



**AB ŪKIO BANKO 2009 M. TRIJŲ MĖNESIŲ  
TARPINĖ INFORMACIJA  
(neauditauta)**

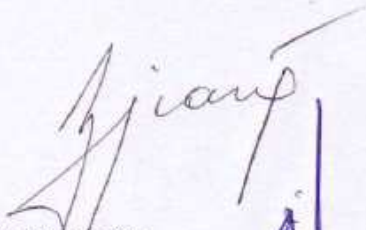
(parengta pagal Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos  
Periodinės ir papildomos informacijos rengimo ir pateikimo taisykles)

	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	52-54

**ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS**

Patvirtiname, kad AB Ūkio banko sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2009 m. kovo 31 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, 2009 m. gegužės 5 d.

**SUTRUMPINTAS TARPINIS BALANSAS**  
**2009 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Pasta- bos	Grupė		Bankas	
		2009-03-31	2008-12-31	2009-03-31	2008-12-31
<b>TURTAS</b>					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		213,677	188,875	213,677	188,874
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms		224,509	294,340	344,725	928,873
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą		41,738	45,250	22,477	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	<b>4</b>	2,921,460	2,879,888	2,600,222	2,512,504
Investiciniai vertybiniai popieriai: <i>laikomi galimam pardavimui</i>	<b>5</b>	53,793	50,676	53,605	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<b>5</b>	356,815	375,208	543,557	372,011
Investicijos į dukterines įmones	<b>6</b>	-	-	39,821	39,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas		22,655	22,671	2,771	2,778
Ilgalaikis materialusis turtas		30,248	30,928	26,687	27,934
Investicinis turtas		26,026	26,026	16,052	16,052
Atidėto pelno mokesčio turtas		2,404	910	2,404	910
Kitas turtas	<b>7</b>	92,377	69,881	70,957	57,500
<b>Turtas iš viso</b>		<b>3,985,702</b>	<b>3,984,653</b>	<b>3,936,955</b>	<b>4,224,250</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ</b>					
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms finansų institucijoms		342,092	380,635	341,959	673,783
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą		2,386	1,161	2,386	1,223
Įsiskolinimas klientams	<b>8</b>	2,959,449	2,915,898	2,959,449	2,915,898
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		24,414	24,784	26,696	27,021
Subordinuotos paskolos		103,836	103,220	103,836	103,220
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas		1,207	1,186	-	-
Kiti įsipareigojimai		56,087	63,794	24,108	28,602
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>		<b>3,489,471</b>	<b>3,490,678</b>	<b>3,458,434</b>	<b>3,749,747</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>					
Akcinis kapitalas	<b>9</b>	196,708	196,708	196,708	196,708
Akcijų priedai		76,500	76,500	76,500	76,500
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas		(79)	(110)	-	-
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti		49,116	49,116	49,116	49,116
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		-	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		(890)	2,358	-	-
Privalomasis rezervas		16,046	11,245	15,532	10,971
Kiti rezervai		136,647	50,000	136,647	50,000
Sukauptas pelnas		22,183	108,158	4,018	91,208
<b>Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei</b>		<b>496,231</b>	<b>493,975</b>	<b>478,521</b>	<b>474,503</b>
Mažumos nuosavybė		-	-	-	-
<b>Nuosavybė iš viso</b>		<b>496,231</b>	<b>493,975</b>	<b>478,521</b>	<b>474,503</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>		<b>3,985,702</b>	<b>3,984,653</b>	<b>3,936,955</b>	<b>4,224,250</b>

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

**SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ,  
PASIBAIGUSĮ 2008 M. GRUODŽIO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Pasta- bos	Grupė 2009-01-01 – 2009-03-31	Grupė 2008-01-01 – 2008-03-31	Bankas 2009-01-01 – 2009-03-31	Bankas 2008-01-01 – 2008-03-31
<b>TĘSTINĖ VEIKLA</b>					
Palūkanų pajamos	10	80,946	67,253	79,812	58,982
Palūkanų sąnaudos	10	(49,791)	(31,916)	(56,762)	(31,449)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>31,155</b>	<b>35,337</b>	<b>23,050</b>	<b>27,533</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	17,634	29,617	16,519	29,756
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	11	(2,727)	(4,758)	(2,584)	(4,604)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>14,907</b>	<b>24,859</b>	<b>13,935</b>	<b>25,152</b>
Užsienio valiutos keitimo operacijų rezultatas		(8,824)	13,448	(9,394)	13,468
Operacijų finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą rezultatas		12,650	(15,115)	12,627	(15,128)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas		(13)	18	12	18
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas		(13,659)	(3,896)	(9,513)	(2,285)
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		531	38	24	38
Grynosios draudimo veiklos pajamos		1,751	-	-	-
Dividendų pajamos		-	16	-	16
Kitos veiklos pajamos		1,418	2,207	1,396	665
<b>Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas</b>		<b>39,916</b>	<b>56,912</b>	<b>32,137</b>	<b>49,477</b>
<b>Veiklos sąnaudos</b>	12	(34,218)	(36,020)	(28,223)	(31,390)
<b>Grynasis pelnas prieš apmokestinimą</b>		<b>5,698</b>	<b>20,892</b>	<b>3,914</b>	<b>18,087</b>
Pelno mokestis		(165)	(2,365)	104	(2,020)
<b>Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos</b>		<b>5,533</b>	<b>18,527</b>	<b>4,018</b>	<b>16,067</b>
<b>Pelnas iš nutrauktos veiklos</b>		-	(118)	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS</b>		<b>5,533</b>	<b>18,409</b>	<b>4,018</b>	<b>16,067</b>
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai		5,533	18,436	4,018	16,067
Mažumos daliai		-	(27)	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS</b>		<b>5,533</b>	<b>18,409</b>	<b>4,018</b>	<b>16,067</b>
<b>GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI</b>					
<b>Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:</b>	13				
Pagrindinis (litas)		0.03	0.09	0.02	0.08
Sumažintasis (litas)		0.03	0.09	0.02	0.08
<b>Iš tęstinės veiklos:</b>	13				
Pagrindinis (litas)		0.03	0.09	0.02	0.08
Sumažintasis (litas)		0.03	0.09	0.02	0.08

*Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.*

**SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. KOVO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



<b>Bankas</b>	<b>Akcinis kapitalas</b>	<b>Akcijų priedai</b>	<b>Kiti rezervai</b>	<b>Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas</b>	<b>Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti</b>	<b>Privalomasis rezervas</b>	<b>Sukauptas pelnas</b>	<b>Iš viso</b>
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>196,708</b>	<b>76,500</b>	<b>2,000</b>	<b>8,984</b>	<b>21,543</b>	<b>4,900</b>	<b>119,403</b>	<b>430,038</b>
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	6,071	(6,071)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	27,573	-	(27,573)	-
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(3,934)	<b>(3,934)</b>
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	(2,000)	-	-	-	2,000	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	50,000	-	-	-	(50,000)	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	16,067	<b>16,067</b>
<b>2008 m. kovo 31 d.</b>	<b>196,708</b>	<b>76,500</b>	<b>50,000</b>	<b>8,984</b>	<b>49,116</b>	<b>10,971</b>	<b>49,892</b>	<b>442,171</b>
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(8,984)	-	-	-	<b>(8,984)</b>
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	41,316	<b>41,316</b>
<b>2008 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>196,708</b>	<b>76,500</b>	<b>50,000</b>	<b>-</b>	<b>49,116</b>	<b>10,971</b>	<b>91,208</b>	<b>474,503</b>
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	4,561	(4,561)	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86,647	-	-	-	(86,647)	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	4,018	<b>4,018</b>
<b>2009 m. kovo 31 d.</b>	<b>196,708</b>	<b>76,500</b>	<b>136,647</b>	<b>-</b>	<b>49,116</b>	<b>15,532</b>	<b>4,018</b>	<b>478,521</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

**SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. KOVO 31 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	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	Mažumos nuosavybė	Iš viso
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>196,708</b>	<b>76,500</b>	<b>2,000</b>	<b>10,178</b>	<b>21,543</b>	<b>79,874</b>	<b>7,546</b>	<b>5,300</b>	<b>113,519</b>	<b>513,168</b>	<b>1,025</b>	<b>514,193</b>
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,934)	(3,934)	-	(3,934)
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	50,000	-	-	-	-	-	(50,000)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	(2,000)	-	-	-	-	-	2,000	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	6,245	(6,245)	-	-	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus turto nuostoliams dengti	-	-	-	-	27,573	-	-	-	(27,573)	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	591	-	-	591	-	591
Ilgalaikio turto perkainavimo rezervo sumažėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	(5,422)	-	-	-	(5,422)	(70)	(5,492)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	18,436	18,436	(27)	18,409
<b>2008 m. kovo 31 d.</b>	<b>196,708</b>	<b>76,500</b>	<b>50,000</b>	<b>10,178</b>	<b>49,116</b>	<b>74,452</b>	<b>8,137</b>	<b>11,545</b>	<b>46,203</b>	<b>522,839</b>	<b>928</b>	<b>523,767</b>
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	1,978	-	-	1,978	(17)	1,961
Ilgalaikio turto perkainavimo rezervo sumažėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	(42,373)	-	-	-	(42,373)	(398)	(42,771)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(10,288)	-	-	-	-	-	(10,288)	-	(10,288)
Dukterinių įmonių pardavimas	-	-	-	-	-	(32,079)	(7,757)	(300)	32,378	(7,758)	(513)	(8,271)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	29,577	29,577	-	29,577
<b>2008 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>196,708</b>	<b>76,500</b>	<b>50,000</b>	<b>(110)</b>	<b>49,116</b>	<b>-</b>	<b>2,358</b>	<b>11,245</b>	<b>108,158</b>	<b>493,975</b>	<b>-</b>	<b>493,975</b>
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86,647	-	-	-	-	-	(86,647)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Išmokos iš pelno	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)	-	(65)
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	4,801	(4,801)	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	(3,248)	-	-	(3,248)	-	(3,248)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	31	-	-	-	-	-	31	-	31
Dukterinių įmonių praėjusių metų pelno koregavimas	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5	-	5
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	5,533	5,533	-	5,533
<b>2009 m. kovo 31 d.</b>	<b>196,708</b>	<b>76,500</b>	<b>136,647</b>	<b>(79)</b>	<b>49,116</b>	<b>-</b>	<b>(890)</b>	<b>16,046</b>	<b>22,183</b>	<b>496,231</b>	<b>-</b>	<b>496,231</b>

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

**SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. KOVO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Pasta- bos	Grupė 2009-01-01 – 2009-03-31	Grupė 2008-01-01 – 2008-03-31	Bankas 2009-01-01 – 2009-03-31	Bankas 2008-01-01 – 2009-03-31
<b>Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje</b>					
Grynasis metų pelnas		5,533	18,409	4,018	16,067
<b>Grynojo pelno koregavimai:</b>					
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolio) ataskaitoje		165	2,594	(104)	2,020
Pelnas iš dukterinių įmonių pardavimo		-	-	-	-
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas		12,990	3,896	9,351	2,285
Palūkanų pajamos		(80,946)	(68,986)	(79,812)	(58,982)
Palūkanų sąnaudos		49,791	34,399	56,762	31,449
Dividendų pajamos		-	(16)	-	(16)
Nusidėvėjimas ir amortizacija		1,826	1,753	1,649	1,624
Investicijų tikrosios vertės padidėjimas		31	218	-	246
(Pelnas) nuostolis iš ilgalaikio turto pardavimo		(367)	10	(367)	10
<b>Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus</b>		<b>(10,977)</b>	<b>(7,723)</b>	<b>(8,503)</b>	<b>(5,297)</b>
<b>Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai</b>					
Lėšų centriniame banke grynasis pasikeitimas		(9,276)	(15,584)	(9,276)	(15,584)
Investicinių vertybinių popierių grynasis pasikeitimas		15,276	30,639	(174,669)	(3,987)
Paskolų bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas		83,288	25,259	597,777	9,886
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą grynasis pasikeitimas		15,742	14,163	16,269	13,832
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas		(29,166)	(176,594)	(74,653)	(165,125)
Kito turto grynasis pasikeitimas		(33,894)	(66,746)	(24,860)	(10,489)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas		(40,299)	(9,655)	(333,522)	1,714
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą, grynasis pasikeitimas		1,225	(1,246)	1,163	(1,242)
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas		8,905	(96,030)	8,905	(96,030)
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas		(9,357)	(11)	(6,056)	(8,644)
<b>Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje</b>		<b>(8,533)</b>	<b>(303,528)</b>	<b>(7,425)</b>	<b>(280,966)</b>
Palūkanų pajamos		49,592	57,505	54,040	42,510
Palūkanų sąnaudos		(9,510)	(1,970)	(16,539)	(1,850)
Sumokėtas pelno mokeskis		(720)	(2,481)	(500)	(1,976)
<b>Grynieji pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje</b>		<b>30,829</b>	<b>(250,474)</b>	<b>29,576</b>	<b>(242,282)</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)



Pastabos	Grupė 2009-01-01 – 2009-03-31	Grupė 2008-01-01 – 2008-03-31	Bankas 2009-01-01 – 2009-03-31	Bankas 2008-01-01 – 2008-03-31
<b>Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje</b>				
Gauti dividendai	-	16	-	16
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	-	-	-
Pajamos iš dukterinių įmonių pardavimo	-	-	-	-
Materialiojo turto įsigijimas	(1,535)	(13,684)	(811)	(7,965)
Materialiojo turto pardavimas	606	6,965	606	4,028
Nematerialiojo turto įsigijimas	(800)	(1,778)	(775)	(1,772)
Nematerialiojo turto pardavimas	952	868	952	865
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>(777)</b>	<b>(7,613)</b>	<b>(28)</b>	<b>(4,828)</b>
<b>Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje</b>				
Akcinio kapitalo didinimas	-	-	-	-
Išmokėti dividendai	-	(3,934)	-	(3,934)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3,501	-	3,501	-
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(4,968)	-	(4,923)	-
Gautos subordinuotos paskolos	-	-	-	-
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	<b>(1,467)</b>	<b>(3,934)</b>	<b>(1,422)</b>	<b>(3,934)</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>28,585</b>	<b>(262,021)</b>	<b>28,126</b>	<b>(251,044)</b>
<b>Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams</b>	<b>14</b>	<b>10,080</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>	<b>161,081</b>	<b>687,350</b>	<b>160,692</b>	<b>686,062</b>
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>189,680</b>	<b>435,409</b>	<b>188,818</b>	<b>435,018</b>
				<i>(Pabaiga)</i>

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 Komercinis Pramonės bankas. Banko pagrindinė buveinė yra įsikūrusi Kaune, Maironio g. 25, Kaunas.

