



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

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

	PUSLAPIS
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	3
ŠEŠIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS	4
ŠEŠIŲ MĖNESIŲ SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ:	
SUTRUMPINTAS TARPINIS BALANSAS	18
SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA	19-20
SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	21-22
SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	23-24
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	25-66

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

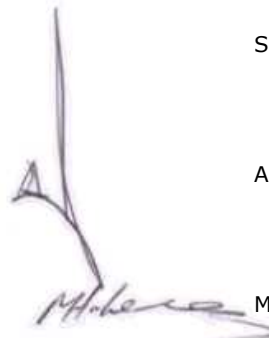
Patvirtiname, kad AB Ūkio banko sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2009 m. birželio 30 d., sudaryta pagal Tarptautinius Finansinės Atskaitomybės Standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Banko ir konsoliduotų dukterinių bendrovių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną arba nuostolius. Mūsų žiniomis, tarpiniame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga.

Administracijos vadovo pavaduotojas –
IT tarnybos vadovas



Saulius Valdšteinas

Valdybos pirmininko pavaduotojas –
Finansų tarnybos vadovas



Arnas Žalys

Finansinių institucijų ir išteklų departamento direktorius



Marius Arlauskas



Ataskaita parengta Kaune, 2009 m. rugpjūčio 4 d.

ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS TARPINIS PRANEŠIMAS

Pranešimas parengtas už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2009 m. birželio 30 d. Visi skaičiai pateikti 2009 m. birželio 30 d., jeigu nenurodyta kitaip. Šiame tarpiniame pranešime AB Ūkio bankas dar gali būti vadinamas Banku, AB Ūkio banko grupė – Grupė.

ĮMONIŲ GRUPĖ SUDARANČIOS BENDROVĖS IR JŲ KONTAKTINIAI DUOMENYS

2009 m. birželio 30 dieną Ūkio banko grupę sudarė AB Ūkio bankas (motininė kompanija) ir 5 dukterinės įmonės (lentelėje, pateiktoje žemiau):

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio Banko Lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
GD UAB „Bonum Publicum“	Gyvybės draudimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio Banko Investicijų Valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
RAB „Ūkio Bank Lizing“*	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.

* UAB „Ūkio Banko Lizingas“ valdo 100 proc. RAB „Ūkio Bank Lizing“ akcijų.

Motininės kompanijos kontaktiniai duomenys:

Banko pavadinimas	AB „Ūkio bankas“
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 1990 m. lapkričio 19 d.
Įmonės kodas	112020136
Buveinės adresas	Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 301 301
Fakso numeris	+370 37 323 188
El. pašto adresas	ub@ub.lt
Interneto svetainės adresas	www.ub.lt

UAB „Ūkio banko lizingas“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Ūkio banko lizingas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 1997 m. liepos 14 d.
Įmonės kodas	234995490
Buveinės adresas	Donelaičio g. 60, LT-44248 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 407 200
El. pašto adresas	info@ubl.lt
Interneto svetainės adresas	www.ubl.lt

GD UAB „Bonum publicum“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	GD UAB „Bonum publicum“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2000 m. rugpjūčio 31 d.
Įmonės kodas	110081788
Buveinės adresas	A. Goštauto g. 40, LT-01112 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 5 236 27 23
El. pašto adresas	liffe@bonumpublicum.lt
Interneto svetainės adresas	www.bonumpublicum.lt

UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2006 m. balandžio 3 d.
Įmonės kodas	300556509
Buveinės adresas	J. Gruodžio g. 9, LT-44293 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 301 390, +370 37 395 526
El. pašto adresas	fondai@ub.lt
Interneto svetainės adresas	www.ub.lt

UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2007 m. birželio 26 d.
Įmonės kodas	300890619
Buveinės adresas	J.Gruodžio g. 9, LT-44293 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 395 550, +370 6 867 4002
El. pašto adresas	info@ubrkv.lt
Interneto svetainės adresas	www.ubrkv.lt

RAB „Ūkio Bank Lizing“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	RAB „Ūkio bank lizing“
Teisinė forma	Ribotos atsakomybės bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybinė Ševčenkos rajono administracija, Kijevas, Ukraina, 2006 m. vasario 13 d.
Įmonės kodas	34003114
Buveinės adresas	Artema 14A-43, Kijevas, 04053, Ukraina
Telefono numeris	+38 044 502 8310
El. pašto adresas	ubl-ukraine@ubl.lt
Interneto svetainės adresas	www.ubleasing.kiev.ua

GRUPĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

Pagal 1990 m. lapkričio 19 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 19 išduotą banko licenciją Nr. 1 AB „Ūkio bankas“ suteikta teisė teikti Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 2 straipsnio 6 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas.

AB „Ūkio bankas“ dukterinių įmonių pagrindinės veiklos pobūdis pateiktas aukščiau.

SUTARTYS SU FINANSŲ MAKLERIO ĮMONĖMIS IR KREDITO ĮSTAIGOMIS, TEIKIANČIOMIS INVESTICINES PASLAUGAS IR (AR) VYKLANČIOMIS INVESTICINĘ VEIKLĄ

AB „Ūkio bankas“ yra sudaręs aptarnavimo sutartis su šiom finansų maklerio įmonėmis ir kredito įstaigomis:

Pavadinimas	Adresas	Sutarties pobūdis
AB DnB NORD Bankas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Sutartis dėl finansinių priemonių sąskaitos tvarkymo ir pavedimų vykdymo.
„Swedbank“ AB	Savanorių pr. 19, Vilnius	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis.
AS Hansapank	Liivalaia 8, Tallinn, Estonia	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis.
AS Hansabanka	Balasta dambis 1 a, Riga, Latvia	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis.
AB SEB bankas	Gedimino pr. 12, Vilnius	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo sutartis.
AB Šiaulių bankas	Tilžės g. 149, Šiauliai	Obligacijų savininkų gynimo sutartis.
AB Parex bankas	Kražių g. 21, Vilnius	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo.
UAB FMĮ „Finbaltus“	Ukmergės g. 41-660, Vilnius	Vertybinių popierių sąskaitų aptarnavimo sutartis.
AB FMĮ „Finasta“	Ukmergės g. 41-510, Vilnius	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo.
Nova Banka A. D. Bijeljina	Banja Luka, Srpska Republika	Brokerinio aptarnavimo sutartis.
„Balkan Investment Bank“ AD – Balkan Investment Broker	Krajiških brigada br. 2, Banja Luka, Srpska Republika	Brokerinio aptarnavimo sutartis.
Troika Dialog (Bermuda) Limited	Chancery Hall 52 Reid Street, Hamilton HM 12 Bermuda	Tarpininkavimo ir paslaugų sutartis.

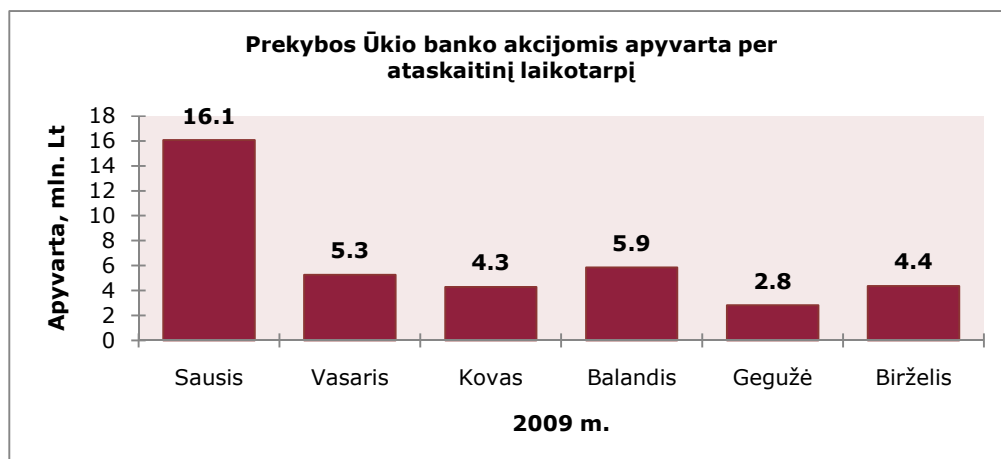
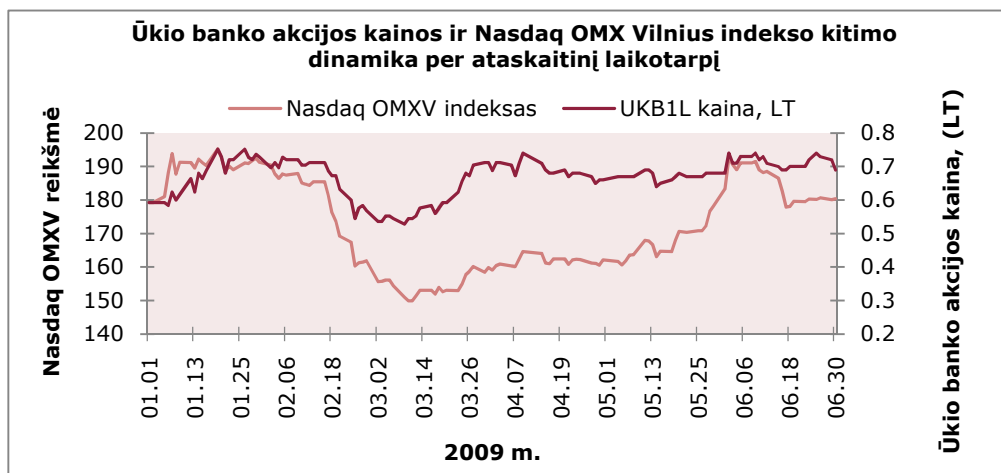
(Tęsinys kitame puslapyje)

Deutsche Bank AG London	Winchester House, 1 Great Winchester Street, London	Vertybinių popierių saugojimo sutartis.
Deutsche Bank AG Amsterdam	Herengracht 450-454 NL-1017 CA Amsterdam	Vertybinių popierių saugojimo sutartis.
OAO „Bank Zenit“	Banij per. 9, Moskva	Sutartis dėl operacijų atlikimo vertybinių popierių rinkoje.
Erste Bank Befektetesi Rt.	Madach Imre u. 13-15, Budapest	Tarpininkavimo sutartis.
Erste bank Hungary	Nepfurdo 24-26, Budapest	Vertybinių popierių saugojimo sutartis.
SC „Parex Asset Management“	Basteja Boulevard 14, Riga, Latvia	Investicinio portfelio valdymo sutartis.
SG Private Banking	Rue de la Corraterie 6, Case postale 5022, 1211 Geneve 11	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis.
Credit Suisse	Uetlibergstrasse 231, Postfach 100, Zurich, Switzerland	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis.
Interactive brokers	Gottthardstrasse 3, 6301 Zug, Switzerland	Brokerinio aptarnavimo sutartis.

PREKYBA BANKO VERTYBINIAIS POPIERIAIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

AB „Ūkio bankas“ paprastosiomis vardinėmis akcijomis (trumpinys: UKB1L) yra prekiaujama vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius (<http://www.nasdaqomxbaltic.com/>) oficialiajame sąrašė. Į prekybą 2009 m. birželio 30 d. įtraukta 245,824,000 vnt. (du šimtai keturiasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) AB „Ūkio bankas“ paprastųjų vardinių akcijų.

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



ĮSTATINIS KAPITALAS IR JO STRUKTŪRA

2009 m. birželio 30 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 245,824 tūkst. Lt (du šimtai keturiasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) ir buvo padalintas į 245,824,000 (du šimtai keturiasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė – 1 (vienas) litas.

Visos akcijos yra pilnai apmokėtos. Visos akcijos turi vienodas teises, disponavimo apribojimų akcijoms nėra.

Kiekviena Banko paprastoji vardinė akcija jos savininkui visuotiniame akcininkų susirinkime suteikia 1 (vieną) balsą.

Akcininkai turi turtines ir neturtines teises.

AB „Ūkio bankas“ akcininkai turi šias turtines teises:

- gauti Banko pelno dalį (dividendą);
- gauti Banko lėšų, kai Banko įstatinis kapitalas mažinamas siekiant akcininkams išmokėti Banko lėšų;
- gauti likviduojamo Banko turto dalį;
- nemokamai gauti akcijų, kai įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 42 straipsnio 3 dalyje nustatytas išimtis;
- pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka nusprendžia pirmumo teisę visiems akcininkams atšaukti;
- įstatymų nustatytais būdais skolinti Bankui, tačiau Bankas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Bankui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju Bankui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;
- kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

AB „Ūkio bankas“ akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- gauti Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 18 straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją apie Banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašydami atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko administracijos vadovo ir valdybos narių pareigų, nustatytų Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir kituose įstatymuose, taip pat Banko įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- kitas įstatymų nustatytas neturtines teises.

Balsavimo teisę visuotiniuose akcininkų susirinkimuose suteikia tik visiškai apmokėtos akcijos.

Įstatinio kapitalo didinimo atveju asmuo tampa Banko akcininku ir įgyja visas teises bei pareigas, kurias jam suteikia jo įsigyta Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis, – nuo Banko įstatų pakeitimų, susijusių su įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių padidėjimu, įregistravimo dienos.

Asmens, įsigijusio Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį ar ją padidinusio be priežiūros institucijos sutikimo, kai toks sutikimas buvo reikalingas, arba kai priežiūros institucija priima sprendimą sustabdyti teisę naudotis balsavimo teise, visa turima įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis Banko visuotiniame akcininkų susirinkime praranda balso teisę.

Didinant Banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais, naujos Banko akcijos gali būti apmokėtos tik pinigais ar reikalavimo teisėmis pagal Banko įsipareigojimus mokėti, išskyrus atvejus, kai Banko įstatinis kapitalas didinamas Banką reorganizuojant. Akcijas pasirašęs asmuo privalo visiškai apmokėti Banko akcijas ne vėliau kaip iki dienos, kurią Bankas kreipiasi į priežiūros instituciją dėl leidimo įregistruoti Banko įstatų pakeitimus, susijusius su Banko įstatinio kapitalo didinimu, išdavimu.

2009 m. birželio 30 d. Bankas buvo gavęs dvi subordinuotas paskolas JAV doleriais, kurių bendra vertė sudarė 7,393 tūkst. Lt, kurios, pasibaigus jų terminui, gali būti konvertuotos į naujos emisijos Banko akcijas (atitinkamai 2009 m. liepos 1 d. ir 2010 m. sausio 7 d.).

VERTYBINIŲ POPIERIŲ PERLEIDIMO APRIBOJIMAI

Apribojimų laisvam vertybinių popierių perleidimui nėra, išskyrus atvejus, numatytus Lietuvos Respublikos bankų įstatyme. Banko akcininkais negali būti:

- iš valstybės ar savivaldybių biudžetų išlaikomi juridiniai asmenys;
- asmenys, teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka priežiūros institucijai nepateikę duomenų, leidžiančių nustatyti jų tapatybę, dalyvius, veiklą, finansinę būklę, juridinio asmens vadovus, asmenis, kurių naudai įgyjamos akcijos, ar lėšų, panaudotų banko akcijoms įsigyti, įgijimo teisėtumą, arba pateiktais duomenimis neįrodę lėšų, panaudotų banko akcijoms įsigyti, įgijimo teisėtumo;
- asmenys, nesutinkantys, kad priežiūros institucija įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka tvarkytų šiame Įstatyme numatytoms licencijoms, leidimams ir sutikimams išduoti reikalingus jų duomenis, tarp jų asmens duomenis bei informaciją apie asmens teistumą, sveikatą.

