



**AB ŪKIO BANKO 2007 M. DEVYNIŲ MĖNESIŲ TARPINĖ INFORMACIJA  
(neauditauta)**

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

## TURINYS

<b>ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS .....</b>	<b>3</b>
<b>SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ .....</b>	<b>4</b>
Sutrumpintas tarpinis balansas.....	4
Sutrumpinta tarpinė pelno (nuostolio) ataskaita .....	5
Sutrumpinta tarpinė pinigų srautų ataskaita.....	6
Sutrumpinta tarpinė nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita.....	8
Aiškinamasis raštas .....	10
<b>PAPILDOMA INFORMACIJA.....</b>	<b>24</b>

**ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS**

Patvirtiname, kad AB Ūkio banko sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2007 m. rugsėjo 30 d., sudaryta pagal Tarptautinius Finansinės Atskaitomybės Standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Banko ir konsoliduotų dukterinių bendrovių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną arba nuostolius.

Valdybos pirmininkė



Edita Karpavičienė

Finansų tarnybos vadovas –  
Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius

Arnas Žalys

Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius



Marius Arlauskas

A.V.

Ataskaita parengta Kaune, 2007 m. lapkričio 29 d.

**SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ**
**Sutrumpintas tarpinis balansas 2007 m. rugsėjo 30 d.**

(visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pasta- bos	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
		2007.09.30	2006.12.31	2007.09.30	2006.12.31
<b>TURTAS</b>					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		244,539	214,723	244,538	214,723
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms		904,958	890,837	1,277,380	1,280,205
Vertybiniai popieriai vertinami tikraja verte		241,740	363,071	241,465	363,071
Paskolos ir gautinos sumos	<b>4,5</b>	1,712,595	838,696	1,640,606	801,852
Išperkamosios nuomos gautinos sumos		215,539	156,608	-	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<b>6</b>	74,682	35,908	71,904	32,982
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<b>6</b>	401,190	261,930	400,589	261,916
Investicijos į dukterines įmones	<b>7</b>	-	-	6,500	4,600
Ilgalaikis nematerialusis turtas		6,499	5,280	2,445	1,220
Ilgalaikis materialusis turtas		350,631	352,537	21,579	19,532
Investicinis turtas		18,813	18,813	11,483	11,483
Kitas turtas	<b>8</b>	79,791	64,075	46,059	33,637
<b>Turtas iš viso</b>		<b>4,250,977</b>	<b>3,202,478</b>	<b>3,964,548</b>	<b>3,025,221</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ</b>					
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>					
Bankų ir kitų finansinių institucijų depozitai		875,767	589,524	846,481	581,547
Įsiskolinimas klientams	<b>9</b>	2,656,912	2,117,356	2,656,912	2,117,356
Subordinuotos paskolos		8,236	8,563	8,236	8,563
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai		38,852	42,364	2,239	2,863
Kiti įsipareigojimai		167,782	58,418	33,502	29,310
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>		<b>3,748,549</b>	<b>2,816,225</b>	<b>3,547,370</b>	<b>2,739,639</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>					
Akcinis kapitalas	<b>10</b>	196,708	176,708	196,708	176,708
Akcijų priedai		76,500	34,500	76,500	34,500
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas		11,717	8,191	10,523	7,484
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti		21,543	8,377	21,543	8,377
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		53,217	60,145	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		5,566	5,492	-	-
Privalomasis rezervas		5,300	2,296	4,900	2,183
Kiti rezervai		2,000	2,000	2,000	2,000
Sukauptas pelnas		104,616	58,958	105,004	54,330
<b>Nuosavybės dalis tenkanti motininės įmonės akcininkams</b>		<b>477,167</b>	<b>356,667</b>	<b>417,178</b>	<b>285,582</b>
Mažumos dalis		25,261	29,586	-	-
<b>Nuosavybė iš viso</b>		<b>502,428</b>	<b>386,253</b>	<b>417,178</b>	<b>285,582</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>		<b>4,250,977</b>	<b>3,202,478</b>	<b>3,964,548</b>	<b>3,025,221</b>

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

**Sutrumpinta tarpinė pelno (nuostolio) ataskaita už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2007 m. rugsėjo 30 d.**  
(visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Pastabos	Grupė		Bankas		
	2007.01.01 – 2007.09.30	2006.01.01 – 2006.09.30	2007.01.01 – 2007.09.30	2006.01.01 – 2006.09.30	
Palūkanų pajamos	12	154,347	91,189	139,966	74,986
Palūkanų sąnaudos	12	(69,229)	(39,166)	(67,880)	(38,297)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>85,118</b>	<b>52,023</b>	<b>72,086</b>	<b>36,689</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos		89,965	71,457	90,940	72,965
Paslaugų ir komisinių sąnaudos		(14,428)	(15,903)	(14,023)	(15,585)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>75,537</b>	<b>55,554</b>	<b>76,917</b>	<b>57,380</b>
Rezultatas iš užsienio valiutos keitimo operacijų		33,252	26,496	32,411	16,535
Rezultatas iš vertybinių popierių laikomų pardavimui prekybos operacijų		(2,058)	(1,075)	(2,081)	(1,073)
Rezultatas iš operacijų su investiciniais vertybiniais popieriais		602	230	602	230
Rezultatas iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis		(10,009)	(5,013)	(10,027)	2,011
Paskolų ir gautinių sumų vertės sumažėjimo (atidėjimai) atstatymai	13	(10,683)	(33,609)	(5,596)	(30,472)
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		954	126	954	126
Kitos veiklos pajamos		1,254	2,985	1,049	2,601
<b>VEIKLOS PELNAS</b>		<b>173,967</b>	<b>97,717</b>	<b>166,315</b>	<b>84,027</b>
<b>VEIKLOS SĄNAUDOS</b>	14	(100,646)	(60,776)	(86,750)	(50,766)
<b>GRYNASIS PELNAS PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>73,921</b>	<b>36,941</b>	<b>79,565</b>	<b>33,261</b>
Pelno mokestis		(12,380)	(5,964)	(11,240)	(4,063)
<b>GRYNASIS PELNAS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ</b>		<b>61,541</b>	<b>30,977</b>	<b>68,325</b>	<b>29,198</b>
Tenkantis:					
Motininės įmonės akcininkams		63,596	32,104	68,325	29,198
Mažumos daliai		(2,055)	(1,127)	-	-
<b>RYNASIS PELNAS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ</b>		<b>61,541</b>	<b>30,977</b>	<b>68,325</b>	<b>29,198</b>
Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)	11	0.35	0.22	0.37	0.20
Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis tenkanti vienai akcijai (litais)	11	0.35	0.22	0.37	0.20