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

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 49 klientų aptarnavimo skyrius 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).

2009 m. kovo 31 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 840 ir 730 darbuotojų (2008 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 841 ir 723).

2009 m. kovo 31 d. Banko akcininkai, valdantys daugiau kaip 5 proc. banko kapitalo, buvo:

	<b>2009-03-31</b>	<b>2008-12-31</b>
Vladimir Romanov	32.95 proc.	32.95 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	9.99 proc.	9.99 proc.
Zinaida Romanova	8.73 proc.	8.73 proc.
UAB „FIRST Partneriai“	5.88 proc.	5.88 proc.

### **2 PASTABA REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS**

Ši tarpinė sutrumpinta finansinė atskaitomybė parengta taikant tokius pačius Grupės ir Banko apskaitos principus, kaip ir rengiant 2008 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 2008 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**

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2009-03-31</b>	<b>2008-12-31</b>		<b>2009-03-31</b>	<b>2008-12-31</b>
		<b>Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos</b>		
1,581,849	1,601,682	Paskolos smulkaus ir vidutinio dydžio įmonėms (SVV)	1,577,761	1,597,899
867,622	733,879	Paskolos kitoms įmonėms	867,622	733,879
377,763	391,700	Paskolos gyventojams	246,140	262,066
209,012	253,259	Išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	-
<b>3,036,246</b>	<b>2,980,520</b>	<b>Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso</b>	<b>2,691,523</b>	<b>2,593,844</b>
(114,786)	(100,632)	Atidėjimai paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui (14 pastaba (e))	(91,301)	(81,340)
(99,137)	(85,732)	<i>Atidėjimai paskolų vertės sumažėjimui</i>	(91,301)	(81,340)
(15,649)	(14,900)	<i>Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui</i>	-	-
<b>2,921,460</b>	<b>2,879,888</b>	<b>Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus</b>	<b>2,600,222</b>	<b>2,512,504</b>

2009 m. kovo 31 d. į Grupės ir Banko paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų likutį įtrauktos sukauptos palūkanos, kurios sudarė atitinkamai 28,644 tūkst. Lt ir 22,416 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d. - atitinkamai 13,222 tūkst. Lt ir 8,446 tūkst. Lt).

**5 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI**

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2009-03-31</b>	<b>2008-12-31</b>		<b>2009-03-31</b>	<b>2008-12-31</b>
		<b>Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui</b>		
10,798	11,509	Įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	11,486	11,486
11,500	9,221	Bankų ir finansų institucijų nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	10,624	9,050
<b>22,298</b>	<b>20,730</b>	<b>Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso</b>	<b>22,110</b>	<b>20,536</b>
7,903	-	Investiciniai įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	7,903	-
23,592	29,946	Investiciniai bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	23,592	29,946
<b>31,495</b>	<b>29,946</b>	<b>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso</b>	<b>31,495</b>	<b>29,946</b>
<b>53,793</b>	<b>50,676</b>	<b>Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso</b>	<b>53,605</b>	<b>50,482</b>
		<b>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo</b>		
119,851	123,242	Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	119,748	123,140
196,623	205,789	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	383,755	202,981
40,341	46,177	Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	40,054	45,890
<b>356,815</b>	<b>375,208</b>	<b>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, iš viso</b>	<b>543,557</b>	<b>372,011</b>

Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, kurių balansinė vertė 2009 m. kovo 31 d. sudarė 62,005 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d.: 70,469 tūkst. Lt), buvo įkeisti pagal atpirkimo sandorius.

**6 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES**

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2009-03-31</b>	<b>2008-12-31</b>		<b>2009-03-31</b>	<b>2008-12-31</b>
		<b>Investicijos į dukterines įmones</b>		
-	-	UAB „Ūkio Banko Lizingas“	1,000	1,000
-	-	UAB „Ūkio Banko Investicijų Valdymas“	2,000	2,000
-	-	GD UAB „Bonum Publicum“	36,321	36,321
-	-	UAB „Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas“	500	500
-	-	<b>Investicijos į dukterines įmones iš viso</b>	<b>39,821</b>	<b>39,821</b>

**7 PASTABA KITAS TURTAS**

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2009-03-31</b>	<b>2008-12-31</b>		<b>2009-03-31</b>	<b>2008-12-31</b>
		<b>Kitas turtas</b>		
49,183	34,313	Išankstiniai apmokėjimai	46,934	31,813
24,732	24,623	Būsimų laikotarpių sąnaudos	15,580	15,748
2,628	2,372	Gautinos sumos	2,467	2,372
2,687	1,972	Avansu sumokėtas pelno mokestis	1,850	1,849
7,994	917	Turtas perimtas už negražintas paskolas	254	917
185	318	Tranzitinės sąskaitos	78	104
583	9	Gautinos sumos už vertybinių popierių sandorius	583	9
4,804	5,769	Kitos gautinos sumos	3,632	5,100
<b>92,796</b>	<b>70,293</b>	<b>Kitas turtas, iš viso</b>	<b>71,378</b>	<b>57,912</b>
(421)	(412)	Atidėjimai kito turto vertės sumažėjimui (14 (e) pastaba)	(421)	(412)
<b>92,375</b>	<b>69,881</b>	<b>Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus</b>	<b>70,957</b>	<b>57,500</b>

**8 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS**

Grupė			Bankas	
2009-03-31	2008-12-31		2009-03-31	2008-12-31
<b>Įsiskolinimas klientams</b>				
477,265	476,892	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	477,265	476,892
2,482,184	2,439,006	Terminuoti indėliai, akredityvai	2,482,184	2,439,006
<b>2,959,449</b>	<b>2,915,898</b>	<b>Įsiskolinimas klientams iš viso</b>	<b>2,959,449</b>	<b>2,915,898</b>

Grupė			Bankas	
2009-03-31	2008-12-31		2009-03-31	2008-12-31
<b>Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo</b>				
345,644	323,717	Įmonių	345,644	323,717
131,621	153,175	Gyventojų	131,621	153,175
<b>477,265</b>	<b>476,892</b>		<b>477,265</b>	<b>476,892</b>
<b>Terminuoti indėliai, akredityvai</b>				
732,247	786,171	Įmonių	732,247	786,171
1,716,132	1,621,358	Gyventojų	1,716,132	1,621,358
<b>2,448,379</b>	<b>2,407,529</b>		<b>2,448,379</b>	<b>2,407,529</b>
33,805	31,477	Sukauptos palūkanos	33,805	31,477
<b>2,959,449</b>	<b>2,915,898</b>	<b>Įsiskolinimas klientams iš viso</b>	<b>2,959,449</b>	<b>2,915,898</b>

**9 PASTABA AKCINIS KAPITALAS**

2009 m. kovo 31 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.

2009 m. kovo 27 d. akcininkų susirinkime dividendų nepaskelbta, priimtas sprendimas padidinti AB Ūkio banko įstatinį kapitalą iki 245,824,000 litų iš bendrovės lėšų panaudojant 49,116,000 litų bendrosios paskirties rezervą aktyvų nuostoliams dengti.

2008 m. kovo 27 d. akcininkų susirinkime paskelbti dividendai 0.02 Lt už akciją, bendra suma 3,934 tūkst. Lt. 2009 m. kovo 31 d. sumokėtų dividendų sumą sudarė 3,897 tūkst. Lt.

**10 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS/ŠAŅAUDOS**

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2009-01-01 – 2009-03-31</b>	<b>2008-01-01 – 2008-03-31</b>		<b>2009-01-01 – 2009-03-31</b>	<b>2008-01-01 – 2008-03-31</b>
		<b>Palūkanų pajamos</b>		
72,911	55,974	už paskolas ir išperkamosios nuomos gautinas sumas	61,265	42,608
5,775	5,381	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	5,725	5,272
1,171	3,476	už paskolas bankams ir finansų institucijoms	11,799	8,680
566	-	už investicinius vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui	566	-
176	1,762	už prekybinius vertybinius popierius	110	1,762
347	660	už lėšas centriniuose bankuose	347	660
<b>80,946</b>	<b>67,253</b>	<b>Palūkanų pajamos iš viso</b>	<b>79,812</b>	<b>58,982</b>

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2009-01-01 – 2009-03-31</b>	<b>2008-01-01 – 2008-03-31</b>		<b>2009-01-01 – 2009-03-31</b>	<b>2008-01-01 – 2008-03-31</b>
		<b>Palūkanų sąnaudos</b>		
44,068	23,439	už įsiskolinimus klientams	44,068	23,439
3,242	6,427	už įsipareigojimus bankams ir kitoms finansų institucijoms	10,167	5,960
2,023	2,050	už subordinuotas paskolas	2,023	2,050
458	-	už išleistus skolos vertybinius popierius	504	-
<b>49,791</b>	<b>31,916</b>	<b>Palūkanų sąnaudos iš viso</b>	<b>56,762</b>	<b>31,449</b>

Per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2009 m. kovo 31 d. į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta atitinkamai 7,498 tūkst. Lt. ir 6,147 tūkst. Lt. palūkanų, sukauptų už finansinį turta, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas (per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2008 m. kovo 31 d. atitinkamai 4,265 tūkst. Lt ir 3,682 tūkst. Lt).

**11 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS/ŠAŅAUDOS**

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2009-01-01 – 2009-03-31</b>	<b>2008-01-01 – 2008-03-31</b>		<b>2009-01-01 – 2009-03-31</b>	<b>2008-01-01 – 2008-03-31</b>
		<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>		
9,865	22,607	už pinigų pervedimo operacijas	9,900	22,639
1,395	1,627	už kreditavimo paslaugas	1,647	1,616
1,266	1,218	už sąskaitų aptarnavimą	1,266	1,218
2,302	1,559	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	849	1,562
830	1,001	už mokesčių priėmimą	983	1,001
968	475	už bazinės (EUR) valiutos keitimą	968	475
1,008	1,130	kitos	906	1,245
<b>17,634</b>	<b>29,617</b>	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos iš viso</b>	<b>16,519</b>	<b>29,756</b>

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2009-01-01 – 2009-03-31</b>	<b>2008-01-01 – 2008-03-31</b>		<b>2009-01-01 – 2009-03-31</b>	<b>2008-01-01 – 2008-03-31</b>
		<b>Paslaugų ir komisinių sąnaudos</b>		
1,312	3,114	už pinigų pervedimo operacijas	1,174	2,985
836	702	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	836	700
579	942	kitos	574	919
<b>2,727</b>	<b>4,758</b>	<b>Paslaugų ir komisinių sąnaudos iš viso</b>	<b>2,584</b>	<b>4,604</b>

**12 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS**

Grupė			Bankas	
2009-01-01 – 2009-03-31	2008-01-01 – 2008-03-31		2009-01-01 – 2009-03-31	2008-01-01 – 2008-03-31
<b>Veiklos sąnaudos</b>				
9,724	12,074	Personalo ir susijusios sąnaudos	7,576	10,799
4,852	7,028	Reklama, rėmimas	2,989	5,438
4,892	3,967	Pastatų nuoma ir eksploatacija	4,604	3,602
3,699	3,177	Indėlių draudimo sąnaudos	3,699	3,177
2,659	1,420	Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	2,034	1,413
1,826	1,753	Nusidėvėjimas ir amortizacija	1,649	1,624
		Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	726	779
1,010	940	IT sąnaudos	863	727
888	741	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	205	231
396	340	Kitos sąnaudos	3,878	3,600
4,272	4,580			
<b>34,218</b>	<b>36,020</b>	<b>Veiklos sąnaudos iš viso</b>	<b>28,223</b>	<b>31,390</b>

**13 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI**

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2009-01-01 – 2009-03-31</b>	<b>2008-01-01 – 2008-03-31</b>		<b>2009-01-01 – 2009-03-31</b>	<b>2008-01-01 – 2008-03-31</b>
<b>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai</b>				
5,533	18,527	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai iš tęstinės veiklos	4,018	16,067
-	(91)	iš nutrauktosios veiklos	-	-
5,533	18,436	Iš viso pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	4,018	16,067
196,708	196,708	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	196,708	196,708
0.03	0.09	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litais)	0.02	0.08
-	(0.00)	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai iš nutrauktosios veiklos (litais)	-	-
<b>0.03</b>	<b>0.09</b>	<b>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)</b>	<b>0.02</b>	<b>0.08</b>

