

AB „ŪKIO BANKAS“

**Tarpinės finansinės informacijos peržiūros
ataskaita ir sutrumpinta tarpinė finansinė
atskaitomybė už šešių mėnesių laikotarpį,
pasibaigusį 2007 m. birželio 30 d.**

AB „ŪKIO BANKAS“

TURINYS

	PUSLAPIS
TARPINĖS FINANSINĖS INFORMACIJOS PERŽIŪROS ATASKAITA	3
SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ:	
SUTRUMPINTAS TARPINIS BALANSAS	4
SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA	5
SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	6-7
SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	8-9
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	10-23

TARPINĖS FINANSINĖS INFORMACIJOS PERŽIŪROS ATASKAITA

AB „Ūkio Bankas“ akcininkams:

Įžanga

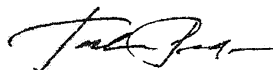
Mes atlikome AB „Ūkio bankas“ (toliau – „Bankas“) 2007 m. birželio 30 d. sutrumpinto balanso ir AB „Ūkio bankas“ bei dukterinių įmonių (toliau – „Grupė“) 2007 m. birželio 30 d. sutrumpinto konsoliduoto balanso bei su jais susijusių tada pasibaigusio šešių mėnesių laikotarpio sutrumpintų pelno (nuostolių), nuosavo kapitalo pokyčių bei pinigų srautų ataskaitų ir reikšmingų apskaitos politikų bei kitų aiškinamojo rašto atskleidimų peržiūrą. Vadovybė yra atsakinga už šios tarpinės finansinės informacijos parengimą ir teisingą pateikimą pagal 34 Tarptautinės apskaitos standartą, „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, bei pagal Europos Sąjungos priimtą 34 Tarptautinės apskaitos standartą, „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Mūsų pareiga, remiantis atlikta peržiūra, pateikti peržiūros ataskaitą apie šią tarpinę finansinę informaciją.

Peržiūros apimtis

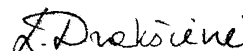
Mes atlikome peržiūrą pagal Tarptautinį peržiūros procedūrų standartą 2410 „Tarpinės finansinės informacijos peržiūra, atliekama įmonės nepriklausomo auditoriaus“. Tarpinės finansinės informacijos peržiūra apima darbuotojų, atsakingų už finansinius ir apskaitos klausimus, apklausas ir analitinių bei kitų peržiūros procedūrų taikymą. Peržiūros apimtis reikšmingai mažesnė už audito, atliekamo pagal Tarptautinius audito standartus, apimtį, ir todėl mums nesuteikia galimybės įgyti užtikrinimą, kad pastebėsime visus reikšmingus dalykus, kurie galėtų būti nustatyti audito metu. Dėl šios priežasties mes nepareiškiamo audito nuomonės.

Peržiūros ataskaita

Remdamiesi savo peržiūra mes nepastebėjome nieko, kas verstų mus manyti, kad pridėdama Banko ir Grupės tarpinė finansinė informacija nebuvo parengta visais reikšmingais atžvilgiais pagal 34 Tarptautinės apskaitos standartą, „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, bei pagal Europos Sąjungos priimtą 34 Tarptautinės apskaitos standartą, „Tarpinė finansinė atskaitomybė“.



UAB „Deloitte Lietuva“
Torben Pedersen
Partneris



Auditorė Lina Drakšienė
Auditoriaus pažymėjimas No. 000062

Vilnius, Lietuva
2007 m. rugsėjo 14 d.

AB „ŪKIO BANKAS“

SUTRUMPINTAS TARPINIS BALANSAS


2007 M. BIRŽELIO 30 D.

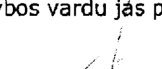
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pasta- bos	Grupė 2007.06.30 (neaudituoja)	Grupė 2006.12.31	Bankas 2007.06.30 (neaudituoja)	Bankas 2006.12.31
TURTAS					
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
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte		358,301	363,071	357,752	363,071
Paskolos ir gautinos sumos	4,5	1,340,417	838,696	1,275,160	801,852
Išperkamosios nuomos gautinos sumos		175,704	156,608	-	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
laikomi galimam pardavimui	6	36,054	35,908	33,570	32,982
laikomi iki išpirkimo	6	414,100	261,930	414,087	261,916
Investicijos į dukterines įmones	7	-	-	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
Kitas turtas	8	117,608	64,075	53,798	33,637
Turtas iš viso		3,882,442	3,202,478	3,703,615	3,025,221
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ					
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Bankų ir kitų finansinių institucijų depozitai		620,629	589,524	589,759	581,547
Įsiskolinimas klientams	9	2,720,368	2,117,356	2,720,368	2,117,356
Subordinuotos paskolos		8,555	8,563	8,555	8,563
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai		39,417	42,364	1,860	2,863
Kiti įsipareigojimai		67,527	58,418	47,147	29,310
Įsipareigojimai iš viso		3,456,496	2,816,225	3,367,689	2,739,639
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	10	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 rezervas 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		87,294	58,958	86,512	54,330
Nuosavybės dalis tenkanti motininės įmonės akcininkams		399,212	356,667	335,926	285,582
Mažumos dalis		26,734	29,586	-	-
Nuosavybė iš viso		425,946	386,253	335,926	285,582
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso		3,882,442	3,202,478	3,703,615	3,025,221