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

**Sutrumpinta tarpinė pinigų srautų ataskaita**  
**už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2007 m. rugsėjo 30 d.**  
 (visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	<b>Grupė</b>	<b>Grupė</b>	<b>Bankas</b>	<b>Bankas</b>
<b>Pastabos</b>	<b>2007.01.01 –</b>	<b>2006.01.01 –</b>	<b>2007.01.01 –</b>	<b>2006.01.01 –</b>
	<b>2007.09.30</b>	<b>2006.09.30</b>	<b>2007.09.30</b>	<b>2006.09.30</b>
<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ</b>				
<b>PAGRINDINĖS VEIKLOS</b>				
Gautos palūkanos	118,509	79,667	104,144	63,606
Sumokėtos palūkanos	(58,943)	(34,012)	(57,572)	(33,506)
Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	954	212	954	212
Grynosios įplaukos iš operacijų užsienio valiuta	29,267	12,159	29,383	19,234
Grynosios įplaukos iš operacijų vertybiniais popieriais	26,997	11,812	26,986	11,807
Grynosios įplaukos už paslaugas ir komisinius	75,165	55,457	76,545	57,283
Išlaidos, susijusios su sumokėtų darbo užmokesčių ir kitais mokėjimais	(28,335)	(19,948)	(23,744)	(17,122)
Sumokėtas pelno mokestis	(13,791)	(1,327)	(11,257)	(906)
Kitos išlaidos	(66,927)	(34,945)	(58,670)	(28,380)
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pokyčius turto ir įsipareigojimų straipsniuose</b>	<b>82,896</b>	<b>69,075</b>	<b>86,769</b>	<b>72,228</b>
Pokyčiai balanso turto ir įsipareigojimų straipsniuose:				
Privalomos atsargos centriniame banke	(29,314)	(40,284)	(29,314)	(40,284)
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansinėms institucijoms	479,656	212,716	492,246	185,617
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	104,395	(16,673)	104,964	(21,745)
Paskolos ir avansai klientams	(870,218)	(185,826)	(835,538)	(179,989)
Kitas turtas	(71,096)	(43,196)	<b>(23,352)</b>	(28,506)
Įsiskolinimai centriniam bankui				
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansų institucijoms	284,370	(47,016)	263,039	(46,847)
Įsiskolinimas klientams	522,023	594,399	522,023	594,399
Kiti įsipareigojimai	105,872	(10,780)	12,179	(20,317)
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>	<b>608,584</b>	<b>532,415</b>	<b>593,016</b>	<b>514,556</b>
<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ</b>				
<b>INVESTICINĖS VEIKLOS</b>				
Dukterinių įmonių įsigijimas	7	-	-	(1,900)
Ilgalaikio turto įsigijimas	(19,607)	(11,864)	(6,641)	(5,176)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, pirkimas	(179,454)	(49,890)	(179,309)	(39,239)
<b>Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinėje veikloje</b>	<b>(199,061)</b>	<b>(61,754)</b>	<b>(187,850)</b>	<b>(45,015)</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

	<b>Grupė</b> <b>Pastabos 2007.01.01 –</b> <b>2007.09.30</b>	<b>Grupė</b> <b>2006.01.01 –</b> <b>2006.09.30</b>	<b>Bankas</b> <b>2007.01.01 –</b> <b>2007.09.30</b>	<b>Bankas</b> <b>2006.01.01 –</b> <b>2006.09.30</b>
<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS</b>				
Akcinio kapitalo didinimas	62,000	84,500	62,000	84,500
Sumokėtos palūkanos	(311)	(287)	(311)	(287)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		2,510		2,510
Sumokėti dividendai	(1,768)	(1,267)	(1,768)	(1,267)
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	<b>59,921</b>	<b>85,456</b>	<b>59,921</b>	<b>85,456</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas</b>	<b>469,444</b>	<b>556,117</b>	<b>465,087</b>	<b>554,997</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>780,443</b>	<b>952,025</b>	<b>774,868</b>	<b>950,045</b>

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

### Sutrumpinta tarpinė nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2007 m. rugsėjo 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
<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>
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000
Akcijų priedai	-	34,500	-	-	-	-	-	34,500
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	1,844	(1,844)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus turto nuostoliams dengti	-	-	-	-	8,377	-	(8,377)	-
Mokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(1,267)	(1,267)
Vestitinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	4,839	-	-	-	4,839
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	28,518	28,518
<b>2006 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>176,708</b>	<b>34,500</b>	<b>2,000</b>	<b>6,742</b>	<b>8,377</b>	<b>2,183</b>	<b>35,465</b>	<b>265,975</b>
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	742	-	-	-	742
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	18,865	18,865
<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 turto nuostoliams dengti	-	-	-	-	13,166	-	(13,166)	-
Mokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(1,768)	(1,768)
Akcinio kapitalo didinimas	20,000	-	-	-	-	-	-	20,000
Akcijų priedai	-	42,000	-	-	-	-	-	42,000
Vestitinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	-	-	-
Grynasis pelnas	-	-	-	3,039	-	-	68,325	3,039
<b>2007 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>196,708</b>	<b>76,500</b>	<b>2,000</b>	<b>10,523</b>	<b>21,543</b>	<b>4,900</b>	<b>105,004</b>	<b>417,178</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)



2007 m. devynių mėnesių tarpinė informacija

Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Nuosavybės dalis, tenkanti motininės įmonės akcininkams	Mazūmos 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	-	-	-	-	-	-	(3,143)	-	-	(3,143)	(28)	(3,171)
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo (sumažėjimas), po mokesčių	-	-	-	-	-	(7,667)	-	-	-	(7,667)	(1,921)	(9,588)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	4,841	-	-	-	-	-	4,841	-	4,841
Perkėlimas į bendruosius rezervus	-	-	-	-	8,377	-	-	-	(8,377)	-	-	-
aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akcinių kapitalo didinimas	50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000	-	50,000
Akcijų priedai	-	34,500	-	-	-	-	-	-	-	34,500	-	34,500
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-	-	-	31,187	31,187	(1,127)	30,060
<b>2006 m. rugpjūčio 30 d.</b>	<b>176,708</b>	<b>34,500</b>	<b>2,000</b>	<b>6,744</b>	<b>8,377</b>	<b>42,208</b>	<b>(106)</b>	<b>2,296</b>	<b>43,434</b>	<b>316,161</b>	<b>23,752</b>	<b>339,913</b>
Investicinių vertybinių popierių, laikomų pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	1,447	-	-	-	-	-	1,447	-	1,447
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo padidėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	17,937	-	-	-	17,937	6,866	24,803
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	5,598	-	-	5,598	1,067	6,665
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-	-	-	15,524	15,524	(2,099)	13,425
<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>386,255</b>
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)	-	-	-
Akcinių kapitalo didinimas	20,000	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000	-	20,000
Akcijų priedai	-	42,000	-	-	-	-	-	-	-	42,000	-	42,000
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	74	-	-	74	39	113
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo sumažėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	(6,928)	-	-	-	(6,928)	(2,309)	(9,237)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	3,526	-	-	-	-	-	3,526	-	3,526
Grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-	-	-	63,596	63,596	(2,055)	61,541
<b>07 m. rugpjūčio 30 d.</b>	<b>196,708</b>	<b>76,500</b>	<b>2,000</b>	<b>11,717</b>	<b>21,543</b>	<b>53,217</b>	<b>5,566</b>	<b>5,300</b>	<b>104,616</b>	<b>477,167</b>	<b>25,261</b>	<b>502,428</b>

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

## Aiškinamasis raštas

### 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 38 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. rugsėjo 30 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 713 ir 617 darbuotojų (2006 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 572 ir 504).