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2009-01-01 – 2009-03-31</b>	<b>2008-01-01 – 2008-03-31</b>		<b>2009-01-01 – 2009-03-31</b>	<b>2008-01-01 – 2008-03-31</b>
<b>Pasirinktinais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai</b>				
5,533	18,436	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	4,018	16,067
43	66	Konvertuojamos skolos palūkanų išlaidos (atėmus mokesčius)	43	66
5,576	18,502	Grynasis pelnas, kurio pagrindu skaičiuojama pasirinktiniais sandoriais sumažinta pelno dalis vienai akcijai	4,061	16,133
5,576	18,593	iš tęstinės veiklos	4,061	16,133
-	(91)	iš nutrauktosios veiklos	-	-
196,708	196,708	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	196,708	196,708
9,298	2,090	Koregavimas dėl konvertuojamos skolos (tūkst. vienetų)	9,298	2,090
206,006	198,798		206,006	198,798
0.03	0.09	Pasirinktinais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litais)	0.02	0.08
-	(0.00)	Pasirinktinais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai iš nutrauktosios veiklos (litais)	-	-
<b>0.03</b>	<b>0.09</b>	<b>Pasirinktinais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litais)</b>	<b>0.02</b>	<b>0.08</b>



**14 PASTABA KREDITO RIZIKA IR TURTO KOKYBĖ**

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

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2009-03-31</b>	<b>2008-12-31</b>		<b>2009-03-31</b>	<b>2008-12-31</b>
		<b>Turtas</b>		
174,975	144,216	Lėšos centriniam banke	174,975	144,216
224,509	294,340	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	344,725	928,873
41,738	45,250	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	22,477	26,511
2,921,460	2,879,888	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,600,222	2,512,504
1,591,528	1,643,004	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš SVV</i>	1,505,198	1,540,030
871,869	733,727	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš kitų įmonių</i>	860,717	720,216
458,063	503,157	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš gyventojų</i>	234,307	252,258
410,608	425,884	Investiciniai vertybiniai popieriai:	597,162	422,493
53,793	50,676	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	53,605	50,482
356,815	375,208	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	543,557	372,011
94,513	69,861	Kitas turtas	73,093	57,480
<b>3,867,803</b>	<b>3,859,439</b>	<b>Iš viso</b>	<b>3,812,654</b>	<b>4,092,077</b>
		<b>Nebalansiniai įsipareigojimai</b>		
33,128	33,072	Suteiktos garantijos ir laidavimai	33,128	33,072
5,171	981	Išleisti akredityvai	5,171	981
113,104	169,748	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	68,723	96,847
<b>151,403</b>	<b>203,801</b>	<b>Iš viso</b>	<b>107,022</b>	<b>130,900</b>
<b>4,019,206</b>	<b>4,063,240</b>	<b>Maksimalus prisiimtos kredito rizikos dydis</b>	<b>3,919,676</b>	<b>4,222,977</b>

**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 2009 m. kovo 31 d. sudarė 118 mln. Lt, arba 21 proc. skaičiuotino kapitalo (2008 m. gruodžio 31 d. - 116 mln. Lt, arba 22 proc. skaičiuotino kapitalo).

2009 m. kovo 31 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 (17 pastaba).

2009 m. kovo 31 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 (17 pastaba).

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

Grupė 2009 m. kovo 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
<b>Turtas</b>													
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174,975	-	174,975
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	-	224,509	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	224,509
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	34,269	147	-	89	-	572	677	-	-	5,984	-	41,738
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,062	1,345,399	287,865	289	148,171	55,095	142,808	492,053	3,724	12,414	27,991	404,589	2,921,460
Investiciniai vertybiniai popieriai:	32,781	242,434	9,754	2,760	18,968	14,950	4,729	12,030	1,729	12,306	58,167	-	410,608
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	<i>52,474</i>	-	-	<i>14</i>	-	-	-	-	-	<i>1,305</i>	-	<i>53,793</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>32,781</i>	<i>189,960</i>	<i>9754</i>	<i>2,760</i>	<i>18,954</i>	<i>14,950</i>	<i>4,729</i>	<i>12,030</i>	<i>1,729</i>	<i>12,306</i>	<i>56,862</i>	-	<i>356,815</i>
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,513	94,513
<b>Iš viso</b>	<b>33,843</b>	<b>1,846,611</b>	<b>297,766</b>	<b>3,049</b>	<b>167,228</b>	<b>70,045</b>	<b>148,109</b>	<b>504,760</b>	<b>5,453</b>	<b>24,720</b>	<b>267,117</b>	<b>499,102</b>	<b>3,867,803</b>

2009 m. kovo 31 d. Grupės paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,174,387 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

Grupė 2008 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
<b>Turtas</b>													
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	-	294,340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	294,340
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	22,046	157	-	93	-	546	651	-	-	5,986	15,771	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,109	1,231,965	283,983	343	149,816	47,672	158,190	526,913	3,954	11,895	18,970	445,078	2,879,888
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	50,653	-	-	10	13	-	-	-	-	-	-	50,676
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	33,134	196,986	9,619	2,560	19,403	14,421	5,375	12,050	1,706	16,180	63,774	-	375,208
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,861	69,861
<b>Iš viso</b>	<b>34,243</b>	<b>1,795,990</b>	<b>293,759</b>	<b>2,903</b>	<b>169,322</b>	<b>62,106</b>	<b>164,111</b>	<b>539,614</b>	<b>5,660</b>	<b>28,075</b>	<b>232,946</b>	<b>530,710</b>	<b>3,859,439</b>

2008 m. gruodžio 31 d. Grupės paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,170,260 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. KOVO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2009 m. kovo 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 priežiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
<b>Turtas</b>													
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174,975	-	174,975
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	-	344,725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344,725
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	22,388	-	-	89	-	-	-	-	-	-	-	22,477
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,334,418	245,799	-	142,468	54,554	135,764	462,769	3,685	11,940	27,991	180,834	2,600,222
Investiciniai vertybiniai popieriai:	32,781	429,392	9,754	2,760	18,954	14,950	4,678	11,978	1,729	12,306	57,880	-	597,162
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	52,300	-	-	-	-	-	-	-	-	1,305	-	53,605
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	32,781	377,092	9,754	2,760	18,954	14,950	4,678	11,978	1,729	12,306	56,575	-	543,557
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,093	73,093
<b>Iš viso</b>	<b>32,781</b>	<b>2,130,923</b>	<b>255,553</b>	<b>2,760</b>	<b>161,511</b>	<b>69,504</b>	<b>140,442</b>	<b>474,747</b>	<b>5,414</b>	<b>24,246</b>	<b>260,846</b>	<b>253,927</b>	<b>3,812,654</b>

2009 m. kovo 31 d. Banko paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,155,170 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. KOVO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2008 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
<b>Turtas</b>													
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	-	928,873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	928,873
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	10,647	-	-	93	-	-	-	-	-	-	15,771	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,216,459	246,434	-	142,869	47,107	146,760	484,113	3,913	11,699	18,970	194,180	2,512,504
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	50,482	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	33,134	194,178	9,619	2,560	19,403	14,421	5,325	11,998	1,706	16,180	63,487	-	372,011
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,480	57,480
<b>Iš viso</b>	<b>33,134</b>	<b>2,400,639</b>	<b>256,053</b>	<b>2,560</b>	<b>162,365</b>	<b>61,528</b>	<b>152,085</b>	<b>496,111</b>	<b>5,619</b>	<b>27,879</b>	<b>226,673</b>	<b>267,431</b>	<b>4,092,077</b>

2008 m. gruodžio 31 d. Banko paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,146,369 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

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

2009 m. kovo 31 d.:

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
<b>Turtas</b>						
Lėšos centriniame banke	174,975	-	<b>174,975</b>	174,975	-	<b>174,975</b>
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	210,767	13,742	<b>224,509</b>	279,043	65,682	<b>344,725</b>
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	41,649	89	<b>41,738</b>	22,388	89	<b>22,477</b>
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,748,214	173,246	<b>2,921,460</b>	2,467,855	132,367	<b>2,600,222</b>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	265,729	144,879	<b>410,608</b>	452,685	144,477	<b>597,162</b>
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	49,045	4,748	<b>53,793</b>	48,857	4,748	<b>53,605</b>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	216,684	140,131	<b>356,815</b>	403,828	139,729	<b>543,557</b>
Kitas turtas	85,862	8,651	<b>94,513</b>	73,093	-	<b>73,093</b>
<b>Iš viso</b>	<b>3,527,196</b>	<b>340,607</b>	<b>3,867,803</b>	<b>3,470,039</b>	<b>342,615</b>	<b>3,812,654</b>

2008 m. gruodžio 31 d.:

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
<b>Turtas</b>						
Lėšos centriniame banke	144,216	-	<b>144,216</b>	144,216	-	<b>144,216</b>
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	279,305	15,035	<b>294,340</b>	860,869	68,004	<b>928,873</b>
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	45,157	93	<b>45,250</b>	26,418	93	<b>26,511</b>
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,691,286	188,602	<b>2,879,888</b>	2,377,673	134,831	<b>2,512,504</b>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	274,854	151,030	<b>425,884</b>	271,750	150,743	<b>422,493</b>
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	47,503	3,173	<b>50,676</b>	47,309	3,173	<b>50,482</b>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	227,351	147,857	<b>375,208</b>	224,441	147,570	<b>372,011</b>
Kitas turtas	68,074	1,787	<b>69,861</b>	55,886	1,594	<b>57,480</b>
<b>Iš viso</b>	<b>3,502,892</b>	<b>356,547</b>	<b>3,859,439</b>	<b>3,736,812</b>	<b>355,265</b>	<b>4,092,077</b>

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.

2009 m. kovo 31 d. didžiausia Grupės finansinio turto koncentracija (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas rizikos mažinimo priemones) buvo: Lietuvoje – 74.1 proc., JAV – 7.4 proc. (2008 m. gruodžio 31 d. Lietuvoje – 74.1 proc., JAV – 7.2 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.

2009 m. kovo 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	174,975	-	-	-	-	-	174,975
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	69,619	110,577	23,160	7	-	21,146	224,509
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	4,188	36,931	-	619	-	-	41,738
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	231,706	363,932	1,082,699	580,346	507	662,270	2,921,460
<i>paskolos SVV</i>	3,626	136,220	453,738	529,841	274	467,829	1,591,528
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	14,517	100,892	622,742	50,385	0	83,333	871,869
<i>paskolos gyventojams</i>	213,563	126,820	6,219	120	233	111,108	458,063
Investiciniai vertybiniai popieriai:	192,563	90,620	127,425	-	-	-	410,608
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	28,882	8,677	16,234	-	-	-	53,793
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	163,681	81,943	111,191	-	-	-	356,815
Kitas turtas	2,467	43,383	48,539	-	-	124	94,513
<b>Iš viso</b>	<b>675,518</b>	<b>645,443</b>	<b>1,281,823</b>	<b>580,972</b>	<b>507</b>	<b>683,540</b>	<b>3,867,803</b>

2008 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	144,216	-	-	-	-	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	65,207	103,200	124,660	1,252	-	21	294,340
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	5,986	38,480	157	627	-	-	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	292,798	520,359	1,274,294	385,067	4,710	402,660	2,879,888
<i>paskolos SVV</i>	15,225	266,911	721,234	378,907	4,117	256,610	1,643,004
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	17,174	93,868	548,977	4,601	-	69,107	733,727
<i>paskolos gyventojams</i>	260,399	159,580	4,083	1,559	593	76,943	503,157
Investiciniai vertybiniai popieriai:	202,041	94,153	129,690	-	-	-	425,884
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	27,488	8,515	14,673	-	-	-	50,676
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	174,553	85,638	115,017	-	-	-	375,208
Kitas turtas	2,373	34,356	33,053	-	-	79	69,861
<b>IŠ viso</b>	<b>712,621</b>	<b>790,548</b>	<b>1,561,854</b>	<b>386,946</b>	<b>4,710</b>	<b>402,760</b>	<b>3,859,439</b>



2009 m. kovo 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	174,975	-	-	-	-	-	174,975
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	68,509	107,818	94,968	7	-	73,423	344,725
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	21,858	-	619	-	-	22,477
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	51,674	345,440	1,059,101	580,203	500	563,304	2,600,222
<i>paskolos SVV</i>	2,930	120,570	434,618	529,698	267	417,115	1,505,198
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	13,815	98,347	618,264	50,385	-	79,906	860,717
<i>paskolos gyventojams</i>	34,929	126,523	6,219	120	233	66,283	234,307
Investiciniai vertybiniai popieriai:	191,736	88,124	317,302	-	-	-	597,162
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	28,882	8,489	16,234	-	-	-	53,605
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	162,854	79,635	301,068	-	-	-	543,557
Kitas turtas	2,467	21,963	48,539	-	-	124	73,093
<b>IŠ VISO</b>	<b>489,361</b>	<b>585,203</b>	<b>1,519,910</b>	<b>580,829</b>	<b>500</b>	<b>636,851</b>	<b>3,812,654</b>

