



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

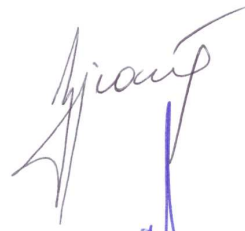
(parengta pagal Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos
Periodinės ir papildomos informacijos rengimo ir pateikimo taisyklės)

	PUSLAPIS
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	3
SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ:	
SUTRUMPINTAS TARPINIS BALANSAS	4
SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA	5-6
SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	7-8
SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	9-10
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	11-52
PAPILDOMA INFORMACIJA	53-55

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Patvirtiname, kad AB Ūkio banko sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2009 m. rugsėjo 30 d., sudaryta pagal Tarptautinius Finansinės Atskaitomybės Standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Banko ir konsoliduotų dukterinių bendrovių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną arba nuostolius.

Valdybos pirmininkas –
Administracijos vadovas



Gintaras Ugianskis

Valdybos pirmininko pavaduotojas –
Finansų tarnybos vadovas



Arnas Žalys

Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius



Marius Arlauskas



Ataskaita parengta Kaune, 2009 m. lapkričio 4 d.

SUTRUMPINTAS TARPINIS BALANSAS
2009 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Pasta- bos	Grupė 2009-09-30	Grupė 2008-12-31	Bankas 2009-09-30	Bankas 2008-12-31
TURTAS					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		600,706	188,875	600,702	188,874
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms		315,565	294,340	372,944	928,873
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą		38,123	45,250	9,625	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	4	2,456,451	2,879,888	2,276,574	2,512,504
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	5	51,330	50,676	50,929	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	5	282,869	375,208	492,147	372,011
Investicijos į dukterines įmones	6	-	-	39,821	39,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas		21,928	22,671	2,510	2,778
Ilgalaikis materialusis turtas		35,209	30,928	25,844	27,934
Investicinis turtas		143,026	26,026	16,052	16,052
Atidėto pelno mokesčio turtas		1,636	910	1,636	910
Kitas turtas	7	99,760	69,881	79,864	57,500
Turtas iš viso		4,046,603	3,984,653	3,968,648	4,224,250
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ					
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms finansų institucijoms		418,093	380,635	416,182	673,783
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą		983	1,161	1,010	1,223
Įsiskolinimas klientams	8	2,927,389	2,915,898	2,927,389	2,915,898
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		19,579	24,784	19,579	27,021
Subordinuotos paskolos		98,738	103,220	98,738	103,220
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas		20,280	1,186	-	-
Kiti įsipareigojimai		65,485	63,794	26,502	28,602
Įsipareigojimai iš viso		3,550,547	3,490,678	3,489,400	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		(21)	(110)	-	-
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti		-	49,116	-	49,116
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		(1,974)	2,358	-	-
Privalomasis rezervas		16,046	11,245	15,532	10,971
Kiti rezervai		136,647	50,000	136,647	50,000
Sukauptas pelnas		23,034	108,158	4,745	91,208
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei		496,056	493,975	479,248	474,503
Mažumos nuosavybė		-	-	-	-
Nuosavybė iš viso		496,056	493,975	479,248	474,503
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso		4,046,603	3,984,653	3,968,648	4,224,250

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

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



	Pasta- bos	Grupė 2009-01-01 – 2009-09-30	Grupė 2008-01-01 – 2008-09-30	Bankas 2009-01-01 – 2009-09-30	Bankas 2008-01-01 – 2008-09-30
TĘSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos	10	218,742	208,837	199,007	182,826
Palūkanų sąnaudos	10	(152,801)	(103,132)	(159,759)	(102,303)
Grynosios palūkanų pajamos		65,941	105,705	39,248	80,523
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	51,997	90,975	47,860	91,725
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	11	(9,627)	(13,924)	(8,999)	(13,043)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		42,370	77,051	38,861	78,682
Užsienio valiutos keitimo operacijų rezultatas		(1,003)	11,906	(2,912)	11,174
Operacijų finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą rezultatas		18,841	(16,378)	13,586	(13,145)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas		134	59	160	27,018
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas		(23,067)	12,381	(2,575)	17,542
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		951	202	53	202
Grynosios draudimo veiklos pajamos		784	7,391	-	-
Dividendų pajamos		7	154	7	153
Kitos veiklos pajamos		2,986	1,898	1,570	1,700
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas		107,944	200,369	87,998	203,849
Veiklos sąnaudos	12	(99,450)	(120,170)	(82,722)	(103,956)
Grynasis pelnas prieš apmokestinimą		8,494	80,199	5,276	99,893
Pelno mokestis		(2,110)	(11,287)	(531)	(10,464)
Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos		6,384	68,912	4,745	89,429
Pelnas iš nutrauktos veiklos		-	14,932	-	-
GRYNASIS PELNAS		6,384	83,844	4,745	89,429
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai		6,384	83,844	4,745	89,429
Mažumos daliai		-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS		6,384	83,844	4,745	89,429
GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI					
Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:	13				
Pagrindinis (litais)		0.03	0.43	0.02	0.37
Sumažintasis (litais)		0.03	0.42	0.02	0.37
Iš tęstinės veiklos:	13				
Pagrindinis (litais)		0.03	0.35	0.02	0.37
Sumažintasis (litais)		0.03	0.35	0.02	0.37

