



**AB ŪKIO BANKO 2008 M. DEVYNIŲ MĖNESIŲ
TARPINĖ INFORMACIJA
(neauditauta)**

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

	PUSLAPIS
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	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	10-51
PAPILDOMA INFORMACIJA	52-55

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Patvirtiname, kad AB Ūkio banko sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2008 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.

Administracijos vadovas



Gintaras Ugianskis

Finansų tarnybos vadovas –
Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius



Arnas Žalys

Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius



Marius Arlauskas



Ataskaita parengta Kaune, 2008 m. lapkričio 7 d.

SUTRUMPINTAS TARPINIS BALANSAS
2008 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Pasta- bos	Grupė 2008-09-30	Grupė 2007-12-31	Bankas 2008-09-30	Bankas 2007-12-31
TURTAS					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		238,767	202,382	238,766	202,381
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms		398,688	817,702	735,696	1,224,355
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą		188,818	197,818	168,276	197,487
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	4	2,730,213	2,144,896	2,365,202	1,818,467
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	5	30,950	33,765	30,691	31,281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	5	452,228	394,857	449,082	393,694
Investicijos į dukterines įmones	6	-	-	39,821	6,500
Ilgalaikis nematerialusis turtas		22,688	6,471	2,806	2,347
Ilgalaikis materialusis turtas		31,075	353,424	27,072	23,424
Investicinis turtas		23,639	22,318	13,731	13,730
Kitas turtas	7	107,892	103,413	90,593	69,098
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	8	29	50,573	29	36,594
Turtas iš viso		4,224,987	4,327,619	4,161,765	4,019,358
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ					
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai		676,587	719,000	669,212	698,077
Įsiskolinimas klientams	9	2,799,870	2,733,995	2,799,870	2,733,995
Išleisti skolos VP		38,505	-	40,695	-
Subordinuotos paskolos		102,966	101,784	102,966	101,784
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai		3,243	39,937	2,383	3,081
Kiti įsipareigojimai		73,377	195,732	34,637	52,110
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti		-	20,364	-	-
Įsipareigojimai iš viso		3,694,548	3,810,812	3,649,763	3,589,047
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	10	176,708	196,708	196,708	196,708
Akcijų priedai		76,500	76,500	76,500	76,500
Atsargos kapitalas		50,000	-	50,000	-
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas		5,405	10,451	5,453	9,257
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti		49,116	21,543	49,116	21,543
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		-	79,874	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		(2,524)	7,546	-	-
Privalomasis rezervas		11,245	5,300	10,971	4,900
Kiti rezervai		-	2,000	-	2,000
Sukauptas pelnas		143,989	115,860	123,254	119,403
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei		530,439	515,782	512,002	430,311
Mažumos nuosavybė		-	1,025	-	-
Nuosavybė iš viso		530,439	516,807	512,002	430,311
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso		4,224,987	4,327,619	4,161,765	4,019,358

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

**SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2008 M. RUGSĖJO 30 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Pasta- bos	Grupė		Bankas		
	2008-01-01 – 2008-09-30	2007-01-01 – 2007-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30	2007-01-01 – 2007-09-30	
TĘSIAMA VEIKLA					
Palūkanų pajamos	11	208,837	152,620	182,826	139,966
Palūkanų sąnaudos	11	(103,132)	(69,167)	(102,303)	(67,880)
Grynosios palūkanų pajamos		105,705	83,453	80,523	72,086
Paslaugų ir komisinių pajamos	12	90,975	89,593	91,725	90,568
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	12	(13,924)	(14,429)	(13,043)	(14,023)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		77,051	75,164	78,682	76,545
Užsienio valiutos keitimo operacijų rezultatas		11,906	32,258	11,174	32,411
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą rezultatas		(16,799)	(2,058)	(13,568)	(2,081)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas		59	602	27,018	602
Operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis rezultatas		421	(10,009)	423	(10,027)
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas		12,381	(10,682)	17,542	(5,596)
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos		202	954	202	954
Grynosios draudimo pajamos		7,391	-	-	-
Dividendų pajamos		154	372	153	372
Kitos veiklos pajamos		1,898	1,254	1,700	1,049
VEIKLOS PELNAS		200,369	171,308	203,849	166,315
VEIKLOS SĄNAUDOS	13	(120,170)	(99,394)	(103,956)	(86,750)
GRYNASIS PELNAS PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		80,199	71,914	99,893	79,565
Pelno mokestis		(11,287)	(12,095)	(10,464)	(11,240)
GRYNASIS LAIKOTARPIO PELNAS IŠ TĘSIAMOS VEIKLOS		68,912	59,819	89,429	68,325
Laikotarpio pelnas iš nutrauktosios veiklos		14,932	1,722	-	-
GRYNASIS PELNAS		83,844	61,541	89,429	68,325
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai		83,844	63,596	89,429	68,325
Mažumos daliai		-	(2,055)	-	-
GRYNASIS PELNAS		83,844	61,541	89,429	68,325
VIENOS AKCIJOS PELNAS (litais)	14				
Iš tęsiamos ir nutrauktosios veiklos:					
Pagrindinis		0.43	0.35	0.45	0.37
Sumažintasis		0.42	0.35	0.45	0.37
Iš tęsiamos veiklos:					
Pagrindinis		0.35	0.33	0.45	0.37
Sumažintasis		0.35	0.33	0.45	0.37

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

**SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2008 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
2006 m. gruodžio 31 d.	176,708	34,500	2,000	7,484	8,377	2,183	54,330	285,582
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(1,768)	(1,768)
Akcinio kapitalo didinimas	20,000	42,000	-	-	-	-	-	62,000
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	3,039	-	-	-	3,039
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	2,717	(2,717)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	13,166	-	(13,166)	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	68,325	68,325
2007 m. rugsėjo 30 d.	196,708	76,500	2,000	10,523	21,543	4,900	105,004	417,178
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(1,266)	-	-	-	(1,266)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	14,399	14,399
2007 m. gruodžio 31 d.	196,708	76,500	2,000	9,257	21,543	4,900	119,403	430,311
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	6,071	(6,071)	-
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	-	50,000	-	-	-	(50,000)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	27,573	-	(27,573)	-
Apriboto pelno perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	(2,000)	-	-	-	2,000	-
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(3,934)	(3,934)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(3,804)	-	-	-	(3,804)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	89,429	89,429
2008 m. rugsėjo 30 d.	196,708	76,500	50,000	5,453	49,116	10,971	123,254	512,002

(Tęsinys kitame puslapyje)

**SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2008 m. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Nuosavybės dalis tenkanti motininei įmonei	Mažumos nuosavybė	Iš viso
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)
Akcinio kapitalo didinimas	20,000	42,000	-	-	-	-	-	-	62,000	62,000	-	62,000
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	3,004	(3,004)	-	-	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	13,166	-	-	-	(13,166)	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	74	-	-	74	(2)	72
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo (sumažėjimas), po mokesčių	-	-	-	-	-	(6,928)	-	-	-	(6,928)	(2,268)	(9,196)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	3,526	-	-	-	-	-	3,526	-	3,526
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	63,596	63,596	(2,055)	61,541
2007 m. rugsėjo 30 d.	196,708	76,500	2,000	11,717	21,543	53,217	5,566	5,300	104,616	477,167	25,261	502,428
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	282	-	-	282	22	304
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo padidėjimas (sumažėjimas), po mokesčių	-	-	-	-	-	(2,546)	-	-	-	(2,546)	4,132	1,586
Mažumos dalies pasikeitimas dukterinėje įmoneje	-	-	-	-	-	29,203	1,698	-	(2,619)	28,282	(28,282)	-
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(1,266)	-	-	-	-	-	(1,266)	-	(1,266)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	13,863	13,863	(108)	13,755
2007 m. gruodžio 31 d.	196,708	76,500	2,000	10,451	21,543	79,874	7,546	5,300	115,860	515,782	1,025	516,807
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,934)	(3,934)	-	(3,934)
Perkėlimas į atsargos kapitalą	-	-	50,000	-	-	-	-	-	(50,000)	-	-	-
Apriboto pelno perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	(2,000)	-	-	-	-	-	2,000	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	6,245	(6,245)	-	-	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	27,573	-	-	-	(27,573)	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	(2,313)	-	-	(2,313)	(17)	(2,330)
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo (sumažėjimas), po mokesčių	-	-	-	-	-	(47,795)	-	-	-	(47,795)	(468)	(48,263)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(5,046)	-	-	-	-	-	(5,046)	-	(5,046)
Dukterinės įmonės praėjusių metų pelno koregavimas	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,342)	(2,342)	-	(2,342)
Dukterinių įmonių pardavimas	-	-	-	-	-	(32,079)	(7,757)	(300)	32,379	(7,757)	(540)	(8,297)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	83,844	83,844	-	83,844
2008 m. rugsėjo 30 d.	196,708	76,500	50,000	5,405	49,116	-	(2,524)	11,245	143,989	530,439	-	530,439

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

	Grupė 2008-01-01 – 2008-09-30	Grupė 2007-01-01 – 2007-09-30	Bankas 2008-01-01 – 2008-09-30	Bankas 2007-01-01 – 2007-09-30
Grynasis periodo pelnas prieš mokesčius	80,199	71,914	99,893	79,565
Grynojo pelno koregavimai prieš pelno mokesčius				
Pelnas iš nutrauktosios veiklos	14,932	1,722	-	-
Paskolų ir gautinų sumų vertės pasikeitimas	(12,583)	9,728	(17,744)	4,642
Palūkanų pajamos	(208,837)	(152,620)	(182,826)	(139,966)
Palūkanų išlaidos	103,132	69,167	102,303	67,880
Gauti dividendai	(154)	(372)	(153)	(372)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	5,642	3,530	5,079	3,287
Turto tikrosios vertės pasikeitimas	5,841	(4,061)	4,475	(3,574)
Nuostolis (pelnas) iš ilgalaikio turto, žemės ir įrangos pardavimo	(29)	-	(8)	-
Grynojo pelno koregavimai iš viso	(11,857)	(992)	11,019	11,462
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai				
Indėlių bankuose ir kitose finansų institucijose grynasis pasikeitimas	(12,475)	(29,314)	(12,475)	(29,314)
Investicinių vertybinių popierių grynasis pasikeitimas	(64,648)	(190,809)	(62,406)	(191,638)
Paskolų bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas	78,375	479,751	154,405	495,817
Vertybinių popierių vertinamų grynąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	5,564	122,802	25,775	123,371
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	(557,575)	(933,516)	(522,595)	(839,235)
Kito turto grynasis pasikeitimas	43,862	(19,492)	16,806	(11,576)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas	(42,413)	286,243	(34,591)	261,521
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	33,007	518,821	33,007	518,821
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	(185,150)	108,969	(23,379)	4,119
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų koregavimai iš viso	(701,453)	343,455	(425,453)	331,886
Palūkanų pajamos	195,343	137,304	173,863	124,909
Palūkanų sąnaudos	(61,653)	(44,037)	(60,921)	(42,813)
Sumokėtas pelno mokestis	(6,788)	(13,791)	(5,927)	(11,257)
Gryniesi pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje	(586,408)	421,939	(307,419)	414,187

(Tęsinys kitame puslapyje)