2008 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	144,216	-	-	-	-	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	64,810	381,483	427,996	1,252	-	53,332	928,873
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	25,884	-	627	-	-	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	71,142	485,186	1,253,538	383,343	4,710	314,585	2,512,504
<i>paskolos SVV</i>	14,383	237,999	703,834	377,183	4,117	202,514	1,540,030
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	16,369	88,068	545,621	4,601	-	65,557	720,216
<i>paskolos gyventojams</i>	40,390	159,119	4,083	1,559	593	46,514	252,258
Investiciniai vertybiniai popieriai:	201,060	91,969	129,464	-	-	-	422,493
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	27,488	8,334	14,660	-	-	-	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	173,572	83,635	114,804	-	-	-	372,011
Kitas turtas	2,373	21,975	33,053	-	-	79	57,480
<b>IŠ viso</b>	<b>483,601</b>	<b>1,006,497</b>	<b>1,844,051</b>	<b>385,222</b>	<b>4,710</b>	<b>367,996</b>	<b>4,092,077</b>

**d) Finansinio turto struktūra pagal pradelsimo terminus**

2009 m. kovo 31 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal pradelsimo 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	174,975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174,975
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	203,363	-	21,140	-	-	21,140	6	-	-	-	-	6	224,509
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	41,738	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,738
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,259,190	98,237	191,706	134,775	11,139	435,857	82,650	6,812	32,762	93,272	10,917	226,413	2,921,460
<i>paskolos SVV</i>	1,123,699	54,864	177,809	57,558	2,774	293,005	80,523	302	5,255	80,258	8,486	174,824	1,591,528
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	788,536	14,345	1,387	63,552	-	79,284	3	1	3,611	434	-	4,049	871,869
<i>paskolos gyventojams</i>	346,955	29,028	12,510	13,665	8,365	63,568	2,124	6,509	23,896	12,580	2,431	47,540	458,063
Investiciniai vertybiniai popieriai:	410,608	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	410,608
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	53,793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,793
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	356,815	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	356,815
Kitas turtas	94,389	13	97	-	-	110	1	-	-	13	-	14	94,513
<b>Iš viso</b>	<b>3,184,263</b>	<b>98,250</b>	<b>212,943</b>	<b>134,775</b>	<b>11,139</b>	<b>457,107</b>	<b>82,657</b>	<b>6,812</b>	<b>32,762</b>	<b>93,285</b>	<b>10,917</b>	<b>226,433</b>	<b>3,867,803</b>

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. KOVO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



2008 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	144,216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	294,319	-	-	-	-	-	12	9	-	-	-	-	21	294,340
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	45,250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,477,228	86,229	23,877	31,482	634	142,222	167,200	15,190	30,464	44,103	3,481	260,438	2,879,888	
<i>paskolos SVV</i>	1,386,394	50,348	16,411	20,911	634	88,304	105,931	12,225	14,236	33,451	2,463	168,306	1,643,004	
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	664,620	12,434	3,026	250	-	15,710	51,672	3	513	1,209	-	53,397	733,727	
<i>paskolos gyventojams</i>	426,214	23,447	4,440	10,321	-	38,208	9,597	2,962	15,715	9,443	1,018	38,735	503,157	
Investiciniai vertybiniai popieriai:	425,884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	425,884
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	50,676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,676
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	375,208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375,208
Kitas turtas	69,782	77	-	-	-	77	2	-	-	-	-	2	-	69,861
<b>Iš viso</b>	<b>3,456,679</b>	<b>86,306</b>	<b>23,877</b>	<b>31,482</b>	<b>634</b>	<b>142,299</b>	<b>167,214</b>	<b>15,199</b>	<b>30,464</b>	<b>44,103</b>	<b>3,481</b>	<b>260,461</b>	<b>3,859,439</b>	

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. KOVO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



2009 m. kovo 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	174,975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174,975
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	271,302	-	21,140	-	-	21,140	52,283	-	-	-	-	52,283	344,725
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	22,477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,477
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,036,918	66,252	181,338	122,330	11,021	380,941	77,117	6,509	15,994	73,536	9,207	182,363	2,600,222
<i>paskolos SVV</i>	1,088,083	36,939	173,002	49,747	2,774	262,462	75,786	80	2,833	67,831	8,123	154,653	1,505,198
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	780,811	12,496	797	63,552	-	76,845	3	-	3,057	1	-	3,061	860,717
<i>paskolos gyventojams</i>	168,024	16,817	7,539	9,031	8,247	41,634	1,328	6,429	10,104	5,704	1,084	24,649	234,307
Investiciniai vertybiniai popieriai:	597,162	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	597,162
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	53,605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,605
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	543,557	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	543,557
Kitas turtas	72,969	13	97	-	-	110	1	-	-	13	-	14	73,093
<b>Iš viso</b>	<b>3,175,803</b>	<b>66,265</b>	<b>202,575</b>	<b>122,330</b>	<b>11,021</b>	<b>402,191</b>	<b>129,401</b>	<b>6,509</b>	<b>15,994</b>	<b>73,549</b>	<b>9,207</b>	<b>234,660</b>	<b>3,812,654</b>

2008 m. gruodžio 31 d. Banko finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						IŠ VISO
		<= 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	
Lėšos centriniame banke	144,216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	875,541	-	-	-	-	-	53,323	9	-	-	-	53,332	928,873
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	26,511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,197,919	53,133	18,283	25,133	634	97,183	167,200	6,096	15,356	25,269	3,481	217,402	2,512,504
<i>paskolos SVV</i>	<i>1,337,516</i>	<i>30,788</i>	<i>11,964</i>	<i>14,562</i>	<i>634</i>	<i>57,948</i>	<i>105,930</i>	<i>4,781</i>	<i>8,576</i>	<i>22,816</i>	<i>2,463</i>	<i>144,566</i>	<i>1,540,030</i>
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	<i>654,659</i>	<i>11,499</i>	<i>2,136</i>	<i>250</i>	-	<i>13,885</i>	<i>51,672</i>	-	-	-	-	<i>51,672</i>	<i>720,216</i>
<i>paskolos gyventojams</i>	<i>205,744</i>	<i>10,846</i>	<i>4,183</i>	<i>10,321</i>	-	<i>25,350</i>	<i>9,598</i>	<i>1,315</i>	<i>6,780</i>	<i>2,453</i>	<i>1,018</i>	<i>21,164</i>	<i>252,258</i>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	422,493	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	422,493
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>50,482</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>50,482</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>372,011</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>372,011</i>
Kitas turtas	57,401	77	-	-	-	77	2	-	-	-	-	2	57,480
<b>Iš viso</b>	<b>3,724,081</b>	<b>53,210</b>	<b>18,283</b>	<b>25,133</b>	<b>634</b>	<b>97,260</b>	<b>220,525</b>	<b>6,105</b>	<b>15,356</b>	<b>25,269</b>	<b>3,481</b>	<b>270,736</b>	<b>4,092,077</b>

**e) Finansinio turto vertės sumažėjimas**

2009 m. kovo 31 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	174,975	-	174,975	174,975	-	174,975
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	224,509	-	224,509	350,860	(6,135)	344,725
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	41,738	-	41,738	22,477	-	22,477
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	3,036,246	(114,786)	2,921,460	2,691,523	(91,301)	2,600,222
<i>paskolos SVV</i>	1,674,907	(83,379)	1,591,528	1,577,761	(72,563)	1,505,198
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	879,642	(7,773)	871,869	867,622	(6,905)	860,717
<i>paskolos gyventojams</i>	481,697	(23,634)	458,063	246,140	(11,833)	234,307
Investiciniai vertybiniai popieriai:	410,608	-	410,608	597,162	-	597,162
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	53,793	-	53,793	53,605	-	53,605
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	356,815	-	356,815	543,557	-	543,557
Kitas turtas	94,934	(421)	94,513	73,514	(421)	73,093
<b>IŠ viso</b>	<b>3,983,010</b>	<b>(115,207)</b>	<b>3,867,803</b>	<b>3,910,511</b>	<b>(97,857)</b>	<b>3,812,654</b>

2008 m. gruodžio 31 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	144,216	-	144,216	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	294,340	-	294,340	934,712	(5,839)	928,873
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	45,250	-	45,250	26,511	-	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,980,520	(100,632)	2,879,888	2,593,844	(81,340)	2,512,504
<i>paskolos SVV</i>	1,707,416	(64,412)	1,643,004	1,597,899	(57,869)	1,540,030
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	748,242	(14,515)	733,727	733,879	(13,663)	720,216
<i>paskolos gyventojams</i>	524,862	(21,705)	503,157	262,066	(9,808)	252,258
Investiciniai vertybiniai popieriai:	425,884	-	425,884	422,493	-	422,493
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	50,676	-	50,676	50,482	-	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	375,208	-	375,208	372,011	-	372,011
Kitas turtas	70,273	(412)	69,861	57,892	(412)	57,480
<b>IŠ viso</b>	<b>3,960,483</b>	<b>(101,044)</b>	<b>3,859,439</b>	<b>4,179,668</b>	<b>(87,591)</b>	<b>4,092,077</b>

2009 m. kovo 31 d. atidėjiniai nebalansiniams straipsniams sudarė 138 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 atidėjinių nebalansiniams straipsniams sudaryta nebuvo).

Grupės atidėjinių finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliams judėjimas sudarė:

Grupė	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:			Iš viso	Kitas turtas	Iš viso
		paskolos SVV	paskolos kitoms įmonėms	paskolos gyvento- jams			
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>	-	<b>15,528</b>	<b>39,720</b>	<b>10,291</b>	<b>65,539</b>	<b>3,036</b>	<b>68,575</b>
Atidėjinių atstatymas	-	(2,325)	(578)	(704)	(3,607)	(89)	(3,696)
Atidėjinių nurašymas	-	(1)	-	(10)	(11)	(57)	(68)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	(714)	(574)	(81)	(1,369)	(31)	(1,400)
Atidėjinių sąnaudos	-	2,425	2,364	2,716	7,505	86	7,591
Atidėjinių pokytis, tenkantis nutrauktajai veiklai	-	-	-	-	-	(69)	(69)
<b>2008 m. kovo 31 d.</b>	-	<b>14,913</b>	<b>40,932</b>	<b>12,212</b>	<b>68,057</b>	<b>2,876</b>	<b>70,933</b>
Atidėjinių atstatymas	-	(41,231)	(41,190)	(3,715)	(86,136)	(593)	(86,729)
Atidėjinių nurašymas	-	(44)	-	(4,964)	(5,008)	(55)	(5,063)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	(1,742)	(319)	(326)	(2,387)	8	(2,379)
Atidėjinių sąnaudos	-	92,516	15,092	18,498	126,106	334	126,440
Atidėjinių pokytis, tenkantis nutrauktajai veiklai	-	-	-	-	-	(2,158)	(2,158)
<b>2008 m. gruodžio 31 d.</b>	-	<b>64,412</b>	<b>14,515</b>	<b>21,705</b>	<b>100,632</b>	<b>412</b>	<b>101,044</b>
Atidėjinių atstatymas	-	(23,651)	(10,945)	(3,889)	(38,485)	(121)	(38,606)
Atidėjinių nurašymas	-	-	(1)	-	(1)	(8)	(9)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	628	7	13	648	3	651
Atidėjinių sąnaudos	-	41,990	4,197	5,805	51,992	135	52,127
<b>2009 m. kovo 31 d.</b>	-	<b>83,379</b>	<b>7,773</b>	<b>23,634</b>	<b>114,786</b>	<b>421</b>	<b>115,207</b>



Banko atidėjinių finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliams judėjimas sudarė:

Bankas	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:			Iš viso	Kitas turtas	Iš viso
		paskolos SVV	paskolos kitoms įmonėms	paskolos gyvento- jams			
<b>2007 m. gruodžio 31 d.</b>	-	<b>15,468</b>	<b>39,720</b>	<b>1,612</b>	<b>56,800</b>	<b>809</b>	<b>57,609</b>
Atidėjinių atstatymas	-	(2,320)	(578)	(704)	(3,602)	(89)	(3,691)
Atidėjinių nurašymas	-	(1)	-	(10)	(11)	(57)	(68)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	(714)	(574)	(4)	(1,292)	(31)	(1,323)
Atidėjinių sąnaudos	-	2,425	2,364	1,100	5,889	86	5,975
<b>2008 m. kovo 31 d.</b>	-	<b>14,858</b>	<b>40,932</b>	<b>1,994</b>	<b>57,784</b>	<b>718</b>	<b>58,502</b>
Atidėjinių atstatymas	-	(41,236)	(41,190)	(3,715)	(86,141)	(593)	(86,734)
Atidėjinių nurašymas	-	-	-	(4)	(4)	(55)	(59)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	47	29	8	84	8	92
Atidėjinių sąnaudos	5,839	84,200	13,892	11,525	109,617	334	115,790
<b>2008 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>5,839</b>	<b>57,869</b>	<b>13,663</b>	<b>9,808</b>	<b>81,340</b>	<b>412</b>	<b>87,591</b>
Atidėjinių atstatymas	-	(23,651)	(10,945)	(3,889)	(38,485)	(121)	(38,606)
Atidėjinių nurašymas	-	-	(1)	-	(1)	(8)	(9)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	296	597	-	4	601	3	900
Atidėjinių sąnaudos	-	37,748	4,188	5,910	47,846	135	47,981
<b>2009 m. kovo 31 d.</b>	<b>6,135</b>	<b>72,563</b>	<b>6,905</b>	<b>11,833</b>	<b>91,301</b>	<b>421</b>	<b>97,857</b>