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

	<b>2007.09.30</b>	<b>2006.12.31</b>
Vladimir Romanov	32.95 proc.	32.95 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	9.99 proc.	9.99 proc.
Zinaida Romanova	7.78 proc.	8.31 proc.
UAB FMĮ „Finbaltus“	6.58 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.

**4 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS**

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

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2007.09.30</b>	<b>2006.12.31</b>		<b>2007.09.30</b>	<b>2006.12.31</b>
		<b>Paskolos ir gautinos sumos</b>		
1,089,909	518,961	Ilgalaikės (virš metų)	1,089,909	518,961
473,904	221,520	Trumpalaikės (iki metų)	402,591	185,415
157,712	106,532	Faktoringas	154,513	103,733
44,633	44,007	Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai	44,633	44,007
<b>1,766,158</b>	<b>891,020</b>	<b>Paskolos ir gautinos sumos iš viso</b>	<b>1,691,646</b>	<b>852,116</b>
		Atidėjimai paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimui (13 pastaba)		
(53,563)	(52,324)		(51,040)	(50,264)
<b>1,712,595</b>	<b>838,696</b>	<b>Paskolos ir gautinos sumos iš viso, atėmus atidėjimus</b>	<b>1,640,606</b>	<b>801,852</b>

2007 m. rugsėjo 30 d. Grupės ir Banko paskolų ir gautinų sumų balanso straipsnyje yra apskaitytos sukauptos palūkanos, kurios sudarė atitinkamai 5,691 tūkst. ir Lt 5,006 tūkst. Lt (2006 m. gruodžio 31 d.: 2,824 tūkst. Lt ir 2,567 tūkst. Lt).

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

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

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2007.09.30</b>	<b>2006.12.31</b>		<b>2007.09.30</b>	<b>2006.12.31</b>
		<b>Paskolos ir gautinos sumos pagal ekonominės veiklos rūšis</b>		
		nekilnojamas turtas, nuoma, komercinė veikla	341,321	149,070
341,321	149,070	gamyba	261,803	114,925
264,983	117,702	transportas, sandėliavimas ir telekomunikacijos	189,030	88,858
189,030	88,858	kita didmeninė prekyba komunalinė, socialinė ir asmeninė	157,948	82,590
157,948	82,590	aptarnavimo veikla	128,141	48,342
156,141	48,342	statyba	112,030	90,415
112,030	90,415	naftos, dujų, elektros ir vandens tiekimas	100,837	64,370
100,837	64,370	žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	46,874	29,522
46,874	29,522	mažmeninė prekyba	52,971	20,675
52,971	20,675	didmeninė prekyba metalais	44,774	6,304
44,774	6,304	viešbučiai ir restoranai	19,908	13,228
19,908	13,228	didmeninė prekyba maisto produktais	14,144	7,655
14,144	7,655	valstybės institucijoms	11,153	8,372
11,153	8,372	autoremontas	11,385	5,374
11,385	5,374	didmeninė prekyba mediena	10,362	3,605
10,362	3,605	kitas finansinis tarpininkavimas	6,869	2,881
6,869	2,881	švietimas	2,607	2,536
2,607	2,536	žvejyba ir žuvininkystė	1,053	1,122
1,053	1,122	kasyba ir karjerų eksploatavimas		704
	704	sveikata ir socialinis darbas	2,089	114
2,089	114	kitos ekonominės veiklos rūšys		8,141
	8,141	<b>Paskolos ir gautinos sumos pagal ekonominės veiklos rūšis iš viso</b>	<b>1,515,299</b>	<b>748,803</b>
<b>1,546,479</b>	<b>751,580</b>	fiziniai asmenys	171,341	100,746
213,988	136,616	<b>Paskolos ir gautinos sumos iš viso</b>	<b>1,686,640</b>	<b>849,549</b>
<b>1,760,467</b>	<b>888,196</b>	Sukauptos palūkanos	5,006	2,567
5,691	2,824	Atidėjimai paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimui (13 pastaba)	(51,040)	(50,264)
(53,563)	(52,324)	<b>Paskolos ir gautinos sumos iš viso, atėmus atidėjimus</b>	<b>1,640,606</b>	<b>801,852</b>
<b>1,712,595</b>	<b>838,696</b>			

2007 m. rugsėjo 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.

**6 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI**

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

Grupė			Bankas	
2007.09.30	2006.12.31		2007.09.30	2006.12.31
		<b>Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui</b>		
66,486	28,626	Lietuvos vertybiniai popieriai	63,708	25,700
8,196	7,282	Užsienio šalių vertybiniai popieriai	8,196	7,282
<b>74,682</b>	<b>35,908</b>	<b>Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso</b>	<b>71,904</b>	<b>32,982</b>
		<b>Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo</b>		
258,635	184,921	Įmonių skolos vertybiniai popieriai	258,271	184,921
137,063	72,496	Bankų skolos vertybiniai popieriai	136,839	72,496
5,479	4,499	Kitų šalių vyriausybių skolos vertybiniai popieriai	5,479	4,499
13	14	Kitų įmonių vertybiniai popieriai	-	-
<b>401,190</b>	<b>261,930</b>	<b>Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, iš viso</b>	<b>400,589</b>	<b>261,916</b>

**7 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES**

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

Grupė			Bankas	
2007.09.30	2006.12.31		2007.09.30	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	600
-	-	UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	500	-
-	-	<b>Investicijos į dukterines įmones iš viso</b>	<b>6,500</b>	<b>4,600</b>

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

**8 PASTABA KITAS TURTAS**

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

Grupė			Bankas	
2007.09.30	2006.12.31		2007.09.30	2006.12.31
22,470	16,090	<b>Kitas turtas</b>		
		Išankstiniai apmokėjimai	5,287	322
18,620	13,750	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių	18,616	13,750
17,023	11,414	Būsimų laikotarpių sąnaudos	14,579	9,316
10,860	10,036	Gautinas PVM Rusijoje	-	-
4,386	4,695	Turtas, perduotas išsimokėtinai	4,386	4,695
944	2,131	Tranzitinės sąskaitos	668	1,770
765	837	Gautinos sumos iš Spot sandorių	765	837
29	29	Turtas perimtas už negražintas paskolas	29	29
7,730	9,106	Kitos gautinos sumos	2,500	4,619
<b>82,827</b>	<b>68,088</b>	<b>Kitas turtas iš viso</b>	<b>46,830</b>	<b>35,338</b>
		Atidėjimai kito turto vertės sumažėjimui (13 pastaba)	(771)	(1,701)
(3,036)	(4,013)			
<b>79,791</b>	<b>64,075</b>	<b>Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus</b>	<b>46,059</b>	<b>33,637</b>