Asmuo, norintis įsigyti 10 procentų ar daugiau Banko įstatinio kapitalo arba turimą dalį padidinti tiek, kad jo turima įstatinio kapitalo dalis sudarytų 1/5, 1/3, 1/2 dalies, arba tiek, kad bankas taptų jo kontroliuojamas, turi gauti išankstinį priežiūros institucijos sutikimą.

BANKO AKCININKAI

2009 m. birželio 30 d. Banko akcininkų skaičius buvo 11,115, jie valdė 245,824,000 vnt. akcijų. AB „Ūkio Bankas“ paprastųjų vardinių akcijų kiekvienos nominali vertė 1 Lt.

Daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams (2009 m. birželio 30 d.)

Akcininko pavadinimas/ Pavardė, vardas	Akcininko kodas	Adresas	Nuosavybės teise priklausantis akcijų skaičius, vnt./įstatinio kapitalo dalis, proc.	Nuosavybės teise turimų balsų skaičius, vnt./balsų dalis, proc.	Turimų balsų su kartu veikiančiais asmenimis skaičius, vnt./balsų dalis, proc.
Romanov Vladimir	-	-	80,992,132/ 32.9472 proc.	80,992,132/ 32.9472 proc.	80,992,132/ 32.9472 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	210869960	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	24,557,256/ 9.9898 proc.	24,557,256/ 9.9898 proc.	24,557,256/ 9.9898 proc.
Romanova Zinaida	-	-	21,452,470/ 8.7268 proc.	21,452,470/ 8.7268 proc.	21,452,470/ 8.7268 proc.
UAB „FIRST Partneriai“	301145610	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	14,453,123/ 5.8795 proc.	14,453,123/ 5.8795 proc.	14,453,123/ 5.8795 proc.
Kiti:			104,369,019/ 42.4567 proc.	104,369,019/ 42.4567 proc.	104,369,019/ 42.4567 proc.
Iš viso:			245,824,000/ 100.00 proc.	245,824,000/ 100.00 proc.	245,824,000/ 100.00 proc.

- kartu veikiančių akcininkų AB „Ūkio bankas“ nėra;
- Banke nėra akcininkų, turinčių specialias kontrolės teises;
- Bankui nėra žinoma apie bet kokius balsavimo teisių apribojimus ;
- Emitentui nėra žinoma apie akcininkų tarpusavio susitarimus, dėl kurių gali būti ribojamas vertybinių popierių perdavimas ir (arba) balsavimo teisės.

BANKO DARBUOTOJAI

2009 m. birželio 30 d. duomenimis vidutinis AB „Ūkio bankas“ darbuotojų skaičius buvo 646 darbuotojai, iš kurių aukštąjį išsilavinimą turėjo 82 proc. dirbančiųjų (iš kurių 9 proc. studijuoja), aukštesnįjį – 14 proc., vidurinį ir profesinį – 3 proc.

AB „Ūkio bankas“ darbuotojų grupavimas ir kiekvienos darbuotojų grupės vidutinis mėnesinis atlyginimas pateikti lentelėje:

	Vidutinis darbuotojų skaičius			Iš jų su aukštuoju išsilavinimu			Vidutinis mėnesinis atlyginimas (iki mokesčių, Lt)		
	2009 06 30	2008	2007	2009 06 30	2008	2007	2009 06 30	2008	2007
Vadovaujantys darbuotojai	128	120	90	115	110	83	6,331	7,040	9,932
Specialistai	479	514	442	409	404	360	2,957	2,963	2,848
Kiti darbuotojai	39	34	31	6	5	3	2,744	2,934	2,358
Iš viso	646	668	563	530	519	446	3,612	3,694	3,953

Banko personalo politika orientuota į ilgalaikius darbo santykius su darbuotojais. Beveik 22 proc. darbuotojų AB „Ūkio bankas“ dirba daugiau nei 10 metų. Darbuotojams sudaromos sąlygos tobulėti, kelti kvalifikaciją, mokytis, siekti karjeros ir realizuoti geriausias gebėjimus.

Kolektyvinių sutarčių Banke sudaryta nėra.

BANKO ĮSTATŲ PAKEITIMŲ TVARKA

Visuotinis akcininkų susirinkimas kvalifikuota balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 2/3 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų, priima sprendimą keisti Banko įstatus, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis.

Banko įstatų pakeitimai gali būti įregistruoti juridinių asmenų registre tik gavus priežiūros institucijos leidimą, jei keičiamos įstatų nuostatos dėl: 1) banko pavadinimo ar buveinės; 2) įstatinio kapitalo dydžio; 3) akcijų skaičiaus, taip

pat jų skaičiaus pagal klases, jų nominalios vertės ir suteikiamų teisių; 4) banko organų kompetencijos, jų narių rinkimo ir atšaukimo tvarkos.

Leidimą įregistruoti banko įstatų pakeitimus išduoda priežiūros institucija Lietuvos Respublikos bankų įstatymo ir priežiūros institucijos teisės aktų nustatyta tvarka. Bankas, norėdamas gauti leidimą įregistruoti įstatų pakeitimus, priežiūros institucijai pateikia prašymą ir kitus priežiūros institucijos teisės aktų nustatytus dokumentus bei duomenis. Jei banko įstatų pakeitimai susiję su banko įstatinio kapitalo didinimu išleidžiant naujas akcijas, turi būti pateikti dokumentai ir duomenys, nustatyti Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 8 straipsnio 2 dalies 6 ir 7 punktuose.

Banko įstatų pakeitimai netenka galios, jei jie nepateikiami juridinių asmenų registrai per 12 mėnesių atitinkamai nuo įstatų pasirašymo dienos ar nuo visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimo pakeisti banko įstatus priėmimo dienos.

BANKO ORGANAI, JŲ ĮGALIOJIMAI

AB „Ūkio bankas“ organai yra Visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir Administracijos vadovas. Banko valdymo organai yra Banko valdyba ir Administracijos vadovas.

Visuotinis akcininkų susirinkimas

Visuotinis akcininkų susirinkimas paprasta balsų dauguma turi teisę:

- rinkti Banko stebėtojų tarybos narius;
- atšaukti Banko stebėtojų tarybą ar jos narius;
- rinkti ir atšaukti audito įmonę, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti metinę finansinę atskaitomybę;
- priimti sprendimą Bankui įsigyti savų akcijų;
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis.

Visuotinis akcininkų susirinkimas kvalifikuota balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 2/3 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų, priima sprendimus:

- keisti Banko įstatus, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
- nustatyti Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;
- konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
- išleisti konvertuojamas obligacijas;
- dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
- dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
- padidinti įstatinį kapitalą;
- sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
- dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir reorganizavimo ar atskyrimo sąlygų patvirtinimo;
- dėl Banko pertvarkymo;
- dėl Banko restruktūrizavimo;
- dėl Banko likvidavimo ir likvidavimo atšaukimo, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
- perduoti Banko valdymo organams teisę disponuoti visu Banko turtu.

Kvalifikuota balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 3/4 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių ir turinčių balsavimo teisę sprendžiant šį klausimą akcininkų akcijų suteikiamų balsų, priimamas sprendimas atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti Banko išleidžiamų konkrečios emisijos akcijų ar Banko išleidžiamų konkrečios emisijos konvertuojamųjų obligacijų.

Visuotinis akcininkų susirinkimas svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ar kitus teisės aktus turi svarstyti ar spręsti visuotinis akcininkų susirinkimas.

Visuotinis akcininkų susirinkimas gali priimti sprendimus ir laikomas įvykusi, kai jame dalyvauja akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia daugiau kaip 1/2 visų balsų. Nustačius, kad kворumas yra, laikoma, kad jis yra viso susirinkimo metu. Jei nėra kvorumo, visuotinis akcininkų susirinkimas laikomas neįvykusi ir turi būti sušauktas pakartotinis visuotinis akcininkų susirinkimas, kuris turi teisę priimti sprendimus tik pagal neįvykusio susirinkimo darbotvarkę ir kuriam netaikomas kvorumo reikalavimas.

Nustatant bendrą Banko akcijų teikiamų balsų skaičių ir visuotinio akcininkų susirinkimo kvorumą, akcijos, kurių teikiama balsavimo teisė uždrausta naudotis pagal įstatymus ir remiantis teismo sprendimu, yra laikomos nesuteikiančiomis balsų.

Balsavimas visuotiniame akcininkų susirinkime yra atviras. Slaptas balsavimas yra privalomas visiems akcininkams tais klausimais, dėl kurių nors vienas akcininkas pageidauja slaptos balsavimo ir jeigu tam pritaria akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia ne mažiau kaip 1/10 balsų šiame visuotiniame akcininkų susirinkime.

Banko stebėtojų taryba

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus Banko veiklos priežiūrą atliekantis organas. Banko stebėtojų taryba sudaroma iš 5 narių. Ją renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Renkant Banko stebėtojų tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi tokį balsų skaičių, kuris lygus balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų Banko stebėtojų tarybos narių skaičiaus sandaugai. Šiuos balsus akcininkas skirsto savo nuožiūra – už vieną ar kelis kandidatus. Išrenkami daugiau balsų surinkę kandidatai. Jei kandidatų, surinkusių po lygiai balsų, yra daugiau nei laisvų vietų Banko stebėtojų taryboje, rengiamas pakartotinis balsavimas, kuriame kiekvienas akcininkas gali balsuoti tik už vieną iš lygų balsų skaičių surinkusių kandidatų.

Banko stebėtojų taryba renkama 4 metams. Banko stebėtojų taryba savo funkcijas atlieka Banko įstatuose nustatyta laiką arba iki bus išrinkta nauja Banko stebėtojų taryba, bet ne ilgiau kaip iki Banko stebėtojų tarybos kadencijos

pabaigos metais vyksiančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo. Banko stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas.

Banko stebėtojų taryba iš savo narių renka Banko stebėtojų tarybos pirmininką.

Banko stebėtojų tarybos posėdžius šaukia Banko stebėtojų tarybos pirmininkas.

Banko stebėtojų tarybos narys gali atsistatydinti iš pareigų kadencijai nesibaigus, apie tai raštu įspėjęs Banką ne vėliau kaip prieš 14 dienų.

Jeigu Banko stebėtojų tarybos narys atšaukiamas, atsistatydina ar dėl kitų priežasčių nustoja eiti pareigas ir akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia ne mažiau kaip 1/10 visų balsų, pavienių Banko stebėtojų tarybos narių rinkimui prieštarauja, Banko stebėtojų taryba netenka įgaliojimų ir turi būti renkama visa Banko stebėtojų taryba. Jeigu renkami pavieniai Banko stebėtojų tarybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios Banko stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos.

Banko stebėtojų taryba ar jos nariai savo veiklą pradeda pasibaigus Banko stebėtojų tarybą ar jos narius išrinkusiam visuotiniam akcininkų susirinkimui.

Banko stebėtojų taryba:

- tvirtina Banko veiklos planus;
- nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus Banko stebėtojų tarybai, tvarką;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- renka Banko valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų. Jei Bankas dirba nuostolingai, Banko stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar Banko valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- prižiūri Banko valdybos ir Banko administracijos vadovų veiklą, ir nustato Banko valdybos narių, užimančių pareigas Banke bei Banko administracijos vadovų atlyginimų ribas;
- pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Banko veiklos strategijos, metinės finansinės atskaitomybės, pelno paskirstymo projekto ir Banko metinio pranešimo, taip pat Banko valdybos ir administracijos vadovo veiklos;
- teikia siūlymus Banko valdybai ir administracijos vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- sudaro Vidaus audito komitetą, tvirtina jo nuostatus ir kontroliuoja veiklą;
- svarsto ar sprendžia klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos bankų ir kitus įstatymus ar Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti Banko stebėtojų taryba, taip pat kitus visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimuose Banko stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtus Banko ir jo valdymo organų veiklos priežiūros klausimus.

Banko valdyba

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas. Banko valdybą, sudarytą iš 3 narių, ne ilgiau kaip 4 metams renka Banko stebėtojų taryba. Jeigu renkami pavieniai Banko valdybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos. Banko valdyba iš savo narių renka Banko valdybos pirmininką.

Banko valdyba savo funkcijas atlieka Banko įstatuose nustatytą laiką arba iki bus išrinkta ir pradės dirbti nauja valdyba, bet ne ilgiau kaip iki Banko valdybos kadencijos pabaigos metais vyksiančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo.

Banko valdybos narys gali atsistatydinti iš pareigų kadencijai nesibaigus, apie tai ne vėliau kaip prieš 14 dienų raštu įspėjęs Banką.

Banko stebėtojų taryba gali atšaukti visą Banko valdybą arba pavienius jos narius nesibaigus jų kadencijai.

Banko valdyba:

1. renka (skiria) ir atšaukia Banko administracijos vadovą ir jo pavaduotoją;
2. svarsto ir tvirtina:
 - 2.1. Banko veiklos strategiją;
 - 2.2. Banko metinį pranešimą;
 - 2.3. Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes;
 - 2.4. pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
 - 2.5. Banko filialų, atstovybių, struktūrinių padalinių nuostatus;
3. nustato Banko administracijos vadovų atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina jų pareiginius nuostatus, skatina juos, skiria nuobaudas;
4. nustato informaciją, kuri laikoma Banko paslaptimi, Banko paslaptimi negali būti laikoma informacija, kuri pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir kitus įstatymus turi būti vieša;
5. nustato Banko valdybos narių veiklos sritis;
6. tvirtina darbuotojų darbo apmokėjimo ir premijavimo tvarką, nustato jų atlyginimų ribas;
7. tvirtina Banko Paskolų komiteto ir Rizikų valdymo komiteto funkcijas, sudarymo bei veiklos tvarką, tvirtina šių komitetų nuostatus;
8. tvirtina gyventojų indėlių rūšis, jų laikymo sąlygas;
9. priima sprendimus dėl Banko darbuotojų darbo, buitinių, socialinių, poilsio sąlygų gerinimo;
10. priima sprendimus dėl paskolų suteikimo bei paėmimo pagal jai paskirtas kompetencijos ribas;
11. priima sprendimus dėl nuostolingų paskolų nurašymo bei nustato paskolų nurašymo tvarką;
12. valdo, naudoja ir disponuoja perimtu už skolas turtu;
13. skiria asmenis atstovauti įmonėse, kuriose Bankas turi akcijų;
14. priima sprendimus dėl Banko obligacijų išleidimo ir jų apyvartos tvarkos;
15. nustato Banko kreditavimo politiką;
16. steigia klientų aptarnavimo skyrius, tvirtina jų nuostatus bei nutraukia jų veiklą;

17. užtikrina, kad būtų aiškiai apibrėžtos kiekvieno Banko struktūrinio padalinio teisės, pareigos ir atskaitomybė, ir užtikrina, kad pavestos pareigos būtų tinkamai vykdomos;
18. sukuria procedūras, kurios padėtų nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką;
19. nustato Banko vidaus kontrolės politiką ir stebi, ar vidaus kontrolės sistema tinkama ir veiksminga;
20. nustato Banko paslaugų kainas ir tarifus;
21. atsakinga už sistemos, leidžiančios nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką, sukūrimą. Banko valdyba privalo šią sistemą periodiškai peržiūrėti bei įvertinti ir apie tai informuoti Banko stebėtojų tarybą;
22. valdyba analizuoja ir vertina Banko administracijos vadovo pateiktą medžiagą apie:
 - 22.1. Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
 - 22.2. Banko veiklos organizavimą;
 - 22.3. Banko finansinę būklę;
 - 22.4. ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis;
23. priima sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
24. priima sprendimus steigti Banko filialus ir atstovybes ir nutraukti jų veiklą ir skiria bei atšaukia jų vadovus;
25. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
26. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
27. priima sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
28. priima sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
29. analizuoja, vertina Banko metinės finansinės atskaitomybės projektą bei pelno (nuostolio) paskirstymo projektą ir kartu su Banko metiniu pranešimu teikia juos Banko stebėtojų tarybai bei visuotiniam akcininkų susirinkimui. Banko valdyba nustato Banke taikomus materialiojo turto nusidėvėjimo ir nematerialiojo turto amortizacijos skaičiavimo metodus;
30. svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos bankų ir kitus įstatymus ar Banko įstatus, visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti Banko valdyba;
31. sprendžia kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ar kitus teisės aktus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.