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. KOVO 31 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Atidėjinių nebalansiniams straipsniams pokyčiai:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2009-01-01- 2009-03-31</b>	<b>2008-01-01- 2008-03-31</b>		<b>2009-01-01- 2009-03-31</b>	<b>2008-01-01- 2008-03-31</b>
		<b>Atidėjiniai nebalansiniams straipsniams:</b>		
-	-	Likutis sausio 1 d.	-	-
-	-	Atidėjinių atstatymas	-	-
-	-	Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-
-	-	Atidėjinių sąnaudos	138	-
<b>138</b>	-	<b>Likutis kovo 31 d.</b>	<b>138</b>	-

Atidėjinių judėjimas pelno (nuostolio) ataskaitoje:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2009-01-01- 2009-03-31</b>	<b>2008-01-01- 2008-03-31</b>		<b>2009-01-01- 2009-03-31</b>	<b>2008-01-01- 2008-03-31</b>
52,127 (38,606)	7,591 (3,696)	Atidėjinių balansiniams straipsniams sąnaudos	47,981	5,975
		Atidėjinių balansiniams straipsniams atstatymas	(38,606)	(3,691)
138	-	Atidėjinių nebalansiniams straipsniams sąnaudos	138	-
-	-	Atidėjinių nebalansiniams straipsniams atstatymas	-	-
<b>13,659</b>	<b>3,896</b>	<b>Atidėjinių sąnaudos pelno (nuostolio) ataskaitoje</b>	<b>9,513</b>	<b>2,285</b>

**f) Užstatai ir kitos kredito riziką mažinančios priemonės**

Grupė 2009 m. kovo 31 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso			
	Užtikri- nimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikri- nimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikri- nimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikri- nimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	
Lėšos centriniame banke	174,975	-	174,975	-	-	-	-	-	-	-	174,975	-	174,975
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	203,363	65,001	138,362	21,140	21,140	-	6	-	6	224,509	86,141	138,368	
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	41,738	-	41,738	-	-	-	-	-	-	41,738	-	41,738	
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,259,190	1,902,447	356,743	435,857	409,102	26,755	226,413	196,864	29,549	2,921,460	2,508,413	413,047	
<i>paskolos SVV</i>	<i>1,123,699</i>	<i>1,047,777</i>	<i>75,922</i>	<i>293,005</i>	<i>275,496</i>	<i>17,509</i>	<i>174,824</i>	<i>168,500</i>	<i>6,324</i>	<i>1,591,528</i>	<i>1,491,773</i>	<i>99,755</i>	
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	<i>788,536</i>	<i>676,634</i>	<i>111,902</i>	<i>79,284</i>	<i>79,071</i>	<i>213</i>	<i>4,049</i>	<i>2,667</i>	<i>1,382</i>	<i>871,869</i>	<i>758,372</i>	<i>113,497</i>	
<i>paskolos gyventojams</i>	<i>346,955</i>	<i>178,036</i>	<i>168,919</i>	<i>63,568</i>	<i>54,535</i>	<i>9,033</i>	<i>47,540</i>	<i>25,697</i>	<i>21,843</i>	<i>458,063</i>	<i>258,268</i>	<i>199,795</i>	
Investiciniai vertybiniai popieriai:	410,608	-	410,608	-	-	-	-	-	-	410,608	-	410,608	
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>53,793</i>	-	<i>53,793</i>	-	-	-	-	-	-	<i>53,793</i>	-	<i>53,793</i>	
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>356,815</i>	-	<i>356,815</i>	-	-	-	-	-	-	<i>356,815</i>	-	<i>356,815</i>	
Kitas turtas	94,389	-	94,389	110	-	110	14	-	14	94,513	-	94,513	
<b>Iš viso</b>	<b>3,184,263</b>	<b>1,967,448</b>	<b>1,216,815</b>	<b>457,107</b>	<b>430,242</b>	<b>26,865</b>	<b>226,433</b>	<b>196,864</b>	<b>29,569</b>	<b>3,867,803</b>	<b>2,594,554</b>	<b>1,273,249</b>	

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. KOVO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Grupė 2008 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	144,216	-	144,216	-	-	-	-	-	-	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	294,319	173,764	120,555	-	-	-	21	-	21	294,340	173,764	120,576
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	45,250	-	45,250	-	-	-	-	-	-	45,250	-	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,477,228	2,059,510	417,718	142,222	122,479	19,743	260,438	247,107	13,331	2,879,888	2,429,096	450,792
<i>paskolos SVV</i>	1,386,394	1,286,952	99,442	88,304	85,984	2,320	168,306	166,972	1,334	1,643,004	1,539,908	103,096
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	664,620	539,708	124,912	15,710	6,140	9,570	53,397	52,909	488	733,727	598,757	134,970
<i>paskolos gyventojams</i>	426,214	232,850	193,364	38,208	30,355	7,853	38,735	27,226	11,509	503,157	290,431	212,726
Investiciniai vertybiniai popieriai:	425,884	-	425,884	-	-	-	-	-	-	425,884	-	425,884
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	50,676	-	50,676	-	-	-	-	-	-	50,676	-	50,676
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	375,208	-	375,208	-	-	-	-	-	-	375,208	-	375,208
Kitas turtas	69,782	-	69,782	77	-	77	2	-	2	69,861	-	69,861
<b>Iš viso</b>	<b>3,456,679</b>	<b>2,233,274</b>	<b>1,223,405</b>	<b>142,299</b>	<b>122,479</b>	<b>19,820</b>	<b>260,461</b>	<b>247,107</b>	<b>13,354</b>	<b>3,859,439</b>	<b>2,602,860</b>	<b>1,256,579</b>

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. KOVO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2009 m. kovo 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	174,975	-	174,975	-	-	-	-	-	-	174,975	-	174,975
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	271,302	65,001	206,301	21,140	21,140	-	52,283	-	52,283	344,725	86,141	258,584
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	22,477	-	22,477	-	-	-	-	-	-	22,477	-	22,477
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,036,918	1,783,139	253,779	380,941	357,062	23,879	182,363	174,849	7,514	2,600,222	2,315,050	285,172
<i>paskolos SVV</i>	<i>1,088,083</i>	<i>1,012,162</i>	<i>75,921</i>	<i>262,462</i>	<i>244,954</i>	<i>17,508</i>	<i>154,653</i>	<i>152,222</i>	<i>2,431</i>	<i>1,505,198</i>	<i>1,409,338</i>	<i>95,860</i>
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	<i>780,811</i>	<i>668,908</i>	<i>111,903</i>	<i>76,845</i>	<i>76,632</i>	<i>213</i>	<i>3,061</i>	<i>1,679</i>	<i>1,382</i>	<i>860,717</i>	<i>747,219</i>	<i>113,498</i>
<i>paskolos gyventojams</i>	<i>168,024</i>	<i>102,069</i>	<i>65,955</i>	<i>41,634</i>	<i>35,476</i>	<i>6,158</i>	<i>24,649</i>	<i>20,948</i>	<i>3,701</i>	<i>234,307</i>	<i>158,493</i>	<i>75,814</i>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	597,162	-	597,162	-	-	-	-	-	-	597,162	-	597,162
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>53,605</i>	-	<i>53,605</i>	-	-	-	-	-	-	<i>53,605</i>	-	<i>53,605</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>543,557</i>	-	<i>543,557</i>	-	-	-	-	-	-	<i>543,557</i>	-	<i>543,557</i>
Kitas turtas	72,969	-	72,969	110	-	110	14	-	14	73,093	-	73,093
<b>Iš viso</b>	<b>3,175,803</b>	<b>1,848,140</b>	<b>1,327,663</b>	<b>402,191</b>	<b>378,202</b>	<b>23,989</b>	<b>234,660</b>	<b>174,849</b>	<b>59,811</b>	<b>3,812,654</b>	<b>2,401,191</b>	<b>1,411,463</b>

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. KOVO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2008 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	144,216	-	144,216	-	-	-	-	-	-	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	875,541	173,764	701,777	-	-	-	53,332	-	53,332	928,873	173,764	755,109
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	26,511	-	26,511	-	-	-	-	-	-	26,511	-	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,197,919	1,897,951	299,968	97,183	79,891	17,292	217,402	212,895	4,507	2,512,504	2,190,737	321,767
<i>paskolos SVV</i>	<i>1,337,516</i>	<i>1,241,856</i>	<i>95,660</i>	<i>57,948</i>	<i>55,628</i>	<i>2,320</i>	<i>144,566</i>	<i>143,236</i>	<i>1,330</i>	<i>1,540,030</i>	<i>1,440,720</i>	<i>99,310</i>
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	<i>654,659</i>	<i>529,747</i>	<i>124,912</i>	<i>13,885</i>	<i>4,315</i>	<i>9,570</i>	<i>51,672</i>	<i>51,183</i>	<i>489</i>	<i>720,216</i>	<i>585,245</i>	<i>134,971</i>
<i>paskolos gyventojams</i>	<i>205,744</i>	<i>126,348</i>	<i>79,396</i>	<i>25,350</i>	<i>19,948</i>	<i>5,402</i>	<i>21,164</i>	<i>18,476</i>	<i>2,688</i>	<i>252,258</i>	<i>164,772</i>	<i>87,486</i>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	422,493	-	422,493	-	-	-	-	-	-	422,493	-	422,493
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>50,482</i>	-	<i>50,482</i>	-	-	-	-	-	-	<i>50,482</i>	-	<i>50,482</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>372,011</i>	-	<i>372,011</i>	-	-	-	-	-	-	<i>372,011</i>	-	<i>372,011</i>
Kitas turtas	57,401	-	57,401	77	-	77	2	-	2	57,480	-	57,480
<b>Iš viso</b>	<b>3,724,081</b>	<b>2,071,715</b>	<b>1,652,366</b>	<b>97,260</b>	<b>79,891</b>	<b>17,369</b>	<b>270,736</b>	<b>212,895</b>	<b>57,841</b>	<b>4,092,077</b>	<b>2,364,501</b>	<b>1,727,576</b>

**15 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA**

2009 m. kovo 31 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	<b>Iki 1 mėnesio</b>	<b>1-3 mėnesių</b>	<b>3-12 mėnesių</b>	<b>1-5 metų</b>	<b>Virš 5 metų</b>	<b>Neapi-brėžti terminai</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas</b>							
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	213,677	-	-	-	-	-	213,677
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	131,920	59,503	21,421	861	-	10,804	224,509
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	12,230	825	1,438	3,389	3,887	19,969	41,738
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	820,995	115,623	915,231	746,166	183,744	139,701	2,921,460
Investiciniai vertybiniai popieriai:	1,948	14,708	92,085	220,090	56,851	24,926	410,608
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	78	146	17	-	31,254	22,298	53,793
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	1,870	14,462	92,068	220,090	25,597	2,628	356,815
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	22,655	22,655
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	30,248	30,248
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	26,026	26,026
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	2,404	2,404
Kitas turtas	10,857	1,212	4,101	11,432	21,928	42,847	92,377
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,191,627</b>	<b>191,871</b>	<b>1,034,276</b>	<b>981,938</b>	<b>266,410</b>	<b>319,580</b>	<b>3,985,702</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	105,657	73,650	126,803	3,568	-	32,414	342,092
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	2,386	-	-	-	-	-	2,386
Įsiskolinimas klientams	1,216,748	830,588	863,886	47,107	1,120	-	2,959,449
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11,320	13,094	-	-	-	-	24,414
Subordinuotos paskolos	1,313	-	9,297	-	93,226	-	103,836
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	-	-	-	1,207	1,207
Kiti įsipareigojimai	31,903	185	1,440	1,099	21,269	191	56,087
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,369,327</b>	<b>917,517</b>	<b>1,001,426</b>	<b>51,774</b>	<b>115,615</b>	<b>33,812</b>	<b>3,489,471</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(177,700)</b>	<b>(725,646)</b>	<b>32,850</b>	<b>930,164</b>	<b>150,795</b>	<b>285,768</b>	<b>496,231</b>

2008 m. gruodžio 31 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	<b>Iki 1 mėnesio</b>	<b>1-3 mėnesių</b>	<b>3-12 mėnesių</b>	<b>1-5 metų</b>	<b>Virš 5 metų</b>	<b>Neapi-brėžti terminai</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,096,447</b>	<b>224,749</b>	<b>1,095,568</b>	<b>1,103,282</b>	<b>270,574</b>	<b>194,033</b>	<b>3,984,653</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,464,575</b>	<b>554,699</b>	<b>1,222,958</b>	<b>102,595</b>	<b>113,171</b>	<b>32,680</b>	<b>3,490,678</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(368,128)</b>	<b>(329,950)</b>	<b>(127,390)</b>	<b>1,000,687</b>	<b>157,403</b>	<b>161,353</b>	<b>493,975</b>