**9 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS**

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

Grupė			Bankas	
2007.09.30	2006.12.31		2007.09.30	2006.12.31
883,515	719,154	<b>Įsiskolinimai klientams</b>		
1,773,397	1,398,202	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	883,515	719,154
<b>2,656,912</b>	<b>2,117,356</b>	Terminuoti indėliai, akreditivai	1,773,397	1,398,202
		<b>Įsiskolinimai klientams iš viso</b>	<b>2,656,912</b>	<b>2,117,356</b>

Grupė			Bankas	
2007.09.30	2006.12.31		2007.09.30	2006.12.31
751,635	604,769	<b>Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo</b>		
131,880	114,385	Įmonių	751,635	604,769
<b>883,515</b>	<b>719,154</b>	Gyventojų	131,880	114,385
		<b>Terminuoti indėliai, akreditivai</b>		
520,967	452,461	Įmonių	520,967	452,461
1,234,293	932,861	Gyventojų	1,234,293	932,861
<b>1,755,260</b>	<b>1,385,322</b>		<b>1,755,260</b>	<b>1,385,322</b>
18,137	12,880	Sukauptos palūkanos	18,137	12,880
<b>2,656,912</b>	<b>2,117,356</b>	<b>Įsiskolinimai klientams iš viso</b>	<b>2,656,912</b>	<b>2,117,356</b>

**10 PASTABA AKCINIS KAPITALAS**

2007 m. rugsėjo 30 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 196,708 tūkst. litų ir buvo padalintas į 196,708,000 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. rugsėjo 30 d. sumokėtų dividendų sumą sudarė 1,743 tūkst. Lt).

2006 m. kovo 24 d. buvo paskelbti dividendai už 2005 metus, 0.01 Lt už akciją, bendra suma 1,267 tūkst. Lt. (2006 m. rugsėjo 30 d. sumokėtų dividendų sumą sudarė 1,252 tūkst. Lt).

**11 PASTABA PELNAS TENKANTIS VIENAI AKCIJAI**

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

Grupė			Bankas	
2007.01.01- 2007.09.30	2006.01.01 - 2006.09.30		2007.01.01- 2007.09.30	2006.01.01 - 2006.09.30
		<i>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai</i>		
63,596	32,104	Pelnas, tenkantis motininės įmonės akcininkams	68,325	29,198
182,789	143,741	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	182,789	143,741
<b>0.35</b>	<b>0.22</b>	<b>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)</b>	<b>0.37</b>	<b>0.20</b>

Grupė			Bankas	
2007.01.01- 2007.09.30	2006.01.01 - 2006.09.30		2007.01.01- 2007.09.30	2006.01.01 - 2006.09.30
		<i>Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis, tenkanti vienai akcijai (litais)</i>		
63,596	32,104	Pelnas, tenkantis motininės įmonės akcininkams	68,325	29,198
255	232	Subordinuotos paskolos palūkanų sąnaudos (atėmus mokesčius)	255	232
63,851	32,336	Grynasis pelnas, kurio pagrindu skaičiuojama pasirinktais sandoriais sumažinta pelno dalis, tenkanti vienai akcijai	68,580	29,430
182,789	143,741	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	182,789	143,741
1,831	4,462	Koregavimas dėl subordinuotos paskolos (tūkst. vienetų)	1,831	4,462
184,620	148,203		184,620	148,203
<b>0.35</b>	<b>0.22</b>	<b>Pasirinktais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis, tenkantis vienai akcijai (litais)</b>	<b>0.37</b>	<b>0.20</b>

**12 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS/SĄNAUDOS**

Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2007 ir 2006 m. rugsėjo 30 d. palūkanų pajamas/sąnaudas sudarė:

Grupė			Bankas	
2007.01.01- 2007.09.30	2006.01.01- 2006.09.30		2007.01.01- 2007.09.30	2006.01.01- 2006.09.30
<b>Palūkanų pajamos</b>				
64,343	30,986	už paskolas ir gautinas sumas	59,577	26,952
35,899	32,527	už paskolas ir avansus bankams ir finansų institucijoms	51,775	38,672
25,477	8,521	už išperkamosios nuomos gautinas sumas	-	-
16,155	4,566	už skolos vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	16,155	4,566
10,762	3,955	už prekybinius skolos vertybinius popierius	10,748	3,950
1,711	846	už indėlius centriniame banke	1,711	846
<b>154,347</b>	<b>91,189</b>	<b>Palūkanų pajamos iš viso</b>	<b>139,966</b>	<b>74,986</b>
<b>Palūkanų sąnaudos</b>				
54,418	28,408	už įsiskolinimus klientams	54,418	28,408
14,500	10,264	už depozitus bankams ir kitoms finansų institucijoms	13,151	10,264
311	287	už subordinuotas paskolas	311	287
-	-	už išleistus skolos vertybinius popierius	-	-
<b>69,229</b>	<b>39,166</b>	<b>Palūkanų sąnaudos iš viso</b>	<b>67,880</b>	<b>38,297</b>

**13 PASTABA PASKOLŲ IR AVANSŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS**

Atidėjamų 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
	<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3,142</b>	<b>11,860</b>	<b>1,606</b>	<b>7,205</b>	<b>5</b>
Atidėjamų atstatymas	6,994	24,453	-	10,056	7	41,510
Atidėjamų nurašymas	-	304	-	19	-	323
Valiutos kurso įtaka	138	(734)	-	162	(1)	(435)
Atidėjamų sąnaudos	3,714	56,896	2,152	8,976	3381	75,119
<b>2006 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>-</b>	<b>43,265</b>	<b>3,758</b>	<b>6,268</b>	<b>3,378</b>	<b>56,669</b>
Atidėjamų atstatymas	-	12,636	-	3,665	804	30,055
Atidėjamų nurašymas	-	1,202	1,153	5	-	2,360
Valiutos kurso įtaka	-	(246)	-	(169)	(6)	(627)
Atidėjamų sąnaudos	-	23,143	794	1,584	1,315	39,992
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>	<b>52,324</b>	<b>3,399</b>	<b>4,013</b>	<b>3,883</b>	<b>63,619</b>
Atidėjamų atstatymas	-	43,104	-	1,482	4,881	49,467
Atidėjamų nurašymas	-	8,702	-	45	-	8,747
Valiutos kurso įtaka	-	(837)	-	(181)	(11)	(1,029)
Atidėjamų sąnaudos	-	53,882	4,528	731	1,009	60,150
<b>2007 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>-</b>	<b>53,563</b>	<b>7,927</b>	<b>3,036</b>	<b>-</b>	<b>64,526</b>