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinę atskaitomybę patvirtino Banko valdyba 2007 m. rugsėjo 14 d. Valdybos vardu jas pasirašė:


E. Karpavičienė
Valdybos pirmininkė


V. Petrašiūnė
Vyr. buhalterė

AB „ŪKIO BANKAS“

SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

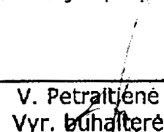
Pastabos	Grupė 2007.01.01 – 2007.06.30 (neaudituota)	Grupė 2006.01.01 – 2006.06.30	Bankas 2007.01.01 – 2007.06.30 (neaudituota)	Bankas 2006.01.01 – 2006.06.30	
Palūkanų pajamos	12	97,205	55,525	88,216	46,520
Palūkanų sąnaudos	12	(43,013)	(25,314)	(42,157)	(24,535)
Grynosios palūkanų pajamos		54,192	30,211	46,059	21,985
Paslaugų ir komisinių pajamos		57,840	46,045	58,599	45,132
Paslaugų ir komisinių sąnaudos		(9,591)	(9,842)	(9,337)	(9,611)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		48,249	36,203	49,262	35,521
Rezultatas iš užsienio valiutos keitimo operacijų		20,336	16,635	20,133	16,677
Rezultatas iš vertybinių popierių laikomų pardavimui prekybos 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 sumažėjimo (atidėjimai) atstatymai	13	(642)	(23,196)	2,450	(21,015)
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos		634	81	634	81
Kitos veiklos pajamos		908	1,335	766	1,018
VEIKLOS PELNAS		118,395	53,270	114,008	53,299
VEIKLOS SĄNAUDOS	14	(64,132)	(38,546)	(55,349)	(32,531)
GRYNASIS PELNAS PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		54,263	14,724	58,659	20,768
Pelno mokestis		(9,379)	(2,502)	(8,826)	(1,158)
GRYNASIS PELNAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ		44,884	12,222	49,833	19,610
Tenkantis:					
Motininės įmonės akcininkams		46,274	15,161	49,833	19,610
Mažumos daliai		(1,390)	(2,939)	-	-
GRYNASIS PELNAS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ		44,884	12,222	49,833	19,610
Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)	11	0.26	0.12	0.28	0.15
Pasirinktiniais sandorlais sumažinta grynojo pelno dalis tenkanti vienai akcijai (litais)	11	0.26	0.12	0.28	0.15

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinę atskaitomybę patvirtino Banko valdyba 2007 m. rugsėjo 14 d. Valdybos vardu jas pasirašė:



E. Karpavičienė
Valdybos pirmininkė



V. Petraitytė
Vyr. buhalterė

AB „ŪKIO BANKAS“

SUTRUMPINTA TARPINĖ 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 turto nuostoliams dengti	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Iš viso
2005 m. gruodžio 31 d.	126,708	-	2,000	1,903	-	339	18,435	149,385
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(1,267)	(1,267)
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	34,500	-	-	-	-	-	84,500
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	1,844	(1,844)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus turto nuostoliams dengti	-	-	-	-	8,377	-	(8,377)	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	19,610	19,610
2006 m. birželio 30 d.	176,708	34,500	2,000	1,903	8,377	2,183	26,557	252,228
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	5,581	-	-	-	5,581
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	27,773	27,773
2006 m. gruodžio 31 d.	176,708	34,500	2,000	7,484	8,377	2,183	54,330	285,582
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	2,717	(2,717)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus turto 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	-	-	-	-	-	-	49,833	49,833
2007 m. birželio 30 d. (neaudituota)	176,708	34,500	2,000	9,763	21,543	4,900	86,512	335,926