2009 m. kovo 31 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	<b>Iki 1 mėnesio</b>	<b>1-3 mėnesių</b>	<b>3-12 mėnesių</b>	<b>1-5 metų</b>	<b>Virš 5 metų</b>	<b>Neapi- brėžti terminai</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas</b>							
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	213,677	-	-	-	-	-	213,677
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	198,664	58,974	23,455	-	-	11,072	344,725
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	12,235	205	300	416	-	9,321	22,477
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	803,948	85,953	816,981	611,289	160,878	121,173	2,600,222
Investiciniai vertybiniai popieriai:	191,948	13,523	91,472	218,630	56,851	24,738	597,162
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	78	146	17	-	31,254	22,110	53,605
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	191,870	13,377	91,455	218,630	25,597	2,628	543,557
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	39,821	39,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	2,771	2,771
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	26,687	26,687
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	16,052	16,052
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	2,404	2,404
Kitas turtas	1,565	1,021	3,651	11,346	13,135	40,239	70,957
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,422,037</b>	<b>159,676</b>	<b>935,859</b>	<b>894,241</b>	<b>230,864</b>	<b>294,278</b>	<b>3,936,955</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	106,808	75,200	123,659	3,878	-	32,414	341,959
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	2,386	-	-	-	-	-	2,386
Įsiskolinimas klientams	1,216,721	830,588	863,891	47,129	1,120	-	2,959,449
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	11,320	15,376	-	-	-	-	26,696
Subordinuotos paskolos	1,313	-	9,297	-	93,226	-	103,836
Kiti įsipareigojimai	22,807	42	944	315	-	-	24,108
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,361,355</b>	<b>921,206</b>	<b>997,791</b>	<b>51,322</b>	<b>94,346</b>	<b>32,414</b>	<b>3,458,434</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>60,682</b>	<b>(761,530)</b>	<b>(61,932)</b>	<b>842,919</b>	<b>136,518</b>	<b>261,864</b>	<b>478,521</b>

2008 m. gruodžio 31 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	<b>Iki 1 mėnesio</b>	<b>1-3 mėnesių</b>	<b>3-12 mėnesių</b>	<b>1-5 metų</b>	<b>Virš 5 metų</b>	<b>Neapi- brėžti terminai</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,360,694</b>	<b>242,713</b>	<b>1,072,661</b>	<b>966,913</b>	<b>393,502</b>	<b>187,767</b>	<b>4,224,250</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,446,969</b>	<b>851,045</b>	<b>1,224,357</b>	<b>102,214</b>	<b>93,790</b>	<b>31,372</b>	<b>3,749,747</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(86,275)</b>	<b>(608,332)</b>	<b>(151,696)</b>	<b>864,699</b>	<b>299,712</b>	<b>156,395</b>	<b>474,503</b>



**16 PASTABA RINKOS RIZIKA**

**a) valiutos rizika**

2009 m. kovo 31 d. Grupės turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
<b>Turtas</b>					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	48,213	6,255	158,020	1,189	<b>213,677</b>
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	60,572	125,937	31,088	6,912	<b>224,509</b>
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	13,655	16,353	10,477	1,253	<b>41,738</b>
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	859,971	187,950	1,865,181	8,358	<b>2,921,460</b>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	160,294	225,770	18,656	5,888	<b>410,608</b>
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	4,235	27,835	16,975	4,748	<b>53,793</b>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	156,059	197,935	1,681	1,140	<b>356,815</b>
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	22,608	47	<b>22,655</b>
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	27,816	2,432	<b>30,248</b>
Investicinis turtas	-	-	26,026	-	<b>26,026</b>
Atidėto mokesčio turtas	-	-	2,404	-	<b>2,404</b>
Kitas turtas	5,884	732	74,892	10,869	<b>92,377</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,148,589</b>	<b>562,997</b>	<b>2,237,168</b>	<b>36,948</b>	<b>3,985,702</b>
<b>Įsipareigojimai</b>					
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	132,611	147,511	14,968	47,002	<b>342,092</b>
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	239	-	2,147	-	<b>2,386</b>
Įsiskolinimas klientams	793,529	478,398	1,667,997	19,525	<b>2,959,449</b>
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3,795	-	20,619	-	<b>24,414</b>
Subordinuotos paskolos	94,538	9,298	-	-	<b>103,836</b>
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	1,207	-	<b>1,207</b>
Kiti įsipareigojimai	3,202	8,051	44,687	147	<b>56,087</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,027,914</b>	<b>643,258</b>	<b>1,751,625</b>	<b>66,674</b>	<b>3,489,471</b>
<b>Nuosavybė iš viso</b>	-	-	<b>502,824</b>	<b>(6,593)</b>	<b>496,231</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	<b>1,027,914</b>	<b>643,258</b>	<b>2,254,449</b>	<b>60,081</b>	<b>3,985,702</b>
Grynoji balanso pozicija	120,675	(80,261)	(17,281)	(23,133)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	14,668	390	98,046	-	113,104
Suteiktos garantijos	5,139	4,890	23,098	-	33,127
Grynoji valiutos keitimo sandorių pozicija	(116,722)	73,621	(8)	41,423	(1,686)
<b>Grynoji balanso ir nebalanso valiutos pozicija</b>	<b>3,953</b>	<b>(6,640)</b>	<b>(17,301)</b>	<b>18,290</b>	<b>(1,698)</b>

2008 m. gruodžio 31 d. Grupės turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
<b>Turtas iš viso</b>	<b>873,391</b>	<b>551,287</b>	<b>2,528,924</b>	<b>31,051</b>	<b>3,984,653</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	<b>844,946</b>	<b>686,106</b>	<b>2,390,334</b>	<b>63,267</b>	<b>3,984,653</b>
Grynoji balanso pozicija	28,445	(134,819)	138,590	(32,216)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	35,267	4,329	130,108	44	169,748
Suteiktos garantijos	4,550	4,655	23,813	54	33,072
Grynoji valiutos keitimo sandorių pozicija	(95,438)	128,369	(65,943)	38,266	5,254
Grynoji balanso ir nebalanso valiutos pozicija	(66,993)	(6,450)	72,647	6,050	5,254

2009 m. kovo 31 d. Banko turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
<b>Turtas</b>					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	48,213	6,255	158,020	1,189	<b>213,677</b>
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	68,559	168,763	100,808	6,595	<b>344,725</b>
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	1,124	13,925	6,805	623	<b>22,477</b>
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	820,314	157,035	1,614,515	8,358	<b>2,600,222</b>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	158,328	225,156	207,790	5,888	<b>597,162</b>
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	4,235	27,835	16,787	4,748	<b>53,605</b>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	154,093	197,321	191,003	1,140	<b>543,557</b>
Investicijos į dukterines įmones	-	-	39,821	-	<b>39,821</b>
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	2,771	-	<b>2,771</b>
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	26,687	-	<b>26,687</b>
Investicinis turtas	-	-	16,052	-	<b>16,052</b>
Atidėto mokesčio turtas	-	-	2,404	-	<b>2,404</b>
Kitas turtas	5,861	714	62,164	2,218	<b>70,957</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,102,399</b>	<b>571,848</b>	<b>2,237,837</b>	<b>24,871</b>	<b>3,936,955</b>
<b>Įsipareigojimai</b>					
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	135,032	147,513	12,413	47,001	<b>341,959</b>
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	239	-	2,147	-	<b>2,147</b>
Įsiskolinimas klientams	793,529	478,398	1,667,997	19,525	<b>2,959,449</b>
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3,795	-	22,901	-	<b>26,696</b>
Subordinuotos paskolos	94,538	9,298	-	-	<b>103,836</b>
Kiti įsipareigojimai	1,609	7,825	14,619	55	<b>24,108</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,028,742</b>	<b>643,034</b>	<b>1,720,077</b>	<b>66,581</b>	<b>3,458,434</b>
<b>Nuosavybė iš viso</b>	-	-	<b>478,521</b>	-	<b>478,521</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	<b>1,028,742</b>	<b>643,034</b>	<b>2,198,598</b>	<b>66,581</b>	<b>3,936,955</b>
Grynoji balanso pozicija	73,657	(71,186)	39,239	(41,710)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	14,668	390	53,763	-	68,821
Suteiktos garantijos	5,139	4,890	23,098	-	33,127
Grynoji valiutos keitimo sandorių pozicija	(117,329)	74,233	(8)	41,423	(1,681)
<b>Grynoji balanso ir nebalanso valiutos pozicija</b>	<b>(43,672)</b>	<b>3,047</b>	<b>39,219</b>	<b>(287)</b>	<b>(1,693)</b>

2008 m. gruodžio 31 d. Banko turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
<b>Turtas iš viso</b>	<b>973,555</b>	<b>548,545</b>	<b>2,674,175</b>	<b>27,975</b>	<b>4,224,250</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	<b>836,863</b>	<b>681,328</b>	<b>2,639,249</b>	<b>66,810</b>	<b>4,224,250</b>
Grynoji balanso pozicija	136,692	(132,783)	34,926	(38,835)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	37,154	4,329	55,320	44	96,847
Suteiktos garantijos	4,550	4,655	23,813	54	33,072
Grynoji valiutos keitimo sandorių pozicija	(96,075)	128,945	(65,943)	38,266	5,193
Grynoji balanso ir nebalanso valiutos pozicija	40,617	(3,837)	(31,017)	(570)	5,193

Jautrumas valiutos kurso pokyčiams, tūkst. Lt:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2009-03-31</b>	<b>2008-12-31</b>		<b>2009-03-31</b>	<b>2008-12-31</b>
<b>Jautrumas EUR kurso pokyčiams</b>				
-	-	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	-	-
3,953	(66,993)	Atvira pozicija	(43,672)	40,617
-	-	Įtaka pelnui (nuostoliui)	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
<b>Jautrumas USD kurso pokyčiams</b>				
19,21	3,97	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	19,21	3,97
(6,640)	(6,450)	Atvira pozicija	3,047	(3,837)
±1,276	±256	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±585	±152
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
<b>Jautrumas RUB kurso pokyčiams</b>				
17,61	-	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	17,61	-
(336)	-	Atvira pozicija	(336)	-
±59	-	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±59	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
<b>Jautrumas UAH kurso pokyčiams</b>				
25,95	31,06	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	25,95	31,06
17,925	5,881	Atvira pozicija	1	1
±4,652	±1,827	Įtaka pelnui (nuostoliui)	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-

Tikėtinas kurso svyravimas nustatytas pagal faktinius kurso pokyčius nuo metų pradžios iki metų pabaigos.

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. 2009 m. kovo 31 d. paskolos, išduotos kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma sudarė 1,282,966 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d. - 1,570,530 tūkst. Lt).

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2009 m. kovo 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	<b>Iki 1 mėnesio</b>	<b>1-3 mėnesių</b>	<b>3-12 mėnesių</b>	<b>Virš 1 metų</b>	<b>Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas</b>						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	69,383	-	-	-	144,294	<b>213,677</b>
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	68,473	59,776	21,416	826	74,018	<b>224,509</b>
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	8,544	-	-	-	33,194	<b>41,738</b>
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	870,159	124,416	1,392,898	312,853	221,134	<b>2,921,460</b>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	37,988	14,761	88,569	235,889	33,401	<b>410,608</b>
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	31,235	-	-	-	22,558	<b>53,793</b>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	6,753	14,761	88,569	235,889	10,843	<b>356,815</b>
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	22,655	<b>22,655</b>
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	30,248	<b>30,248</b>
Investicinis turtas	-	-	-	-	26,026	<b>26,026</b>
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	2,404	<b>2,404</b>
Kitas turtas	-	-	-	-	92,377	<b>92,377</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,054,547</b>	<b>198,953</b>	<b>1,502,883</b>	<b>549,568</b>	<b>679,751</b>	<b>3,985,702</b>

**Įsipareigojimai**

Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	149,816	104,752	23,560	651	63,313	<b>342,092</b>
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	-	-	-	2,386	<b>2,386</b>
Įsiskolinimas klientams	731,692	818,706	844,772	41,991	522,288	<b>2,959,449</b>
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	10,748	12,680	-	-	986	<b>24,414</b>
Subordinuotos paskolos	-	-	7,829	93,226	2,781	<b>103,836</b>
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	-	-	1,207	<b>1,207</b>
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	56,087	<b>56,087</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>892,256</b>	<b>936,138</b>	<b>876,161</b>	<b>135,868</b>	<b>649,048</b>	<b>3,489,471</b>

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	17,264	-	-	-	-	17,264
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	17,264	-	-	-	-	17,264
Palūkanų normos rizika	162,291	(737,185)	626,722	413,700	30,703	496,231

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2008 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	<b>Iki 1 mėnesio</b>	<b>1-3 mėnesių</b>	<b>3-12 mėnesių</b>	<b>Virš 1 metų</b>	<b>Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>2,047,908</b>	<b>184,138</b>	<b>726,492</b>	<b>570,991</b>	<b>455,124</b>	<b>3,984,653</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>886,388</b>	<b>577,313</b>	<b>1,193,793</b>	<b>152,407</b>	<b>680,777</b>	<b>3,490,678</b>

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	17,264	-	-	-	-	17,264
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	17,264	-	-	-	-	17,264
Palūkanų normos rizika	1,161,520	(393,175)	(467,301)	418,584	(225,653)	493,975