Bankas	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	Paskolos ir gautinos sumos	Kitas turtas	Atidėjimai nebalansiniams straipsniam	Iš viso
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3,142</b>	<b>10,715</b>	<b>4,932</b>	<b>5</b>	<b>18,794</b>
Atidėjimų atstatymas	6,994	24,453	10,056	7	41,510
Atidėjimų nurašymas		304	19	-	323
Valiutos kurso įtaka	138	(510)	(27)	(1)	(400)
Atidėjimų sąnaudos	3,714	55,772	9,115	3,381	71,982
<b>2006 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>-</b>	<b>41,220</b>	<b>3,945</b>	<b>3,378</b>	<b>48,543</b>
Atidėjimų atstatymas	-	12,636	3,669	804	17,109
Atidėjimų nurašymas	-	951	5	-	956
Valiutos kurso įtaka	-	(245)	(15)	(6)	(266)
Atidėjimų sąnaudos	-	22,876	1,445	1,315	25,636
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>	<b>50,264</b>	<b>1,701</b>	<b>3,883</b>	<b>55,848</b>
Atidėjimų atstatymas	-	43,104	1,577	4,881	49,562
Atidėjimų nurašymas	-	8,702	45	-	8,747
Valiutos kurso įtaka	-	(836)	(39)	(11)	(886)
Atidėjimų sąnaudos	-	53,418	731	1,009	55,158
<b>2007 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>-</b>	<b>51,040</b>	<b>771</b>	<b>-</b>	<b>51,811</b>

**14 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS**

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

Grupė		Veiklos sąnaudos	Bankas	
2007.01.01-2007.09.30	2006.01.01-2006.09.30		2007.01.01-2007.09.30	2006.01.01-2006.09.30
28,335	19,948	Atlyginimai ir kitos susijusios sąnaudos	23,744	17,122
28,245	10,014	Rinkodaros ir paramos sąnaudos	24,096	7,384
9,044	6,201	Indėlių draudimo sąnaudos	9,044	6,201
8,308	5,893	Pastatų nuoma ir eksploatacija	7,933	5,542
3,530	2,898	Nusidėvėjimas ir amortizacija	3,287	2,663
2,816	1,619	Mokesčiai	2,795	1,591
2,592	1,942	Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	1,950	1,471
2,093	1,340	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	1,647	987
15,083	10,921	Kitos sąnaudos	12,254	7,805
<b>100,046</b>	<b>60,776</b>	<b>Veiklos sąnaudos iš viso</b>	<b>86,750</b>	<b>50,766</b>

**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. rugsėjo 30 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. pateiktas žemiau:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2007.09.30</b>	<b>2006.12.31</b>		<b>2007.09.30</b>	<b>2006.12.31</b>
		<b>I lygio kapitalas</b>		
196,708	176,708	Akcinis kapitalas	196,708	176,708
76,500	34,500	Akcijų priedai	76,500	34,500
41,020	12,247	Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas	36,679	6,947
(6,499)	(5,280)	Atimamos sumos	(2,445)	(1,220)
<b>307,729</b>	<b>218,175</b>	<b>Viso I lygio kapitalas</b>	<b>307,442</b>	<b>216,935</b>
		<b>II lygio kapitalas</b>		
21,543	8,377	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	21,543	8,377
11,717	8,191	Investicijų laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	10,523	7,484
53,217	60,145	Ilgalaikio turto perkainavimo rezervas	-	-
5,565	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
2,195	3,946	Į II lygio kapitalą įtraukiamą subordinuotų paskolų dalis	2,195	3,946
-	-	Atimamos sumos	(5,850)	(4,140)
<b>101,537</b>	<b>90,447</b>	<b>Viso II lygio kapitalas</b>	<b>35,311</b>	<b>19,850</b>
<b>409,266</b>	<b>308,622</b>	<b>Kapitalo bazė</b>	<b>342,753</b>	<b>236,785</b>
		<b>Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai</b>		
3,044,747	1,970,860	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	2,767,832	1,798,371
317,860	343,590	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	286,130	354,200
<b>3,362,607</b>	<b>2,314,450</b>	<b>Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių</b>	<b>3,053,962</b>	<b>2,152,571</b>
		<b>I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.</b>	<b>10.07</b>	<b>10.08</b>
<b>12.17</b>	<b>13.33</b>	<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>	<b>11.22</b>	<b>11.00</b>

**16 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS**

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

<b>Grupė</b>	<b>Valdybos nariai</b>	<b>Stebėtojų tarybos nariai</b>	<b>Akcininkai</b>	<b>Kitos susijusios šalys</b>
Paskolos, išperkamoji nuoma	1,018	1,807	-	1,783
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.07	3.10	-	2.50
Pajamos	31	56	-	43
Indėliai	394	41	-	1,248
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.15	3.20	-	5.68
Išlaidos	3	1	-	32

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

<b>Bankas</b>	<b>Valdybos nariai</b>	<b>Stebėtojų tarybos nariai</b>	<b>Akcininkai</b>	<b>Kitos susijusios šalys</b>
Paskolos, išperkamoji nuoma	1,018	1,797	-	1,690
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.07	3.10	-	2.50
Pajamos	31	56	-	42
Indėliai	394	41	-	1,248
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.15	3.20	-	5.68
Išlaidos	3	1	-	32

Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2007 m. rugsėjo 30 d., Banko vadovybės darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos sudarė 2,838 tūkst. Lt (2006 m. rugsėjo 30 d. – 2,357 tūkst. Lt).

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

<b>Grupė</b>	<b>Valdybos nariai</b>	<b>Stebėtojų tarybos nariai</b>	<b>Akcininkai</b>	<b>Kitos susijusios šalys</b>
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

<b>Bankas</b>	<b>Valdybos nariai</b>	<b>Stebėtojų tarybos nariai</b>	<b>Akcininkai</b>	<b>Kitos susijusios šalys</b>
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

2007 m. devynių mėnesių tarpinė informacija

2007 m. rugsėjo mėn. 30 d. ir už tada pasibaigusį devynių mėnesių laikotarpį susijusių šalių operacijas su dukterinėmis įmonėmis sudarė:

<b>Susijusios šalys</b>	<b>Mokėtinos sumos</b>	<b>Gautinos sumos</b>	<b>Gautos pajamos</b>	<b>Patirtos išlaidos</b>
UAB „Ūkio Banko Lizingas“	87	187,000	7,761	128
UAB „Turto Valdymo Sistemos“	197	6118	2,931	1
UAB „Turto Valdymo Strategija“	-	93,240	2,953	1
UAB „Turto Valdymo Sprendimai“	258	66,980	3,249	1
UAB „Ūkio Banko Investicijų Valdymas“	806	-	-	18
UAB „Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas“	-	-	-	3
RAB „Ūkio Bank Lizing“	-	24,658	748	-
OAO „Russkiy Karavay“	316	-	-	-

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

<b>Susijusios šalys</b>	<b>Mokėtinos sumos</b>	<b>Gautinos sumos</b>	<b>Gautos pajamos</b>	<b>Patirtos išlaidos</b>
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	111,690	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.