Banko valdyba, prieš priimdama 25, 26, 27 papunkčiuose nurodytus sprendimus, turi gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą.

Banko valdyba atsako už visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

Valdyba privalo pateikti Banko stebėtojų tarybai jos prašomus su Banko veikla susijusius dokumentus.

Banko valdybos nariai privalo saugoti Banko paslaptis, kurias sužinojo būdami valdybos nariais.

Valdybos darbo tvarką nustato jos priimtas Banko valdybos darbo reglamentas.

Kiekvienas Banko valdybos narys privalo imtis visų galimų priemonių, kad valdyba spręstų jos kompetencijai priskirtus klausimus ir kad sprendimai atitiktų teisės aktų nustatytus reikalavimus. Banko valdybos narys, nevykdantis šios pareigos ar kitų teisės aktų nustatytų pareigų ar jas vykdantis netinkamai, atsako pagal įstatymus, Banko įstatus, su Banku sudarytas sutartis.

Banko administracijos vadovas

Banke yra administracijos vadovas ir jo pavaduotojas (toliau Banko administracijos vadovai).

Administracijos vadovu arba jo pavaduotoju turi būti Banko valdybos pirmininkas.

Banko administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas.

Banko administracijos vadovu turi būti fizinis asmuo. Banko administracijos vadovu negali būti asmuo, kuris pagal teisės aktus neturi teisės eiti tokių pareigų.

Su Banko administracijos vadovu sudaroma darbo sutartis. Sutartį su Banko administracijos vadovu pasirašo Banko valdybos pirmininkas ar kitas Banko valdybos įgaliotas narys. Sutartį su Banko administracijos vadovu, kuris yra Banko valdybos pirmininkas, pasirašo Banko valdybos įgaliotas valdybos narys. Su Banko administracijos vadovu gali būti sudaryta jo visiškoms materialinės atsakomybės sutartis. Banko administracijos vadovą išrinkusiam organui priėmus sprendimą atšaukti Banko administracijos vadovą, su juo sudaryta darbo sutartis nutraukiama. Darbo ginčai tarp Banko administracijos vadovo ir Banko nagrinėjami teisme.

Banko administracijos vadovas pradeda eiti pareigas nuo jo išrinkimo, jeigu su juo sudarytoje sutartyje nenumatyta kitaip.

Banko administracijos vadovas:

- organizuoja kasdieninę Banko veiklą;
- priima į darbą ir atleidžia darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, tvirtina jų pareiginius nuostatus, skatina juos ir skiria nuobaudas;
- be atskiro įgaliojimo atstovauja Bankui Lietuvos Respublikoje bei užsienyje;
- įstatymų nustatyta tvarka Banko vardu sudaro sandorius, atstovauja Bankui teisme, arbitraže, valdžios bei valdymo organuose bei kitose institucijose;
- išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Bankui;
- vykdo įstatymuose ir kituose teisės aktuose jo kompetencijai priskirtas funkcijas.

TARPINIS PRANEŠIMAS**UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2009 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

**ŪKIO BANKAS**

Banko administracijos vadovas veikia Banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius. Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 34 straipsnio 4 dalies 3, 4, 5 ir 6 punktuose nurodytus sandorius Banko administracijos vadovas gali sudaryti, kai yra Banko valdybos sprendimas šiuos sandorius sudaryti.

Banko administracijos vadovas atsako už:

- Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- metinės finansinės atskaitomybės sudarymą ir Banko metinio pranešimo parengimą;
- sutarties su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam akcininkų susirinkimui, Banko stebėtojų tarybai ir valdybai Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- Banko dokumentų pateikimą Vertybinių popierių komisijai ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytos informacijos viešą paskelbimą;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- kitų Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir kituose įstatymuose bei teisės aktuose, taip pat Banko įstatuose ir Banko administracijos vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

Sudaryti sandorius dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė yra nuo 1/100 iki 1/20 Banko įstatinio kapitalo investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai) gali tik abu administracijos vadovai, veikdami kartu ir turėdami bendrą nuomonę. Visose kitose veiklos srityse, kurios pagal Lietuvos Respublikos įstatymus, kitus teisės aktus bei Banko įstatus, pareiginius nuostatus, Banko organų sprendimus priskirtos administracijos vadovo ar administracijos vadovo pavaduotojo kompetencijai veikti ir sudaryti sandorius gali savarankiškai ir administracijos vadovas, ir jo pavaduotojas arba jų įgalioti asmenys.

INFORMACIJA APIE KOLEGIALIŲ ORGANŲ NARIUS, ADMINISTRACIJOS VADOVĄ, VYRIAUSIĄJĮ FINANSININKĄ

AB „Ūkio bankas“ kolegialių organų nariai, administracijos vadovas, vyriausiasis finansininkas, jų kadencijos pradžia ir pabaiga, dalyvavimas Banko akciniame kapitale 2009 m. birželio 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Pavardė, vardas	Pareigos	Turimas banko akcijų skaičius, vnt.	Banko kapitalo dalis, proc.	Balsų dalis, proc.
BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA				
Karpavičienė Edita, (išrinkta 2009-03-27 d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkė	197,450	0.0803	0.0803
Kurauskienė Ala, (išrinkta 2006-03-24 d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotoja	405,024	0.1648	0.1648
Gončaruk Olga, (išrinkta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narė	8,124,854	3.3052	3.3052
Jakavičienė Gražina, (išrinkta 2006-03-24 d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narė	11,286	0.0046	0.0046
Soldatenko Viktor, (išrinktas 2006-03-24 d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narys	2,785	0.0011	0.0011
BANKO VALDYBA				
Ugianskis Gintaras, (paskirtas 2006-03-24 d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos pirmininkas, administracijos vadovas	96,225	0.0391	0.0391
Balandis Rolandas, (paskirtas 2006-03-24 d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Tarptautinės bankininkystės tarybos vadovas	80,105	0.0326	0.0326
Žalys Arnas (paskirtas 2006-03-24 d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas	51,000	0.0207	0.0207
ADMINISTRACIJOS VADOVAS				
Ugianskis Gintaras (nuo 2004-10-11 iki dabar)		96,225	0.0391	0.0391

(Tęsinys kitame puslapyje)

VYRIAUSIASIS FINANSININKAS				
Petraitiinė Vidutė nuo 1999-07-01 d. iki dabar	Apskaitos departamento direktorė-Vyr. Buhalterė	629	0.0003	0.0003

Banko per 2009 m. šešis mėnesius priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam Banko kolegialaus organo nariui, administracijos vadovui ir vyriausiajam finansininkui pateikti žemiau esančioje lentelėje:

	Banko stebėtojų taryba	Banko valdyba	Administracijos vadovas	Vyriausiasis finansininkas
Priskaičiuotos bendros sumos, Lt	362,295	730,151	246,200	67,823
Vidutiniai dydžiai, Lt	181,148	208,615	-	-

Garantijų ir laidavimų dėl kolegialių organų narių, administracijos vadovo ar vyriausiojo finansininko prievolių vykdymo per 2009 m. šešis mėnesius suteikta nebuvo.

INFORMACIJA APIE SUSITARIMUS, KURIŲ ŠALIS YRA EMITENTAS

Reikšmingų susitarimų, kurie įsigalioję, pasikeistų ar nutrūktų pasikeitus Banko kontrolei, išskyrus atvejus, kai dėl susitarimų pobūdžio jų atskleidimas padarytų Bankui didelę žalą, nėra.

Bankui nėra žinoma apie jo ir jo organų narių ar darbuotojų susitarimus, numatančius kompensaciją, jei jie atsistatydintų arba būtų atleisti be pagrįstos priežasties arba jei jų darbas baigtųsi dėl Banko kontrolės pasikeitimo.

SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIAI

Informacija apie susijusių šalių sandorius pateikiama sutrumpintos tarpinės finansinės atskaitomybės už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2009 m. birželio 30 d., 19 pastaboje.

OBJEKTYVI BANKO IR GRUPĖS BŪKLĖS, VEIKLOS IR PLĖTROS APŽVALGA, PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ IR NEAPIBRĖŽTUMŲ APIBŪDINIMAS

AB „Ūkio bankas“ buvo įkurtas 1989 metų birželio mėnesį kaip Komercinis Pramonės bankas. Banko pagrindinė buveinė yra Maironio g. 25, Kaunas. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos Bankų įstatyme bei visas nelicencijuojamas finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos Finansų įstaigų įstatyme.

2009 metų I pusmečio pabaigoje AB „Ūkio bankas“ buvo septintasis pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje. Banko turtas per 2009 metų I pusmetį sumažėjo 48 mln. Lt (1 proc.) ir 2009 m. birželio 30 d. siekė 4,176,194 tūkst. Lt. AB Ūkio banko grupės turtas per 2009 metų I pusmetį padidėjo 246 mln. Lt (6 proc.) ir 2009 m. birželio 30 d. siekė 4,230,759 tūkst. Lt.

2009 m. birželio 30 d. visoje Lietuvoje Bankas turėjo 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyrius bei 2 atstovybes užsienyje (Ukrainoje ir Kazachstane). Per 2009 metų I pusmetį atidaryti 2 nauji klientų aptarnavimo skyriai, 2 klientų skyriai uždaryti. Taip pat Bankas tiesiogiai ir netiesiogiai turi 5 (penkias) 100 proc. valdomas dukterines įmones.

2009 m. birželio 30 d. 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.

Grupės 2009 m. I pusmečio rezultatai pagal veiklos segmentus (tūkst. Lt) pateikti lentelėje žemiau:

	2009-01-01 – 2009-06-30				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Eliminavimas	Grupė
Grynasis pelnas iš tęstinės ir nutrauktos veiklos	4,639	4,125	3,311	(5,839)	6,236
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	4,639	4,125	3,311	(5,839)	6,236
<i>Mažumos daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,176,194	318,076	85,276	(348,787)	4,230,759
Įsipareigojimai	3,697,052	305,718	38,562	(307,972)	3,733,360

TARPINIS PRANEŠIMAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Pagrindinės Grupės ir Banko veiklos rizikos yra kredito, rinkos, likvidumo ir operacinė rizikos. Grupė maksimizuodama pelną siekia išlaikyti optimalų rizikos lygį, kad netikėti pokyčiai ekonominėje aplinkoje, rinkos kintamųjų svyravimai, netikėti įvykiai vidaus procesuose ir sistemose nesukeltų pavojaus stabiliai Grupės veiklai, nesutrikdytų pasitikėjimo Grupe ir Grupės veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymui.

Informacija apie pagrindines rizikas ir Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių normatyvų vykdymą pateikta 2009 m. I pusmečio sutrumpintos tarpinės finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto 14-18 pastabose.

FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ

2009 metų I pusmečio Banko veiklos rezultatas yra 4,639 tūkst. Lt grynojo pelno, t.y. 91 proc. mažiau negu per 2008 metų I pusmetį. AB Ūkio banko grupė per 2009 metų I pusmetį uždirbo 6,236 tūkst. Lt grynojo pelno – t.y. 88 proc. mažiau negu per 2008 m. I pusmetį. Banko turtas per 2009 metų šešis mėnesius sumažėjo 48 mln. Lt (1 proc.) ir pusmečio pabaigoje siekė 4.2 mlrd. Lt. Grupės turtas per 2009 metų šešis mėnesius padidėjo 246 mln. Lt (6 proc.) ir pusmečio pabaigoje siekė 4.2 mlrd. Lt. Pagrindiniai Grupės ir Banko rodikliai (tūkst. Lt, jeigu nenurodyta kitaip) pateikiami lentelėje žemiau:

2009 m. I pusbm.	Grupės rodikliai		Augimas (Mažėjimas)		2009 m. I pusbm.	Banko rodikliai		Augimas (Mažėjimas)	
	2008 m. I pusbm.	tūkst. Lt	Proc.	tūkst. Lt		2008 m. I pusbm.	tūkst. Lt	Proc.	
95,596	129,981	(34,385)	(26)	Veiklos pelnas, prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas	69,447	112,296	(42,849)	(38)	
67,617	81,416	(13,799)	(17)	Veiklos sąnaudos	56,730	71,409	(14,679)	(21)	
27,979	48,565	(20,586)	(42)	Pelnas prieš atidėjimus ir pelno mokesčių	12,717	40,887	(28,170)	(69)	
20,718	(14,585)	35,303		Spec.atidėjimų išlaidos	7,852	(17,647)	25,499		
7,261	63,150	(55,889)	(89)	Pelnas prieš pelno mokesčių	4,865	58,534	(53,669)	(92)	
1,025	8,300	(7,275)	(88)	Pelno mokesčiai	226	7,897	(7,671)	(97)	
6,236	54,850	(48,614)	(89)	Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos	4,639	50,637	(45,998)	(91)	
-	(1,158)	1,158	(100)	Grynasis pelnas iš nutrauktosios veiklos	-	-	-	-	
6,236	53,692	(47,456)	(88)	Grynasis pelnas	4,639	50,637	(45,998)	(91)	
-	(54)	54	(100)	Grynasis pelnas, priskirtas mažumos daliai	-	-	-	-	
6,236	53,746	(47,510)	(88)	Grynasis pelnas, tenkantis Banko akcininkams	4,639	50,637	(45,998)	(91)	
4,230,759	4,510,164	(279,405)	(6)	Turtas	4,176,194	4,224,687	(48,493)	(1)	
2,885,229	2,423,683	461,546	19	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš klientų	2,579,994	2,083,382	496,612	24	
3,093,776	2,935,379	158,397	5	Klientų indėliai	3,093,776	2,935,379	158,397	5	
497,399	558,928	(61,529)	(11)	Akcininkų nuosavybė	479,142	475,505	3,637	1	
245,824	196,708	49,116	25	Akcijų skaičius laikotarpio pabaigoje (tūkst. vnt.)	245,824	196,708	49,116	25	
211,361	196,708	14,653	7	Vidutinis akcijų skaičius per laikotarpį (tūkst. vnt.)	211,361	196,708	14,653	7	
0.30	2.43			Turto grąža (proc.)	0.22	2.46			
2.52	20.01			Nuosavybės grąža (proc.)	1.95	22.37			
0.92	0.51			Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokesčių	0.93	0.48			
0.03	0.27			Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)	0.02	0.26			
0.03	0.27			Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litais)	0.02	0.26			

Pagrindiniai veiklos rodikliai:

- Per 2009 metų I pusmetį Ūkio banko grupė uždirbo 6,236 tūkst. Lt grynojo pelno, t.y. 88 proc. mažiau negu per praeitų metų analogišką laikotarpį;
- Per 2009 metų I pusmetį Bankas atidarė 2 naujus klientų aptarnavimo skyrius ir 2 klientų aptarnavimo skyrius uždarė. 2009 metų birželio 30 d. Banko aptarnavimo tinklą sudarė 59 teritoriniai padaliniai – 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat 2009 metų birželio 30 d. Bankas turėjo 2 atstovybes Kijeve (Ukraina) ir Almatoje (Kazachstanas);
- 2009 m. birželio 30 d. Banko klientų skaičius buvo 147 tūkst. – t.y. per 2009 metų I pusmetį išaugo 2 proc.