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. KOVO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2008 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	<b>Iki 1 mėnesio</b>	<b>1-3 mėnesių</b>	<b>3-12 mėnesių</b>	<b>Virš 1 metų</b>	<b>Palūkanų neuždirbantys/ne patiriantys</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas</b>						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	69,383	-	-	-	144,294	<b>213,677</b>
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	143,602	58,959	20,750	47,677	73,737	<b>344,725</b>
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	716	-	-	-	21,761	<b>22,477</b>
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	850,376	80,826	1,285,001	177,714	206,305	<b>2,600,222</b>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	227,988	13,707	87,964	234,431	33,072	<b>597,162</b>
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	31,235	-	-	-	22,370	<b>53,605</b>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	196,753	13,707	87,964	234,431	10,702	<b>543,557</b>
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	39,821	<b>39,821</b>
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	2,771	<b>2,771</b>
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	26,687	<b>26,687</b>
Investicinis turtas	-	-	-	-	16,052	<b>16,052</b>
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	2,404	<b>2,404</b>
Kitas turtas	-	-	-	-	70,957	<b>70,957</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,292,065</b>	<b>153,492</b>	<b>1,393,715</b>	<b>459,822</b>	<b>637,861</b>	<b>3,936,955</b>

**Įsipareigojimai**

Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	150,715	106,302	20,417	962	63,563	<b>341,959</b>
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	-	-	-	2,386	<b>2,386</b>
Įsiskolinimas klientams	731,692	818,706	844,772	41,991	522,288	<b>2,959,449</b>
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	10,748	14,852	-	-	1,096	<b>26,696</b>
Subordinuotos paskolos	-	-	7,829	93,226	2,781	<b>103,836</b>
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	24,108	<b>24,108</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>893,155</b>	<b>939,860</b>	<b>873,018</b>	<b>136,179</b>	<b>616,222</b>	<b>3,458,434</b>

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	17,264	-	-	-	-	17,264
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	17,264	-	-	-	-	17,264
Palūkanų normos rizika	398,910	(786,368)	520,697	323,643	21,639	478,521

Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2008 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	<b>Iki 1 mėnesio</b>	<b>1-3 mėnesių</b>	<b>3-12 mėnesių</b>	<b>Virš 1 metų</b>	<b>Palūkanų neuždirbantys/ne patiriantys</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>2,593,684</b>	<b>135,527</b>	<b>603,914</b>	<b>456,428</b>	<b>434,697</b>	<b>4,224,250</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>881,116</b>	<b>873,800</b>	<b>1,197,190</b>	<b>152,718</b>	<b>644,923</b>	<b>3,749,747</b>
Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	17,264	-	-	-	-	17,264
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	17,264	-	-	-	-	17,264
Palūkanų normos rizika	1,712,568	(738,273)	(593,276)	303,710	(210,226)	474,503

Jautrumas palūkanų normų pokyčiams, tūkst. Lt:

<b>Grupė</b>		<b>Bankas</b>		
<b>2009-03-31</b>	<b>2008-12-31</b>	<b>2009-03-31</b>	<b>2008-12-31</b>	
<b>Pelno (nuostolio) pokyčiai palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu</b>				
1,340	4,152	LTL	2,972	4,782
(549)	1,257	EUR	(840)	2,426
(705)	(721)	USD	(660)	(671)
(360)	(238)	Kitos valiutos	(364)	(245)
<b>(274)</b>	<b>4,450</b>	<b>Pelno (nuostolio) pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu</b>	<b>1,108</b>	<b>6,292</b>
<b>Pelno (nuostolio) pokyčiai palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu</b>				
(1,339)	(4,152)	LTL	(2,970)	(4,781)
2,627	1,514	EUR	2,918	1,775
1,607	1,792	USD	1,563	1,742
387	312	Kitos valiutos	391	319
<b>3,282</b>	<b>(534)</b>	<b>Pelno (nuostolio) pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu</b>	<b>1,902</b>	<b>(945)</b>

Palūkanų normos mažėjimo neigiama įtaka absoliutiniu dydžiu yra mažesnė už palūkanų normos didėjimo teigiamą įtaką dėl paskolų, išduotų kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma.

**17 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS**

2008 ir 2009 metais Grupė ir Bankas nuolat vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Žemiau pateiktas Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2009 m. kovo 31 d.:

<b>Normatyvas</b>	<b>Reikalaujamas dydis</b>	<b>Banko rodiklis</b>	<b>Grupės rodiklis</b>
Kapitalo pakankamumo	$\geq 8$ proc.	14.64 proc.	15.25 proc.
Likvidumo	$\geq 30$ proc.	43.13 proc.	41.42 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	$\leq 25$ proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	Vykdomas	Vykdomas
Didelių paskolų	$\leq 800$ proc. skaičiuotino kapitalo	260.74 proc.	186.42 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	$\leq 25$ proc. skaičiuotino kapitalo	0.65 proc.	3.37 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	$\leq 15$ proc. skaičiuotino kapitalo	0.58 proc.	3.19 proc.

Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2008 m. gruodžio 31 d.:

<b>Normatyvas</b>	<b>Reikalaujamas dydis</b>	<b>Banko rodiklis</b>	<b>Grupės rodiklis</b>
Kapitalo pakankamumo	$\geq 8$ proc.	12.79 proc.	13.29 proc.
Likvidumo	$\geq 30$ proc.	42.75 proc.	35.99 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	$\leq 25$ proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	Vykdomas	Vykdomas
Didelių paskolų	$\leq 800$ proc. skaičiuotino kapitalo	357.06 proc.	200.71 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	$\leq 25$ proc. skaičiuotino kapitalo	(0.99) proc.	(1.38) proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	$\leq 15$ proc. skaičiuotino kapitalo	(0.82) proc.	(1.25) proc.

Papildoma informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimą pateikiama 18 pastaboje.

**18 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS**

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

Nuo 2008 m. kapitalo pakankamumo rodiklis yra skaičiuojamas remiantis Kapitalo pakankamumo skaičiavimo Bendrosiomis nuostatomis (Nr. 138, 2006 m. lapkričio 9 d.), patvirtintomis Lietuvos Banko.

Pagal Lietuvos banko reikalavimus apskaičiuoto kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas 2009 m. kovo 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d.:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2009-03-31</b>	<b>2008-12-31</b>		<b>2009-03-31</b>	<b>2008-12-31</b>
		<b>I lygio kapitalas</b>		
196,708	196,708	Akcinis kapitalas	196,708	196,708
76,500	76,500	Akcijų priedai	76,500	76,500
136,647	50,000	Atsargos kapitalas	136,647	50,000
16,650	60,145	Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas		33,825
16,046	11,245	Privalomasis rezervas	15,532	10,971
49,116	49,116	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	49,116	49,116
(79)	(110)	Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas		-
(22,655)	(22,671)	Atimamos sumos	(22,506)	(22,513)
<b>468,933</b>	<b>420,933</b>	<b>Viso I lygio kapitalas</b>	<b>451,997</b>	<b>394,607</b>
		<b>II lygio kapitalas</b>		
(890)	2,358	Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	-	-
93,226	93,961	Į II lygio kapitalą įtraukiama subordinuotų paskolų dalis	93,226	93,961
-	-	Atimamos sumos	(19,736)	(19,736)
<b>92,336</b>	<b>96,319</b>	<b>Viso II lygio kapitalas</b>	<b>73,490</b>	<b>74,225</b>
<b>561,269</b>	<b>517,252</b>	<b>Kapitalo bazė</b>	<b>525,487</b>	<b>468,832</b>
		<b>Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai</b>		
3,095,740	3,261,140	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3,084,650	3,169,020
139,080	184,190	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	139,820	131,260
445,560	445,560	Operacinės rizikos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	365,030	365,030
<b>3,680,380</b>	<b>3,890,890</b>	<b>Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių</b>	<b>3,589,500</b>	<b>3,665,310</b>
<b>12.74</b>	<b>10.82</b>	<b>I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.</b>	<b>12.59</b>	<b>10.77</b>
<b>15.25</b>	<b>13.29</b>	<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>	<b>14.64</b>	<b>12.79</b>

**19 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS**

<b>Susiję asmenys</b>	<b>Susiejimo pobūdis</b>
Akcininkai	Akcininkai, kurie turi daugiau kaip 5 proc. akcinio kapitalo
Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariai Dukterinės įmonės	Įmonės, įeinančios į Grupę, nurodytos 1 pastaboje
Kiti susiję asmenys	„Balkan Investment Bank“ A. D.; UAB „Ūkio banko investicinė grupė“; UAB „Asocijuoto turto valdymas“; UAB FMĮ „Finbaltus“; UAB „Apskaita ir verslo projektai“ bei dukterinių įmonių administracijos vadovai ir jų artimi giminės, Banko akcininkų, Valdybos ir Stebėtojų tarybos narių artimi giminės

Per 2009 ir 2008 metus Grupę sudarančios įmonės sudarė šiuos sandorius su susijusiais asmenimis, kurie nepriklauso Grupėi:

<b>Grupė</b>	<b>Valdybos ir Tarybos nariai</b>			<b>Kiti susiję asmenys</b>
	<b>Akcininkai</b>			
<b>2009 m. kovo 31 d.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,903	-	120,463	
Palūkanų pajamos	29	-	2,299	
Indėliai	1,638	101	12,976	
Palūkanų išlaidos	35	-	108	
<b>2008 m. gruodžio 31 d.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	3,494	-	112,371	
Palūkanų pajamos	134	-	5,444	
Indėliai	2,215	21	39,807	
Palūkanų išlaidos	141	6	658	

<b>Bankas</b>	<b>Valdybos ir Tarybos nariai</b>			<b>Kiti susiję asmenys</b>
	<b>Akcininkai</b>			
<b>2009 m. kovo 31 d.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,858	-	120,392	
Palūkanų pajamos	28	-	2,298	
Indėliai	1,638	101	12,976	
Palūkanų išlaidos	35	-	108	
<b>2008 m. gruodžio 31 d.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	3,480	-	112,255	
Palūkanų pajamos	131	-	5,436	
Indėliai	2,215	21	39,807	
Palūkanų išlaidos	141	6	658	

<b>Grupė</b>		<b>Vadovams skiriamos išmokos</b>	<b>Bankas</b>	
<b>2009-01-01 - 2009-03-31</b>	<b>2008-01-01 - 2008-03-31</b>		<b>2009-01-01 - 2009-03-31</b>	<b>2008-01-01 - 2008-03-31</b>
1,039	752	Trumpalaikės išmokos	528	527
-	-	Ilgalaikės išmokos	-	-



Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis 2009 m. kovo 31 d. ir per trijų mėnesių laikotarpį, tada pasibaigusį, sudarė:

<b>Susijusios šalys</b>	<b>Mokėtinos sumos</b>	<b>Gautinos sumos</b>	<b>Gautos pajamos</b>	<b>Patirtos išlaidos</b>
GD UAB „Bonum publicum“	11,038	-	35	191
UAB „Ūkio banko lizingas“	136	258,657	6,645	26
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	68	5	-	1
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	-	3,245	6,732	6,950
RAB „Ūkio bank lizing“	-	58,412	914	-

Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis 2008 m. gruodžio 31 d. ir per metus, tada pasibaigusius, sudarė:

<b>Susijusios šalys</b>	<b>Mokėtinos sumos</b>	<b>Gautinos sumos</b>	<b>Gautos pajamos</b>	<b>Patirtos išlaidos</b>
GD UAB „Bonum publicum“	10,145	1	96	532
UAB „Ūkio banko lizingas“	407	280,813	17,680	125
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	153	-	1	9
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	300,001	303,336	2,848	2,539
RAB „Ūkio bank lizing“	-	53,311	3,572	-

Sandoriai su susijusiomis šalimis buvo vykdomi rinkos sąlygomis.

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

<b>Grupė</b>		<b>Banko įsipareigojimai ir pretenzijos</b>	<b>Bankas</b>	
<b>2009-03-31</b>	<b>2008-12-31</b>		<b>2009-03-31</b>	<b>2008-12-31</b>
33,128	33,072	Suteiktos garantijos ir laidavimai	33,128	33,072
5,171	981	Išleisti akredityvai	5,171	981
113,104	169,748	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	68,723	96,847
25,402	76,161	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	25,402	76,161
25,438	75,798	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	25,438	75,798
-	6	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	-	6

2009 m. kovo 31 d. UAB „Ūkio Banko Lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusių išperkamosios nuomos sutarčių 1,667 tūkst. Lt sumai (2008 m. gruodžio 31 d. - 1,378 tūkst. Lt).

Išperkamoji nuoma – Bankas 2009 m. kovo 31 d. turėjo 30 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d. – 60 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, 2009 m. kovo 31 d. sudaro 79,090 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d. - 84,343 tūkst. Lt).

Grupės ir Banko būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.	2009-03-31		2008-12-31	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2009	30	8,747	61	11,428
2010	-	10,363	-	10,444
2011	-	9,726	-	9,825
2012	-	8,192	-	8,290
2013	-	7,143	-	6,929
Po to	-	34,919	-	37,427
<b>Minimalūs nuomos mokėjimai</b>		<b>79,090</b>	<b>61</b>	<b>84,343</b>
Atimti: palūkanos	-		(1)	
<b>Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė</b>	<b>30</b>		<b>60</b>	

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

**Teisminiai ginčai ir ieškiniai** – Grupė ir Bankas 2009 m. kovo 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiame teisiniame ginče, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų padengti.