**17 PASTABA GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ TURTAS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI**

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

Grupė		Turtas, įsipareigojimai ir pasižadėjimai	Bankas	
2007.09.30	2006.12.31		2007.09.30	2006.12.31
200,997	431,251	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	200,997	431,251
200,936	431,030	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	200,936	431,030
253,447	143,270	Kreditavimo įsipareigojimai	260,578	133,359
41,130	34,031	Suteiktos garantijos ir laidavimai	41,130	34,031
2,817	5,662	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	2,817	5,662
-	98	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	-	290

2007 m. rugsėjo 30 d. UAB „Ūkio banko lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusių išperkamosios nuomos sutarčių 3,363 tūkst. Lt sumai (2006 m. gruodžio 31 d. – 2,336 tūkst. Lt).

Išperkamoji nuoma – Bankas 2007 m. rugsėjo 30 d. turėjo 198 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. rugsėjo 30 d. sudaro apie 56,001 tūkst. Lt (2006 m. gruodžio 31 d. – 24,524 tūkst. Lt).

2007 m. rugsėjo 30 d. ir 2006 m. gruodžio 31 d. būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

	2007.09.30		2006.12.31	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2007	30	2,533	832	4,984
2008	122	8,648	419	3,903
2009	61	7,370	90	3,514
2010	-	6,757	-	3,092
2011	-	6,164	-	2,756
Po to	-	24,529	-	6,275
<b>Minimalūs nuomos mokėjimai</b>	<b>213</b>	<b>56,001</b>	<b>1,341</b>	<b>24,524</b>
Atimti palūkanas	(15)		(94)	
<b>Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė</b>	<b>198</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** – 2007 m. rugsėjo 30 d. bei 2006 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas nedalyvavo jokiam teisminiame ginče, kuris, vadovybės nuomone, turėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

**18 PASTABA ATASKAITA APIE VEIKLOS SEGMENTUS**

Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2007 rugsėjo 30 d. ir 2007 rugsėjo 30 d. verslo segmentus sudarė :

	<b>2007.01.01 - 2007.09.30</b>				
	<b>Bankas</b>	<b>Lizingas</b>	<b>Kita veikla</b>	<b>Eliminavimas</b>	<b>Grupė</b>
<b>Pajamos:</b>					
Vidinės	17,648	133	8,153	(25,934)	-
Išorinės	254,041	29,417	2,919	-	286,377
	<b>271,689</b>	<b>29,550</b>	<b>11,072</b>	<b>(25,934)</b>	<b>286,377</b>
<b>Išlaidos:</b>					
Vidinės	(152)	(8,514)	(16,778)	25,444	-
Išorinės	(184,041)	(14,128)	(1,028)	-	(199,197)
	<b>(184,193)</b>	<b>(22,642)</b>	<b>(17,806)</b>	<b>25,444</b>	<b>(199,197)</b>
<b>Segmento veiklos rezultatas</b>	<b>87,496</b>	<b>6,908</b>	<b>(6,734)</b>	<b>(490)</b>	<b>87,180</b>
Atidėjimų sąnaudos	(4,642)	(5,086)	(1)	-	<b>(9,729)</b>
Nusidėvėjimas	(3,288)	(240)	(2)	-	<b>(3,530)</b>
<b>Segmentų rezultatas prieš mokesčius</b>	<b>79,566</b>	<b>1,582</b>	<b>(6,737)</b>	<b>(490)</b>	<b>73,921</b>
Pelno mokestis	(11,241)	(854)	(285)	-	<b>(12,380)</b>
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>68,325</b>	<b>728</b>	<b>(7,022)</b>	<b>(490)</b>	<b>61,541</b>
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės akcininkams</i>	68,325	728	(4,967)	(490)	63,596
<i>Mažumos dalis</i>	-	-	(2,055)	-	(2,055)
Turtas	3,964,548	274,227	656,086	(643,884)	4,250,977
Įsipareigojimai	3,547,370	263,123	535,613	(597,557)	3,748,549

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, UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ ir AB „Ūkio banko investicijų valdymas“.

Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2006 rugsėjo 30 d. ir 2006 rugsėjo 30 d. verslo segmentus sudarė :

	<b>2006.01.01- 2006.09.30</b>				
	<b>Bankas</b>	<b>Lizingas</b>	<b>Kita veikla</b>	<b>Eliminavimas</b>	<b>Grupė</b>
<b>Pajamos:</b>					
Vidinės	8,225	102	214	(8,541)	-
Išorinės	165,332	21,553	15,787	-	202,672
	<b>173,557</b>	<b>21,655</b>	<b>16,001</b>	<b>(8,541)</b>	<b>202,672</b>
<b>Išlaidos:</b>					
Vidinės	(101)	(6,098)	(2,342)	8,541	-
Išorinės	(107,187)	(11,029)	(11,134)	-	(129,350)
	<b>(107,288)</b>	<b>(17,127)</b>	<b>(13,476)</b>	<b>8,541</b>	<b>(129,350)</b>
<b>Segmento veiklos rezultatas</b>	<b>66,269</b>	<b>4,528</b>	<b>2,525</b>	<b>-</b>	<b>73,322</b>
Atidėjamų sąnaudų	(30,346)	(3,137)	-	-	<b>(33,483)</b>
Nusidėvėjimas	(2,663)	(235)	-	-	<b>(2,898)</b>
<b>Segmentų rezultatas prieš mokesčius</b>	<b>33,260</b>	<b>1,156</b>	<b>2,525</b>	<b>-</b>	<b>36,941</b>
Pelno mokestis	(4,063)	(559)	(1,342)	-	<b>(5,964)</b>
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>29,197</b>	<b>597</b>	<b>1,183</b>	<b>-</b>	<b>30,977</b>
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės akcininkams</i>	29,197	597	2,310	-	32,104
<i>Mažumos dalis</i>	-	-	(1,127)	-	(1,127)
Turtas	2,852,653	179,104	633,387	(652,293)	3,012,851
Įsipareigojimai	2,586,678	169,057	525,069	(607,866)	2,672,938

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“.