TARPINIS PRANEŠIMAS**UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2009 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

**ŪKIO BANKAS**

- Banko 100 proc. valdoma dukterinė bendrovė UAB „Ūkio banko lizingas“ savo paslaugas siūlo maždaug 3 tūkst. pardavimo vietų visoje Lietuvoje. 2009 metų I pusmečio pabaigoje įmonės paslaugomis naudojosi 157 tūkst. klientų, t.y. 13 proc. mažiau nei metų pradžioje;
- 2009 metų I pusmetį, palyginti su 2008 metų atitinkamu laikotarpiu, Grupės pajamos sumažėjo 26 proc. ir siekė 96 mln. Lt. Grupės išlaidos prieš atidėjimus ir pelno mokesčių sumažėjo 17 proc. ir sudarė 68 mln. Lt;
- Per 2009 metų I pusmetį Bankas ir Grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus. 2009 m. birželio 30 d. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 14.67 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 8 proc.), likvidumo rodiklis – 42.74 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 30 proc.).

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.

Pajamos ir išlaidos

AB Ūkio banko Grupės veiklos pelnas prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas 2009 m. I pusmetį, palyginti su 2008 m. I pusmečiu, sumažėjo 34 mln. Lt arba 26 proc. iki 96 mln. Lt. Didėjant lėšų skolinimosi kainai, grynosios palūkanų pajamos sumažėjo 26 proc. iki 52 mln. Lt. Sumažėjęs klientų atliktų bankinių operacijų skaičius lėmė grynujų komisinių pajamų sumažėjimą 45 proc. iki 29 mln. Lt. Grynasis prekybinės veiklos rezultatas sudarė 12 mln. Lt pelno, kitos pajamos siekė 3 mln. Lt. Grupės ir Banko pajamų struktūra (tūkst. Lt) pateikta lentelėje žemiau:

Grupė				STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Bankas			
2009 m. I pusr.	2008 m. I pusr.	AUGIMAS (SUMAŽĖJIMAS) tūkst. Lt Proc.			2009 m. I pusr.	2008 m. I pusr.	AUGIMAS (SUMAŽĖJIMAS) tūkst.Lt Proc.	
51,581	69,723	(18,142)	(26)	Grynosios palūkanų pajamos	34,198	54,373	(20,175)	(37)
28,956	52,532	(23,576)	(45)	Grynosios komisinių pajamos	26,605	53,246	(26,641)	(50)
12,090	3,518	8,572	244	Prekybinės veiklos pajamos	7,311	3,301	4,010	121%
2,969	4,208	(1,239)	(29)	Kitos pajamos	1,333	1,376	(43)	(3)
95,596	129,981	(34,385)	(26)	Viso pajamų	69,447	112,296	(42,849)	(38)

Optimizuojant veiklos kaštus, AB Ūkio banko grupės veiklos sąnaudos 2009 metų I pusmetį, palyginti su 2008 metų I pusmečiu, sumažėjo 14 mln. Lt ir sudarė 68 mln. Lt. 32 proc. šių išlaidų sudarė personalo išlaidos, sumažėjusios 2 mln. Lt iki 22 mln. Lt. Lietuvos ir pasaulio ekonominės padėties pokyčiai lėmė specialiųjų atidėjimų išlaidas, siekusias 21 mln. Lt. Pelno mokesčio išlaidos sumažėjo 88 proc. iki 1 mln. Lt.

Turtas, įsipareigojimai ir nuosavybė

Per 2009 m. I pusmetį Grupės turtas padidėjo 246 mln. Lt, t.y. 6 proc. ir pusmečio pabaigoje siekė 4.23 mlrd. Lt. Didžiausią Grupės turto dalį – 68 proc. sudarė paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš klientų, kurių balansinė vertė per 2009 m. I pusmetį beveik nekito ir laikotarpio pabaigoje siekė 2.89 mlrd. Lt. Vertybinių popierių portfelis 2009 metų I pusmečio pabaigoje buvo 412 mln. Lt, t.y. 10 proc. Grupės turto, per 2009 metų I pusmetį sumažėjo 43 mln. Lt. Lėšos bankuose ir kitose finansų institucijose per 2009 m. I pusmetį padidėjo 81 mln. Lt ir 2009 m. birželio 30 d. sudarė 375 mln. Lt, t.y. 9 proc. Grupės turto.

2009 m. birželio 30 d. didžiausią Grupės įsipareigojimų dalį – 83 proc. – sudarė klientų indėliai, kurie per šešis mėnesius padidėjo 178 mln. Lt arba 6 proc. ir pusmečio pabaigoje siekė 3.09 mlrd. Lt. Įsiskolinimas bankams ir kitoms finansų institucijoms, sudaręs 12 proc. Grupės įsipareigojimų, per 2009 metų I pusmetį padidėjo 70 mln. Lt ir laikotarpio pabaigoje siekė 451 mln. Lt. Grupės akcininkų nuosavybė padidėjo 1 proc. ir pusmečio pabaigoje sudarė 497 mln. Lt.

INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS

2009 m. I pusmetį Bankas nėra įsigijęs ar perleidęs nuosavų akcijų.

SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PERIODO PABAIGOS

Banko vadovybės nuomone, per laikotarpį nuo praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigos iki finansinės atskaitomybės patvirtinimo svarbių įvykių, kurie galėtų būti reikšmingi finansinei atskaitomybei, nebuvo.

DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ

- 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 galutines 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 Sekretoriате, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose bei banko interneto puslapyje www.ub.lt;
- 2009 m. vasario 21 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. preliminarus neaudituosas grynas 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 specialiujų 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 neaudituosas grynas 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.
- 2009 m. balandžio 16 d.** pranešta, kad tarptautinė reitingų agentūra „Moody’s Investors Service“ 2009 m. balandžio 16 d. pakeitė AB Ūkio bankas reitingus: reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams B2 (reitingo perspektyva neigiama), finansinio pajėgumo reitingas E+ (reitingo perspektyva stabili). Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams nepakeistas NP.
- 2009 m. gegužės 5 d.** paskelbtas AB Ūkio banko grupės 2009 m. trijų mėnesių konsoliduotas neaudituosas grynas pelnas – 5.5 mln. litų (1.6 mln. eurų). AB Ūkio banko 2009 m. trijų mėnesių nekonsoliduotas neaudituosas grynas pelnas – 4.0 mln. litų (1.2 mln. eurų).
- 2009 m. gegužės 8 d.** pranešta, kad 2009 m. gegužės 8 d. Juridinių asmenų registre užregistruoti AB Ūkio banko įstatai su padidintu banko įstatiniu kapitalu. Banko įstatinis kapitalas po padidinimo yra 245 824 000 litų (71.20 mln. eurų). Vienos akcijos nominali vertė – 1 litas (0.29 euro).

TARPINIS PRANEŠIMAS**UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2009 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

**ŪKIO BANKAS**

- 2009 m. gegužės 14 d.** pranešta, kad 2009 m. gegužės 14 d. Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriume atlikti koregavimai AB Ūkio banko PVA emisijos registracijos sąskaitoje ryšium su naujos 49 116 000 litų akcijų emisijos prijungimu prie galiojusios 196 708 000 litų akcijų emisijos. Po emisijų asimiliacijos AB Ūkio banko įstatinis kapitalas sudaro 245 824 000 litų.
- 2009 m. gegužės 28 d.** pranešta, kad AB Ūkio bankas 2009 m. gegužės 28 d. pagal 200 000 000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2009 m. vasario 12 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirko visą Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją Nr.1/2009, ISIN kodas – LT0000330540.

Visi pranešimai, kuriuos įstatymai numato skelbti viešai, skelbiami Lietuvos Respublikos įstatymų ir priežiūros institucijos teisės aktų nustatytais terminais dienraštyje „Lietuvos rytas“, o pranešimai apie esminius įvykius pateikiami žinių agentūroms BNS ir ELTA, LR Vertybinių popierių komisijai, NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržai. Banko pranešimai taip pat skelbiami AB Ūkio banko interneto puslapyje www.ub.lt.

SUTRUMPINTAS TARPINIS BALANSAS
2009 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Pasta- bos	Grupė 2009-06-30	Grupė 2008-12-31	Bankas 2009-06-30	Bankas 2008-12-31
TURTAS					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		370,885	188,875	370,884	188,874
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms		375,435	294,340	439,598	928,873
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą		40,899	45,250	17,799	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	4	2,885,229	2,879,888	2,579,994	2,512,504
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	5	52,096	50,676	51,879	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	5	323,262	375,208	548,325	372,011
Investicijos į dukterines įmones	6	-	-	39,821	39,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas		22,511	22,671	2,654	2,778
Ilgalaikis materialusis turtas		34,155	30,928	26,498	27,934
Investicinis turtas		26,026	26,026	16,052	16,052
Atidėto pelno mokesčio turtas		1,938	910	1,938	910
Kitas turtas	7	98,323	69,881	80,752	57,500
Turtas iš viso		4,230,759	3,984,653	4,176,194	4,224,250
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ					
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms finansų institucijoms		450,710	380,635	450,876	673,783
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą		110	1,161	139	1,223
Įsiskolinimas klientams	8	3,093,776	2,915,898	3,093,776	2,915,898
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		21,987	24,784	22,396	27,021
Subordinuotos paskolos		103,368	103,220	103,368	103,220
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas		1,248	1,186	-	-
Kiti įsipareigojimai		62,161	63,794	26,497	28,602
Įsipareigojimai iš viso		3,733,360	3,490,678	3,697,052	3,749,747
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	9	245,824	196,708	245,824	196,708
Akcijų priedai		76,500	76,500	76,500	76,500
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas		(49)	(110)	-	-
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti		-	49,116	-	49,116
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		(455)	2,358	-	-
Privalomas rezervas		16,046	11,245	15,532	10,971
Kiti rezervai		136,647	50,000	136,647	50,000
Sukauptas pelnas		22,886	108,158	4,639	91,208
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei		497,399	493,975	479,142	474,503
Mažumos nuosavybė		-	-	-	-
Nuosavybė iš viso		497,399	493,975	479,142	474,503
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso		4,230,759	3,984,653	4,176,194	4,224,250

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

**SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ,
PASIBAIGUSĮ 2009 M. BIRŽELIO 30 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Pasta-	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
	bos	2009-01-01 – 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30
TĘSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos	10	155,998	135,631	145,607	119,333
Palūkanų sąnaudos	10	(104,417)	(65,908)	(111,409)	(64,960)
Grynosios palūkanų pajamos		51,581	69,723	34,198	54,373
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	35,008	61,920	32,376	62,373
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	11	(6,052)	(9,388)	(5,771)	(9,127)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		28,956	52,532	26,605	53,246
Užsienio valiutos keitimo operacijų rezultatas		(4,135)	20,860	(6,634)	20,657
Operacijų finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą rezultatas		16,183	(17,361)	13,877	(17,374)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas		42	19	68	18
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas		(21,456)	14,514	(7,893)	17,576
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		738	71	41	71
Grynosios draudimo veiklos pajamos		1,363	-	-	-
Dividendų pajamos		7	135	7	135
Kitos veiklos pajamos		1,599	4,073	1,326	1,241
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas		74,878	144,566	61,595	129,943
Veiklos sąnaudos	12	(67,617)	(81,416)	(56,730)	(71,409)
Grynasis pelnas prieš apmokestinimą		7,261	63,150	4,865	58,534
Pelno mokestis		(1,025)	(8,300)	(226)	(7,897)
Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos		6,236	54,850	4,639	50,637
Pelnas iš nutrauktos veiklos		-	(1,158)	-	-
GRYNASIS PELNAS		6,236	53,692	4,639	50,637
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai		6,236	53,746	4,639	50,637
Mažumos daliai		-	(54)	-	-
GRYNASIS PELNAS		6,236	53,692	4,639	50,637
GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI					
Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:	13				
Pagrindinis (litais)		0.03	0.27	0.02	0.26
Sumažintasis (litais)		0.03	0.27	0.02	0.26
Iš tęstinės veiklos:	13				
Pagrindinis (litais)		0.03	0.28	0.02	0.26
Sumažintasis (litais)		0.03	0.28	0.02	0.26

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

**SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ,
PASIBAIGUSĮ 2009 M. BIRŽELIO 30 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Grupė 2009-04-01 – 2009-06-30	Grupė 2008-04-01 – 2008-06-30	Bankas 2009-04-01 – 2009-06-30	Bankas 2008-04-01 – 2008-06-30
TĘSTINĖ VEIKLA				
Palūkanų pajamos	75,052	68,378	65,795	60,351
Palūkanų sąnaudos	(54,626)	(33,992)	(54,647)	(33,511)
Grynosios palūkanų pajamos	20,426	34,386	11,148	26,840
Paslaugų ir komisinių pajamos	17,374	32,303	15,857	32,617
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(3,325)	(4,630)	(3,187)	(4,523)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	14,049	27,673	12,670	28,094
Užsienio valiutos keitimo operacijų rezultatas	4,689	7,412	2,760	7,189
Operacijų finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą rezultatas	3,533	(2,246)	1,250	(2,246)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	55	1	56	-
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	(7,797)	18,410	1,620	19,861
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos	207	33	17	33
Grynosios draudimo veiklos pajamos	(388)	-	-	-
Dividendų pajamos	7	119	7	119
Kitos veiklos pajamos	181	1,866	(70)	576
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas	34,962	87,654	29,458	80,466
Veiklos sąnaudos	(33,399)	(45,396)	(28,507)	(40,019)
Grynasis pelnas prieš apmokestinimą	1,563	42,258	951	40,447
Pelno mokestis	(860)	(5,935)	(330)	(5,877)
Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos	703	36,323	621	34,570
Pelnas iš nutrauktos veiklos	-	(1,040)	-	-
GRYNASIS PELNAS	703	35,283	621	34,570
Tenkantis:				
Motininės įmonės daliai	703	35,310	621	34,570
Mažumos daliai	-	(27)	-	-
GRYNASIS PELNAS	703	35,283	621	34,570
GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI				
Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:				
Pagrindinis (litas)	0.00	0.18	0.00	0.18
Sumažintasis (litas)	0.00	0.18	0.00	0.18
Iš tęstinės veiklos:				
Pagrindinis (litas)	0.00	0.19	0.00	0.18
Sumažintasis (litas)	0.00	0.19	0.00	0.18