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB „ŪKIO BANKAS“

SUTRUMPINTA TARPINĖ 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 rezervas	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervas turto nuostoliams dengti	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Nuosavybės dalis, tenkanti motininės įmonės akcininkams	Mažumos dalis	Iš viso
2005 m. gruodžio 31 d.	126,708	-	2,000	1,903	-	49,875	3,037	339	23,848	207,710	26,828	234,538
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,267)	(1,267)	-	(1,267)
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	1,957	(1,957)	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	(7,569)	-	-	(7,569)	(2,072)	(9,641)
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo (sumažėjimas), po mokesčių	-	-	-	-	-	(1,976)	-	-	-	(1,976)	(661)	(2,637)
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	8,377	-	-	-	(8,377)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	34,500	-	-	-	-	-	-	-	84,500	-	84,500
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-	-	-	15,161	15,161	(2,939)	12,222
2006 m. birželio 30 d.	176,708	34,500	2,000	1,903	8,377	47,899	(4,532)	2,296	27,408	296,559	21,156	317,715
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	6,288	-	-	-	-	-	6,288	-	6,288
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo padidėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	12,246	-	-	-	12,246	5,606	17,852
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	10,024	-	-	10,024	3,111	13,135
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-	-	-	31,550	31,550	(287)	31,263
2006 m. gruodžio 31 d.	176,708	34,500	2,000	8,191	8,377	60,145	5,492	2,296	58,958	356,667	29,586	386,253
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,768)	(1,768)	-	(1,768)
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	3,004	(3,004)	-	-	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus turto nuostoliams dengti	-	-	-	-	13,166	-	-	-	(13,166)	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	156	-	-	156	3	159
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo sumažėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	(4,393)	-	-	-	(4,393)	(1,465)	(5,858)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	2,276	-	-	-	-	-	2,276	-	2,276
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-	-	-	46,274	46,274	(1,390)	44,884
2007 m. birželio 30 d. (neaudituota)	176,708	34,500	2,000	10,467	21,543	55,752	5,648	5,300	87,294	399,212	26,734	425,946

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

(Pabaiga)

Finansinę atskaitomybę Pabiržėnų Banko valdyba 2007 m. rugsėjo 14 d. Valdybos vardu jas pasirašė:

E. Karpavičienė
Valdybos pirmininkė

V. Petraltienė
Vyr. buhalterė

AB „ŪKIO BANKAS“

SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA 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 (neaudituota)	2006.01.01 – 2006.06.30	2007.01.01 – 2007.06.30 (neaudituota)	2006.01.01 – 2006.06.30
PINIGŲ SRAUTAI IŠ PAGRINDINĖS VEIKLOS				
Gautos palūkanos	71,884	48,489	64,280	39,563
Sumokėtos palūkanos	(36,858)	(23,675)	(35,917)	(22,237)
Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	634	167	634	167
Grynosios įplaukos iš operacijų užsienio valiuta	20,049	11,060	20,128	18,093
Grynosios įplaukos iš operacijų vertybiniais popieriais	21,828	8,359	21,811	8,356
Grynosios įplaukos už paslaugas ir komisinius	47,899	36,131	48,912	35,449
Išlaidos, susijusios su sumokėtų darbo užmokesčių ir kitais mokėjimais	(19,611)	(12,490)	(16,317)	(10,763)
Sumokėtas pelno mokestis	(1,838)	(290)	(1,401)	(190)
Kitos išlaidos	(41,303)	(29,237)	(36,112)	(20,463)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pokyčius turto ir įsipareigojimų straipsniuose	62,684	38,514	66,018	47,975
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 tikrąja verte	(2,586)	(19,605)	(2,479)	(14,358)
Paskolos ir avansai klientams	(506,582)	(103,973)	(478,577)	(99,789)
Kitas turtas	(70,233)	787	(19,619)	(5,734)
Įsiskolinimai centriniam bankui	-	-	-	-
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansų institucijoms	31,066	(46,067)	8,088	(45,955)
Įsiskolinimas klientams	597,296	339,315	597,296	339,330
Kiti įsipareigojimai	(1,563)	(6,442)	11,612	(7,559)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	536,967	303,997	529,842	299,018
PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS				
Dukterinių įmonių įsigijimas	7	-	(1,900)	(600)
Ilgalaikio turto įsigijimas	(11,529)	(9,504)	(3,049)	(5,176)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, pirkimas	(153,884)	(32,429)	(153,885)	(32,062)
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinėje veikloje	(165,413)	(41,933)	(158,834)	(37,838)

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB „ŪKIO BANKAS“

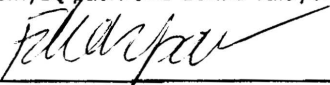
SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


	Grupė 2007.01.01 - 2007.06.30 (neaudituota)	Grupė 2006.01.01 - 2006.06.30	Bankas 2007.01.01 - 2007.06.30 (neaudituota)	Bankas 2006.01.01 - 2006.06.30
PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS				
Akcinio kapitalo didinimas	-	84,500	-	84,500
Sumokėtos palūkanos	(210)	(180)	(210)	(180)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2,510	-	2,510
Sumokėti dividendai	(1,767)	(1,267)	(1,767)	(1,267)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(1,977)	85,563	(1,977)	85,563
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	369,577	347,627	369,031	346,743
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai periodo pradžioje	310,999	395,908	309,781	395,048
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai periodo pabaigoje	680,576	743,535	678,812	741,791

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinę atskaitomybę patvirtino Banko valdyba 2007 m. rugsėjo 14 d. Valdybos vardu jas pasirašė:


E. Karpavičienė
Valdybos pirmininkė


V. Petraičienė
Vyr. buhalterė

1 PASTABA BENDRA INFORMACIJA

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

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

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 UAB „Turto valdymo strategija“ 2005 m. įsigijo įmonės OAO „Russkij Karavaj“ (Rusija) 75 proc. akcijų ir 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:

	<u>2007.06.30</u>	<u>2006.12.31</u>
Vladimir Romanov	32.95 proc.	32.95 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	9.99 proc.	9.99 proc.
Zinaida Romanova	8.62 proc.	8.31 proc.
UAB FMI „Finbaltus“	6.49 proc.	6.96 proc.