	Grupė 2008-01-01 – 2008-09-30	Grupė 2007-01-01 – 2007-09-30	Bankas 2008-01-01 – 2008-09-30	Bankas 2007-01-01 – 2007-09-30
Pinigų srautai iš investicinės veiklos				
Gauti dividendai	154	372	153	372
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	-	(36,321)	(1,900)
Dukterinių įmonių pardavimas	30,000	-	3,000	-
Ilgalaikio ir investicinio turto, žemės ir įrangos įsigijimas	(17,952)	(36,154)	(15,519)	(11,361)
Materialaus turto pardavimas	243,870	19,607	7,993	6,641
Nematerialaus turto įsigijimas	(19,121)	(1,860)	(3,265)	(1,839)
Nematerialaus turto pardavimas	1,612	-	1,612	-
Gryniesi pinigų iš investicinės veiklos	238,563	(18,035)	(42,347)	(8,087)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos				
Akcinio kapitalo didinimas	-	62,000	-	62,000
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	38,265	-	40,455	-
Išmokėti dividendai	(3,934)	(1,767)	(3,934)	(1,767)
Subordinuotų paskolų grynasis pasikeitimas	(1,366)	(1,246)	(1,366)	(1,246)
Gryniesi pinigų srautai iš finansinės veiklos	32,965	58,987	35,155	58,987
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	(314,880)	462,891	(314,611)	465,087
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	6,553	-	-
Gryniesi pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	687,350	310,999	686,062	309,781
Gryniesi pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	372,470	780,443	371,451	774,868

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

1 PASTABA BENDRA INFORMACIJA

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

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

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 44 klientų aptarnavimo skyrių bei 2 atstovybes užsienyje. Taip pat Bankas turi 5 dukterines įmones: 1997 m. įsteigtą dukterinę įmonę UAB „Ūkio banko lizingas“, 2006 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, 2007 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, 2007 m. įsigytą GD UAB „Bonum Publicum“. Banko dukterinė įmonė UAB „Ūkio banko lizingas“ 2006 m. įsteigė RAB „Ūkio bank lizing“ (Ukraina).

2008 m. rugsėjo 30 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 836 ir 713 darbuotojai (2007 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 725 ir 630).

2008 m. rugsėjo 30 d. Banko akcininkai, valdantys daugiau kaip 5 proc. banko kapitalo, buvo:

	2008-09-30	2007-12-31
Vladimir Romanov	32.95 proc.	32.95 proc.
Zinaida Romanova	9.45 proc.	7.58 proc.
UAB „FMĮ Finbaltus“	8.11 proc.	8.12 proc.
UAB „Medicinos bankas“	5.41 proc.	-
UAB „Universal Business Investment Group Management“	-	7.58 proc.

2 PASTABA REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

Ši tarpinė sutrumpinta finansinė atskaitomybė parengta taikant tokius pačius Grupės ir Banko apskaitos principus, kaip ir rengiant 2007 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 2007 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko metine finansine atskaitomybe.

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 IŠPERKAMOSIOS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

Grupė			Bankas	
2008-09-30	2007-12-31		2008-09-30	2007-12-31
		Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos		
		Paskolos smulkaus ir vidutinio dydžio įmonėms (SVV)	1,224,486	1,203,752
1,227,957	1,203,751	Paskolos kitoms įmonėms	898,508	435,055
899,169	467,432	Paskolos gyventojams	276,829	236,460
381,998	284,586	Išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	-
269,632	254,666			
2,778,756	2,210,435	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso	2,399,823	1,875,267
		Atidėjimai paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui (15 (e) pastaba)	(34,621)	(56,800)
(48,543)	(65,539)	Atidėjimai paskolų vertės sumažėjimui	(34,621)	(56,800)
(37,922)	(58,877)	Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	-	-
(10,621)	(6,662)			
2,730,213	2,144,896	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus	2,365,202	1,818,467

2008 m. rugsėjo 30 d. į Grupės ir Banko paskolų ir avansų klientams likutį įtrauktos sukauptos palūkanos, kurios sudarė 11,535 tūkst. Lt ir 6,710 tūkst. Lt atitinkamai (2007 m. gruodžio 31 d. - atitinkamai 7,822 tūkst. Lt ir 5,546 tūkst. Lt).

5 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė			Bankas	
2008-09-30	2007-12-31		2008-09-30	2007-12-31
		Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai laikomi galimam pardavimui		
		Įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai	12,397	22,263
12,449	24,747	Bankų ir finansų institucijų nuosavybės vertybiniai popieriai	18,294	9,018
18,501	9,018			
30,950	33,765	Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai laikomi galimam pardavimui iš viso	30,691	31,281
		Skolos vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo		
		Įmonių skolos vertybiniai popieriai	145,133	150,698
145,236	150,710	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai	241,152	238,250
243,910	239,109	Vyriausybių skolos vertybiniai popieriai	62,797	4,746
63,082	5,038			
452,228	394,857	Skolos vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo iš viso	449,082	393,694

6 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Grupė			Bankas	
2008-09-30	2007-12-31		2008-09-30	2007-12-31
Investicijos į dukterines įmones				
-	-	UAB „Ūkio Banko Lizingas“	1,000	1,000
-	-	UAB „Turto Valdymo Sistemos“	-	1,000
-	-	UAB „Turto Valdymo Sprendimai“	-	1,000
-	-	UAB „Turto Valdymo Strategija“	-	1,000
-	-	UAB „Ūkio Banko Investicijų Valdymas“	2,000	2,000
-	-	GD UAB „Bonum Publicum“	36,321	-
-	-	UAB „Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas“	500	500
-	-	Investicijos į dukterines įmones iš viso	39,821	6,500

2008 m. liepos 24 d. Ūkio bankas pardavė UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“ ir UAB „Turto valdymo sistemos“ akcijas. 2008 m. devynių mėn. sutrumpintoje finansinėje atskaitomybėje Grupės duomenyse parduotų dukterinių įmonių finansiniai duomenys priskirti nutrauktajai veiklai, retrospektyviai pergrupuota ir palyginamoji informacija. Ataskaitoje pavaizduotą 2008 m. devynių mėnesių rezultatą iš nutrauktosios veiklos (14,932 tūkst. Lt pelną) sudaro nutrauktosios veiklos įmonių 2008 m. rezultatas iki pardavimo dienos, tenkantis motininės įmonės daliai, eliminavus tarpusavio sandorius su Grupės įmonėmis ir pelnas iš nutrauktosios veiklos pardavimo. 2007 metų devynių mėnesių nutrauktosios veiklos rezultatą (1,722 tūkst. Lt pelną) sudaro nutrauktosios veiklos įmonių 2007 m. devynių mėnesių rezultatas, eliminavus tarpusavio sandorius su Grupės įmonėmis.

2007 m. liepos 2 d. Bankas įsigijo 80.02 proc. GD UAB „Bonum publicum“ akcijų ir tapo vieninteliu įmonės akcininku. Bankas įsigijo GD UAB „Bonum publicum“ akcijas su tikslu perparduoti. Kadangi per metus nuo įsigijimo datos Bankas nepardavė GD UAB „Bonum publicum“ akcijų paketo, 2008 m. liepos mėnesį Banko valdyba nutarė apskaityti GD UAB „Bonum publicum“ kaip dukterinę banko įmonę. 2008 m. rugsėjo 30 d. ir už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2008 m. rugsėjo 30 d., GD UAB „Bonum publicum“ finansiniai duomenys įtraukti į Grupės konsoliduotą ataskaitą. Ankstesnių laikotarpių duomenys neperskaičiuoti.

7 PASTABA KITAS TURTAS

Grupė			Bankas	
2008-09-30	2007-12-31		2008-09-30	2007-12-31
Kitas turtas				
47,777	40,907	Išankstiniai apmokėjimai	40,779	19,717
25,717	21,161	Būsimų laikotarpių sąnaudos	17,270	18,693
20,106	16,059	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių	20,115	16,059
-	11,444	Gautinas PVM Rusijoje	-	-
4,426	5,337	Gautinos sumos už vertybinių popierių sandorius	4,426	5,337
4,062	4,062	Gautinos sumos už parduotą turtą	4,062	4,062
1,100	353	Tranzitinės sąskaitos	723	48
-	-	Gautinos sumos iš Spot sandorių	-	-
5,070	7,126	Kitos gautinos sumos	3,584	5,991
108,258	106,449	Kitas turtas iš viso	90,959	69,907
(366)	(3,036)	Atidėjimai kito turto vertės sumažėjimui (15 (e) pastaba)	(366)	(809)
107,892	103,413	Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus	90,593	69,098

8 PASTABA ILGALAIKIS TURTAS, SKIRTAS PARDUOTI

2007 m. liepos 2 d. Bankas įsigijo 80.02 proc. GD UAB „Bonum publicum“ akcijų ir tapo vieninteliu įmonės akcininku. Bankas įsigijo GD UAB „Bonum publicum“ akcijas su tikslu perparduoti. Kadangi per metus nuo įsigijimo datos Bankas nepardavė GD UAB „Bonum publicum“ akcijų paketo, 2008 m. liepos mėnesį Banko valdyba nutarė apskaityti GD UAB „Bonum publicum“ kaip dukterinę banko įmonę.

9 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

Grupė			Bankas	
2008-09-30	2007-12-31		2008-09-30	2007-12-31
Indėliai ir akredityvai				
667,332	914,897	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	667,332	914,897
2,132,538	1,819,098	Terminuoti indėliai, akredityvai	2,132,538	1,819,098
2,799,870	2,733,995	Indėliai ir akredityvai iš viso	2,799,870	2,733,995

Grupė			Bankas	
2008-09-30	2007-12-31		2008-09-30	2007-12-31
Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo				
508,794	768,916	Įmonių	508,794	768,916
158,538	145,981	Gyventojų	158,538	145,981
667,332	914,897		667,332	914,897
Terminuoti indėliai, akredityvai				
438,270	469,567	Įmonių	438,270	469,567
1,662,452	1,329,397	Gyventojų	1,662,452	1,329,397
2,100,722	1,798,964		2,100,722	1,798,964
31,816	20,134	Sukauptos palūkanos	31,816	20,134
2,799,870	2,733,995	Indėliai ir akredityvai iš viso	2,799,870	2,733,995

10 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2008 m. rugsėjo 30 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 196,708 tūkst. Lt ir buvo padalintas į 196,708,000 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 1 (vienas) litas. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

2008 m. kovo 27 d. akcininkų susirinkime paskelbti dividendai 0.02 Lt už akciją, bendra suma 3,934 tūkst. Lt. 2008 m. rugsėjo 30 d. sumokėtų dividendų sumą sudarė 3,897 tūkst. Lt.

2007 m. kovo 22 d. akcininkų susirinkime paskelbti dividendai 0.01 Lt už akciją, bendra suma 1,767 tūkst. Lt. 2008 m. rugsėjo 30 d. sumokėtų dividendų sumą sudarė 1,752 tūkst. Lt.

11 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS/ŠAŅAUDOS

Grupė			Bankas	
2008-01-01 – 2008-09-30	2007-01-01 – 2007-09-30		2008-01-01 – 2008-09-30	2007-01-01 – 2007-09-30
		Palūkanų pajamos		
161,050	88,680	už paskolas ir išperkamosios nuomos gautinas sumas	129,961	59,577
22,340	35,312	už paskolas bankams ir finansų institucijoms	28,097	51,775
17,725	16,155	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	17,512	16,155
5,629	10,762	už vertybinius popierius, vertinamus tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	5,163	10,748
2,093	1,711	už lėšas centriniuose bankuose	2,093	1,711
208,837	152,620	Palūkanų pajamos iš viso	182,826	139,966
		Palūkanų sąnaudos		
79,014	54,418	už indėlius ir kitas gražintinas lėšas	79,014	54,418
17,589	14,438	už įsipareigojimus bankams ir finansų institucijoms	16,742	13,151
6,129	311	už subordinuotas paskolas	6,129	311
400	-	už išleistus skolos vertybinius popierius	418	-
103,132	69,167	Palūkanų sąnaudos iš viso	102,303	67,880

Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2008 m. rugsėjo 30 d. į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta 10,048 tūkst. Lt ir 8,400 tūkst. Lt (per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2007 m. rugsėjo 30 d.: 9,821 tūkst. Lt ir 7,573 tūkst. Lt) palūkanų, sukauptų už finansinį turta, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas.