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

**SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. BIRŽELIO 30 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.	196,708	76,500	2,000	8,984	21,543	4,900	119,403	430,038
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	6,071	(6,071)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	27,573	-	(27,573)	-
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(3,934)	(3,934)
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	(2,000)	-	-	-	2,000	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	50,000	-	-	-	(50,000)	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	50,637	50,637
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(1,236)	-	-	-	(1,236)
2008 m. birželio 30 d.	196,708	76,500	50,000	7,748	49,116	10,971	84,462	475,505
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(7,748)	-	-	-	(7,748)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	6,746	6,746
2008 m. gruodžio 31 d.	196,708	76,500	50,000	-	49,116	10,971	91,208	474,503
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	4,561	(4,561)	-
Perkėlimas į akcinį kapitalą	49,116	-	-	-	(49,116)	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86,647	-	-	-	(86,647)	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	4,639	4,639
2009 m. birželio 30 d.	245,824	76,500	136,647	-	-	15,532	4,639	479,142

(Tęsinys kitame puslapyje)

**SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	Mažumos nuosavybė	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.	196,708	76,500	2,000	10,178	21,543	79,874	7,546	5,300	113,519	513,168	1,025	514,193
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	-	-	-	-	-	-	3,135	-	-	3,135	-	3,135
Ilgalaikio turto perkainavimo rezervo sumažėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	(8,005)	-	-	-	(8,005)	(96)	(8,101)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(1,186)	-	-	-	-	-	(1,186)	-	(1,186)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	53,746	53,746	(54)	53,692
2008 m. birželio 30 d.	196,708	76,500	50,000	8,992	49,116	71,869	10,681	11,545	81,513	556,924	875	557,799
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	(566)	-	-	(566)	(17)	(583)
Ilgalaikio turto perkainavimo rezervo sumažėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	(39,790)	-	-	-	(39,790)	(345)	(40,135)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(9,102)	-	-	-	-	-	(9,102)	-	(9,102)
Dukterinių įmonių pardavimas	-	-	-	-	-	(32,079)	(7,757)	(300)	32,378	(7,758)	(513)	(8,271)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,733)	(5,733)	-	(5,733)
2008 m. gruodžio 31 d.	196,708	76,500	50,000	(110)	49,116	-	2,358	11,245	108,158	493,975	-	493,975
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86,647	-	-	-	-	-	(86,647)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Išmokos iš pelno	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)	-	(65)
Perkėlimas į akcinį kapitalą	49,116	-	-	-	(49,116)	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	4,801	(4,801)	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	(2,813)	-	-	(2,813)	-	(2,813)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	61	-	-	-	-	-	61	-	61
Dukterinių įmonių praėjusių metų pelno koregavimas	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5	-	5
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	6,236	6,236	-	6,236
2009 m. birželio 30 d.	245,824	76,500	136,647	(49)	-	-	(455)	16,046	22,886	497,399	-	497,399

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

**SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. BIRŽELIO 30 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Pasta- bos	Grupė 2009-01-01 – 2009-06-30	Grupė 2008-01-01 – 2008-06-30	Bankas 2009-01-01 – 2009-06-30	Bankas 2008-01-01 – 2008-06-30
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje					
Grynasis pusmečio pelnas		6,236	53,692	4,639	50,637
Grynojo pelno koregavimai:					
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolio) ataskaitoje		1,025	8,300	226	7,897
Pelnas iš dukterinių įmonių pardavimo		-	-	-	-
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas		20,718	(14,514)	7,852	(17,576)
Palūkanų pajamos		(155,998)	(135,631)	(145,607)	(119,333)
Palūkanų sąnaudos		104,417	65,908	111,409	64,960
Dividendų pajamos		(7)	(135)	(7)	(135)
Nusidėvėjimas ir amortizacija		3,625	3,625	3,207	3,353
Investicijų tikrosios vertės padidėjimas		(61)	1,725	-	1,775
(Pelnas) nuostolis iš ilgalaikio turto pardavimo		(331)	32	(332)	42
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus		(20,376)	(16,998)	(18,613)	(8,380)
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai					
Lėšų centriniame banke grynasis pasikeitimas		(858)	(44,099)	(858)	(44,099)
Investicinių vertybinių popierių grynasis pasikeitimas		50,648	10,771	(177,711)	(25,697)
Paskolų bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas		85,897	23,652	657,081	(11,966)
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą grynasis pasikeitimas		8,272	13,253	12,633	12,922
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas		18,559	(255,186)	(35,741)	(239,383)
Kito turto grynasis pasikeitimas		(30,637)	(87,215)	(25,447)	(22,196)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas		69,253	(63,115)	(223,673)	(37,574)
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą, grynasis pasikeitimas		(1,051)	(465)	(1,084)	(473)
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas		141,265	173,638	141,265	173,638
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas		(1,568)	12,102	(1,683)	(7,147)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje		319,404	(233,662)	326,169	(210,355)
Palūkanų pajamos		105,134	124,832	101,820	99,868
Palūkanų sąnaudos		(65,606)	(36,802)	(72,654)	(35,937)
Sumokėtas pelno mokeskis		(940)	(4,830)	(500)	(3,952)
Grynieji pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje		357,992	(150,462)	354,835	(150,376)

(Tęsinys kitame puslapyje)

Pastabos	Grupė		Bankas	
	2009-01-01 – 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje				
Gauti dividendai	7	135	7	135
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	-	-	-
Pajamos iš dukterinių įmonių pardavimo	-	-	-	-
Materialiojo turto įsigijimas	(6,147)	(13,371)	(1,858)	(6,237)
Materialiojo turto pardavimas	331	375	606	342
Nematerialiojo turto įsigijimas	(1,484)	(2,427)	(1,015)	(2,415)
Nematerialiojo turto pardavimas	952	1,187	952	1,186
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(6,341)	(14,101)	(1,308)	(6,989)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje				
Akcinio kapitalo didinimas				
Išmokėti dividendai	-	(3,934)	-	(3,934)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3,469	-	3,500	-
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(7,642)	-	(9,501)	-
Gautos subordinuotos paskolos	-	-	-	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(4,173)	(3,934)	(6,001)	(3,934)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	347,478	(168,497)	347,526	(161,299)
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	(13)	8,665	-	-
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	161,081	687,350	160,692	686,062
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	508,546	527,518	508,218	524,763
				<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 birželio mėnesį kaip Komercinis Pramonės bankas. Banko pagrindinė buveinė yra įsikūrusi Kaune, Maironio g. 25, Kaunas.

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

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 47 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. birželio 30 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 830 ir 709 darbuotojai (2008 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 841 ir 723).

2009 m. birželio 30 d. Banko akcininkai, valdantys daugiau kaip 5 proc. banko kapitalo, buvo:

	2009-06-30	2008-12-31
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

Grupė			Bankas	
2009-06-30	2008-12-31		2009-06-30	2008-12-31
		Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos		
1,571,036	1,601,682	Paskolos smulkaus ir vidutinio dydžio įmonėms (SVV)	1,563,946	1,597,899
878,762	733,879	Paskolos kitoms įmonėms	878,762	733,879
365,329	391,700	Paskolos gyventojams	232,506	262,066
192,002	253,259	Išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	-
3,007,129	2,980,520	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso	2,675,214	2,593,844
(121,900)	(100,632)	Atidėjimai paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui (14 pastaba (e))	(95,220)	(81,340)
(106,114)	(85,732)	<i>Atidėjimai paskolų vertės sumažėjimui</i>	(95,220)	(81,340)
(15,786)	(14,900)	<i>Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui</i>	-	-
2,885,229	2,879,888	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus	2,579,994	2,512,504

2009 m. birželio 30 d. į Grupės ir Banko paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų likutį įtrauktos sukauptos palūkanos, kurios sudarė atitinkamai 47,431 tūkst. Lt ir 39,601 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d. - atitinkamai 13,222 tūkst. Lt ir 8,446 tūkst. Lt).

5 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė			Bankas	
2009-06-30	2008-12-31		2009-06-30	2008-12-31
		Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui		
11,501	11,509	Įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	11,486	11,486
10,653	9,221	Bankų ir finansų institucijų nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	10,451	9,050
22,154	20,730	Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	21,937	20,536
7,457	-	Investiciniai įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	7,457	-
22,485	29,946	Investiciniai bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	22,485	29,946
29,942	29,946	Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	29,942	29,946
52,096	50,676	Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	51,879	50,482
		Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo		
106,907	123,242	Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	106,855	123,140
179,303	205,789	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	404,702	202,981
37,052	46,177	Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	36,768	45,890
323,262	375,208	Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, iš viso	548,325	372,011

Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, kurių balansinė vertė 2009 m. birželio 30 d. sudarė 50,057 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d.: 70,469 tūkst. Lt), buvo įkeisti pagal atpirkimo sandorius.

6 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Grupė			Bankas	
2009-06-30	2008-12-31		2009-06-30	2008-12-31
		Investicijos į dukterines įmones		
-	-	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
-	-	Investicijos į dukterines įmones iš viso	39,821	39,821

7 PASTABA KITAS TURTAS

Grupė			Bankas	
2009-06-30	2008-12-31		2009-06-30	2008-12-31
		Kitas turtas		
56,746	34,313	Išankstiniai apmokėjimai	55,506	31,813
24,243	24,623	Būsimų laikotarpių sąnaudos	14,574	15,748
2,381	2,372	Gautinos sumos	2,381	2,372
2,667	1,972	Avansu sumokėtas pelno mokestis	1,849	1,849
5,864	917	Turtas perimtas už negrąžintas paskolas	1,676	917
283	318	Tranzitinės sąskaitos	81	104
7	9	Gautinos sumos už vertybinių popierių sandorius	7	9
6,559	5,769	Kitos gautinos sumos	5,105	5,100
98,750	70,293	Kitas turtas, iš viso	81,179	57,912
(427)	(412)	Atidėjimai kito turto vertės sumažėjimui (14 (e) pastaba)	(427)	(412)
98,323	69,881	Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus	80,752	57,500

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

Grupė			Bankas	
2009-06-30	2008-12-31		2009-06-30	2008-12-31
Įsiskolinimas klientams				
487,484	476,892	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	487,484	476,892
2,606,292	2,439,006	Terminuoti indėliai, akredityvai	2,606,292	2,439,006
3,093,776	2,915,898	Įsiskolinimas klientams iš viso	3,093,776	2,915,898

Grupė			Bankas	
2009-06-30	2008-12-31		2009-06-30	2008-12-31
Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo				
341,195	323,717	Įmonių	341,195	323,717
146,289	153,175	Gyventojų	146,289	153,175
487,484	476,892		487,484	476,892
Terminuoti indėliai, akredityvai				
726,716	786,171	Įmonių	726,716	786,171
1,843,370	1,621,358	Gyventojų	1,843,370	1,621,358
2,570,086	2,407,529		2,570,086	2,407,529
36,206	31,477	Sukauptos palūkanos	36,206	31,477
3,093,776	2,915,898	Įsiskolinimas klientams iš viso	3,093,776	2,915,898

9 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2009 m. birželio 30 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 245,824 tūkst. Lt ir buvo padalintas į 245,824,000 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 1 (vienas) litas. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

2008 m. gruodžio 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. 2009 m. gegužės 8 d. Juridinių asmenų registre užregistruoti AB Ūkio banko įstatinai su padidintu banko įstatiniu kapitalu.

2008 m. kovo 27 d. akcininkų susirinkime paskelbti dividendai 0.02 Lt už akciją, bendra suma 3,934 tūkst. Lt. 2009 m. birželio 30 d. sumokėtų dividendų sumą sudarė 3,898 tūkst. Lt.

10 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS/ŠAŅAUDOS

Grupė			Bankas	
2009-01-01 – 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30		2009-01-01- 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30
Palūkanų pajamos				
143,015	119,604	už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	130,697	103,445
10,645	11,245	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	13,077	11,106
1,114	-	už investicinius vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui	1,114	-
680	3,441	už prekybinius vertybinius popierius	175	3,441
544	1,341	už lėšas centriniuose bankuose	544	1,341
155,998	135,631	Palūkanų pajamos iš viso	145,607	119,333

Grupė			Bankas	
2009-01-01 – 2009-06-30	2008-01-01- 2008-06-30		2009-01-01- 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30
Palūkanų sąnaudos				
93,096	49,774	už įsiskolinimus klientams	93,096	49,774
6,367	12,036	už įsipareigojimus bankams ir kitoms finansų institucijoms	13,288	11,088
4,043	4,096	už subordinuotas paskolas	4,043	4,096
911	2	už išleistus skolos vertybinius popierius	982	2
104,417	65,908	Palūkanų sąnaudos iš viso	111,409	64,960

Per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2009 m. birželio 30 d. į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta atitinkamai 13,094 tūkst. Lt. ir 10,243 tūkst. Lt. palūkanų, sukauptų už finansinį turtą, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas (per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2008 m. birželio 30 d. atitinkamai 7,212 tūkst. Lt ir 6,110 tūkst. Lt).

