Gerai veiklos rezultatai lėmė, kad AB Ūkio banko grupės akcininkų nuosavybė per 2007 metų pirmąjį pusmetį išaugo 10 proc. iki 426 mln. Lt. Motininei įmonei tenkanti nuosavybės dalis pusmečio pabaigoje buvo 399 mln. Lt (per pusmetį išaugo 12 proc.), mažumos dalis buvo 27 mln. Lt (sumažėjo 10 proc.).

### 4. 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. 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 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% akcinio kapitalo);
- b) iki GD UAB “Bonum Publicum” akcijų pirkimo sutarties pasirašymo gauti visus įstatymų nustatytus leidimus draudimo bendrovės vertybiniams popieriams įsigyti.

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

**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;

# AB ŪKIO BANKAS

## TARPINIS KONSOLIDUOTAS PRANEŠIMAS

### UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

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 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.** pranešta apie nustatytą akcijų emisijos kainą ir platinimo pradžią. 2007 m. birželio 14 d. posėdyje AB Ūkio banko valdyba nustatė galutinę akcijos emisijos kainą, kuri yra 3,10 Lt. Naujos emisijos akcijos pradėdamos platinti 2007 06 18. Akcijos bus platinamos centrinėje AB Ūkio banko buveinėje adresu Maironio g. 25, Kaune, ir banko filialuose, kurių adresai ir darbo laikas nurodyti akcijų prospekte. Akcijų platinimas vyks tokia tvarka ir etapais:

I etapas. Nuo 2007 06 18 iki 2007 07 02 akcijos platinamos tik AB Ūkio banko akcininkams, proporcingai visuotinio akcininkų susirinkimo dieną 2007 03 22 turėtų akcijų skaičiui. Pasirašytų akcijų apmokėjimas – per tris kalendorines dienas nuo sutarties pasirašymo.

II etapas. Nuo 2007 07 08 iki 2007 07 11 – paraiškų priėmimas. Kadangi 2007 07 08 yra nedarbo diena, tai informacija apie likusį po I etapo pabaigos akcijų skaičių bus paskelbta, ir paraiškas bus galima pateikti 2007 07 09. Akcijos platinamos pagal pateiktas paraiškas visiems investuotojams, norintiems įsigyti I etape likusių neišplatintų AB Ūkio banko akcijų, proporcingai jų paraiškose nurodytam akcijų kiekiui. 2007 07 12 – akcijų paskirstymas pagal pateiktas paraiškas. Nuo 2007 07 13 iki 2006 07 16 – sutarčių pasirašymas. Akcijų apmokėjimas – per tris kalendorines dienas nuo sutarties pasirašymo.

III etapas. Nuo 2007 07 20 iki 2007 07 22, likusias po II etapo akcijas turi teisę įsigyti banko valdybos ir stebėtojų tarybos nariai proporcingai pagal pateiktas paraiškas: 2007 07 20 – paraiškų priėmimas, 2007 07 21 – sutarčių pasirašymas ir apmokėjimas. Visa akcijų pasirašymo ir apmokėjimo trukmė – 35 kalendorinės dienos nuo akcijų platinimo pradžios. Sutartys ir paraiškos turi būti pasirašomos AB Ūkio banke ar banko filiale, tiesiogiai dalyvaujant investuotojui arba jo įgaliotam asmeniui, t. y. sutartys ir paraiškos perduotos faksu, paštu ar kitokiu būdu nebus priimanos.

**2007 birželio 21 d.** buvo pranešta apie Banko dukterinės įmonės steigimą. 2007 m. birželio 20 d. AB Ūkio banko valdyba nusprendė steigti banko dukterinę įmonę UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“.

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).



# AB ŪKIO BANKAS

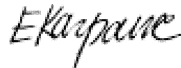
## TARPINIS ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

---

### Tarpinis atsakingų asmenų patvirtinimas

Patvirtiname, AB Ūkio banko 2007 m. pirmojo pusmečio ataskaita sudaryta pagal Tarptautinius Finansinės Atskaitomybės Standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Banko ir konsoliduotų dukterinių bendrovių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną arba nuostolį, o tarpiniame konsoliduotame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga.

Valdybos pirmininkė



Edita Karpavičienė

Finansų tarnybos vadovas –  
Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius



Arnas Žalys

Finansinių institucijų ir išteklių departamento  
direktorius



Marius Arlauskas

2007 m. rugpjūčio 31 d.