12 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS/ŠAŅAUDOS

Grupė			Bankas	
2008-01-01 – 2008-09-30	2007-01-01 – 2007-09-30		2008-01-01 – 2008-09-30	2007-01-01 – 2007-09-30
		Paslaugų ir komisinių pajamos		
69,782	71,888	už pinigų pervedimo operacijas	69,883	71,975
4,865	3,993	už sąskaitų aptarnavimą	4,865	3,993
3,751	3,296	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	3,992	3,341
5,186	3,051	už kreditavimo paslaugas	5,197	3,469
2,336	2,381	už mokesčių priėmimą	2,888	2,895
1,496	1,139	už bazinės valiutos keitimą	1,496	1,139
3,559	3,845	kitos	3,404	3,756
90,975	89,593	Paslaugų ir komisinių pajamos iš viso	91,725	90,568
		Paslaugų ir komisinių sąnaudos		
8,674	11,863	už pinigų pervedimo operacijas	8,219	11,437
2,623	1,785	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	2,217	1,780
2,627	781	kitos	2,607	806
13,924	14,429	Paslaugų ir komisinių sąnaudos iš viso	13,043	14,023

13 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2008-01-01 – 2008-09-30	2007-01-01 – 2007-09-30		2008-01-01 – 2008-09-30	2007-01-01 – 2007-09-30
		Veiklos sąnaudos		
37,004	27,701	personalo sąnaudos	30,492	23,744
25,658	28,245	reklama, rėmimas	20,190	24,096
9,894	9,044	indėlių draudimo sąnaudos	9,892	9,044
12,207	8,308	pastatų nuoma ir eksploatacija	11,085	7,933
8,105	2,814	mokesčiai	7,821	2,795
5,642	3,530	nusidėvėjimas ir amortizacija	5,079	3,287
		transportas, pašto ir ryšių paslaugų		
3,142	2,592	sąnaudos	2,340	1,950
2,620	2,255	IT sąnaudos	2,579	1,999
		kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių		
2,311	2,093	sąnaudos	1,720	1,647
13,587	12,812	kitos sąnaudos	12,758	10,255
120,170	99,394	Veiklos sąnaudos iš viso	103,956	86,750

14 PASTABA VIENOS AKCIJOS PELNAS

Grupė			Bankas	
2008-01-01 – 2008-09-30	2007-01-01 – 2007-09-30		2008-01-01 – 2008-09-30	2007-01-01 – 2007-09-30
		Pagrindinis vienos akcijos pelnas		
		Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai		
68,912	59,819	<i>iš tęsiamos veiklos</i>	89,429	68,325
14,932	3,777	<i>iš nutrauktosios veiklos</i>	-	-
83,844	63,596			
		Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	196,708	182,789
		Pagrindinis vienos akcijos pelnas iš tęsiamos veiklos (litais)	0.45	0.37
0.35	0.33	Pagrindinis vienos akcijos pelnas iš nutrauktosios veiklos (litais)	-	-
0.08	0.02			
0.43	0.35	Pagrindinis vienos akcijos pelnas (litais)	0.45	0.37

Grupė			Bankas	
2008-01-01 – 2008-09-30	2007-01-01 – 2007-09-30		2008-01-01 – 2008-09-30	2007-01-01 – 2007-09-30
		Sumažintasis vienos akcijos pelnas		
		Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai		
83,844	63,596	Konvertuojamos skolos palūkanų išlaidos (atėmus mokesčius)	89,429	68,325
188	255		188	255
		Grynasis pelnas, kurio pagrindu skaičiuojamas sumažintasis vienos akcijos pelnas	89,617	68,580
84,032	63,851	<i>iš tęsiamos veiklos</i>	89,617	68,580
69,100	60,074	<i>iš nutrauktosios veiklos</i>	-	-
14,932	3,777			
		Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	196,708	182,789
		Koregavimas dėl konvertuojamos skolos (tūkst. vienetų)	2,713	1,831
2,713	1,831			
199,421	184,620		199,421	184,620
		Sumažintasis vienos akcijos pelnas iš tęsiamos veiklos (litais)	0.45	0.37
0.35	0.33	Sumažintasis vienos akcijos pelnas iš nutrauktosios veiklos (litais)	-	-
0.07	0.02			
0.42	0.35	Sumažintasis vienos akcijos pelnas (litais)	0.45	0.37

15 PASTABA KREDITO RIZIKA IR TURTO KOKYBĖ

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

Grupė			Bankas	
2008-09-30	2007-12-31		2008-09-30	2007-12-31
		Turtas		
204,178	162,894	Lėšos centriniame banke	204,178	162,894
398,688	817,702	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	735,696	1,224,355
188,818	197,818	Prekybinis finansinis turas	168,276	197,487
2,730,213	2,144,896	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,365,202	1,818,467
1,299,525	1,261,964	<i>paskolos SVV</i>	1,193,144	1,188,284
913,316	439,749	<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	898,492	395,335
517,372	443,183	<i>paskolos gyventojams</i>	273,566	234,848
483,178	428,622	Investiciniai vertybiniai popieriai:	479,773	424,975
30,950	33,765	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	30,691	31,281
452,228	394,857	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	449,082	393,694
-	-	Investicijos į dukterines įmones	39,821	6,500
107,892	103,413	Kitas turtas	90,593	69,069
-	50,573	Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	36,594
4,112,967	3,905,918	Iš viso	4,083,539	3,940,341
		Nebalansiniai įsipareigojimai		
38,416	31,365	Suteiktos garantijos ir laidavimai	38,416	31,365
12,158	4,722	Išleisti akredityvai	12,158	4,722
275,754	263,453	Kreditavimo įsipareigojimai	151,949	249,729
326,328	299,540	Iš viso	202,523	285,816
		Maksimalus prisiimtos kredito rizikos dydis		
4,439,295	4,205,458		4,286,062	4,226,157

b) Maksimalaus prisiimto kredito rizikos dydžio koncentracijos

Maksimali kredito rizikos suma, tenkanti vienam Grupės klientui/sandorio šaliai neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones 2008 m. rugsėjo 30 d. sudarė 116 mln. Lt, arba 23 proc. skaičiuotino kapitalo (2007 m. gruodžio 31 d. - 116 mln. Lt, arba 22 proc. skaičiuotino kapitalo).

2008 m. rugsėjo 30 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvą, kuris numato, kad paskolų suma vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims neturi viršyti 25 proc. Grupės arba Banko kapitalo (18 pastaba).

2008 m. rugsėjo 30 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą didelių paskolų normatyvą, kuris numato, kad paskolų vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims, viršijančių 10 proc. Grupės ar Banko kapitalo, bendra suma neturi viršyti 800 proc. Grupės arba Banko kapitalo (18 pastaba).

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

Grupė 2008 m. rugsėjo 30 d.:

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Lėšos centriname banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	204,178	-	204,178
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	-	398,688	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	398,688
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	723	67,575	329	-	813	363	605	1,675	22	386	116,327	-	188,818
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,127	1,112,496	403,322	382	16,932	31,453	155,220	461,441	54,439	14,777	18,446	460,178	2,730,213
Investiciniai vertybiniai popieriai:	41,186	269,188	9,525	2,472	21,658	14,418	13,332	15,838	1,761	17,845	75,955	-	483,178
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	29,133	36	-	317	147	-	-	-	1,317	-	-	30,950
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	41,186	240,055	9,489	2,472	21,341	14,271	13,332	15,838	1,761	16,528	75,955	-	452,228
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,892	107,892
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	43,036	1,847,947	413,176	2,854	39,403	46,234	169,157	478,954	56,222	33,008	414,906	568,070	4,112,967

Grupė 2007 m. gruodžio 31 d.:

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2008 m. RUGSĖJO 30 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2008 m. rugsėjo 30 d.:

	Teleko- munikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	204,178	-	204,178
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	-	735,696	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	735,696
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	723	54,861	118	-	813	363	5	1,022	22	386	109,963	-	168,276
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,096,498	365,312	-	8,579	31,453	142,984	416,525	54,390	14,643	18,446	216,372	2,365,202
Investiciniai vertybiniai popieriai:	41,186	266,222	9,525	2,472	21,629	14,396	13,280	15,787	1,761	17,845	75,670	-	479,773
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	28,925	36	-	288	125	-	-	-	1,317	-	-	30,691
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	41,186	237,297	9,489	2,472	21,341	14,271	13,280	15,787	1,761	16,528	75,670	-	449,082
Investicijos į dukterines įmones	-	39,821	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,821
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,593	90,593
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	41,909	2,193,098	374,955	2,472	31,021	46,212	156,269	433,334	56,173	32,874	408,257	306,965	4,083,539

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2008 m. RUGSĖJO 30 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2007 m. gruodžio 31 d.:

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

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

2008 m. rugsėjo 30 d.:

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
Turtas						
Lėšos centriniame banke	204,178	-	204,178	204,178	-	204,178
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	346,271	52,417	398,688	622,344	113,353	735,697
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	185,358	3,460	188,818	164,816	3,460	168,276
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,523,301	206,911	2,730,212	2,206,610	158,592	2,365,202
Investiciniai vertybiniai popieriai:	331,655	151,523	483,178	328,535	151,238	479,773
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	25,410	5,540	30,950	25,151	5,540	30,691
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	306,245	145,983	452,228	303,384	145,698	449,082
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	39,821	-	39,821
Kitas turtas	87,721	20,171	107,892	75,630	14,963	90,593
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	-	-
Turtas iš viso	3,678,485	434,482	4,112,967	3,641,934	441,605	4,083,539

2007 m. gruodžio 31 d.:

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
Turtas						
Lėšos centriniame banke	162,894	-	162,894	162,894	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	762,387	55,315	817,702	1,133,978	90,377	1,224,355
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	194,088	3,730	197,818	193,790	3,697	197,487
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,034,951	109,945	2,144,896	1,740,686	77,781	1,818,467
Investiciniai vertybiniai popieriai:	295,764	132,858	428,622	292,414	132,561	424,975
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	27,748	6,017	33,765	25,264	6,017	31,281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	268,016	126,841	394,857	267,150	126,544	393,694
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	6,500	-	6,500
Kitas turtas	68,791	34,593	103,384	64,088	4,981	69,069
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	50,573	-	50,573	36,594	-	36,594
Turtas iš viso	3,569,448	336,441	3,905,889	3,630,944	309,397	3,940,341

Didesnio reitingo grupės šalis sudaro Europos Sąjungos valstybės ir/arba valstybės, kurioms suteikti kredito reitingai nuo AAA/Aaa iki A-/A3, mažesnio reitingo grupės šalis sudaro Europos Sąjungai nepriklausančios valstybės, kurių reitingai yra žemesni.