11 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS/ŠAŅAUDOS

Grupė			Bankas	
2009-01-01 – 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30		2009-01-01 – 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30
Paslaugų ir komisinių pajamos				
20,154	48,122	už pinigų pervedimo operacijas	20,216	48,188
2,692	3,238	už kreditavimo paslaugas	2,947	3,326
2,251	2,997	už sąskaitų aptarnavimą	2,251	2,997
4,574	2,571	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	1,691	2,777
1,496	1,593	už mokesčių priėmimą	1,663	1,957
1,771	929	už bazinės (EUR) valiutos keitimą	1,771	929
2,070	2,470	kitos	1,837	2,199
35,008	61,920	Paslaugų ir komisinių pajamos iš viso	32,376	62,373

Grupė			Bankas	
2009-01-01 – 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30		2009-01-01 – 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30
Paslaugų ir komisinių sąnaudos				
2,586	6,069	už pinigų pervedimo operacijas	2,318	5,834
2,069	1,533	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	2,069	1,511
1,397	1,786	kitos	1,384	1,782
6,052	9,388	Paslaugų ir komisinių sąnaudos iš viso	5,771	9,127

12 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2009-01-01 – 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30		2009-01-01 – 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30
Veiklos sąnaudos				
21,705	23,578	Personalo ir susijusios sąnaudos	17,219	20,675
9,389	16,130	Reklama, rėmimas	6,493	12,727
8,836	7,869	Pastatų nuoma ir eksploatacija	8,137	7,366
7,165	6,480	Indėlių draudimo sąnaudos	7,165	6,480
4,263	5,838	Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	4,180	5,824
3,625	3,625	Nusidėvėjimas ir amortizacija	3,207	3,353
		Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	1,321	1,570
1,890	1,910	IT sąnaudos	1,717	1,636
1,761	1,662	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	344	1,430
665	1,879	Kitos sąnaudos	6,947	10,348
8,318	12,445			
67,617	81,416	Veiklos sąnaudos iš viso	56,730	71,409

13 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Grupė			Bankas	
2009-01-01 – 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30		2009-01-01 – 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30
Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai				
6,236	54,850	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai iš tęstinės veiklos	4,639	50,637
-	(1,104)	iš nutrauktosios veiklos	-	-
6,236	53,746	Iš viso pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	4,639	50,637
211,361	196,708	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	211,361	196,708
0.03	0.28	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litais)	0.02	0.26
-	(0.01)	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai iš nutrauktosios veiklos (litais)	-	-
0.03	0.27	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)	0.02	0.26

Grupė			Bankas	
2009-01-01 – 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30		2009-01-01 – 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30
Pasirinktinais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai				
6,236	53,746	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	4,639	50,637
83	134	Konvertuojamos skolos palūkanų išlaidos (atėmus mokesčius)	83	134
6,319	53,880	Grynasis pelnas, kurio pagrindu skaičiuojama pasirinktiniais sandoriais sumažinta pelno dalis vienai akcijai	4,722	50,771
6,319	54,984	iš tęstinės veiklos	4,722	50,771
-	(1,104)	iš nutrauktosios veiklos	-	-
211,361	196,708	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	211,361	196,708
8,829	2,279	Koregavimas dėl konvertuojamos skolos (tūkst. vienetų)	8,829	2,279
220,190	198,987		220,190	198,987
0.03	0.28	Pasirinktinais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litais)	0.02	0.26
-	(0.01)	Pasirinktinais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai iš nutrauktosios veiklos (litais)	-	-
0.03	0.27	Pasirinktinais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litais)	0.02	0.26

14 PASTABA KREDITO RIZIKA IR TURTO KOKYBĖ

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

Grupė			Bankas	
2009-06-30	2008-12-31		2009-06-30	2008-12-31
		Turtas		
330,037	144,216	Lėšos centriniam banke	330,037	144,216
375,435	294,340	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	439,598	928,873
40,899	45,250	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	17,799	26,511
2,885,229	2,879,888	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,579,994	2,512,504
1,596,016	1,643,004	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš SVV</i>	1,502,969	1,540,030
869,363	733,727	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš kitų įmonių</i>	858,735	720,216
419,850	503,157	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš gyventojų</i>	218,290	252,258
375,358	425,884	Investiciniai vertybiniai popieriai:	600,204	422,493
52,096	50,676	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	51,879	50,482
323,262	375,208	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	548,325	372,011
98,569	69,861	Kitas turtas	80,998	57,480
4,105,527	3,859,439	Iš viso	4,048,630	4,092,077
		Nebalansiniai įsipareigojimai		
44,055	33,072	Suteiktos garantijos ir laidavimai	44,055	33,072
3,184	981	Išleisti akredityvai	3,184	981
104,006	169,748	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	48,180	96,847
151,245	203,801	Iš viso	95,419	130,900
4,256,772	4,063,240	Maksimalus prisiimtos kredito rizikos dydis	4,144,049	4,222,977

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. birželio 30 d. sudarė 123 mln. Lt, arba 22 proc. skaičiuotino kapitalo (2008 m. gruodžio 31 d. - 116 mln. Lt, arba 22 proc. skaičiuotino kapitalo).

2009 m. birželio 30 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvą, kuris numato, kad paskolų suma vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims neturi viršyti 25 proc. Grupės arba Banko kapitalo (17 pastaba).

2009 m. birželio 30 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą didelių paskolų normatyvą, kuris numato, kad paskolų vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims, viršijančių 10 proc. Grupės ar Banko kapitalo, bendra suma neturi viršyti 800 proc. Grupės arba Banko kapitalo (17 pastaba).

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

Grupė 2009 m. birželio 30 d.:

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos priežiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	330,037	-	330,037
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	-	375,435	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375,435
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	33,745	181	-	131	-	596	-	-	-	6,246	-	40,899
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,502,522	250,671	-	34,745	54,280	134,624	496,815	3,866	11,693	27,015	368,998	2,885,229
Investiciniai vertybiniai popieriai:	29,510	224,799	9,639	-	12,233	14,309	4,624	11,809	1,753	11,940	54,742	-	375,358
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	50,848	-	-	15	-	-	-	-	-	1,233	-	52,096
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	29,510	173,951	9,639	-	12,218	14,309	4,624	11,809	1,753	11,940	53,509	-	323,262
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,569	98,569
Iš viso	29,510	2,136,501	260,491	-	47,109	68,589	139,844	508,624	5,619	23,633	418,040	467,567	4,105,527

2009 m. birželio 30 d. Grupės paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,112,692 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamo turto 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
Turtas													
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
Iš viso	34,243	1,795,990	293,759	2,903	169,322	62,106	164,111	539,614	5,660	28,075	232,946	530,710	3,859,439

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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. BIRŽELIO 30 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2009 m. birželio 30 d.:

	Teleko- munikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos priežiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	330,037	-	330,037
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	-	439,598	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	439,598
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	17,668	-	-	131	-	-	-	-	-	-	-	17,799
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,491,054	228,549	-	28,357	52,548	126,791	442,719	3,830	11,693	27,015	167,438	2,579,994
Investiciniai vertybiniai popieriai:	29,510	449,996	9,639	-	12,218	14,309	4,572	11,809	1,753	11,940	54,458	-	600,204
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	50,646	-	-	-	-	-	-	-	-	1,233	-	51,879
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	29,510	399,350	9,639	-	12,218	14,309	4,572	11,809	1,753	11,940	53,225	-	548,325
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,998	80,998
Iš viso	29,510	2,398,316	238,188	-	40,706	66,857	131,363	454,528	5,583	23,633	411,510	248,436	4,048,630

2009 m. birželio 30 d. Banko paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,093,506 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“.

Bankas 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
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
Iš viso	33,134	2,400,639	256,053	2,560	162,365	61,528	152,085	496,111	5,619	27,879	226,673	267,431	4,092,077

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. birželio 30 d.:

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
Turtas						
Lėšos centriniame banke	330,037		330,037	330,037		330,037
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	358,854	16,581	375,435	369,364	70,234	439,598
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	40,769	130	40,899	17,669	130	17,799
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,712,442	172,787	2,885,229	2,446,271	133,723	2,579,994
Investiciniai vertybiniai popieriai:	248,684	126,674	375,358	474,023	126,181	600,204
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	47,335	4,761	52,096	47,118	4,761	51,879
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	201,349	121,913	323,262	426,906	121,420	548,325
Kitas turtas	94,228	4,341	98,569	80,991	7	80,998
Iš viso	3,785,014	320,513	4,105,527	3,718,355	330,275	4,048,630

2008 m. gruodžio 31 d.:

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

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. birželio 30 d. didžiausia Grupės finansinio turto koncentracija (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas rizikos mažinimo priemones) buvo: Lietuvoje – 72.5 proc., JAV – 7.3 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. birželio 30 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Grupė	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	330,037	-	-	-	-	-	330,037
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	230,774	117,545	27,065	5	-	46	375,435
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	6,246	33,734	-	919	-	-	40,899
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	205,968	1,161,778	530,126	463,270	10,068	514,019	2,885,229
<i>paskolos SVV</i>	2,055	524,535	335,466	408,409	9,186	316,365	1,596,016
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	19,101	527,689	184,508	50,934	-	87,131	869,363
<i>paskolos gyventojams</i>	184,812	109,554	10,152	3,927	882	110,523	419,850
Investiciniai vertybiniai popieriai:	143,922	118,448	103,618	9,370	-	-	375,358
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	17,383	25,023	9,690	-	-	-	52,096
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	126,539	93,425	93,928	9,370	-	-	323,262
Kitas turtas	2,381	37,403	58,648	-	-	137	98,569
Iš viso	919,328	1,468,908	719,457	473,564	10,068	514,202	4,105,527

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
IŠ viso	712,621	790,548	1,561,854	386,946	4,710	402,760	3,859,439

2009 m. birželio 30 d. Banko finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Bankas	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	330,037	-	-	-	-	-	330,037
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	230,587	116,565	92,395	5	-	46	439,598
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	17,312	-	487	-	-	17,799
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	50,143	1,144,110	509,716	458,727	4,770	412,528	2,579,994
<i>paskolos SVV</i>	<i>1,811</i>	<i>509,513</i>	<i>317,283</i>	<i>403,866</i>	<i>3,888</i>	<i>266,608</i>	<i>1,502,969</i>
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	<i>18,566</i>	<i>525,435</i>	<i>182,281</i>	<i>50,934</i>	-	<i>81,519</i>	<i>858,735</i>
<i>paskolos gyventojams</i>	<i>29,766</i>	<i>109,162</i>	<i>10,152</i>	<i>3,927</i>	<i>882</i>	<i>64,401</i>	<i>218,290</i>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	143,359	344,452	103,401	8,992	-	-	600,204
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>17,383</i>	<i>24,806</i>	<i>9,690</i>	-	-	-	<i>51,879</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>125,976</i>	<i>319,646</i>	<i>93,711</i>	<i>8,992</i>	-	-	<i>548,325</i>
Kitas turtas	2,381	19,832	58,648	-	-	137	80,998
IŠ VISO	756,507	1,642,271	764,160	468,211	4,770	412,711	4,048,630

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
IŠ viso	483,601	1,006,497	1,844,051	385,222	4,710	367,996	4,092,077

d) Finansinio turto struktūra pagal pradelsimo terminus

2009 m. birželio 30 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	330,037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	330,037
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	375,389	-	-	-	-	-	46	-	-	-	-	46	375,435
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	40,899	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,899
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,371,210	75,034	36,188	135,072	10,369	256,663	36,552	3,720	12,484	191,503	13,097	257,356	2,885,229
<i>paskolos SVV</i>	1,279,651	26,729	24,583	104,550	2,625	158,487	28,306	2,984	8,413	108,340	9,835	157,878	1,596,016
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	782,232	18,126	2,965	9,563	-	30,654	10	-	771	55,696	-	56,477	869,363
<i>paskolos gyventojams</i>	309,327	30,179	8,640	20,959	7,744	67,522	8,236	736	3,300	27,467	3,262	43,001	419,850
Investiciniai vertybiniai popieriai:	375,358	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375,358
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	52,096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,096
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	323,262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	323,262
Kitas turtas	98,432	58	78	-	-	136	-	-	-	1	-	1	98,569
Iš viso	3,591,325	75,092	36,266	135,072	10,369	256,799	36,598	3,720	12,484	191,504	13,097	257,403	4,105,527

2008 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal pradelsimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						IŠ VISO	
		<= 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		
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
IŠ viso	3,456,679	86,306	23,877	31,482	634	142,299	167,214	15,199	30,464	44,103	3,481	260,461	3,859,439	

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. BIRŽELIO 30 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



2009 m. birželio 30 d. Banko finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	IŠ VISO
Lėšos centriniame banke	330,037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	330,037
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	439,552	-	-	-	-	-	46	-	-	-	-	46	439,598
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	17,799	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,799
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,167,466	46,732	28,466	114,857	10,169	200,224	34,900	2,637	6,924	156,692	11,151	212,304	2,579,994
<i>paskolos SVV</i>	1,236,361	20,011	21,317	89,189	2,614	133,131	27,349	2,402	5,212	88,736	9,778	133,477	1,502,969
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	777,216	16,134	2,738	9,562	-	28,434	10	-	-	53,075	-	53,085	858,735
<i>paskolos gyventojams</i>	153,889	10,587	4,411	16,106	7,555	38,659	7,541	235	1,712	14,881	1,373	25,742	218,290
Investiciniai vertybiniai popieriai:	600,204	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	600,204
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	51,879	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,879
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	548,325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	548,325
Kitas turtas	80,861	58	78	-	-	136	-	-	-	1	-	1	80,998
Iš viso	3,635,919	46,790	28,544	114,857	10,169	200,360	34,946	2,637	6,924	156,693	11,151	212,351	4,048,630

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. BIRŽELIO 30 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



2008 m. gruodžio 31 d. Banko finansinio turto struktūra pagal pradelavimo 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	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>	1,337,516	30,788	11,964	14,562	634	57,948	105,930	4,781	8,576	22,816	2,463	144,566	1,540,030
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	654,659	11,499	2,136	250	-	13,885	51,672	-	-	-	-	51,672	720,216
<i>paskolos gyventojams</i>	205,744	10,846	4,183	10,321	-	25,350	9,598	1,315	6,780	2,453	1,018	21,164	252,258
Investiciniai vertybiniai popieriai:	422,493	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	422,493
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	50,482	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	372,011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	372,011
Kitas turtas	57,401	77	-	-	-	77	2	-	-	-	-	2	57,480
Iš viso	3,724,081	53,210	18,283	25,133	634	97,260	220,525	6,105	15,356	25,269	3,481	270,736	4,092,077

e) Finansinio turto vertės sumažėjimas

2009 m. birželio 30 d. atidėjiniai finansinio turto vertės sumažėjimui sudarė:

	Grupė			Bankas		
	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjiniai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjiniai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė
Lėšos centriniame banke	330,037	-	330,037	330,037	-	330,037
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	375,435	-	375,435	439,598	-	439,598
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	40,899	-	40,899	17,799	-	17,799
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	3,007,129	(121,900)	2,885,229	2,675,214	(95,220)	2,579,994
<i>paskolos SVV</i>	1,666,606	(70,590)	1,596,016	1,563,946	(60,977)	1,502,969
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	890,522	(21,159)	869,363	878,762	(20,027)	858,735
<i>paskolos gyventojams</i>	450,001	(30,151)	419,850	232,506	(14,216)	218,290
Investiciniai vertybiniai popieriai:	375,358	-	375,358	600,204	-	600,204
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	52,096	-	52,096	51,879	-	51,879
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	323,262	-	323,262	548,325	-	548,325
Kitas turtas	98,996	(427)	98,569	81,425	(427)	80,998
IŠ viso	4,227,854	(122,327)	4,105,527	4,144,277	(95,647)	4,048,630

2008 m. gruodžio 31 d. atidėjiniai finansinio turto vertės sumažėjimui sudarė:

	Grupė			Bankas		
	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjiniai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjiniai 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
IŠ viso	3,960,483	(101,044)	3,859,439	4,179,668	(87,591)	4,092,077