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

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



	Grupė 2009-07-01 – 2009-09-30	Grupė 2008-07-01 – 2008-09-30	Bankas 2009-07-01 – 2009-09-30	Bankas 2008-07-01 – 2008-09-30
TĚSTINĖ VEIKLA				
Palūkanų pajamos	62,744	73,206	53,400	63,493
Palūkanų sąnaudos	(48,384)	(37,224)	(48,350)	(37,343)
Grynosios palūkanų pajamos	14,360	35,982	5,050	26,150
Paslaugų ir komisinių pajamos	16,989	29,055	15,484	29,352
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(3,575)	(4,536)	(3,228)	(3,916)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	13,414	24,519	12,256	25,436
Užsienio valiutos keitimo operacijų rezultatas	3,132	(8,954)	3,722	(9,483)
Operacijų finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą rezultatas	2,658	983	(292)	4,229
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	92	40	93	27,000
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	(1,611)	(2,133)	5,318	(34)
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos	213	131	12	131
Grynosios draudimo veiklos pajamos	(579)	7,391	-	-
Dividendų pajamos	-	19	-	18
Kitos veiklos pajamos	1,387	(2,175)	244	459
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas	33,066	55,803	26,403	73,906
Veiklos sąnaudos	(31,833)	(38,754)	(25,992)	(32,547)
Grynasis pelnas prieš apmokestinimą	1,233	17,049	411	41,359
Pelno mokestis	(1,085)	(2,987)	(305)	(2,567)
Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos	148	14,062	106	38,792
Pelnas iš nutrauktos veiklos	-	16,090	-	-
GRYNASIS PELNAS	148	30,152	106	38,792
Tenkantis:				
Motininės įmonės daliai	148	30,152	106	38,792
Mažumos daliai	-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS	148	30,152	106	38,792
GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI				
Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:				
Pagrindinis (litas)	0.00	0.16	0.00	0.19
Sumažintasis (litas)	0.00	0.15	0.00	0.19
Iš tęstinės veiklos:				
Pagrindinis (litas)	0.00	0.07	0.00	0.19
Sumažintasis (litas)	0.00	0.07	0.00	0.19

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

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



Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Iš viso
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	-	-	-	-	-	-	89,429	89,429
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(3,531)	-	-	-	(3,531)
2008 m. rugsėjo 30 d.	196,708	76,500	50,000	5,453	49,116	10,971	123,254	512,002
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(5,453)	-	-	-	(5,453)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	(32,046)	(32,046)
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	-	-	-	-	-	-	4,745	4,745
2009 m. rugsėjo 30 d.	245,824	76,500	136,647	-	-	15,532	4,745	479,248

(Tęsinys kitame puslapyje)

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

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	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	-	-	-	-	-	-	(2,313)	-	-	(2,313)	(17)	(2,330)
Ilgalaikio turto perkainavimo rezervo sumažėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	(47,795)	-	-	-	(47,795)	(468)	(48,263)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(4,773)	-	-	-	-	-	(4,773)	-	(4,773)
Dukterinių įmonių pardavimas	-	-	-	-	-	(32,079)	(7,757)	(300)	32,378	(7,758)	(360)	(8,118)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	83,844	83,844	(180)	83,664
2008 m. rugsėjo 30 d.	196,708	76,500	50,000	5,405	49,116	-	(2,524)	11,245	143,989	530,439	-	530,439
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	4,882	-	-	4,882	-	4,882
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(5,515)	-	-	-	-	-	(5,515)	-	(5,515)
Dukterinių įmonių pardavimas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	(35,831)	(35,831)	-	(35,831)
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	-	-	-	-	-	-	(4,332)	-	-	(4,332)	-	(4,332)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	89	-	-	-	-	-	89	-	89
Dukterinių įmonių praėjusių metų pelno koregavimas	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5	-	5
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	6,384	6,384	-	6,384
2009 m. rugsėjo 30 d.	245,824	76,500	136,647	(21)	-	-	(1,974)	16,046	23,034	496,056	-	496,056