## 21 PASTABA ATASKAITA APIE VEIKLOS SEGMENTUS

	2009-01-01 – 2009-03-31				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Eliminavimas	Grupė
<b>TĘSTINĖ VEIKLA</b>					
<b>Pajamos:</b>					
Vidinės	14,327	26	7,535	(21,888)	-
Išorinės	105,166	16,342	5,472	-	126,980
	<b>119,493</b>	<b>16,368</b>	<b>13,007</b>	<b>(21,888)</b>	<b>126,980</b>
<b>Sąnaudos:</b>					
Vidinės	(7,463)	(7,950)	(6,771)	22,184	-
Išorinės	(96,978)	(4,946)	(4,404)	-	(106,328)
	<b>(104,441)</b>	<b>(12,896)</b>	<b>(11,175)</b>	<b>22,184</b>	<b>(106,328)</b>
<b>Segmentų rezultatas</b>	<b>15,052</b>	<b>3,472</b>	<b>1,832</b>	<b>296</b>	<b>20,652</b>
Atidėjimų sąnaudos	(9,489)	(3,344)	(295)	-	(13,128)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(1,649)	(112)	(65)	-	(1,826)
Pelnas prieš apmokestinimą	<b>3,914</b>	<b>16</b>	<b>1,472</b>	<b>296</b>	<b>5,698</b>
Pelno mokestis	104	(192)	(77)	-	(165)
<b>Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos</b>	<b>4,018</b>	<b>(176)</b>	<b>1,395</b>	<b>296</b>	<b>5,533</b>
<b>Grynasis pelnas iš nutrauktos veiklos</b>	-	-	-	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS IŠ TĘSTINĖS IR NUTRAUKTOS VEIKLOS</b>	<b>4,018</b>	<b>(176)</b>	<b>1,395</b>	<b>296</b>	<b>5,533</b>
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai	4,018	(176)	1,395	296	5,533
Mažumos daliai	-	-	-	-	-
Turtas	3,936,955	343,291	52,344	(346,888)	3,985,702
Įsipareigojimai	3,458,434	335,669	26,929	(331,561)	3,489,471

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.

	2008-01-01 – 2008-03-31				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
<b>TĖSTINĖ VEIKLA</b>					
<b>Pajamos:</b>					
Vidinės	5,480	36	3	(5,519)	-
Išorinės	98,395	13,263	2,199	-	113,857
	<b>103,875</b>	<b>13,299</b>	<b>2,202</b>	<b>(5,519)</b>	<b>113,857</b>
<b>Sąnaudos:</b>					
Vidinės	(33)	(4,006)	(91)	4,130	-
Išorinės	(81,846)	(4,905)	(565)	-	(87,316)
	<b>(81,879)</b>	<b>(8,911)</b>	<b>(656)</b>	<b>4,130</b>	<b>(87,316)</b>
<b>Segmentų rezultatas</b>	<b>21,996</b>	<b>4,388</b>	<b>1,546</b>	<b>(1,389)</b>	<b>26,541</b>
Atidėjimų sąnaudos	(2,285)	(1,611)	-	-	(3,896)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(1,624)	(118)	(11)	-	(1,753)
Pelnas prieš apmokestinimą	<b>18,087</b>	<b>2,659</b>	<b>1,535</b>	<b>(1,389)</b>	<b>20,892</b>
Pelno mokestis	(2,020)	(344)	(1)	-	(2,365)
<b>Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos</b>	<b>16,067</b>	<b>2,315</b>	<b>1,534</b>	<b>(1,389)</b>	<b>18,527</b>
<b>Grynasis pelnas iš nutrauktos veiklos</b>	-	-	<b>(1,507)</b>	<b>1,389</b>	<b>(118)</b>
<b>GRYNASIS PELNAS IŠ TĖSTINĖS IR NUTRAUKTOS VEIKLOS</b>	<b>16,067</b>	<b>2,315</b>	<b>27</b>	-	<b>18,409</b>
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	16,067	2,315	54	-	18,436
<i>Mažumos daliai</i>	-	-	(27)	-	(27)
Turtas	3,952,908	330,934	706,017	(742,658)	4,247,201
Įsipareigojimai	3,510,673	314,531	587,573	(690,564)	3,722,213

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. Nutraukta veikla (priskirta kitos veiklos segmentui) apima UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“, UAB „Turto valdymo sistemos“ ir OAO „Russkij karavaj“ finansinės informacijos santrauką.

## 22 PASTABA PAGRINDINIAI PELNINGUMO RODIKLIAI

Grupė			Bankas	
2009-01-01 – 2009-03-31	2008-01-01 – 2008-03-31		2009-01-01 – 2009-03-31	2008-01-01 – 2008-03-31
0.56	1.72	Turto grąža, perskaičiuota į metinį rodiklį, proc.	0.39	1.61
4.47	14.14	Nuosavybės grąža, perskaičiuota į metinį rodiklį, proc.	3.37	14.73
0.89	0.66	Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokesť	0.91	0.65

### KREDITO REITINGAI

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

- Reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams B2 (reitingas suteiktas 2009 m. balandžio 16 d.).
- Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams NP (reitingas suteiktas 2005 m. birželio 13 d.).
- Finansinio pajėgumo reitingas E+ (reitingas suteiktas 2009 m. balandžio 16 d.).

Reitingo ilgalaikiams įsipareigojimams perspektyva neigiama.

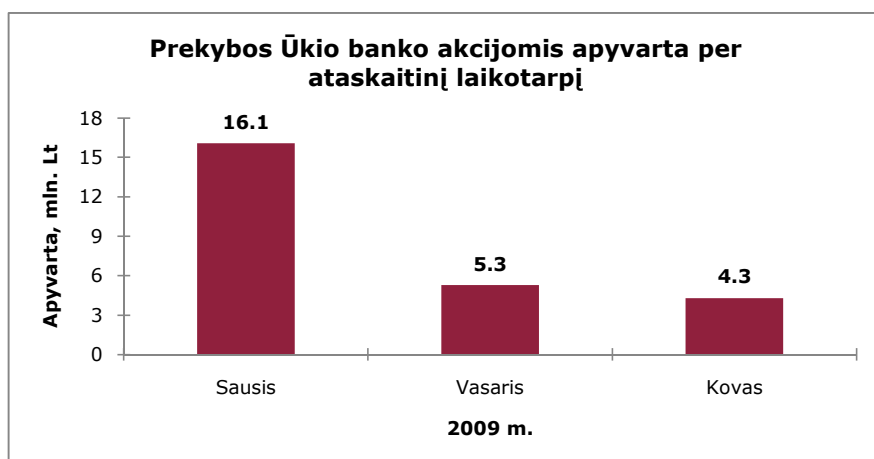
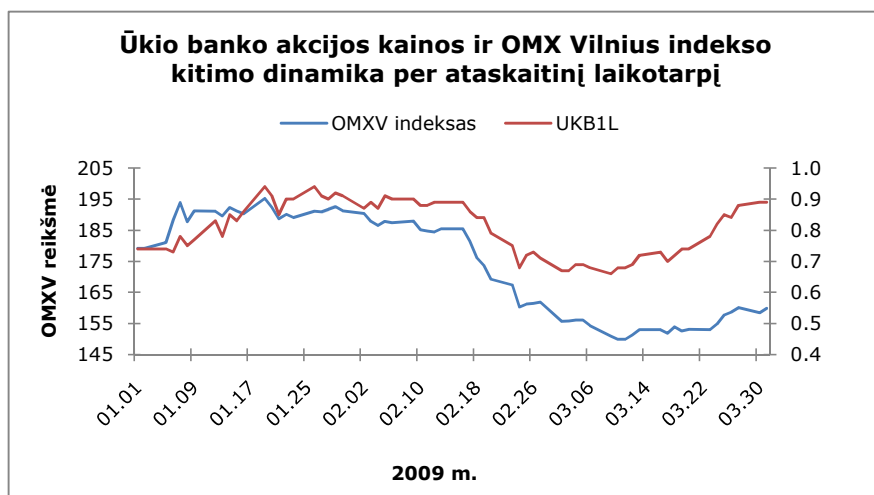
Finansinio pajėgumo reitingo perspektyva stabili.

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

- Reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams B+ (reitingas suteiktas 2009 m. kovo 31 d.).
- Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams B (reitingas suteiktas 2009 m. kovo 31 d.).

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 2009 M. KOVO 31 DIENAI)**

Vadovo vardas, pavardė, pareigos	Turimų Banko akcijų skaičius, vnt.	Banko kapitalo dalis, proc.	Balsų dalis, proc.
<b>BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA</b>			
<b>Karpavičienė Edita</b> Stebėtojų tarybos pirmininkė	157,999	0.0803	0.0803
<b>Korauskienė Ala</b> Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotoja	324,100	0.1648	0.1648
<b>Gončaruk Olga</b> Stebėtojų tarybos narė	6,501,496	3.3052	3.3052
<b>Jakavičienė Gražina</b> Stebėtojų tarybos narė	9,031	0.0046	0.0046
<b>Soldatenko Viktor</b> Stebėtojų tarybos narys	2,229	0.0011	0.0011
<b>BANKO VALDYBA</b>			
<b>Ugianskis Gintaras</b> Valdybos pirmininkas, administracijos vadovas	76,999	0.0391	0.0391
<b>Balandis Rolandas</b> Valdybos pirmininko pavaduotojas, Tarptautinės bankininkystės tarnybos vadovas	64,100	0.0326	0.0326
<b>Žalys Arnas</b> Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas	40,810	0.0207	0.0207

**ESMINIAI ĮVYKIAI AB ŪKIO BANKO VEIKLOJE**

- 2009 m. sausio 13 d.** pranešta, kad 2009 m. sausio 8 d. Lietuvos banko Valdyba, atsižvelgdama į AB Ūkio banko inspektavimo rezultatus, priėmė sprendimus, kuriuos vykdydamas AB Ūkio bankas turi stiprinti kapitalo bazę ir riboti tam tikrų rizikingų aktyvų augimą;
- 2009 m. vasario 13 d.** pranešta apie AB Ūkio banko Valdybos posėdžio, įvykusio 2009 m. vasario 12 d., metu priimtą sprendimą išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją litais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2008 m. birželio 19 d. patvirtintą „200 000 000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtinti šios emisijos galutinės sąlygas. Su emisijos galutinėmis sąlygomis, „200 000 000 litų trumpalaikių ir 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](http://www.ub.lt);
- 2009 m. vasario 21 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. preliminarus neaudituos grynasis pelnas – 57,4 mln. litų (16,6 mln. eurų) – 30,6 proc. mažesnis nei 2007 m., per kuriuos uždirbta 82,7 mln. litų (24,0 mln. eurų) grynojo pelno ir 37,3 proc. mažesnis nei prognozuotas (91,5 mln. litų, arba 26,5 mln. eurų). Pagrindinės pelno prognozės nevykdymo priežastys: didesnės nei prognozuotos specialiųjų atidėjimų paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimui išlaidos, sąlygotos Lietuvos ekonomikos pokyčių; mažesnis nei prognozuotas klientų atliktų bankinių operacijų skaičius; mažesnės nei prognozuotos pajamos uždirbančio turto apimtys; daugiau nei prognozuota išaugę lėšų skolinimosi kaštai; mažesnis nei prognozuotas prekybinės veiklos rezultatas. AB Ūkio banko grupės 2008 m. preliminarus neaudituos grynasis pelnas – 48,0 mln. litų (13,9 mln. eurų) – 37,9 proc. mažesnis nei 2007 m., per kuriuos uždirbta 77,4 mln. litų (22,4 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2009 m. vasario 24 d.** pranešta apie šaukiamą eilinį visuotinį AB Ūkio banko akcininkų susirinkimą. Banko Valdyba patvirtino 2009 m. kovo 27 d. įvyksiančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę;

- 2009 m. vasario 27 d.** pranešta, kad AB Ūkio bankas 2009 m. vasario 26 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 1/2009, išleistą pagal 200 000 000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2009 m. vasario 17 d. iki 2009 m. vasario 26 d. išplatinta 20 839 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 12 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2009 m. gegužės 28 d.;
- 2009 m. kovo 10 d.** paskelbta patikslinta eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkė;
- 2009 m. kovo 17 d.** pranešta apie Valdybos parengtus 2009 03 27 eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų projektus;
- 2009 m. kovo 27 d.** pranešta, kad iš AB Ūkio banko Valdybos nario pareigų atsistatydino Edita Karpavičienė ir Antanas Grigaliauskas;
- 2009 m. kovo 27 d.** pranešta, kad iš AB Ūkio banko Tarybos nario pareigų atsistatydino Liutauras Varanavičius, Lars Ulf Uno Lowenhav ir Leonas Rimantas Butkus;
- 2009 m. kovo 27 d.** paskelbti tą dieną vykusio eilinio visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo nutarimai;
- 2009 m. kovo 27 d.** paskelbta patvirtinta AB Ūkio banko Valdybos sudėtis: Gintaras Ugianskis (Valdybos pirmininkas), Rolandas Balandis (Valdybos pirmininko pavaduotojas) ir Arnas Žalys (Valdybos pirmininko pavaduotojas);
- 2009 m. kovo 27 d.** paskelbta AB Ūkio banko Stebėtojų tarybos sudėtis: Edita Karpavičienė (Stebėtojų tarybos pirmininkė), Ala Kurauskienė (Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotoja), Olga Gončaruk (Stebėtojų tarybos narė), Gražina Jakavičienė (Stebėtojų tarybos narė), Viktor Soldatenko (Stebėtojų tarybos narys);
- 2009 m. kovo 31 d.** pranešta, kad tarptautinė reitingų agentūra „Standard&Poor’s Ratings Services“ 2009 m. kovo 31 d. pakeitė AB Ūkio bankas reitingus: reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams B+, reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams B, reitingų perspektyva neigiama.

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

\*\*\*\*\*