2009 m. birželio 30 d. atidėjiniai nebalansiniams straipsniams sudarė 130 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 gyventojams			
2007 m. gruodžio 31 d.	-	15,528	39,720	10,291	65,539	3,036	68,575
Atidėjinių atstatymas	-	(13,116)	(41,719)	(1,852)	(56,687)	(134)	(56,821)
Atidėjinių nurašymas	-	(1)	-	(10)	(11)	(73)	(84)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	(800)	(545)	40	(1,305)	(30)	(1,335)
Atidėjinių sąnaudos	-	33,864	2,820	5,427	42,111	196	42,307
Atidėjinių pokytis, tenkantis nutrauktajai veiklai	-	-	-	-	-	(59)	(59)
2008 m. birželio 30 d.	-	35,475	276	13,896	49,647	2,936	52,583
Atidėjinių atstatymas	-	(30,440)	(49)	(2,567)	(33,056)	(548)	(33,604)
Atidėjinių nurašymas	-	(44)	-	(4,964)	(5,008)	(39)	(5,047)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	(1,656)	(348)	(447)	(2,451)	7	(2,444)
Atidėjinių sąnaudos	-	61,077	14,636	15,787	91,500	224	91,724
Atidėjinių pokytis, tenkantis nutrauktajai veiklai	-	-	-	-	-	(2,168)	(2,168)
2008 m. gruodžio 31 d.	-	64,412	14,515	21,705	100,632	412	101,044
Atidėjinių atstatymas	-	(49,808)	(22,263)	(6,346)	(78,417)	(204)	(78,621)
Atidėjinių nurašymas	-	(1)	(1)	-	(2)	(18)	(20)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	(13)	(6)	2	(17)	2	(15)
Atidėjinių sąnaudos	-	56,000	28,914	14,790	99,704	235	99,939
2009 m. birželio 30 d.	-	70,590	21,159	30,151	121,900	427	122,327

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			
2007 m. gruodžio 31 d.	-	15,468	39,720	1,612	56,800	809	57,609
Atidėjinių atstatymas	-	(13,116)	(41,719)	(1,852)	(56,687)	(134)	(56,821)
Atidėjinių nurašymas	-	(1)	-	(10)	(11)	(73)	(84)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	(800)	(545)	(4)	(1,349)	(30)	(1,379)
Atidėjinių sąnaudos	-	33,847	2,820	2,382	39,049	196	39,245
2008 m. birželio 30 d.	-	35,398	276	2,128	37,802	768	38,570
Atidėjinių atstatymas	-	(30,440)	(49)	(2,567)	(33,056)	(548)	(33,604)
Atidėjinių nurašymas	-	-	-	(4)	(4)	(39)	(43)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	133	-	8	141	7	148
Atidėjinių sąnaudos	5,839	52,778	13,436	10,243	76,457	224	82,520
2008 m. gruodžio 31 d.	5,839	57,869	13,663	9,808	81,340	412	87,591
Atidėjinių atstatymas	(6,154)	(49,808)	(22,263)	(6,346)	(78,417)	(204)	(84,775)
Atidėjinių nurašymas	-	(1)	(1)	-	(2)	(18)	(20)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	315	3	-	1	4	2	321
Atidėjinių sąnaudos	-	52,914	28,628	10,753	92,295	235	92,530
2009 m. birželio 30 d.	-	60,977	20,027	14,216	95,220	427	95,647

Atidėjinių nebalansiniams straipsniams pokyčiai:

Grupė			Bankas	
2009-01-01- 2009-06-30	2008-01-01- 2008-06-30		2009-01-01- 2009-06-30	2008-01-01- 2008-06-30
		Atidėjiniai nebalansiniams straipsniams:		
-	-	Likutis sausio 1 d.	-	-
-	-	Atidėjinių atstatymas	-	-
(8)	-	Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	(8)	-
138	-	Atidėjinių sąnaudos	138	-
130	-	Likutis birželio 30 d.	130	-

Atidėjinių judėjimas pelno (nuostolio) ataskaitoje:

Grupė			Bankas	
2009-01-01- 2009-06-30	2008-01-01- 2008-06-30		2009-01-01- 2009-06-30	2008-01-01- 2008-06-30
99,939	42,307	Atidėjinių balansiniams straipsniams sąnaudos	92,530	39,245
(78,621)	(56,821)	Atidėjinių balansiniams straipsniams atstatymas	(84,775)	(56,821)
138	-	Atidėjinių nebalansiniams straipsniams sąnaudos	138	-
-	-	Atidėjinių nebalansiniams straipsniams atstatymas	-	-
21,456	(14,514)	Atidėjinių sąnaudos pelno (nuostolio) ataskaitoje	7,893	(17,576)

f) Užstatai ir kitos kredito riziką mažinančios priemonės

Grupė 2009 m. birželio 30 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	330,037	-	330,037	-	-	-	-	-	-	-	330,037	-	330,037
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	375,389	82,559	292,830	-	-	-	46	-	46	375,435	82,559	292,876	
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	40,899	-	40,899	-	-	-	-	-	-	40,899	-	40,899	
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,371,210	2,016,456	354,754	256,663	236,050	20,613	257,356	241,277	16,079	2,885,229	2,493,783	391,446	
<i>paskolos SVV</i>	<i>1,279,651</i>	<i>1,186,037</i>	<i>93,614</i>	<i>158,487</i>	<i>157,498</i>	<i>989</i>	<i>157,878</i>	<i>157,539</i>	<i>339</i>	<i>1,596,016</i>	<i>1,501,074</i>	<i>94,942</i>	
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	<i>782,232</i>	<i>670,705</i>	<i>111,527</i>	<i>30,654</i>	<i>30,629</i>	<i>25</i>	<i>56,477</i>	<i>56,092</i>	<i>385</i>	<i>869,363</i>	<i>757,426</i>	<i>111,937</i>	
<i>paskolos gyventojams</i>	<i>309,327</i>	<i>159,714</i>	<i>149,613</i>	<i>67,522</i>	<i>47,923</i>	<i>19,599</i>	<i>43,001</i>	<i>27,646</i>	<i>15,355</i>	<i>419,850</i>	<i>235,283</i>	<i>184,567</i>	
Investiciniai vertybiniai popieriai:	375,358	-	375,358	-	-	-	-	-	-	375,358	-	375,358	
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>52,096</i>	-	<i>52,096</i>	-	-	-	-	-	-	<i>52,096</i>	-	<i>52,096</i>	
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>323,262</i>	-	<i>323,262</i>	-	-	-	-	-	-	<i>323,262</i>	-	<i>323,262</i>	
Kitas turtas	98,432	-	98,432	136	-	136	1	-	1	98,569	-	98,569	
Iš viso	3,591,325	2,099,015	1,492,310	256,799	236,050	20,749	257,403	241,277	16,126	4,105,527	2,576,342	1,529,185	

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. BIRŽELIO 30 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	Užtikri- nimo tikroji	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikri- nimo tikroji	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikri- nimo tikroji	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikri- nimo tikroji	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
		vertė	vertė		vertė	vertė		vertė	vertė		vertė	vertė
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
Iš viso	3,456,679	2,233,274	1,223,405	142,299	122,479	19,820	260,461	247,107	13,354	3,859,439	2,602,860	1,256,579

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. BIRŽELIO 30 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2009 m. birželio 30 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	330,037	-	330,037	-	-	-	-	-	-	330,037	-	330,037
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	439,552	82,559	356,993	-	-	-	46	-	46	439,598	82,559	357,039
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	17,799	-	17,799	-	-	-	-	-	-	17,799	-	17,799
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,167,466	1,910,695	256,771	200,224	192,068	8,156	212,304	207,819	4,485	2,579,994	2,310,582	269,412
<i>paskolos SVV</i>	<i>1,236,361</i>	<i>1,142,753</i>	<i>93,608</i>	<i>133,131</i>	<i>132,141</i>	<i>990</i>	<i>133,477</i>	<i>133,137</i>	<i>340</i>	<i>1,502,969</i>	<i>1,408,031</i>	<i>94,938</i>
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	<i>777,216</i>	<i>665,689</i>	<i>111,527</i>	<i>28,434</i>	<i>28,409</i>	<i>25</i>	<i>53,085</i>	<i>52,700</i>	<i>385</i>	<i>858,735</i>	<i>746,798</i>	<i>111,937</i>
<i>paskolos gyventojams</i>	<i>153,889</i>	<i>102,253</i>	<i>51,636</i>	<i>38,659</i>	<i>31,518</i>	<i>7,141</i>	<i>25,742</i>	<i>21,982</i>	<i>3,760</i>	<i>218,290</i>	<i>155,753</i>	<i>62,537</i>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	600,204	-	600,204	-	-	-	-	-	-	600,204	-	600,204
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>51,879</i>	-	<i>51,879</i>	-	-	-	-	-	-	<i>51,879</i>	-	<i>51,879</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>548,325</i>	-	<i>548,325</i>	-	-	-	-	-	-	<i>548,325</i>	-	<i>548,325</i>
Kitas turtas	80,861	-	80,861	136	-	136	1	-	1	80,998	-	80,998
Iš viso	3,635,919	1,993,254	1,642,665	200,360	192,068	8,292	212,351	207,819	4,532	4,048,630	2,393,141	1,655,489

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
Iš viso	3,724,081	2,071,715	1,652,366	97,260	79,891	17,369	270,736	212,895	57,841	4,092,077	2,364,501	1,727,576

15 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

2009 m. birželio 30 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	370,885	-	-	-	-	-	370,885
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	266,335	66,754	10,978	914	-	30,454	375,435
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	3,973	2	2,189	2,857	3,991	27,887	40,899
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,171,606	253,030	485,408	613,718	188,868	172,599	2,885,229
Investiciniai vertybiniai popieriai:	4,037	18,082	101,115	182,371	47,599	22,154	375,358
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	73	71	102	-	29,696	22,154	52,096
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	3,964	18,011	101,013	182,371	17,903	-	323,262
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	22,511	22,511
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	34,155	34,155
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	26,026	26,026
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	1,938	1,938
Kitas turtas	6,938	1,515	3,716	11,250	44,959	29,945	98,323
Turtas iš viso	1,823,774	339,383	603,406	811,110	285,417	367,669	4,230,759
Įsipareigojimai							
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	228,162	61,169	124,441	2,756	5,200	28,982	450,710
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	110	-	-	-	-	-	110
Įsiskolinimas klientams	1,635,373	485,498	918,485	53,079	1,341	-	3,093,776
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	10,928	11,059	-	-	-	-	21,987
Subordinuotos paskolos	5,776	-	4,366	-	93,226	-	103,368
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	-	-	-	1,248	1,248
Kiti įsipareigojimai	26,250	732	495	9,407	25,000	277	62,161
Įsipareigojimai iš viso	1,906,599	558,458	1,047,787	65,242	124,767	30,507	3,733,360
Grynoji pozicija	(82,825)	(219,075)	(444,381)	745,868	160,650	337,162	497,399

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

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

2009 m. birželio 30 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	370,884	-	-	-	-	-	370,884
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	268,810	69,162	11,243	54,357	5,288	30,738	439,598
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	3,921	2	342	456	-	13,078	17,799
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,154,384	225,970	397,968	491,216	163,341	147,115	2,579,994
Investiciniai vertybiniai popieriai:	234,032	17,802	97,347	181,487	47,599	21,937	600,204
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	73	71	102	-	29,696	21,937	51,879
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	233,959	17,731	97,245	181,487	17,903	-	548,325
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	39,821	39,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	2,654	2,654
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	26,498	26,498
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	16,052	16,052
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	1,938	1,938
Kitas turtas	1,042	1,318	3,050	11,179	36,419	27,744	80,752
Turtas iš viso	2,033,073	314,254	509,950	738,695	252,647	327,575	4,176,194
Įsipareigojimai							
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	221,557	62,773	129,297	3,067	5,200	28,982	450,876
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	139	-	-	-	-	-	139
Įsiskolinimas klientams	1,635,373	485,498	918,485	53,079	1,341	-	3,093,776
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	10,928	11,468	-	-	-	-	22,396
Subordinuotos paskolos	5,776	-	4,366	-	93,226	-	103,368
Kiti įsipareigojimai	17,882	273	54	8,288	-	-	26,497
Įsipareigojimai iš viso	1,891,655	560,012	1,052,202	64,434	99,767	28,982	3,697,052
Grynoji pozicija	141,418	(245,758)	(542,252)	674,261	152,880	298,593	479,142

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

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

16 PASTABA RINKOS RIZIKA

a) valiutos rizika

2009 m. birželio 30 d. Grupės turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	191,035	7,245	169,864	2,741	370,885
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	65,709	237,793	11,976	59,957	375,435
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	13,633	12,581	13,573	1,112	40,899
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	881,859	184,166	1,806,945	12,259	2,885,229
Investiciniai vertybiniai popieriai:	158,472	193,578	18,229	5,079	375,358
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	4,088	26,243	17,004	4,761	52,096
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	154,384	167,335	1,225	318	323,262
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	22,466	45	22,511
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	27,545	6,610	34,155
Investicinis turtas	-	-	26,026	-	26,026
Atidėto mokesčio turtas	-	-	1,938	-	1,938
Kitas turtas	5,672	285	85,825	6,541	98,323
Turtas iš viso	1,316,380	635,648	2,184,387	94,344	4,230,759
Įsipareigojimai					
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	187,193	183,170	27,950	52,397	450,710
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	-	110	-	110
Įsiskolinimas klientams	992,182	467,762	1,610,221	23,611	3,093,776
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3,836	-	18,151	-	21,987
Subordinuotos paskolos	94,539	8,829	-	-	103,368
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	1,248	-	1,248
Kiti įsipareigojimai	1,693	2,937	56,600	931	62,161
Įsipareigojimai iš viso	1,279,443	662,698	1,714,280	76,939	3,733,360
Nuosavybė iš viso	-	-	501,946	(4,547)	497,399
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,279,443	662,698	2,216,226	72,392	4,230,759
Grynoji balanso pozicija	36,937	(27,050)	(31,839)	21,952	-
Kreditavimo įsipareigojimai	12,820	1,371	89,815	-	104,006
Suteiktos garantijos	4,279	4,613	35,163	-	44,055
Grynoji valiutos keitimo sandorių pozicija	22,311	18,475	(34,528)	(6,127)	131
Grynoji balanso ir nebalanso valiutos pozicija	59,248	(8,575)	(66,367)	15,825	131