2 PASTABA REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

Ši tarpinė sutrumpinta finansinė atskaitomybė parengta taikant tokius pačius Grupės ir Banko apskaitos principus, kaip ir rengiant 2006 m. Grupės ir Banko finansinę atskaitomybę, kuri buvo parengta pagal Europos Sąjungos (ES) priimtus Tarptautinius Finansinės Atskaitomybės Standartus ir Tarptautinius Finansinės Atskaitomybės Standartus (TFAS). Tarptautiniai Finansinės Atskaitomybės Standartai priimti Europos Sąjungos iš esmės nesiskiria nuo Tarptautinių Finansinės Apskaitos Standartų, patvirtintų Tarptautinių Apskaitos Standartų Valdybos (TASV), išskyrus portfelio apsidraudimo apskaitos 39 Tarptautinį apskaitos standartą (TAS), kuris nebuvo patvirtintas Europos Sąjungos. Grupė ir Bankas nusprendė, kad portfelio apsidraudimo apskaita pagal 39 Tarptautinį apskaitos standartą nedarytų įtakos konsoliduotai finansinei atskaitomybei, jeigu ji būtų patvirtinta Europos Sąjungos balanso sudarymo datai.

Sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė yra parengta pagal Europos Sąjungos priimtą 34 TAS, „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, ir 34 TAS, „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė neapima visos informacijos ir atskleidimų, kuriuos būtina pateikti metinėje finansinėje atskaitomybėje, ruošiamoje pagal Europos Sąjungos priimtus TFAS ir TFAS, ir turi būti skaitoma kartu su 2006 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko metine finansine atskaitomybe.

Grupė ir Bankas pritaikė 7 TFAS „Finansiniai instrumentai: atskleidimai“ metams, prasidedantiems nuo 2007 m. sausio 1 d. Šioje sutrumpintoje tarpinėje finansinėje atskaitomybėje visi atskleidimai reikalaujami pagal 7 TFAS nėra atskleisti. 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 sezoniškumas, nėra.

AB „ŪKIO BANKAS“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, 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 (neaudituota)	2006.12.31		2007.06.30 (neaudituota)	2006.12.31
		Paskolos ir gautinos sumos		
914,291	518,961	Ilgalaikės (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
1,386,002	891,020	Paskolos ir gautinos sumos iš viso	1,318,394	852,116
		Atidėjimai paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimui (13 pastaba)	(43,234)	(50,264)
(45,585)	(52,324)			
1,340,417	838,696	Paskolos ir gautinos sumos iš viso, atėmus atidėjimus	1,275,160	801,852

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

AB „ŪKIO BANKAS“

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 (neauditauta)	2006.12.31		2007.06.30 (neauditauta)	2006.12.31
Paskolos ir gautinos sumos pagal ekonominės veiklos rūšis				
		nekilnojamas turtas, nuoma, komercinė veikla	200,864	149,070
200,864	149,070	gamyba	187,815	114,925
190,660	117,702	transportas, sandėliavimas ir telekomunikacijos	174,552	88,858
174,552	88,858	kita didmeninė prekyba komunalinė, socialinė ir asmeninė	121,710	82,590
121,710	82,590	aptarnavimo veikla	96,160	48,342
121,160	48,342	statyba	112,756	90,415
112,756	90,415	naftos, dujų, elektros ir vandens tiekimas	110,061	64,370
110,061	64,370	žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	40,435	29,522
40,435	29,522	mažmeninė prekyba	38,796	20,675
38,796	20,675	didmeninė prekyba metalais	18,738	6,304
18,738	6,304	viešbučiai ir restoranai	15,563	13,228
15,563	13,228	didmeninė prekyba maisto produktais	10,914	7,655
10,914	7,655	valstybės institucijoms	10,311	8,372
10,311	8,372	autoremontas	10,146	5,374
10,146	5,374	didmeninė prekyba mediena	8,484	3,605
8,484	3,605	kitas finansinis tarpininkavimas	6,854	2,881
6,854	2,881	švietimas	2,607	2,536
2,607	2,536	žvejyba ir žuvininkystė	807	1,122
807	1,122	kasyba ir karjerų eksploatavimas	143	704
143	704	sveikata ir socialinis darbas	1,899	114
1,899	114	kitos ekonominės veiklos rūšys	-	8,141
-	8,141			
1,197,460	751,580	Paskolos ir gautinos sumos pagal ekonominės veiklos rūšis iš viso	1,169,615	748,803
		fiziniai asmenys	144,451	100,746
183,840	136,616	Paskolos ir gautinos sumos iš viso	1,314,066	849,549
1,381,300	888,196			
		Sukauptos palūkanos	4,328	2,567
4,702	2,824	Atidėjimai paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimui (13 pastaba)	(43,234)	(50,264)
(45,585)	(52,324)			
1,340,417	838,696	Paskolos ir gautinos sumos iš viso, atėmus atidėjimus	1,275,160	801,852