2008 m. rugsėjo 30 d. didžiausia Grupės finansinio turto koncentracija (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas rizikos mažinimo priemones) buvo: Lietuvoje – 64.7 proc., JAV – 7.6 proc., Vokietijoje – 3.9 proc. (2007 m. gruodžio 31 d. Lietuvoje – 61.5 proc., Vokietijoje – 5.6 proc., Jungtinėje Karalystėje – 4.8 proc.).

c) Finansinio turto kredito kokybė

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

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

2008 m. rugsėjo 30 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Grupė	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	204,178	-	-	-	-	-	204,178
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	200,712	130,443	67,525	-	-	8	398,688
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	133,028	52,466	2,373	951	-	-	188,818
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	317,313	907,311	1,164,426	101,717	35	239,411	2,730,213
<i>paskolos SVV</i>	29,411	571,291	459,337	86,786	10	152,690	1,299,525
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	33,162	162,701	697,476	-	-	19,977	913,316
<i>paskolos gyventojams</i>	254,740	173,319	7,613	14,931	25	66,744	517,372
Investiciniai vertybiniai popieriai:	235,240	115,671	132,267	-	-	-	483,178
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	1	5,448	25,501	-	-	-	30,950
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	235,239	110,223	106,766	-	-	-	452,228
Kitas turtas	4,062	62,293	41,504	-	-	33	107,892
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	1,094,533	1,268,184	1,408,095	102,668	35	239,452	4,112,967

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

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

2008 m. rugsėjo 30 d. Banko finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Bankas	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	204,178	-	-	-	-	-	204,178
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	200,185	403,895	131,608	-	-	8	735,696
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	126,092	38,860	2,373	951	-	-	168,276
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	108,990	865,400	1,122,786	101,358	25	166,643	2,365,202
<i>paskolos SVV</i>	28,321	535,104	424,207	86,427	-	119,085	1,193,144
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	32,134	157,893	690,966	-	-	17,499	898,492
<i>paskolos gyventojams</i>	48,535	172,403	7,613	14,931	25	30,059	273,566
Investiciniai vertybiniai popieriai:	234,174	113,545	132,054	-	-	-	479,773
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	1	5,189	25,501	-	-	-	30,691
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	234,173	108,356	106,553	-	-	-	449,082
Investicijos į dukterines įmones	-	39,321	500	-	-	-	39,821
Kitas turtas	4,062	44,994	41,504	-	-	33	90,593
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	877,681	1,506,015	1,430,825	102,309	25	166,684	4,083,539

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

Bankas	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	162,894	-	-	-	-	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	567,192	408,450	248,713	-	-	-	1,224,355
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	128,726	66,451	2,310	-	-	-	197,487
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	180,791	821,417	583,246	29,990	87	202,936	1,818,467
<i>paskolos SVV</i>	71,803	556,247	476,699	29,878	-	53,657	1,188,284
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	65,608	88,122	104,577	-	-	137,028	395,335
<i>paskolos gyventojams</i>	43,380	177,048	1,970	112	87	12,251	234,848
Investiciniai vertybiniai popieriai:	205,723	93,182	126,070	-	-	-	424,975
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	1	13,510	17,770	-	-	-	31,281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	205,722	79,672	108,300	-	-	-	393,694
Investicijos į dukterines įmones	-	3,500	3,000	-	-	-	6,500
Kitas turtas	4,063	45,886	18,979	-	-	141	69,069
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	36,594	-	-	-	-	36,594
Iš viso	1,249,389	1,475,480	982,318	29,990	87	203,077	3,940,341

d) Finansinio turto struktūra pagal pradelsimo terminus

2008 m. rugsėjo 30 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal pradelsimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsiti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Iš viso
Lėšos centriniame banke	204,178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	204,178
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	398,680	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	8	398,688
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	188,818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	188,818
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,490,802	75,564	39,085	39,686	1,713	156,048	55,814	335	6,576	18,394	2,244	83,363	2,730,213
<i>paskolos SVV</i>	1,146,835	23,388	33,955	27,220	1,712	86,275	53,559	9	584	11,085	1,178	66,415	1,299,525
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	893,339	17,550	916	1,484	-	19,950	27	-	-	-	-	27	913,316
<i>paskolos gyventojams</i>	450,628	34,626	4,214	10,982	1	49,823	2,228	326	5,992	7,309	1,066	16,921	517,372
Investiciniai vertybiniai popieriai:	483,178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	483,178
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	30,950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,950
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	452,228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	452,228
Kitas turtas	107,859	11	-	-	-	11	-	-	22	-	-	22	107,892
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	3,873,515	75,575	39,085	39,686	1,713	156,059	55,822	335	6,598	18,394	2,244	83,393	4,112,967

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2008 m. RUGSĖJO 30 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2008 m. RUGSĖJO 30 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



2008 m. rugsėjo 30 d. Banko finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Iš viso
Lėšos centriniame banke	204,178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	204,178
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	735,688	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	8	735,696
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	168,276	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168,276
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,198,559	38,376	23,613	32,004	1,713	95,706	55,814	335	1,649	10,895	2,244	70,937	2,365,202
<i>paskolos SVV</i>	<i>1,074,059</i>	<i>12,958</i>	<i>18,999</i>	<i>20,295</i>	<i>1,712</i>	<i>53,964</i>	<i>53,559</i>	<i>9</i>	<i>477</i>	<i>9,898</i>	<i>1,178</i>	<i>65,121</i>	<i>1,193,144</i>
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	<i>880,993</i>	<i>15,072</i>	<i>916</i>	<i>1,484</i>	<i>-</i>	<i>17,472</i>	<i>27</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>27</i>	<i>898,492</i>
<i>paskolos gyventojams</i>	<i>243,507</i>	<i>10,346</i>	<i>3,698</i>	<i>10,225</i>	<i>1</i>	<i>24,270</i>	<i>2,228</i>	<i>326</i>	<i>1,172</i>	<i>997</i>	<i>1,066</i>	<i>5,789</i>	<i>273,566</i>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	479,773	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	479,773
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>30,691</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>30,691</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>449,082</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>449,082</i>
Investicijos į dukterines įmones	39,821	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,821
Kitas turtas	90,560	11	-	-	-	11	-	-	22	-	-	22	90,593
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	3,916,855	38,387	23,613	32,004	1,713	95,717	55,822	335	1,671	10,895	2,244	70,967	4,083,539

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2008 m. RUGSĖJO 30 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

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

e) Finansinio turto vertės sumažėjimas

2008 m. rugsėjo 30 d. atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui sudarė:

	Grupė			Bankas		
	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė
Lėšos centriniame banke	204,178	-	204,178	204,178	-	204,178
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	398,688	-	398,688	735,696	-	735,696
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	188,818	-	188,818	168,276	-	168,276
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,778,756	(48,543)	2,730,213	2,399,823	(34,621)	2,365,202
<i>paskolos SVV</i>	1,330,965	(31,440)	1,299,525	1,224,486	(31,342)	1,193,144
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	913,332	(16)	913,316	898,508	(16)	898,492
<i>paskolos gyventojams</i>	534,459	(17,087)	517,372	276,829	(3,263)	273,566
Investiciniai vertybiniai popieriai:	483,178	-	483,178	479,773	-	479,773
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	30,950	-	30,950	30,691	-	30,691
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	452,228	-	452,228	449,082	-	449,082
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	39,821	-	39,821
Kitas turtas	108,258	(366)	107,892	90,959	(366)	90,593
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	-	-
Iš viso	4,161,876	(48,909)	4,112,967	4,118,526	(34,987)	4,083,539

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

	Grupė			Bankas		
	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė	Nominalio ji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė
Lėšos centriniame banke	162,894	-	162,894	162,894	-	162,894
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	817,702	-	817,702	1,224,355	-	1,224,355
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	197,818	-	197,818	197,487	-	197,487
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,210,435	(65,539)	2,144,896	1,875,267	(56,800)	1,818,467
<i>paskolos SVV</i>	1,277,492	(15,528)	1,261,964	1,203,752	(15,468)	1,188,284
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	479,469	(39,720)	439,749	435,055	(39,720)	395,335
<i>paskolos gyventojams</i>	453,474	(10,291)	443,183	236,460	(1,612)	234,848
Investiciniai vertybiniai popieriai:	428,622	-	428,622	424,975	-	424,975
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	33,765	-	33,765	31,281	-	31,281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	394,857	-	394,857	393,694	-	393,694
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	6,500	-	6,500
Kitas turtas	106,420	(3,036)	103,384	69,878	(809)	69,069
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	50,573	-	50,573	36,594	-	36,594
Iš viso	3,974,464	(68,575)	3,905,889	3,997,950	(57,609)	3,940,341

2008 m. rugsėjo 30 d. atidėjiniai nebalansiniams straipsniams sudarė 4,491 tūkst. Lt. 2007 m. gruodžio 31 d. atidėjinių nebalansiniams straipsniams sudaryta nebuvo.

Grupės atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliams judėjimas sudarė:

Grupė	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš klientų:			Iš viso	Kitas turtas	Iš viso
		paskolos SVV	paskolos kitoms įmonėms	paskolos gyventojams			
2006 m. gruodžio 31 d.	-	11,802	37,586	6,335	55,723	4,013	59,736
Atidėjimų sąnaudų sumažėjimas	-	(23,641)	(17,456)	(2,021)	(43,118)	(1,576)	(44,694)
Atidėjimų nurašymas	-	-	(8,689)	-	(8,689)	(45)	(8,734)
Atidėjimų pokytis dėl valiutos kurso	-	(159)	(694)	(94)	(947)	(35)	(982)
Atidėjimų sąnaudos	-	16,696	34,095	7,730	58,521	726	59,247
Atidėjimų pokytis, tenkantis nutrauktajai veiklai	-	-	-	-	-	(47)	(47)
2007 m. rugsėjo 30 d.	-	4,698	44,842	11,950	61,490	3,036	64,526
Atidėjimų sąnaudų sumažėjimas	-	(1,655)	(20,406)	(1,002)	(23,063)	(36)	(23,099)
Atidėjimų nurašymas	-	(1)	-	(3,141)	(3,142)	(13)	(3,155)
Atidėjimų pokytis dėl valiutos kurso	-	40	(651)	7	(604)	(18)	(622)
Atidėjimų sąnaudos	-	12,446	15,935	2,477	30,858	105	30,963
Atidėjimų pokytis, tenkantis nutrauktajai veiklai	-	-	-	-	-	(38)	(38)
2007 m. gruodžio 31 d.	-	15,528	39,720	10,291	65,539	3,036	68,575
Atidėjimų sąnaudų sumažėjimas	-	(27,343)	(41,721)	(2,941)	(72,005)	(666)	(72,671)
Atidėjimų nurašymas	-	(1)	-	(11)	(12)	(105)	(117)
Atidėjimų pokytis dėl valiutos kurso	-	87	(540)	24	(429)	(20)	(449)
Atidėjimų sąnaudos	-	43,169	2,557	9,724	55,450	348	55,798
Atidėjimų pokytis, tenkantis nutrauktajai veiklai	-	-	-	-	-	(2,227)	(2,227)
2008 m. rugsėjo 30 d.	-	31,440	16	17,087	48,543	366	48,909

Banko atidėjimų finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliams judėjimas sudarė:

Bankas	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš klientų:			Iš viso	Kitas turtas	Iš viso
		paskolos SVV	paskolos kitoms įmonėms	paskolos gyventojams			
2006 m. gruodžio 31 d.	-	11,797	37,586	881	50,264	1,701	51,965
Atidėjimų sąnaudų sumažėjimas	-	(23,641)	(17,456)	(2,021)	(43,118)	(1,576)	(44,694)
Atidėjimų nurašymas	-	-	(8,689)	-	(8,689)	(45)	(8,734)
Atidėjimų pokytis dėl valiutos kurso	-	(156)	(694)	(5)	(855)	(35)	(890)
Atidėjimų sąnaudos	-	16,648	34,095	2,695	53,438	726	54,164
2007 m. rugsėjo 30 d.	-	4,648	44,842	1,550	51,040	771	51,811
Atidėjimų sąnaudų sumažėjimas	-	(1,655)	(20,406)	(1,002)	(23,063)	(36)	(23,099)
Atidėjimų nurašymas	-	-	-	-	-	(13)	(13)
Atidėjimų pokytis dėl valiutos kurso	-	41	(651)	(1)	(611)	(18)	(629)
Atidėjimų sąnaudos	-	12,434	15,935	1,065	29,434	105	29,539
2007 m. gruodžio 31 d.	-	15,468	39,720	1,612	56,800	809	57,609
Atidėjimų sąnaudų sumažėjimas	-	(27,343)	(41,721)	(2,941)	(72,005)	(666)	(72,671)
Atidėjimų nurašymas	-	(1)	-	(11)	(12)	(105)	(117)
Atidėjimų pokytis dėl valiutos kurso	-	87	(540)	2	(451)	(20)	(471)
Atidėjimų sąnaudos	-	43,131	2,557	4,601	50,289	348	50,637
2008 m. rugsėjo 30 d.	-	31,342	16	3,263	34,621	366	34,987

Atidėjinių nebalansiniams straipsniams pokyčiai:

Grupė		Atidėjiniai nebalansiniams straipsniams:	Bankas	
2008-01-01 – 2008-09-30	2007-01-01 – 2007-09-30		2008-01-01 – 2008-09-30	2007-01-01 – 2007-09-30
-	3,883	Likutis sausio 1 d.	-	3,883
-	(4,881)	Atidėjinių sąnaudų sumažėjimas	-	(4,881)
-	-	Atidėjinių nurašymas	-	-
-	(11)	Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	(11)
4,491	1,009	Atidėjinių sąnaudos	4,491	1,009
4,491	-	Likutis rugsėjo 30 d.	4,491	-

f) Užstatai ir kitos kredito riziką mažinančios priemonės

Grupė 2008 m. rugsėjo 30 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	204,178	-	204,178	-	-	-	-	-	-	204,178	-	204,178
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	398,680	97,075	301,605	-	-	-	8	-	8	398,688	97,075	301,613
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	188,818	-	188,818	-	-	-	-	-	-	188,818	-	188,818
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,490,802	2,082,154	408,648	156,048	142,396	13,652	83,363	77,143	6,220	2,730,213	2,301,693	428,520
<i>paskolos SVV</i>	1,146,835	1,035,590	111,245	86,275	84,765	1,510	66,415	65,572	843	1,299,525	1,185,927	113,598
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	893,339	767,632	125,707	19,950	19,949	1	27	7	20	913,316	787,588	125,728
<i>paskolos gyventojams</i>	450,628	278,932	171,696	49,823	37,682	12,141	16,921	11,564	5,357	517,372	328,178	189,194
Investiciniai vertybiniai popieriai:	483,178	-	483,178	-	-	-	-	-	-	483,178	-	483,178
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	30,950	-	30,950	-	-	-	-	-	-	30,950	-	30,950
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	452,228	-	452,228	-	-	-	-	-	-	452,228	-	452,228
Kitas turtas	107,859	-	107,859	11	-	11	22	-	22	107,892	-	107,892
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	3,873,515	2,179,229	1,694,286	156,059	142,396	13,663	83,393	77,143	6,250	4,112,967	2,398,768	1,714,199

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2008 m. RUGSĖJO 30 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Grupė 2007 m. gruodžio 31 d.:

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2008 m. RUGSĖJO 30 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2008 m. rugsėjo 30 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	204,178	-	204,178	-	-	-	-	-	-	204,178	-	204,178
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	735,688	97,075	638,613	-	-	-	8	-	8	735,696	97,075	638,621
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	168,276	-	168,276	-	-	-	-	-	-	168,276	-	168,276
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,198,559	1,886,790	311,769	95,706	88,458	7,248	70,937	67,435	3,502	2,365,202	2,042,683	322,519
<i>paskolos SVV</i>	1,074,059	966,295	107,764	53,964	52,454	1,510	65,121	64,278	843	1,193,144	1,083,027	110,117
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	880,993	755,947	125,046	17,472	17,471	1	27	7	20	898,492	773,425	125,067
<i>paskolos gyventojams</i>	243,507	164,548	78,959	24,270	18,533	5,737	5,789	3,150	2,639	273,566	186,231	87,335
Investiciniai vertybiniai popieriai:	479,773	-	479,773	-	-	-	-	-	-	479,773	-	479,773
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	30,691	-	30,691	-	-	-	-	-	-	30,691	-	30,691
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	449,082	-	449,082	-	-	-	-	-	-	449,082	-	449,082
Investicijos į dukterines įmones	39,821	-	39,821	-	-	-	-	-	-	39,821	-	39,821
Kitas turtas	90,560	-	90,560	11	-	11	22	-	22	90,593	-	90,593
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso	3,916,855	1,983,865	1,932,990	95,717	88,458	7,259	70,967	67,435	3,532	4,083,539	2,139,758	1,943,781

Bankas 2007 m. gruodžio 31 d.:

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

16 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

2008 m. rugsėjo 30 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Gryni pinigai ir lėšos Lietuvos banke	238,767	-	-	-	-	-	238,767
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	302,799	30,140	64,868	839	-	42	398,688
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	2,193	4,169	17,063	43,134	79,770	43,489	188,818
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	126,344	277,114	1,124,567	945,440	217,132	39,616	2,730,213
Investiciniai vertybiniai popieriai:	21,478	28,993	77,935	266,476	57,346	30,960	483,178
<i>laikomi galimam pardavimui</i>						<i>30,950</i>	<i>30,950</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>21,478</i>	<i>28,993</i>	<i>77,935</i>	<i>266,476</i>	<i>57,346</i>		<i>452,228</i>
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	22,688	22,688
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	31,075	31,075
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	23,639	23,639
Kitas turtas	57,002	2,219	4,023	12,994	6,715	24,939	107,892
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	-	29	29
Turtas iš viso	748,583	342,635	1,288,456	1,267,883	360,963	216,467	4,224,987
Įsipareigojimai							
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	304,008	260,233	53,749	58,597	-	-	676,587
Įsiskolinimas klientams	1,240,418	481,530	1,024,773	51,852	1,297	-	2,799,870
Išleisti skolos VP				38,505			38,505
Subordinuotos paskolos	1,313	-	4,252	4,175	93,226	-	102,966
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	-	-	-	3,243	3,243
Kiti įsipareigojimai	41,435	4,863	5,292	-	-	21,787	73,377
Įsipareigojimai iš viso	1,587,174	746,626	1,088,066	153,129	94,523	25,030	3,694,548
Grynoji pozicija	(838,591)	(403,991)	200,390	1,114,754	266,440	191,437	530,439
2007 m. gruodžio 31 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:							
Turtas iš viso	1,056,824	285,985	1,066,446	1,061,675	316,527	540,162	4,327,619
Įsipareigojimai iš viso	1,882,684	375,678	1,283,570	133,214	94,262	41,404	3,810,812
Grynoji pozicija	(825,860)	(89,693)	(217,124)	928,461	222,265	498,758	516,807

2008 m. rugsėjo 30 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Gryni pinigai ir lėšos Lietuvos banke	238,766	-	-	-	-	-	238,766
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	318,274	62,914	195,570	64,601	94,231	106	735,696
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	2,193	4,169	14,214	38,665	76,057	32,978	168,276
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	101,960	243,135	1,013,021	766,186	202,057	38,843	2,365,202
Investiciniai vertybiniai popieriai:	21,476	28,985	76,572	264,703	57,346	30,691	479,773
<i>laikomi galimam pardavimui</i>						<i>30,691</i>	<i>30,691</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>21,476</i>	<i>28,985</i>	<i>76,572</i>	<i>264,703</i>	<i>57,346</i>		<i>449,082</i>
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	39,821	39,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	2,806	2,806
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	27,072	27,072
Investicinis turtas						13,721	13,721
Kitas turtas	51,296	1,776	2,262	12,112	6,562	16,585	90,593
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti						29	29
Turtas iš viso	733,965	340,979	1,301,639	1,146,267	436,253	202,662	4,161,765
Įsipareigojimai							
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	298,674	260,233	51,397	58,908	-	-	669,212
Įsiskolinimas klientams	1240,418	481,531	1,024,773	51,851	1,297	-	2,799,870
Išleisti skolos VP	-	-	-	40,695	-	-	40,695
Subordinuotos paskolos	1,313	-	4,252	4,175	93,226	-	102,966
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	-	-	-	2,383	2,383
Kiti įsipareigojimai	25,522	4,551	4,564	-	-	-	34,637
Įsipareigojimai iš viso	1,565,927	746,315	1,084,986	155,629	94,523	2,383	3,649,763
Grynoji pozicija	(831,962)	(405,336)	216,653	990,638	341,730	200,279	512,002

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

Turtas iš viso	1,121,996	252,028	996,021	1,119,283	359,904	170,126	4,019,358
Įsipareigojimai iš viso	1,849,459	364,925	1,144,106	133,214	94,262	3,081	3,589,047
Grynoji pozicija	(727,463)	(112,897)	(148,085)	986,069	265,642	167,045	430,311

17 PASTABA RINKOS RIZIKA

a) valiutos rizika

2008 m. rugsėjo 30 d. Grupės turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai ir lėšos Lietuvos banke	42,346	5,358	188,616	2,447	238,767
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	67,457	293,611	25,261	12,359	398,688
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	73,194	79,226	19,396	17,002	188,818
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	634,222	184,467	1,902,332	9,192	2,730,213
Investiciniai vertybiniai popieriai:	208,496	242,385	28,501	3,796	483,178
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	575	1,766	24,813	3,796	30,950
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	207,921	240,619	3,688	-	452,228
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	22,676	12	22,688
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	28,398	2,677	31,075
Investicinis turtas	-	-	23,639	-	23,639
Kitas turtas	7,150	30,761	62,811	7,170	107,892
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	29	-	29
Turtas iš viso	1,032,865	835,808	2,301,659	54,655	4,224,987
Įsipareigojimai					
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	333,282	251,105	28,645	63,555	676,587
Įsiskolinimas klientams	627,472	535,496	1,615,854	21,048	2,799,870
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	4,714	-	33,791	-	38,505
Subordinuotos paskolos	94,539	8,427	-	-	102,966
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	3,243	-	3,243
Kiti įsipareigojimai	4,959	13,095	52,795	2,528	73,377
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-	-	-	-
Įsipareigojimai iš viso	1,064,966	808,123	1,734,328	87,131	3,694,548
Grynoji balanso pozicija	(32,101)	27,685	567,331	(32,476)	530,439
Kreditavimo įsipareigojimai	48,978	12,269	214,321	186	275,754
Suteiktos garantijos	4,687	7,466	25,911	352	38,416