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

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas iš viso	873,391	551,287	2,528,924	31,051	3,984,653
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	844,946	686,106	2,390,334	63,267	3,984,653
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. birželio 30 d. Banko turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	191,035	7,245	169,863	2,741	370,884
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	80,485	280,827	18,558	59,728	439,598
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	326	9,530	7,452	491	17,799
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	835,336	154,954	1,577,445	12,259	2,579,994
Investiciniai vertybiniai popieriai:	154,319	193,000	247,806	5,079	600,204
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	4,088	26,243	16,787	4,761	51,879
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	150,231	166,757	231,019	318	548,325
Investicijos į dukterines įmones	-	-	39,821	-	39,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	2,654	-	2,654
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	26,498	-	26,498
Investicinis turtas	-	-	16,052	-	16,052
Atidėto mokesčio turtas	-	-	1,938	-	1,938
Kitas turtas	5,490	326	72,730	2,206	79,076
Turtas iš viso	1,266,991	645,882	2,180,817	82,504	4,176,194
Įsipareigojimai					
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	193,559	183,176	21,744	52,397	450,876
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	-	139	-	139
Įsiskolinimas klientams	992,182	467,762	1,610,221	23,611	3,093,776
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3,836	-	18,560	-	22,396
Subordinuotos paskolos	94,539	8,829	-	-	103,368
Kiti įsipareigojimai	1,693	3,003	21,727	74	26,497
Įsipareigojimai iš viso	1,285,809	662,770	1,672,391	76,082	3,697,052
Nuosavybė iš viso	-	-	479,142	-	479,142
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,285,809	662,770	2,151,533	76,082	4,176,194
Grynoji balanso pozicija	(18,818)	(16,888)	29,284	6,422	-
Kreditavimo įsipareigojimai	12,846	1,371	33,963	-	48,180
Suteiktos garantijos	4,279	4,613	35,163	-	44,055
Grynoji valiutos keitimo sandorių pozicija	21,703	19,054	(34,528)	(6,127)	102
Grynoji balanso ir nebalanso valiutos pozicija	2,885	2,166	(5,244)	295	102

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

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas iš viso	973,555	548,545	2,674,175	27,975	4,224,250
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	836,863	681,328	2,639,249	66,810	4,224,250
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:

Grupė			Bankas	
2009-06-30	2008-12-31		2009-06-30	2008-12-31
		Jautrumas EUR kurso pokyčiams		
-	-	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	-	-
59,249	(66,993)	Atvira pozicija	2,885	40,617
-	-	Įtaka pelnui (nuostoliui)	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
		Jautrumas USD kurso pokyčiams		
12.33	3.97	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	12.33	3.97
(8,718)	(6,450)	Atvira pozicija	2,023	(3,837)
±1,075	±256	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±249	±152
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
		Jautrumas RUB kurso pokyčiams		
15.79	-	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	15.79	-
(18)	-	Atvira pozicija	19	-
±3	-	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±3	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
		Jautrumas UAH kurso pokyčiams		
33.05	31.06	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	33.05	31.06
14,909	5,881	Atvira pozicija	1	1
±4,927	±1,827	Įtaka pelnui (nuostoliui)	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-

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

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

b) palūkanų normos rizika

Siekiant minimizuoti neigiamą palūkanų normos svyravimo įtaką, išduodant paskolas su kintamomis palūkanų normomis Grupė/Bankas nustato fiksuotą minimalią palūkanų normą. 2009 m. birželio 30 d. paskolos, išduotos kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma sudarė 1,203,542 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d. - 1,570,530 tūkst. Lt).

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2008 m. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


ŪKIO BANKAS

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2009 m. birželio 30 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
Turtas						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	64,069	-	-	-	306,816	370,885
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	181,643	66,741	17,351	799	108,901	375,435
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	8,906	-	-	-	31,993	40,899
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,783,007	167,206	386,006	251,640	297,370	2,885,229
Investiciniai vertybiniai popieriai:	36,599	23,886	89,298	197,751	27,824	375,358
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	29,695	-	-	-	22,401	52,096
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	6,904	23,886	89,298	197,751	5,423	323,262
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	22,511	22,511
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	34,155	34,155
Investicinis turtas	-	-	-	-	26,026	26,026
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	1,938	1,938
Kitas turtas	-	-	-	-	98,323	98,323
Turtas iš viso	2,074,224	257,833	492,655	450,190	955,857	4,230,759

Įsipareigojimai

Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	220,474	108,042	18,689	5,588	97,917	450,710
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	-	-	-	110	110
Įsiskolinimas klientams	1,136,946	475,233	900,872	48,773	531,952	3,093,776
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	10,183	10,460	-	-	1,344	21,987
Subordinuotos paskolos	3,696	-	3,697	93,226	2,749	103,368
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	-	-	1,248	1,248
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	8,000	54,161	62,161
Įsipareigojimai iš viso	1,371,299	593,735	923,258	155,587	689,481	3,733,360

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos

- - - - -

Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai

Palūkanų normos rizika 702,925 (335,902) (430,603) 294,603 266,376 497,399

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

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

Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2009 m. birželio 30 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/ne patiriantys	Iš viso
Turtas						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	64,069	-	-	-	306,815	370,884
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	190,439	69,144	20,158	50,909	108,948	439,598
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	767	-	-	-	17,032	17,799
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,755,296	125,906	293,006	128,445	277,341	2,579,994
Investiciniai vertybiniai popieriai:	266,599	23,612	85,572	196,871	27,550	600,204
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	29,695	-	-	-	22,184	51,579
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	236,904	23,612	85,572	196,871	5,366	548,325
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	39,821	39,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	2,654	2,654
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	26,498	26,498
Investicinis turtas	-	-	-	-	16,052	16,052
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	1,938	1,938
Kitas turtas	-	-	-	-	80,752	80,752
Turtas iš viso	2,277,170	218,662	398,736	376,225	905,401	4,176,194
Įsipareigojimai						
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	220,617	100,646	23,546	5,899	100,168	450,876
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	-	-	-	139	139
Įsiskolinimas klientams	1,136,946	475,233	900,872	48,773	531,952	3,093,776
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	10,183	10,838	-	-	1,375	22,396
Subordinuotos paskolos	3,696	-	3,697	93,226	2,749	103,368
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	8,000	18,497	26,497
Įsipareigojimai iš viso	1,371,442	586,717	928,115	155,898	654,880	3,697,052
Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	905,728	(368,055)	(529,379)	220,327	250,521	479,142
Palūkanų normos rizika						

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

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/ne patiriantys	Iš viso
Turtas iš viso	2,593,684	135,527	603,914	456,428	434,697	4,224,250
Įsipareigojimai iš viso	881,116	873,800	1,197,190	152,718	644,923	3,749,747
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:

Grupė			Bankas	
2009-06-30	2008-12-31		2009-06-30	2008-12-31
		Pelno (nuostolio) pokyčiai palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu		
2,838	4,152	LTL	4,409	4,782
(1,645)	1,257	EUR	(2,014)	2,426
470	(721)	USD	499	(671)
57	(238)	Kitos valiutos	53	(245)
1,720	4,450	Pelno (nuostolio) pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu	2,947	6,292
		Pelno (nuostolio) pokyčiai palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu		
(2,839)	(4,152)	LTL	(4,355)	(4,781)
4,473	1,514	EUR	4,875	1,775
308	1,792	USD	283	1,742
(15)	312	Kitos valiutos	(11)	319
1,927	(534)	Pelno (nuostolio) pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu	792	(945)

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. birželio 30 d.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 8 proc.	14.50 proc.	14.67 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	43.31 proc.	42.74 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	Vykdomas	Vykdomas
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	249.09 proc.	182.15 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	0.47 proc.	2.84 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	0.38 proc.	2.65 proc.

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

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 8 proc.	12.79 proc.	13.29 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	42.75 proc.	35.99 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	Vykdomas	Vykdomas
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	357.06 proc.	200.71 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	(0.99) proc.	(1.38) proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 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. birželio 30 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
2009-06-30	2008-12-31		2009-06-30	2008-12-31
		I lygio kapitalas		
245,824	196,708	Akcinis kapitalas	245,824	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	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	-	49,116
(49)	(110)	Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	-	-
(22,511)	(22,671)	Atimamos sumos	(22,389)	(22,513)
469,107	420,933	Viso I lygio kapitalas	452,114	394,607
		II lygio kapitalas		
(455)	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)
92,771	96,319	Viso II lygio kapitalas	73,490	74,225
561,878	517,252	Kapitalo bazė	525,604	468,832
		Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai		
3,182,280	3,261,140	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3,158,820	3,169,020
202,080	184,190	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	100,520	131,260
445,560	445,560	Operacinės rizikos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	365,030	365,030
3,829,920	3,890,890	Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių	3,624,370	3,665,310
12.25	10.82	I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.	12.47	10.77
14.67	13.29	Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	14.50	12.79

19 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

<u>Susiję asmenys</u>	<u>Susiejimo pobūdis</u>
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 Grupei:

Grupė	Valdybos ir Tarybos nariai			Kiti susiję asmenys
	Akcininkai			
2009 m. birželio 30 d.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,804	-	125,141	
Palūkanų pajamos	33	-	2,318	
Indėliai	1,732	29	16,097	
Palūkanų išlaidos	35	-	92	
2008 m. gruodžio 31 d.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	3,494	-	112,371	
Palūkanų pajamos	134	-	5,444	
Indėliai	2,215	21	39,807	
Palūkanų išlaidos	141	6	658	

Bankas	Valdybos ir Tarybos nariai			Kiti susiję asmenys
	Akcininkai			
2009 m. birželio 30 d.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,757	-	125,078	
Palūkanų pajamos	31	-	2,315	
Indėliai	1,732	29	16,097	
Palūkanų išlaidos	35	-	92	
2008 m. gruodžio 31 d.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	3,480	-	112,255	
Palūkanų pajamos	131	-	5,436	
Indėliai	2,215	21	39,807	
Palūkanų išlaidos	141	6	658	

Grupė		Vadovams skiriamos išmokos	Bankas	
2009-01-01 - 2009-06-30	2008-01-01 - 2008-06-30		2009-01-01 - 2009-06-30	2008-01-01 - 2008-06-30
(302)	2,645	Trumpalaikės išmokos	(1,440)	2,194
-	-	Ilgalaikės išmokos	-	33

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2008 m. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis 2009 m. birželio 30 d. ir per šešių mėnesių laikotarpį, tada pasibaigusį, sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos išlaidos
GD UAB „Bonum publicum“	9,495	14	76	392
UAB „Ūkio banko lizingas“	90	233,402	10,431	42
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	75	-	1	1
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	-	11,449	6,810	6,916
RAB „Ūkio bank lizing“	-	53,881	1,791	-

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

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos išlaidos
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

Grupė		Banko įsipareigojimai ir pretenzijos	Bankas	
2009-06-30	2008-12-31		2009-06-30	2008-12-31
44,055	33,072	Suteiktos garantijos ir laidavimai	44,055	33,072
3,184	981	Išleisti akredityvai	3,184	981
104,006	169,748	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	48,180	96,847
79,232	76,161	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	79,232	76,161
79,196	75,798	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	79,196	75,798
4,737	6	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	4,737	6

2009 m. birželio 30 d. UAB „Ūkio Banko Lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusių išperkamosios nuomos sutarčių 409 tūkst. Lt sumai (2008 m. gruodžio 31 d. - 1,378 tūkst. Lt).

Išperkamoji nuoma – Bankas 2009 m. birželio 30 d. turėjo 0 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 turtą. Bankas pagal išperkamosios nuomos sutartis yra įsipareigojęs savo dukterinei įmonei UAB „Ūkio Banko Lizingas“.

Veiklos nuoma – Bankas savo bankinei veiklai nuomoja biuro patalpas bei kitas patalpas. Banko neatšaukiami įsipareigojimai, susiję su nuomos sutartimis, 2009 m. birželio 30 d. sudaro 78,322 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.	2009-06-30		2008-12-31	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2009	-	5,949	61	11,428
2010	-	10,607	-	10,444
2011	-	9,958	-	9,825
2012	-	8,241	-	8,290
2013	-	7,388	-	6,929
Po to	-	36,179	-	37,427
Minimalūs nuomos mokėjimai		78,322	61	84,343
Atimti: palūkanos	-		(1)	
Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė	-		60	

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. birželio 30 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiam teisminiame ginče, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų padengti.

21 PASTABA ATASKAITA APIE VEIKLOS SEGMENTUS

	2009-01-01 – 2009-06-30				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
TĖSTINĖ VEIKLA					
Pajamos:					
Vidinės	19,108	51	8,016	(27,175)	-
Išorinės	186,663	33,091	12,464	-	232,218
	205,771	33,142	20,480	(27,175)	232,218
Sąnaudos:					
Vidinės	(7,582)	(12,989)	(6,919)	27,490	-
Išorinės	(182,266)	(8,564)	(9,784)	-	(200,614)
	(189,848)	(21,553)	(16,703)	27,490	(200,614)
Segmentų rezultatas	15,923	11,589	3,777	315	31,604
Atidėjimų sąnaudos	(7,851)	(6,459)	(254)	(6,154)	(20,718)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(3,207)	(293)	(125)	-	(3,625)
Pelnas prieš apmokestinimą	4,865	4,837	3,398	(5,839)	7,261
Pelno mokestis	(226)	(712)	(87)	-	(1,025)
Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos	4,639	4,125	3,311	(5,839)	6,236
Grynasis pelnas iš nutrauktos veiklos	-	-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS IŠ TĖSTINĖS IR NUTRAUKTOS VEIKLOS	4,639	4,125	3,311	(5,839)	6,236
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai	4,639	4,125	3,311	(5,839)	6,236
Mažumos daliai	-	-	-	-	-
Turtas	4,176,194	318,076	85,276	(348,787)	4,230,759
Įsipareigojimai	3,697,052	305,718	38,562	(307,972)	3,733,360

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 – 2008-06-30				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
TĚSTINĖ VEIKLA					
Pajamos:					
Vidinės	11,585	68	5	(11,658)	-
Išorinės	193,405	26,959	4,478	-	224,842
	204,990	27,027	4,483	(11,658)	224,842
Sąnaudos:					
Vidinės	(62)	(8,483)	(185)	8,730	-
Išorinės	(160,617)	(10,472)	(1,493)	-	(172,582)
	(160,679)	(18,955)	(1,678)	8,730	(172,582)
Segmentų rezultatas	44,311	8,072	2,805	(2,928)	52,260
Atidėjimų sąnaudos	17,576	(3,062)	-	-	14,514
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(3,353)	(252)	(20)	-	(3,625)
Pelnas prieš apmokestinimą	58,534	4,758	2,785	(2,928)	63,149
Pelno mokestis	(7,897)	(392)	(10)	-	(8,299)
Grynasis pelnas iš testinės veiklos	50,637	4,366	2,775	(2,928)	54,850
Grynasis pelnas iš nutrauktos veiklos	-	-	(4,086)	2,928	(1,158)
GRYNASIS PELNAS IŠ TĚSTINĖS IR NUTRAUKTOS VEIKLOS	50,637	4,366	(1,311)	-	53,692
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	50,637	4,366	(1,257)	-	53,746
<i>Mažumos daliai</i>	-	-	(54)	-	(54)
Turtas	4,224,687	361,969	689,449	(765,941)	4,510,164
Įsipareigojimai	3,749,182	340,920	578,962	(717,828)	3,951,236

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 – 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30	2008-01-01 – 2008-06-30
0.30	2.43	0.22	2.46
2.52	20.01	1.95	22.37
0.92	0.51	0.93	0.48

Turto grąža, perskaičiuota į metinį rodiklį, proc.
Nuosavybės grąža, perskaičiuota į metinį rodiklį, proc.
Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį