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“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

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

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

6 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

2007 m. birželio 30 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. investicinius vertybinius popierius sudarė:

Grupė			Bankas	
2007.06.30	2006.12.31		2007.06.30	2006.12.31
(neaudituota)			(neaudituota)	
		Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui		
30,888	28,626	Lietuvos vertybiniai popieriai	28,404	25,700
5,166	7,282	Užsienio šalių vertybiniai popieriai	5,166	7,282
36,054	35,908	Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	33,570	32,982
		Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo		
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 vyriausybės skolos vertybiniai popieriai	5,756	4,499
13	14	Kitų įmonių vertybiniai popieriai	-	-
414,100	261,930	Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, iš viso	414,087	261,916

7 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

2007 m. birželio 30 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. investicijas į dukterines įmones sudarė:

Grupė			Bankas	
2007.06.30	2006.12.31		2007.06.30	2006.12.31
(neaudituota)			(neaudituota)	
		Investicijos į dukterines įmones		
-	-	UAB „Ūkio banko lizingas“	1,000	1,000
-	-	UAB „Turto valdymo sistemos“	1,000	1,000
-	-	UAB „Turto valdymo sprendimai“	1,000	1,000
-	-	UAB „Turto valdymo strategija“	1,000	1,000
-	-	UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	2,000	600
-	-	UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	500	-
-	-	Investicijos į dukterines įmones iš viso	6,500	4,600

2007 m. birželio mėn. Bankas įsteigė dukterinę įmonę UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ (100 proc.) įregistruotą Kaune, Lietuvoje. Įnašas sudarė 500 tūkst. Lt. Pagrindinė įmonės veikla yra investicijų rizikos mažinimas.

AB „ŪKIO BANKAS“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPIŲ, PASIBAIGUSIŲ 2007 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

8 PASTABA KITAS TURTAS

2007 m. birželio 30 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. kitą turta sudarė:

Grupė			Bankas	
2007.06.30 (neaudituota)	2006.12.31		2007.06.30 (neaudituota)	2006.12.31
55,213	16,090	Kitas turtas		
		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	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
		Gautinos sumos už investicijas valdomas pagal sutartį	4,552	-
11,025	9,106	Kitos gautinos sumos	9,802	4,619
121,215	68,088	Kitas turtas iš viso	55,102	35,338
		Atidėjimai kito turto vertės sumažėjimui (13 pastaba)	(1,304)	(1,701)
(3,607)	(4,013)			
117,608	64,075	Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus	53,798	33,637

9 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

2007 m. birželio 30 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. įsiskolinimus klientams sudarė:

Grupė			Bankas	
2007.06.30 (neaudituota)	2006.12.31		2007.06.30 (neaudituota)	2006.12.31
834,949	719,154	Įsiskolinimai klientams		
		Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	834,949	719,154
1,885,419	1,398,202	Terminuoti indėliai, akredityvai	1,885,419	1,398,202
2,720,368	2,117,356	Įsiskolinimai klientams iš viso	2,720,368	2,117,356

Grupė			Bankas	
2007.06.30 (neaudituota)	2006.12.31		2007.06.30 (neaudituota)	2006.12.31
695,981	604,769	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo		
		Įmonių	695,981	604,769
138,968	114,385	Gyventojų	138,968	114,385
834,949	719,154		834,949	719,154
748,995	452,461	Terminuoti indėliai, akredityvai		
		Įmonių	748,995	452,461
1,117,827	932,861	Gyventojų	1,117,827	932,861
1,866,822	1,385,322		1,866,822	1,385,322
18,597	12,880	Sukauptos palūkanos	18,597	12,880
2,720,369	2,117,356	Įsiskolinimai klientams iš viso	2,720,368	2,117,356

AB „ŪKIO BANKAS“

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 tūkst. 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. buvo paskelbti dividendai už 2006 metus, 0.01 Lt už akciją, bendra suma 1,767 tūkst. Lt. (2007 m. birželio 30 d. sumokėtų dividendų suma sudarė 1,751 tūkst. Lt).

2006 m. kovo 24 d. buvo paskelbti dividendai už 2005 metus, 0.01 Lt už akciją, bendra suma 1,267 tūkst. Lt. (2007 m. birželio 30 d. sumokėtų dividendų suma sudarė 1,242 tūkst. Lt).