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

Turtas iš viso	795,658	1,017,988	1,940,412	573,561	4,327,619
Įsipareigojimai iš viso	1,024,912	1,045,565	1,493,827	246,508	3,810,812
Grynoji balanso pozicija	(229,254)	(27,577)	446,585	327,053	516,807
Kreditavimo įsipareigojimai	113,807	9,926	135,103	4,617	263,453
Suteiktos garantijos	10,672	1,650	18,993	50	31,365

2008 m. rugsėjo 30 d. Banko turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

Bankas	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai ir lėšos Lietuvos banke	42,346	5,358	188,615	2,447	238,766
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	173,898	341,230	208,676	11,892	735696
Vertybiniai popieriai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	59,076	76,808	16,141	16,251	168,276
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	587,810	143,281	1,624,919	9,192	2,365,202
Investiciniai vertybiniai popieriai:	206,575	241,821	27,603	3,774	479,773
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	575	1,766	24,576	3,774	30,691
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	206,000	240,055	3,027	-	449,082
Investicijos į dukterines įmones	-	-	39,821	-	39,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	2,806	-	2,806
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	27,072	-	27,072
Investicinis turtas	-	-	13,731	-	13,731
Kitas turtas	7,123	30,752	50,756	1,962	90,593
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	29	-	29
Turtas iš viso	1,076,828	839,250	2,200,169	45,518	4,161,765

Įsipareigojimai

Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	327,970	251,105	26,582	63,555	669,212
Įsiskolinimas klientams	627,472	535,495	1,615,855	21,048	2,799,870
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	4,714	-	35,981	-	40,695
Subordinuotos paskolos	94,539	8,427	-	-	102,966
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	2,383	-	2,383
Kiti įsipareigojimai	3,592	13,096	17,572	377	34,637
Įsipareigojimai iš viso	1,058,287	808,123	1,698,373	84,980	3,649,763

Grynoji balanso pozicija	18,541	31,127	501,796	(39,462)	512,002
Kreditavimo įsipareigojimai	54,448	12,269	85,046	186	151,949
Suteiktos garantijos	4,687	7,466	25,911	352	38,416

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

Turtas iš viso	834,131	1,020,393	1,818,702	346,132	4,019,358
Įsipareigojimai iš viso	1,004,058	1,045,590	1,444,813	94,586	3,589,047
Grynoji balanso pozicija	(169,927)	(25,197)	373,889	251,546	430,311
Kreditavimo įsipareigojimai	123,033	12,415	108,853	5,428	249,729
Suteiktos garantijos	10,672	1,650	18,993	50	31,365

Jautrumas valiutos kurso pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė			Bankas	
2008-09-30	2007-12-31		2008-09-30	2007-12-31
Jautrumas EUR kurso pokyčiams				
-	-	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	-	-
34,833	(8,884)	Atvira pozicija	15,254	50,443
-	-	Įtaka pelnui (nuostoliui)	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
Jautrumas USD kurso pokyčiams				
1.71	10.39	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	1.71	10.39
4,675	1,734	Atvira pozicija	473	4,915
±80	±180	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±8	±511
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
Jautrumas RUB kurso pokyčiams				
2.85	3.63	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	2.85	3.63
8	13,027	Atvira pozicija	8	973
-	±473	Įtaka pelnui (nuostoliui)	-	±35
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-

Tikėtinas kurso svyravimas nustatytas pagal faktinius kurso pokyčius per metus iki skaičiuojamos datos.

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

b) palūkanų normos rizika

Siekiant minimizuoti neigiamą palūkanų normos svyravimo įtaką, išduodant paskolas su kintamomis palūkanų normomis Grupė/Bankas nustato fiksuotą minimalią palūkanų normą. 2008 m. rugsėjo 30 d. paskolos, išduotos kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma sudarė 1,612,200 tūkst. Lt (2007 m. gruodžio 31 d. – 1,155,260 tūkst. Lt).

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2008 m. rugsėjo 30 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
Turtas						
Gryni pinigai ir lėšos Lietuvos banke	66,938	-	-	-	171,829	238,767
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	177,167	29,750	64,858	831	126,082	398,688
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	142,382	-	-	-	46,436	188,818
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	333,297	266,862	1,704,995	399,489	25,570	2,730,213
Investiciniai vertybiniai popieriai:	18,925	26,000	71,181	325,889	41,183	483,178
<i>laikomi galimam pardavimui</i>					30,950	30,950
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	18,925	26,000	71,181	325,889	10,233	452,228
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	22,688	22,688
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	31,075	31,075
Investicinis turtas	-	-	-	-	23,639	23,639
Kitas turtas	-	-	-	-	107,921	107,921
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	-	-
Turtas iš viso	738,709	322,612	1,841,034	726,209	596,423	4,224,987
Įsipareigojimai						
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	118,160	299,736	53,090	14,326	191,275	676,587
Įsiskolinimas klientams	567992	469133	997461	47,621	717,663	2,799,870
Išleisti skolos VP	-	-	-	38,265	240	38,505
Subordinuotos paskolos	-	3,596	3,596	93,226	2,548	102,966
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	-	-	3,243	3,243
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	73,377	73,377
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-	-	-	-	-
Įsipareigojimai iš viso	686,152	772,465	1,054,147	193,438	988,346	3,694,548
Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	17,264	-	-	-	-	17,264
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	120,805	-	-	-	-	120,805
Palūkanų normos rizika	(50,984)	(449,853)	786,887	532,771	(391,923)	426,898
Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2007 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.						
Turtas iš viso	1,892,087	251,789	756,229	549,755	877,759	4,327,619
Įsipareigojimai iš viso	673,566	420,781	1,274,921	157,814	1,283,730	3,810,812
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	125,569	-	-	-	-	125,569
Palūkanų normos rizika	1,092,952	(168,992)	(518,692)	391,941	(405,971)	391,238

Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2008 m. rugsėjo 30 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
Turtas						
Gryni pinigai ir lėšos Lietuvos banke	66938	-	-	-	171,828	238,766
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	204,458	62,533	289,890	53,787	125,028	735,696
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	132,351	-	-	-	35,925	168,276
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	309,576	232,233	1,593,449	206,231	23,713	2,365,202
Investiciniai vertybiniai popieriai:	18,925	26,000	70,006	324,009	40,833	479,773
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	-	-	-	30,691	30,691
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	18,925	26,000	70,006	324,009	10,142	449,082
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	39,821	39,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	2,806	2,806
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	27,072	27,072
Investicinis turtas	-	-	-	-	13,731	13,731
Kitas turtas	-	-	-	-	90,622	90,622
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	-	-
Turtas iš viso	732,248	320,766	1,953,345	584,027	571,379	4,161,765

Įsipareigojimai

Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	112,236	299,736	50,738	14,637	191,865	669,212
Įsiskolinimas klientams	621,883	469,133	997,461	47,621	663,772	2,799,870
Išleisti skolos VP	-	-	-	40,455	240	40,695
Subordinuotos paskolos	-	3,596	3,596	93,226	2,548	102,966
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	-	-	2,383	2,383
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	34,637	34,637
Įsipareigojimai iš viso	734,119	772,465	1,051,795	195,939	895,445	3,649,763

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	17,264	-	-	-	-	17,264
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	120,805	-	-	-	-	120,805
Palūkanų normos rizika	(105,412)	(451,699)	901,550	388,088	(324,066)	408,461

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

Turtas iš viso	2,165,110	215,657	660,931	436,772	540,888	4,019,358
Įsipareigojimai iš viso	667,641	411,794	1,149,617	166,210	1,193,785	3,589,047
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	125,569	-	-	-	-	125,569
Palūkanų normos rizika	1,371,900	(196,137)	(488,686)	270,562	(652,897)	304,742

Jautrumas palūkanų normų pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė			Bankas	
2008-09-30	2007-12-31		2008-09-30	2007-12-31
		Pelno (nuostolio) pokyčiai palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu		
1,286	4,038	LTL	1,833	4,736
(1,024)	97	EUR	(610)	737
421	1,868	USD	435	1,912
(329)	82	Kitos valiutos	(334)	1,136
354	6,085	Pelno (nuostolio) pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu	1,324	8,521
		Pelno (nuostolio) pokyčiai palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu		
(5)	(4,024)	LTL	(553)	(4,723)
1,762	510	EUR	1,347	(130)
243	(1,325)	USD	229	(1,369)
382	35	Kitos valiutos	387	(1,019)
2,382	(4,804)	Pelno (nuostolio) pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu	1,410	(7,241)

c) prekybinių skolos vertybinių popierių rizika

Koncentracija pagal sektorius:

Grupė			Bankas	
2008-09-30	2007-12-31		2008-09-30	2007-12-31
		Prekybinis skolos vertybinių popierių portfelis:		
-	3,967	Telekomunikacijų paslaugos	-	3,967
27,039	36,891	Finansai	24,836	36,891
211	-	Gamyba	-	-
-	-	Informacinės technologijos	-	-
-	-	Medžiagos	-	-
-	1,206	Energetika	-	1,206
600	5,655	Kasdieninio vartojimo prekės ir paslaugos	-	5,655
1,152	6,764	Vartojimo prekės ir paslaugos	499	6,764
-	-	Sveikatos priežiūra	-	-
-	1,437	Komunalinės paslaugos	-	1,437
116,327	100,091	Vyriausybė	109,963	100,091
145,329	156,011	Iš viso	135,298	156,011

Koncentracija pagal šalis:

Grupė			Bankas	
2008-09-30	2007-12-31		2008-09-30	2007-12-31
		Prekybinis skolos vertybinių popierių portfelis:		
143,133	156,011	emitentų iš didesnio reitingo grupės šalių	133,102	156,011
2,196	-	emitentų mažesnio reitingo grupės šalių	2,196	-
145,329	156,011	Iš viso	135,298	156,011

Koncentracija pagal išorinius kredito reitingus:

Grupė			Bankas	
2008-09-30	2007-12-31		2008-09-30	2007-12-31
		Prekybinis skolos vertybinių popierių portfelis:		
134,088	144,635	investicinis reitingas	127,152	144,635
11,241	11,376	neinvesticinis reitingas	8,146	11,376
145,329	156,011	Iš viso	135,298	156,011

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

Pasiskirstymas pagal pozicijų dydį:

2008 m. rugsėjo 30 d.			2007 m. gruodžio 31 d.	
Pozicijų skaičius	Suma (tūkst. Lt)		Pozicijų skaičius	Suma (tūkst. Lt)
		Pozicijos dydis:		
43	13,401	iki 1 mln. Lt	13	6,273
17	37,606	nuo 1 mln. iki 3 mln. Lt	37	71,212
13	51,152	nuo 3 mln. iki 5 mln. Lt	16	60,728
6	43,170	nuo 5 mln. iki 13 mln. Lt	3	17,798
79	145,329	Iš viso	69	156,011

Jautrumas:

Nuo palūkanų normų kitimo įtakos prekybinių skolos vertybinių popierių portfeliui apsidraudžiama sudarant išvestinius palūkanų normos sandorius. Prekybinių skolos vertybinių popierių portfelio jautrumas palūkanų normos pokyčiams 1 procentiniu punktu (įvertinant išvestinių palūkanų normos sandorių įtaką) 2008 m. rugsėjo 30 d. sudarė 1.1 mln. Lt (2007 m. gruodžio 31 d. - 0.8 mln. Lt).

d) prekybinių nuosavybės vertybinių popierių rizika

Koncentracija pagal sektorius:

Grupė			Bankas	
2008-09-30	2007-12-31		2008-09-30	2007-12-31
		Prekybinis nuosavybės vertybinių popierių portfelis:		
852	1,317	Telekomunikacijų paslaugos	852	1,317
39,690	34,426	Finansai	29,179	34,195
386	513	Gamyba	386	513
723	-	Informacinės technologijos	723	-
118	1,158	Medžiagos	118	1,091
813	716	Energetika	813	683
522	464	Kasdieninio vartojimo prekės ir paslaugos	522	464
363	1,653	Vartojimo prekės ir paslaugos	363	1,653
-	-	Sveikatos priežiūra	-	-
22	1,560	Komunalinės paslaugos	22	1,560
43,489	41,807	Iš viso	32,978	41,476

Koncentracija pagal šalis:

Grupė			Bankas	
2008-09-30	2007-12-31		2008-09-30	2007-12-31
		Prekybinis nuosavybės vertybinių popierių portfelis:		
42,225	38,077	didesnio reitingo grupės šalių	31,714	37,779
1,264	3,730	mažesnio reitingo grupės šalių	1,264	3,697
43,489	41,807	Iš viso	32,978	41,476

Jautrumas:

Prekybinių nuosavybės vertybinių popierių portfelio jautrumas, apskaičiuotas naudojant 1 mėnesio VaR su pasitikėjimo intervalu 99 proc., 2008 m. rugsėjo 30 d. yra 4.3 mln. Lt (2007 m. gruodžio 31 d. – 2.9 mln. Lt).

18 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

2007 ir 2008 metais Grupė ir Bankas nuolat vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Žemiau pateiktas Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2008 m. rugsėjo 30 d.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 8 proc.	12.42 proc.	12.78 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	38.41 proc.	36.79 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	vykdomas	vykdomas
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	258.82 proc.	170.67 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	(0.22) proc.	1.81 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	(0.10) proc.	1.60 proc.

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

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 8 proc.	11.66 proc.	13.19 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	49.43 proc.	46.21 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	vykdomas	vykdomas
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	217.29 proc.	98.31 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	1.51 proc.	3.90 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	1.13 proc.	2.47 proc.

Papildoma informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimą pateikiama 19 pastaboje.

19 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

Nuo 2008 m. kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas skaičiuojamas pagal Lietuvos banko valdybos nutarimą „Dėl kapitalo pakankamumo skaičiavimo bendrųjų nuostatų“ (2006 m. lapkričio 9 d. Nr. 138). 2007 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo normatyvai pateikiami perskaičiuoti pagal minėto nutarimo reikalavimus. Kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas:

Grupė			Bankas	
2008-09-30	2007-12-31		2008-09-30	2007-12-31
421,026	331,981	I lygio kapitalas	394,578	312,761
96,015	181,668	II lygio kapitalas	78,845	83,993
517,041	513,649	Kapitalo bazė	473,423	396,754
		Kapitalo poreikis		
341,679	334,383	Kredito rizikai padengti	326,019	283,973
28,824	28,494	Prekybos knygos rizikai padengti	25,661	32,623
34,143	26,579	Operacinei rizikai padengti	29,424	23,539
404,646	389,456	Viso kapitalo poreikis	381,104	340,135
10.40	8.52	I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	10.35	9.20
12.78	13.19	Kapitalo pakankamumo (mokumo) rodiklis, proc.	12.42	11.66

20 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

Grupė	Valdybos ir Tarybos nariai			Kiti susiję asmenys
	Valdybos nariai	Akcininkai		
2008 m. rugsėjo 30 d.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	4,105	-		12,007
Pajamos	98	-		748
Indėliai	3,500	66		3,396
Išlaidos	23	1		359
2007 m. gruodžio 31 d.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,898	-		1,819
Pajamos	120	-		76
Indėliai	1,640	-		10,458
Išlaidos	14	-		309

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

Bankas	Valdybos ir Tarybos nariai			Kiti susiję asmenys
	Valdybos nariai	Akcininkai		
2008 m. rugsėjo 30 d.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	4,023	-		11,219
Pajamos	96	-		711
Indėliai	3,500	66		3,396
Išlaidos	23	1		359
2007 m. gruodžio 31 d.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,878	-		1,731
Pajamos	119	-		57
Indėliai	1,640	-		10,458
Išlaidos	14	-		309

Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2008 m. rugsėjo 30 d. Banko vadovybės darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos sudarė 1,634 tūkst. Lt.

2008 m. rugsėjo 30 d. ir už tada pasibaigusį devynių mėnesių laikotarpį Banko susijusių šalių operacijas sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos išlaidos
GD UAB „Bonum Publicum“	7,127	-	-	371
UAB „Ūkio Banko Lizingas“	544	275,591	11,773	98
UAB „Ūkio Banko Investicijų Valdymas“	247	-	1	7
UAB „Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas“	1	3,146	254	1
RAB „Ūkio Bank Lizing“	-	61,625	2,395	-

2007 m. gruodžio 31 d. ir už tada pasibaigusį metų laikotarpį Banko susijusių šalių operacijas sudarė:

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

Sandoriai su susijusiomis šalimis buvo vykdomi rinkos sąlygomis.

21 PASTABA GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ TURTAS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

Grupė		Banko įsipareigojimai ir pretenzijos	Bankas	
2008-09-30	2007-12-31		2008-09-30	2007-12-31
38,416	31,365	Suteiktos garantijos ir laidavimai	38,416	31,365
12,158	4,722	Išleisti akredityvai	12,158	4,722
275,754	263,453	Kreditavimo įsipareigojimai	151,949	249,729
186,510	27,036	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	186,510	27,036
186,636	27,016	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	186,636	27,016
17,912	126	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	18,009	223

2008 m. rugsėjo 30 d. UAB „Ūkio Banko Lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusių išperkamosios nuomos sutarčių 3,422 tūkst. Lt sumai (2007 m. gruodžio 31 d. - 6,805 tūkst. Lt).

Išperkamoji nuoma – Bankas 2008 m. rugsėjo 30 d. turėjo 88 tūkst. Lt (2007m. gruodžio 31 d. - 172 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, - 2008 m. rugsėjo 30 d. sudaro 80,176 tūkst. Lt (2007 m. gruodžio 31 d. - 70,517 tūkst. Lt).

2008 m. rugsėjo 30 d. būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.	2008-09-30		2007-12-31	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2008 m.	30	2,734	122	9,528
2009 m.	61	10,437	61	8,790
2010 m.	-	9,655	-	8,172
2011 m.	-	9,037	-	7,573
2012 m.	-	7,502	-	6,580
Po to	-	40,811	-	29,874
Minimalūs nuomos mokėjimai	91	80,176	183	70,517
Atimti palūkanas	(3)		(11)	
Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė	88		172	

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

Teisminiai ginčai ir ieškiniai – Grupė ir Bankas 2008 m. rugsėjo 30 d. ir 2007 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiame teisiniame ginče, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų padengti.

22 PASTABA ATASKAITA APIE VEIKLOS SEGMENTUS

	2008-01-01 – 2008-09-30				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
TĘSIAMA VEIKLA					
Pajamos:					
Vidinės	17,705	111	2,632	(20,448)	-
Išorinės	305,383	41,955	14,323	(27,000)	334,661
	323,088	42,066	16,955	(47,448)	334,661
Sąnaudos:					
Vidinės	(477)	(16,421)	(267)	17,165	-
Išorinės	(235,384)	(13,747)	(12,275)	-	(261,406)
	(235,861)	(30,168)	(12,542)	17,165	(261,406)
Segmentų veiklos rezultatas	87,227	11,898	4,413	(30,283)	73,255
Atidėjimų sąnaudos	17,744	(5,160)	-	-	12,584
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(5,078)	(385)	(178)	-	(5,641)
Rezultatas prieš apmokestinimą	99,893	6,353	4,235	(30,283)	80,198
Pelno mokestis	(10,464)	(800)	(22)	-	(11,286)
Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos	89,429	5,553	4,213	(30,283)	68,912
Grynasis pelnas iš nutrauktosios veiklos	-	-	12,478	2,454	14,932
GRYNASIS PELNAS IŠ TĘSIAMOS IR NUTRAUKTOSIOS VEIKLOS	89,429	5,553	16,691	(27,829)	83,844
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	89,429	5,553	16,691	(27,829)	83,844
<i>Mažumos pelnas</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,161,765	385,341	70,519	(392,638)	4,224,987
Įsipareigojimai	3,649,763	368,565	28,530	(352,310)	3,694,548

Banko segmentas apima AB „Ūkio Bankas“, lizingo segmentas apima UAB „Ūkio Banko Lizingas“ ir RAB „Ūkio Bank Lizing“, kitos veiklos segmentas apima UAB „Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas“, UAB „Ūkio Banko Investicijų Valdymas“ ir GD UAB „Bonum Publicum“ finansinės informacijos santrauką.

	2007-01-01 – 2007-09-30				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
TĘSIAMA VEIKLA					
Pajamos:					
Vidinės	17,648	133	22	(17,803)	-
Išorinės	254,041	29,417	198	-	283,656
	271,689	29,550	220	(17,803)	283,656
Sąnaudos:					
Vidinės	(152)	(8,514)	(6)	8,672	-
Išorinės	(184,041)	(14,128)	(314)	-	(198,483)
	(184,193)	(22,642)	(320)	8,672	(198,483)
Segmentų veiklos rezultatas	87,496	6,908	(100)	(9,131)	85,173
Atidėjimų sąnaudos	(4,642)	(5,086)	-	-	(9,728)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(3,288)	(240)	(2)	-	(3,530)
Rezultatas prieš apmokestinimą	79,566	1,582	(102)	(9,131)	71,915
Pelno mokestis	(11,241)	(854)	(1)	-	(12,096)
Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos	68,325	728	(103)	(9,131)	59,819
Grynasis pelnas iš nutrauktosios veiklos	-	-	(6,919)	8,641	1,722
GRYNASIS PELNAS IŠ TĘSIAMOS IR NUTRAUKTOSIOS VEIKLOS	68,325	728	(7,022)	(490)	61,541
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	68,325	728	(4,967)	(490)	63,596
<i>Mažumos pelnas</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 AB „Ūkio Bankas“, lizingo segmentas apima UAB „Ūkio Banko Lizingas“ ir RAB „Ūkio Bank Lizing“, kitos veiklos segmentas UAB „Ūkio Banko Investicijų Valdymas“ ir UAB „Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas“ finansinės informacijos santrauką.

23 PASTABA PAGRINDINIAI PELNINGUMO RODIKLIAI

Grupė			Bankas	
2008-01-01 – 2008-09-30	2007-01-01 – 2007-09-30		2008-01-01 – 2008-09-30	2007-01-01 – 2007-09-30
2.61	2.20	Turto grąža, perskaičiuota į metinį rodiklį, proc.	2.91	2.61
21.30	18.47	Nuosavybės grąža, perskaičiuota į metinį rodiklį, proc.	25.31	25.93
0.57	0.60	Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį	0.46	0.53

KREDITO REITINGAI

Tarptautinės reitingų agentūros Moody’s AB Ūkio bankui suteikti reitingai:

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

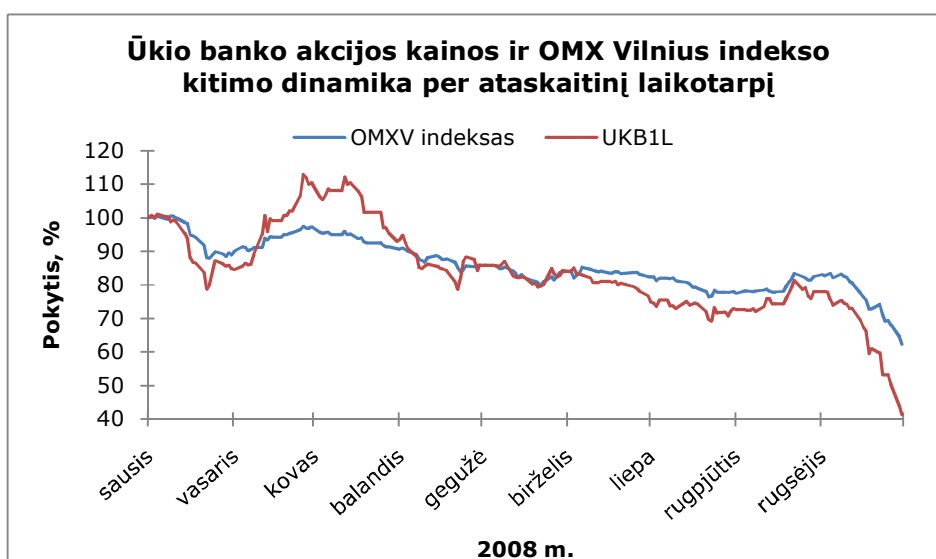
Reitingų perspektyva stabili.

Tarptautinės reitingų agentūros Standard&Poor’s AB Ūkio bankui suteikti reitingai:

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

Reitingų perspektyva neigiama.

AB ŪKIO BANKO VERTYBINIŲ POPIERIŲ KAINOS KITIMAS IR APYVARTA PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ



INFORMACIJA APIE AB ŪKIO BANKO VADOVUS (TURIMŲ AKCIJŲ SKAIČIUS, BANKO KAPITALO BEI BALSŲ DALIS NURODYTI 2008 M. RUGSĖJO 30 DIENAI)

Vadovo vardas, pavardė, pareigos	Turimų Banko akcijų skaičius, vnt.	Banko kapitalo dalis, proc.	Balsų dalis, proc.
BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA			
Varanavičius Liutauras Stebėtojų tarybos pirmininkas	16,722	0.0085	0.0085
Lowenhav Lars Ulf Uno Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas	2,229	0.0011	0.0011
Gončaruk Olga Stebėtojų tarybos narė	4,238,151	2.1545	2.1545
Jakavičienė Gražina Stebėtojų tarybos narė	9,031	0.0046	0.0046
Kurauskienė Ala Stebėtojų tarybos narė	324,100	0.1648	0.1648
Soldatenko Viktor Stebėtojų tarybos narys	2,229	0.0011	0.0011
Butkus Leonas Rimantas Stebėtojų tarybos narys	2,229	0.0011	0.0011
BANKO VALDYBA			
Karpavičienė Edita Valdybos pirmininkė, Administracijos vadovo pavaduotoja	140,999	0.0717	0.0717
Ugianskis Gintaras Valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovas	62,959	0.0320	0.0320
Balandis Rolandis Valdybos narys, Verslo bankininkystės tarnybos vadovas	44,100	0.0224	0.0224
Žalys Arnas Valdybos narys, Finansų tarnybos vadovas	40,810	0.0207	0.0207
Grigaliauskas Antanas Valdybos narys, UAB "Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas" direktorius	79,896	0.0406	0.0406

ESMINIAI ĮVYKIAI AB ŪKIO BANKO VEIKLOJE
2008 m. sausio 25 d.

AB Ūkio bankas paskelbė preliminarų neaudituoatą 2007 finansinių metų rezultata bei prognozes ir prielaidas apie planuojamą 2008 m. veiklos rezultata. AB Ūkio banko 2007 m. neaudituoatas grynasis pelnas – 82,5 mln. litų (23,9 mln. eurų) – t. y. 74 proc. daugiau nei 2006 m. Banko turtas per 2007 m. išaugo 995 mln. litų, t. y. 33 proc., ir 2007 m. gruodžio 31 d. siekė 4,02 mlrd. litų (1,16 mlrd. eurų). 2008 m. AB Ūkio bankas planuoja uždirbti 91,5 mln. litų (26,5 mln. eurų) grynojo pelno. Planuojama, kad 2008 m. pabaigoje banko turtas pasieks 5,47 mlrd. litų (1,58 mlrd. eurų) – t. y., išaugs 36 proc. Pagrindinės prielaidos, kuriomis remiantis sudarytas banko planas, yra šios: Ūkio banko klientų skaičius augs 25 proc., operacijų skaičius – 12 proc. 2008 m. tikimasi pritraukti 30 tūkst. naujų klientų; planuojamas investicijų į nekilnojamąjį turtą Maskvoje projekto realizavimas 2008 m. banko rezultatus įtakoja tik tiek, kiek sudaro palūkanų pajamos iš paskolų, išduotų dukterinėms įmonėms šiam projektui finansuoti; planuojama, kad 2008 m. savo veiklą užsienyje pradės vykdyti du filialai. Lietuvoje banko klientų aptarnavimo tinklas padidės ne mažiau kaip 5 naujais klientų aptarnavimo skyriais; Lietuvos ekonomikos pokyčių, kurie įtakotų ženklų palūkanų normų litais pasikeitimą ar neplanuotą nemokių klientų skaičiaus augimą, nebus;

- 2008 m. vasario 11 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio mėnesio neauditutas grynasis pelnas – 5,8 mln. litų (1,7 mln. eurų) – t. y. 10 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 5,3 mln. litų (1,5 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. vasario 19 d.** paskelbtas AB Ūkio banko grupės preliminarus neauditutas 2007 m. finansinių metų rezultatas. AB Ūkio banko grupės 2007 m. neauditutas grynasis pelnas – 75,4 mln. litų (21,8 mln. eurų) – t. y. 73 proc. daugiau nei 2006 m. AB Ūkio banko grupės 2007 m. pelnas 7,1 mln. litų (2,1 mln. eurų) mažesnis už banko nekonsoliduotą pelną, kuris, neaudituotais duomenimis, sudarė 82,5 mln. litų (23,9 mln. eurų). Tam didžiausios įtakos turėjo dukterinių įmonių išlaidos investicijų į nekilnojamąjį turtą Maskvoje projekto finansavimui;
- 2008 m. vasario 22 d.** pranešta apie šaukiamą eilinį visuotinį AB Ūkio banko akcininkų susirinkimą. Banko Valdyba patvirtino 2008 m. kovo 27 d. įvyksiančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę;
- 2008 m. kovo 12 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. dviejų mėnesių neauditutas grynasis pelnas – 11,8 mln. litų (3,4 mln. eurų) – t. y. 11 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 10,6 mln. litų (3,1 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. kovo 14 d.** paskelbta patikslinta eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkė;
- 2008 m. kovo 17 d.** pranešta apie Valdybos parengtus 2008 03 27 eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų projektus;
- 2008 m. kovo 27 d.** paskelbti tą dieną vykusio eilinio visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo nutarimai;
- 2008 m. balandžio 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. trijų mėnesių neauditutas grynasis pelnas – 16,1 mln. litų (4,7 mln. eurų) – t. y. 11 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 14,5 mln. litų (4,2 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. gegužės 6 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. trijų mėnesių konsoliduotas neauditutas grynasis pelnas – 18,4 mln. litų (5,3 mln. eurų) – t. y. 56 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 11,8 mln. litų (3,4 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. gegužės 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-balandžio mėnesių neauditutas grynasis pelnas – 21,5 mln. litų (6,2 mln. eurų) – toks pats kaip ir analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 21,5 mln. litų (6,2 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. birželio 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-gegužės mėnesių neauditutas grynasis pelnas – 28,4 mln. litų (8,2 mln. eurų) – toks pats kaip ir analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 28,4 mln. litų (8,2 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. birželio 20 d.** pranešta apie AB Ūkio banko valdybos posėdžio, įvykusio 2008 m. birželio 19 d., metu priimtą sprendimą Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos patvirtinto 200 000 000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinio prospekto ribose išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją ir patvirtinti šios emisijos galutines sąlygas. Su galutinėmis sąlygomis, patvirtintu 200 000 000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, Banko filialuose ir skyriuose bei Banko interneto puslapyje www.ub.lt. ;
- 2008 m. liepos 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-birželio mėnesių neauditutas grynasis pelnas – 50,6 mln. litų (14,7 mln. eurų) – t. y. 1,6 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 49,8 mln. litų (14,4 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. liepos 25 d.** pranešta, kad 2008 m. liepos 24 d. Ūkio bankas pardavė trijų dukterinių bendrovių UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“ ir UAB „Turto valdymo sistemos“, kurios per OAO „Russkij Karavaj“ finansavo ir valdė investicijų į nekilnojamąjį turtą Maskvoje projektą, akcijas ir reikalavimo teises už 282,8 mln. Lt (81,9 mln. EUR). Banko realizuotas pelnas iš dukterinių bendrovių pardavimo sandorio

sudaro 27 mln. Lt (7,8 mln. EUR). Gautos lėšos bus panaudotos likvidumo rezervų stiprinimui ir kreditavimo veiklos Lietuvoje plėtrai;

2008 m. liepos 31 d.

pranešta, kad AB Ūkio bankas 2008 m. liepos 30 d. baigė platinti pirmąją obligacijų emisiją pagal 200 000 000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2008 m. birželio 25 d. iki 2008 m. liepos 30 d. išplatinta 160 164 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 8 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2010 m. rugpjūčio 2 d.;

2008 m. rugpjūčio 4 d.

paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. šešių mėnesių konsoliduotas neaudituos grynasis pelnas – 53,7 mln. litų (15,6 mln. eurų) – t. y. 20 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 44,9 mln. litų (13,0 mln. eurų) grynojo pelno;

2008 m. rugpjūčio 11 d.

paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-liepos mėnesių neaudituos grynasis pelnas – 81,1 mln. litų (23,5 mln. eurų) – 46,4 proc. didesnis nei pernai metų to paties laikotarpio, per kurį uždirbta 55,4 mln. litų (16,0 mln. eurų) grynojo pelno;

2008 m. rugpjūčio 21 d.

pranešta apie AB Ūkio banko Valdybos posėdžio, įvykusio 2008 m. rugpjūčio 21 d., priimtą sprendimą išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisijas litais ir eurais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2008 m. birželio 19 d. patvirtintą „200 000 000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtinti šių emisijų galutines sąlygas. Su emisijų galutinėmis sąlygomis, „200 000 000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose bei banko interneto puslapyje www.ub.lt;

2008 m. rugsėjo 10 d.

paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-rugpjūčio mėnesių neaudituos grynasis pelnas – 85,8 mln. litų (24,8 mln. eurų) – 39,9 proc. didesnis nei pernai metų to paties laikotarpio, per kurį uždirbta 61,3 mln. litų (17,8 mln. eurų) grynojo pelno;

2008 m. rugsėjo 25 d.

pranešta, kad AB Ūkio bankas 2008 m. rugsėjo 24 d. baigė platinti antrąją obligacijų emisiją pagal 200 000 000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2008 m. rugpjūčio 25 d. iki 2008 m. rugsėjo 24 d. išplatinta 197 286 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 8 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2010 m. rugsėjo 27 d.;

2008 m. rugsėjo 25 d.

pranešta, kad AB Ūkio bankas 2008 m. rugsėjo 24 d. baigė platinti trečiąją obligacijų emisiją pagal 200 000 000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2008 m. rugpjūčio 25 d. iki 2008 m. rugsėjo 24 d. išplatinta 13 640 vnt. 100 eurų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 7 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2010 m. rugsėjo 27 d.

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.