**PAPILDOMA INFORMACIJA**
**PAGRINDINIAI AB ŪKIO BANKO GRUPĖS RODIKLIAI, TŪKST. LT**

Grupės rodikliai				Straipsnio pavadinimas	Banko rodikliai			
2007 m. 9 mėn.	2006 m. 9 mėn.	Augimas tūkst. Lt	Proc.		2007 m. 9 mėn.	2006 m. 9 mėn.	Augimas tūkst. Lt	Proc.
183 696	131 200	52 496	40	Pajamos	170 957	114 373	56 584	49
100 046	60 776	39 270	65	Išlaidos prieš atidėjinius ir pelno mokesčio išlaidas	86 750	50 766	35 984	71
86 650	70 424	13 226	19	Pelnas prieš atidėjinius ir pelno mokestį	84 207	63 607	20 600	32
9 729	33 483	(23 754)	(71)	Spec. atidėjinių išlaidos	4 642	30 346	(25 704)	(85)
73 921	36 941	36 980	100	Pelnas prieš pelno mokestį	79 565	33 261	46 304	139
12 380	5 964	6 416	108	Pelno mokesčio išlaidos	11 240	4 063	7 177	177
61 541	30 977	30 564	99	Grynasis pelnas	68 325	29 198	39 127	134
63 596	32 104	31 492	98	Grynasis pelnas, tenkantis Banko akcininkams	68 325	29 198	39 127	134
(2 055)	(1 127)	(928)	82	Grynasis pelnas, priskirtas mažumos daliai	-	-	-	-
4 250 977	3 012 851	1 238 126	41	Turtas	3 964 548	2 852 653	1 111 895	39
1 712 595	740 646	971 949	131	Paskolos klientams grynąja verte	1 640 606	684 305	956 301	140
2 656 912	2 067 648	589 264	28	Indėliai	2 656 912	2 067 648	589 264	28
502 428	339 913	162 515	48	Akcininkų nuosavybė	417 178	265 975	151 203	57
196 708	176 708	20 000	11	Akcijų skaičius laikotarpio pabaigoje (tūkst. vnt.)	196 708	176 708	20 000	11
182 789	143 741	39 048	27	Vidutinis akcijų skaičius per laikotarpį (tūkst. vnt.)	182 789	143 741	39 048	27
2.20	1.54			Turto graža (proc.)	2.61	1.55		
18.47	14.38			Akcininkų nuosavybės graža (proc.)	25.93	18.75		
0.60	0.72			Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį	0.53	0.71		
0.35	0.22			Grynasis Pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)	0.37	0.20		
0.35	0.22			Pasirinktiniais sandoriais sumažina grynojo pelno dalis vienai akcijai (litais)	0.37	0.20		

**PAGRINDINIAI RODIKLIAI**

- Ūkio banko grupė toliau sėkmingai gerina savo veiklos rezultatus. Per 2007 metų devynis mėnesius Ūkio banko grupė uždirbo 61,5 mln. Lt grynojo pelno – t.y. du kartus daugiau nei per analogišką praeitų metų laikotarpį.
- Nuo 2007 metų pradžios Ūkio bankas atidarė 4 naujus klientų aptarnavimo skyrius. 2007 m. rugsėjo 30 d. Banko aptarnavimo tinklą sudarė 50 teritorinių padalinių – 12 filialų ir 38 klientų aptarnavimo skyriai. Bankas taip pat turi tris atstovybes – Kijeve (Ukraina), Maskvoje (Rusija) ir Almatoje (Kazachstanas).
- Ūkio banko rinkos dalis pagal turta tarp Lietuvos komercinių bankų ir užsienio bankų skyrių išaugo nuo 5,1 proc. 2007 metų pradžioje iki 5,4 proc. 2007 m. III ketvirčio pabaigoje. Banko rinkos dalis pagal indėlius per analogišką laikotarpį padidėjo nuo 7,0 proc. iki 7,7 proc.
- Banko 100 proc. valdoma dukterinė bendrovė UAB "Ūkio banko lizingas" savo paslaugas siūlo daugiau nei 2,5 tūkst. pardavimo vietų visoje Lietuvoje. 2007 m. III ketvirčio pabaigoje įmonės paslaugomis naudojosi 182 tūkst. klientų – t.y. 9 proc. daugiau nei prieš metus.
- Banko 100 proc. valdoma dukterinė bendrovė UAB "Ūkio banko investicijų valdymas", plėsdama Ūkio banko grupės siūlomų investavimo produktų spektrą, 2007 m. įsteigė antrąjį investicinį fondą – Ūkio banko racionalaus investavimo fondą.

**KREDITO REITINGAI**

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

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

Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.

2007 m. rugsėjo 7 d. AB Ūkio bankui suteikti tarptautinės reitingų agentūros „Standard&Poors“ reitingai:

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

Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.



**PAJAMOS**

Palyginti su 2006 m. devynių mėnesių pajamomis, Ūkio banko grupės 2007 m. trijų ketvirčių pajamos išaugo 52 mln. Lt arba 40% iki 184 mln. Lt. Palūkanas uždirbančių aktyvų augimas lėmė, kad grynosios palūkanų pajamos išaugo 64% iki 85 mln. Lt. Jos sudarė didžiausią grupės pajamų dalį - 46%. Išaugęs klientų skaičius, didesnis jų aktyvumas, padidėjęs operacijų skaičius lėmė, kad grupės grynosios komisinių pajamos išaugo 36% iki 76 mln. Lt ir sudarė 41% grupės pajamų. Pajamos iš prekybinės veiklos išaugo 1 mln. Lt ir sudarė 12% Grupės pajamų. Kitos pajamos sumažėjo 58% iki 1 mln. Lt ir sudarė 1% Grupės pajamų.

**Ūkio banko grupės pajamų struktūra, tūkst. Lt**

Grupės rodikliai				Straipsnio pavadinimas	Banko rodikliai			
2007 m. 9 mėn.	2006 m. 9 mėn.	Augimas tūkst. Lt	Proc.		2007 m. 9 mėn.	2006 m. 9 mėn.	Augimas tūkst. Lt	Proc.
85 118	52 023	33 095	64	Grynosios palūkanų pajamos	72 086	36 689	35 397	96
75 537	55 554	19 983	36	Grynosios komisinių pajamos	76 917	57 380	19 537	34
21 787	20 638	1 149	6	Prekybinės veiklos pajamos	20 905	17 703	3 202	18
1 254	2 985	(1 731)	(58)	Kitos pajamos	1 049	2 601	(1 552)	(60)
<b>183 696</b>	<b>131 200</b>	<b>52 496</b>	<b>40</b>	<b>Viso pajamų</b>	<b>170 957</b>	<b>114 373</b>	<b>56 584</b>	<b>49</b>

**IŠLAIDOS**

Sparti Ūkio banko grupės plėtra, išaugę aktyvai, aptarnavimo tinklas, klientų ir operacijų skaičius, sąlygojo, kad Grupės veiklos sąnaudos, lyginant su 2006 metų devynių mėnesių laikotarpiu, išaugo 39 mln. Lt ir sudarė 100 mln. Lt. 28% šių išlaidų sudarė atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos su darbo užmokesčiu susijusios išlaidos, padidėjusios 8 mln. Lt iki 28 mln. Lt.

Išlaidos specialiesiems atidėjiniams sumažėjo 71 proc. iki 10 mln. Lt.

Pelno mokesčio išlaidos padidėjo 2,1 karto iki 12 mln. Lt.

**TURTAS**

Per 2007 m. devynis mėnesius Ūkio banko grupės turtas išaugo 1,05 mlrd. Lt, arba 33% ir 2007 m. rugsėjo 30 d. pasiekė 4,25 mlrd. Lt. Didžiausią Grupės turto dalį - 40% - sudarė paskolos klientams grynąja verte, kurios nuo metų pradžios išaugo 874 mln. Lt arba du kartus ir 2007 m. rugsėjo 30 d. pasiekė 1,71 mlrd. Lt. 21% Grupės turto sudarė lėšos bankuose ir kitoje finansinėse institucijose, kurios nuo metų pradžios išaugo 2% ir 2007 m. rugsėjo 30 d. siekė 905 mln. Lt. Vertybinių popierių portfelis nuo metų pradžios išaugo 9% iki 718 mln. Lt t.y. 17% Grupės turto.

**AKTYVŲ KOKYBĖ**

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

- Paskolų, kai nustatyta nuostolio įvykių ir vertė sumažėjo, apskaitinė vertė sudaro 6,4 proc. Grupės bendrosios paskolų apskaitinės vertės;
- Įtraukti diskontuoti užtikrinimo priemonių pinigų srautai sudaro 50,2 proc. nuo paskolų, kai nustatyta nuostolio įvykių ir vertė sumažėjo nominaliosios vertės;
- Grupės paskoloms yra sudaryti 53,6 mln. Lt specialieji atidėjiniai. Tai sudaro 31,3 proc. nuo paskolų, kai nustatyta nuostolio įvykių ir vertė sumažėjo, nominaliosios vertės ir 2,8 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 0,68 proc. bendrosios paskolų apskaitinės vertės.

2007 m. rugsėjo 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 11,0 mln. litų. Specialiųjų atidėjinių kitam turtui ir kito turto santykis 2007 m. rugsėjo 30 d. buvo 1,1%. Nebalansinių straipsnių, kurių vertė sumažėjo, nustatyta nebuvo ir nebalansiniams straipsniams atidėjinių nesudaryta.

**ĮSIPAREIGOJIMAI IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ**

2007 metų rugsėjo 30 d. indėliai sudarė 63% Grupės pasyvų. Nuo metų pradžios jie išaugo 539 mln. Lt, arba 25% ir 2007 m. rugsėjo 30 d. siekė 2,66 mlrd. Lt. Bankų ir kitų finansinių institucijų lėšos sudarė 21% Grupės pasyvų. Nuo metų pradžios įsiskolinimas bankams ir kitoms finansinėms institucijoms padidėjo 49% ir 2007 m. rugsėjo 30 d. siekė 876 mln. Lt. Grupės akcininkų nuosavybė nuo metų pradžios padidėjo 30% ir 2007 m. rugsėjo 30 d. siekė 502 mln. Lt. Akcininkų nuosavybė sudarė 12% banko pasyvų.

**INFORMACIJA APIE RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMĄ**

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

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo rodiklis	$\geq 8\%$	11.22%	12.17%
Likvidumo rodiklis	$\geq 30\%$	52.88%	53.86%
Maksimali paskola vienam skolininkui	25% (dukterinėms įmonėms – 75%) skaičiuotino kapitalo	vykdomas	vykdomas
Didelės paskolos	800% skaičiuotino kapitalo	294.88%	131.48%
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	25% skaičiuotino kapitalo	-1.34%	7.16%
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	15% skaičiuotino kapitalo	-1.33%	5.91%

**ESMINIAI ĮVYKIAI AB ŪKIO BANKO VEIKLOJE**

**2007 m. liepos 3 d.** AB Ūkio bankas paskelbė apie akcijų paketo padidinimą iki 100 proc. GD UAB „Bonum Publicum“ kapitale.

**2007 m. liepos 3 d.** AB Ūkio bankas pranešė apie Ūkio banko valdybos sprendimą pritarti banko dukterinės bendrovės UAB „Turto valdymo strategija“ sprendimui įsigyti už 58 000 000 rublių naują 14,5 mln. vienetų AAB „Ruskij karavaj“ paprastųjų vardinių akcijų emisiją ir taip padidinti jos valdomą akcijų paketą iki 99,03 procentų.

**2007 m. liepos 13 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2007 m. pirmojo pusmečio neauditutas pelnas – 50,0 mln. litų (14,5 mln. EUR). Pagrindinės priežastys, lėmusios spartesnę nei prognozuota Ūkio banko pelno augimą: išaugusios aktyvų apimtys; išaugęs klientų ir operacijų skaičius; specialiųjų atidėjinių išlaidų, suformuotų kelioms stambioms pozicijoms, grįžimas.

**2007 m. liepos 23 d.** pranešta apie AB Ūkio banko naujos 20 mln. litų (5,79 mln. eurų) paprastųjų vardinių akcijų emisijos platinimo pabaigą. Pasirašyta ir pilnai apmokėta 20 mln. vnt. 1 lito (0,29 euro) nominalios vertės akcijų:

- pirmajame platinimo etape pasirašyta ir apmokėta 18 669 980 akcijos;
- antrajame platinimo etape pasirašyta ir apmokėta 1 303 264 akcijos;
- trečiajame platinimo etape pasirašyta ir apmokėta 26 756 akcijos.

Investuotojai pasirašytomis ir apmokėtomis akcijomis galės disponuoti po to, kai įstatymų nustatyta tvarka bus įregistruoti banko įstatų pakeitimai dėl kapitalo padidinimo ir akcijos bus užskaitytos asmeninėse akcininkų sąskaitose emitento – AB Ūkio banko – apskaitoje.

**2007 m. liepos 31 d.** paskelbti AB Ūkio banko grupės 2007 m. pirmojo pusmečio konsoliduotas neauditutas grynasis pelnas – 45,1 mln. litų (13,1 mln. eurų).

**2007 m. rugpjūčio 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2007 m. pirmųjų septynių mėnesių neauditutas grynasis pelnas – 55,4 mln. litų (16,0 mln. eurų).

**2007 m. rugpjūčio 10 d.** pranešta apie Juridinių asmenų registre užregistruotus AB Ūkio banko įstatus su padidintu banko įstatiniu kapitalu. Banko įstatinis kapitalas po padidinimo yra 196 708 000 litų (56,97 mln. eurų). Vienos akcijos nominali vertė – 1 litas (0,29 euro).

**2007 m. rugsėjo 7 d.** pranešta apie tarptautinės reitingų agentūros „Standard&Poor’s“ pirmą kartą AB Ūkio bankui suteiktus reitingus: bankui skirtas ilgalaikio skolinimosi reitingas BB ir trumpalaikio skolinimosi reitingas B. Abiejų reitingų perspektyva – stabili.

**2007 m. rugsėjo 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2007 m. aštuonių mėnesių rezultatas ir peržiūrėta metinė prognozė. AB Ūkio banko 2007 m. pirmųjų aštuonių mėnesių neauditutas grynasis pelnas – 61,3 mln. Lt (17,8 mln. EUR). Koreguota AB Ūkio banko 2007 m. gryojo pelno prognozė – 82 mln. Lt (23,7 mln. EUR).

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