11 PASTABA PELNAS TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2007 ir 2006 m. birželio 30 d. pelnas tenkantis vienai akcijai buvo:

Grupė			Bankas	
2007.01.01- 2007.06.30 (neauditauta)	2006.01.01 - 2006.06.30		2007.01.01- 2007.06.30 (neauditauta)	2006.01.01 - 2006.06.30
		<i>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai</i>		
46,274	15,161	Pelnas, tenkantis motininės įmonės akcininkams	49,833	19,610
176,708	126,984	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	176,708	126,984
0.26	0.12	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	0.28	0.15

Grupė			Bankas	
2007.01.01- 2007.06.30 (neauditauta)	2006.01.01 - 2006.06.30		2007.01.01- 2007.06.30 (neauditauta)	2006.01.01 - 2006.06.30
		<i>Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis, tenkanti vienai akcijai (litas)</i>		
46,274	15,161	Pelnas, tenkantis motininės įmonės akcininkams	49,833	19,610
172	146	Subordinuotos paskolos palūkanų sąnaudos (atėmus mokesčius)	172	146
46,446	15,307	Grynasis pelnas, kurio pagrindu skaičiuojama pasirinktais sandoriais sumažinta pelno dalis, tenkanti vienai akcijai	50,005	19,756
176,708	126,984	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	176,708	126,984
1,991	4,709	Koregavimas dėl subordinuotos paskolos (tūkst. vienetų)	1,991	4,709
178,699	131,693		178,699	131,693
0.26	0.12	Pasirinktais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis, tenkantis vienai akcijai (litas)	0.28	0.15

AB „ŪKIO BANKAS“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

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

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

12 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS/SĄNAUDOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2007 ir 2006 m. birželio 30 d. palūkanų pajamos/sąnaudas sudarė:

Grupė			Bankas	
2007.01.01- 2007.06.30 (neaudituota)	2006.01.01- 2006.06.30		2007.01.01- 2007.06.30 (neaudituota)	2006.01.01- 2006.06.30
		Palūkanų pajamos		
37,466	17,270	už paskolas ir gautinas sumas	34,804	16,474
24,236	20,204	už paskolas ir avansus bankams ir finansų institucijoms	34,243	24,014
16,329	12,016	už išperkamąją nuomą gautinas sumas	-	-
10,506	2,847	už skolos vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	10,506	2,847
7,598	2,671	už prekybinius skolos vertybinius popierius	7,593	2,668
1,070	517	už indėlius centriniame banke	1,070	517
97,205	55,525	Palūkanų pajamos iš viso	88,216	46,520
		Palūkanų sąnaudos		
34,454	17,006	už įsiskolinimus klientams	34,454	17,006
8,349	7,994	už depozitus bankams ir kitoms finansų institucijoms	7,493	7,215
210	180	už subordinuotas paskolas	210	180
-	134	už išleistus skolos vertybinius popierius	-	134
43,013	25,314	Palūkanų sąnaudos iš viso	42,157	24,535

13 PASTABA PASKOLŲ IR AVANSŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

Atidėjimų paskolų ir avansų bankams ir kitoms finansų institucijoms, paskolų ir gautinų sumų, išperkamosios nuomos gautinų sumų, kito turto bei nebalansinių straipsnių vertės sumažėjimo nuostoliams judėjimą sudarė:

Grupė	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	Paskolos ir gautinos sumos	Išperkamosios nuomos gautinos sumos	Kitas turtas	Atidėjimai nebalansiniams straipsniams	Iš viso
2005 m. gruodžio 31 d.	3,142	11,860	1,606	7,205	5	23,818
Atidėjimų atstatymas	(91)	(7,994)	-	(145)	-	(8,230)
Atidėjimų nurašymas	-	(242)	-	(14)	-	(256)
Valiutos kurso įtaka	-	(373)	-	64	-	(309)
Atidėjimų sąnaudos	2,335	24,502	1,471	3,118	-	31,426
2006 m. birželio 30 d.	5,386	27,753	3,077	10,228	5	46,449
Atidėjimų atstatymas	(19,853)	(29,095)	-	(13,576)	(811)	(63,335)
Atidėjimų nurašymas	-	(1,264)	(1,153)	(10)	-	(2,427)
Valiutos kurso įtaka	(68)	(607)	-	(71)	(7)	(753)
Atidėjimų sąnaudos	14,535	55,537	1,475	7,442	4,696	83,685
2006 m. gruodžio 31 d.	-	52,324	3,399	4,013	3,883	63,619
Atidėjimų atstatymas	-	(34,140)	-	(1,052)	(4,881)	(40,073)
Atidėjimų nurašymas	-	(8,698)	-	(23)	-	(8,721)
Valiutos kurso įtaka	-	(112)	-	(24)	(11)	(147)
Atidėjimų sąnaudos	-	36,211	2,802	693	1,009	40,715
2007 m. birželio 30 d. (neaudituota)	-	45,585	6,201	3,607	-	55,393

AB „ŪKIO BANKAS“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

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

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	Paskolos ir gautinos sumos	Kitas turtas	Atidėjimai nebalansiniams straipsniam	Iš viso
	2005 m. gruodžio 31 d.	3,142	10,715	4,932	5
Atidėjimų atstatymas	(91)	(7,844)	(155)	-	(8,090)
Atidėjimų nurašymas	-	(242)	(9)	-	(251)
Valiutos kurso įtaka	-	(298)	(20)	-	(318)
Atidėjimų sąnaudos	2,335	23,652	3,118	-	29,105
2006 m. birželio 30 d.	5,386	25,983	7,866	5	39,240
Atidėjimų atstatymas	(19,853)	(29,245)	(13,570)	(811)	(63,479)
Atidėjimų nurašymas	-	(1,013)	(15)	-	(1,028)
Valiutos kurso įtaka	(68)	(457)	(22)	(7)	(554)
Atidėjimų sąnaudos	14,535	54,996	7,442	4,696	81,669
2006 m. gruodžio 31 d.	-	50,264	1,701	3,883	55,848
Atidėjimų atstatymas	-	(34,140)	(1,052)	(4,881)	(40,073)
Atidėjimų nurašymas	-	(8,698)	(23)	-	(8,721)
Valiutos kurso įtaka	-	(113)	(15)	(11)	(139)
Atidėjimų sąnaudos	-	35,921	693	1,009	37,623
2007 m. birželio 30 d. (neaudituoja)	-	43,234	1,304	-	44,538

14 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2007 ir 2006 m. birželio 30 d. veiklos sąnaudas sudarė:

Grupė		Veiklos sąnaudos	Bankas	
2007.01.01-2007.06.30 (neaudituoja)	2006.01.01-2006.06.30		2007.01.01-2007.06.30 (neaudituoja)	2006.01.01-2006.06.30
19,611	13,170	Atlyginimai ir kitos susijusios sąnaudos	16,317	11,443
17,484	6,954	Rinkodaros ir paramos sąnaudos	15,028	5,314
5,997	3,913	Indėlių draudimo sąnaudos	5,997	3,913
5,358	3,948	Pastatų nuoma ir eksploatacija	5,086	3,704
2,310	1,761	Nusidėvėjimas ir amortizacija	2,154	1,792
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
8,587	5,562	Kitos sąnaudos	6,744	3,668
64,132	38,546	Veiklos sąnaudos iš viso	55,349	32,531

AB „ŪKIO BANKAS“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

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

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

15 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 rodiklis 2007 m. birželio 30 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. pateiktas žemiau:

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

AB „ŪKIO BANKAS“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

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

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

16 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, proc.	3.74	3.67	-	3.77
Pajamos	22	35	-	23
Indėliai	330	135	-	1,014
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.11	3.30	-	3.99
Išlaidos	2	1	-	11

Kitas susijusias šalis sudaro Banko dukterinių įmonių administracijos vadovai ir jų artimi giminės.

Bankas	Valdybos nariai	Stebėtojų tarybos nariai	Akcininkai	Kitos susijusios šalys
Paskolos, išperkamoji nuoma	1,199	1,902	-	1,353
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.74	3.67	-	3.77
Pajamos	22	34	-	23
Indėliai	330	135	-	1,014
Vidutinė palūkanų norma, proc.	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 (2006 m. birželio 30 d. - 622 tūkst. Lt).

2006 m. gruodžio 31 d. sandoriai su susijusiais asmenimis sudarė:

Grupė	Valdybos nariai	Stebėtojų tarybos nariai	Akcininkai	Kitos susijusios šalys
Paskolos, išperkamoji nuoma	385	867	33,650	21,149
Vidutinė palūkanų norma, proc.	4.20	3.72	7.33	4.03
Pajamos	7	19	212	334
Indėliai	136	77	142	1,179
Vidutinė palūkanų norma, proc.	2.33	0.48	-	3.56
Išlaidos	-	-	-	25

Bankas	Valdybos nariai	Stebėtojų tarybos nariai	Akcininkai	Kitos susijusios šalys
Paskolos, išperkamoji nuoma	63	560	33,650	13,624
Vidutinė palūkanų norma, proc.	5.79	3.74	7.33	6.42
Pajamos	1	13	212	347
Indėliai	60	61	142	1,271
Vidutinė palūkanų norma, proc.	1.97	0.25	-	3.48
Išlaidos	-	-	-	25

AB „ŪKIO BANKAS“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

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

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2007 m. birželio mėn. 30 d. ir už tada pasibaigusį šešių mėnesių laikotarpį susijusių šalių operacijas su dukterinėmis įmonėmis 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	-	-	-

2006 m. gruodžio mėn. 31 d. ir už tada pasibaigusį šešių mėnesių laikotarpį susijusių šalių operacijas su dukterinėmis įmonėmis sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos išlaidos
UAB „Ūkio Banko Lizingas“	1,255	133,572	8,418	129
UAB „Turto Valdymo Sistemos“	872	83,341	815	-
UAB „Turto Valdymo Strategija“	23,373	11,690	1,213	-
UAB „Turto Valdymo Sprendimai“	11	76,128	441	-
UAB „Ūkio Banko Investicijų Valdymas“	130	-	-	2
RAB „Ūkio Bank Lizing“	-	3,994	53	-
OAo „Russkiy Karavay“	-	-	179	-

Sandoriai su susijusiomis šalimis buvo vykdomi rinkos sąlygomis.

AB „ŪKIO BANKAS“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPIŲ, PASIBAIGUSIŲ 2007 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

17 PASTABA GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ TURTAS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

2007 m. birželio 30 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. galimus būsimų laikotarpių turtą, įsipareigojimus ir pasižadėjimus, sudarė:

Grupė		Turtas, įsipareigojimai ir pasižadėjimai	Bankas	
2007.06.30 (neaudituota)	2006.12.31		2007.06.30 (neaudituota)	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	Suteiktos garantijos ir laidavimai	50,257	34,031
1,951	5,662	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	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 išsiperkamą turtą. 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. ir 2006 m. gruodžio 31 d. būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

	2007.06.30 (neaudituota)		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
Minimalūs nuomos mokėjimai	260	37,765	1,341	24,524
Atimti palūkanas	(20)		(94)	
Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė	240		1,247	

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

Teisminiai ginčai ir ieškiniai – 2007 m. birželio 30 d. bei 2006 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas nedalyvavo jokiam teisiniame ginče, kurios, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

AB „ŪKIO BANKAS“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

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

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

18 PASTABA ATASKAITA APIE VEIKLOS SEGMENTUS

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2007 birželio 30 d. ir 2007 birželio 30 d. verslo segmentus sudarė :

	2007.01.01 - 2007.06.30 (neaudituota)				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Eliminavimas	Grupė
Pajamos:					
Vidinės	11,317	101	5,051	(16,469)	-
Išorinės	159,894	18,871	1,067	-	179,832
	171,211	18,972	6,118	(16,469)	179,832
Išlaidos:					
Vidinės	(109)	(5,459)	(10,901)	16,469	-
Išorinės	(113,373)	(9,214)	(664)	-	(123,251)
	(113,482)	(14,673)	(11,565)	16,469	(123,251)
Segmento veiklos rezultatas	57,729	4,299	(5,447)	-	56,581
Atidėjimų sąnaudos	3,084	(3,091)	(1)	-	(8)
Nusidėvėjimas	(2,154)	(155)	(1)	-	(2,310)
Segmentų rezultatas prieš mokesčius	58,659	1,053	(5,449)	-	54,263
Pelno mokestis	(8,826)	(483)	(70)	-	(9,379)
Grynasis pelnas	49,833	570	(5,519)	-	44,884
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės akcininkams</i>	49,833	570	(4,129)	-	46,274
<i>Mažumos dalis</i>	-	-	(1,390)	-	(1,390)
Turtas	3,703,615	234,633	707,417	(763,223)	3,882,442
Įsipareigojimai	3,367,689	223,495	563,980	(698,668)	3,456,496

AB „ŪKIO BANKAS“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2007 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2006 birželio 30 d. ir 2006 birželio 30 d. verslo segmentus sudarė :

	2006.01.01 – 2006.06.30				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Eliminavimas	Grupė
Pajamos:					
Vidinės	5,103	70	81	(5,254)	-
Išorinės	110,884	14,183	12,880	-	137,947
	115,987	14,253	12,961	(5,254)	137,947
Išlaidos:					
Vidinės	70	4,021	1,163	(5,254)	-
Išorinės	72,512	6,876	18,854	-	98,242
	72,582	10,897	20,017	(5,254)	98,242
Segmento veiklos rezultatas	43,405	3,356	(7,056)	-	39,705
Atidėjimų sąnaudos	20,934	2,181	-	-	23,115
Nusidėvėjimas	1,704	162	-	-	1,866
Segmentų rezultatas prie mokesčių	20,767	1,013	(7,056)	-	14,724
Pelno mokestis	1,157	456	889	-	2,502
Grynasis pelnas	19,610	557	(7,945)	-	12,222
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės akcininkams</i>	-	-	-	-	15,161
<i>Mažumos dalis</i>	-	-	-	-	(2,939)
Turtas	2,579,231	160,041	615,612	(630,066)	2,724,818
Įsipareigojimai	2,327,003	150,025	502,381	(573,109)	2,406,300

Banko segmentas apima finansinę informaciją apie AB „Ūkio bankas“, finansinio lizingo segmentas apima finansinę informaciją apie UAB „Ūkio banko lizingas“ ir RAB „Ūkio bank lizing“, kitos veiklos segmentas apima finansinę informaciją apie OAO „Russkij Karavaj“, UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“, UAB „Turto valdymo sistemos“ ir UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ ir UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“.

19 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

2007 m. liepos 2 d. Bankas įsigijo 80.02 proc. GD UAB „Bonum Publicum“ akcijų paketo ir tapo vieninteliu bendrovės akcininku. UAB „Bonum Publicum“ akcijos buvo įsigytos su tikslu jas perparduoti.

2007 m. rugpjūčio 9 d. Banko akcinis kapitalas buvo padidintas 20,000 tūkst. Lt iki 196,708 tūkst. Lt.