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

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



Pasta-	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
bos	2009-01-01 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje				
Grynasis 9 mėnesių pelnas	6,384	83,664	4,745	89,429
Grynojo pelno koregavimai:				
Pelnas iš nutrauktos veiklos	-	14,932	-	-
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolio) ataskaitoje	2,110	11,287	531	10,464
Paskolų ir gautinų sumų vertės pasikeitimas	22,116	(12,583)	2,522	(17,744)
Palūkanų pajamos	(218,742)	(208,837)	(199,007)	(182,826)
Palūkanų sąnaudos	152,801	103,132	159,759	102,303
Dividendų pajamos	(7)	(154)	(7)	(153)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	5,827	5,642	4,770	5,079
Investicijų tikrosios vertės pasikeitimas	(89)	5,841	-	4,475
(Pelnas) nuostolis iš ilgalaikio turto pardavimo	(332)	(29)	(333)	(8)
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus	(29,932)	2,895	(27,020)	11,019
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai				
Lėšų centriniame banke grynasis pasikeitimas	6,607	(12,475)	6,607	(12,475)
Investicinių vertybinių popierių grynasis pasikeitimas	91,863	(64,648)	(120,583)	(63,077)
Paskolų bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas	82,667	78,375	659,843	154,405
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą grynasis pasikeitimas	7,127	1,517	16,886	21,719
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	453,877	(557,575)	282,102	(522,595)
Kito turto grynasis pasikeitimas	(27,331)	47,909	(19,816)	20,862
Įsiskolinimo bankams ir kitoms finansų institucijoms grynasis pasikeitimas	37,481	(42,413)	(257,678)	(34,591)
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	(178)	(2,056)	(213)	(2,053)
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	(27,060)	33,007	(27,060)	33,007
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	20,669	(197,846)	(1,177)	(20,655)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje	615,790	(713,310)	511,891	(414,434)
Palūkanų pajamos	157,619	195,343	145,618	173,863
Palūkanų sąnaudos	(112,105)	(61,653)	(118,963)	(60,921)
Sumokėtas pelno mokestis	(2,100)	(6,788)	(1,500)	(5,927)
Grynieji pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje	659,204	(586,408)	537,046	(307,419)

(Tęsinys kitame puslapyje)

Pastabos	Grupė		Bankas	
	2009-01-01 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje				
Gauti dividendai	7	154	7	153
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	-	0	(36,321)
Pajamos iš dukterinių įmonių pardavimo	-	30,000	-	3,000
Materialiojo turto įsigijimas	(129,138)	(17,952)	(4,775)	(15,519)
Materialiojo turto pardavimas	3,416	243,870	3,383	7,993
Nematerialiojo turto įsigijimas	(1,146)	(19,121)	(1,442)	(3,265)
Nematerialiojo turto pardavimas	835	1,612	755	1,612
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(126,026)	238,563	(2,072)	(42,347)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje				
Akcinio kapitalo didinimas	-	(3,934)	-	(3,934)
Išmokėti dividendai	-	(3,934)	-	(3,934)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	4,204	38,265	4,204	40,455
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(9,559)	-	(11,796)	-
Subordinuotų paskolų grynas pasikeitimas	(6,454)	(1,366)	(6,454)	(1,366)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(11,809)	32,965	(14,046)	35,155
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	521,369	(314,880)	520,928	(314,611)
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	-	-	-	-
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	161,081	687,350	160,692	686,062
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	682,450	372,470	681,620	371,451
				(Pabaiga)

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 6 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“, 2009 m. įsigytą UAB „Investicinio turto valdymas“. Banko dukterinė įmonė UAB „Ūkio banko lizingas“ 2006 m. įsteigė RAB „Ūkio bank lizing“ (Ukraina).

2009 m. rugsėjo 30 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 795 ir 695 darbuotojai (2008 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 841 ir 723).

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

	2009-09-30	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	
2009-09-30	2008-12-31		2009-09-30	2008-12-31
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos				
1,133,489	1,601,682	Paskolos smulkaus ir vidutinio dydžio įmonėms (SVV)	1,126,018	1,597,899
920,164	733,879	Paskolos kitoms įmonėms	1,017,740	733,879
355,329	391,700	Paskolos gyventojams	222,283	262,066
169,593	253,259	Išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	-
2,578,575	2,980,520	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso	2,366,041	2,593,844
(122,124)	(100,632)	Atidėjimai paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui (14 pastaba (e))	(89,467)	(81,340)
(104,325)	(85,732)	<i>Atidėjimai paskolų vertės sumažėjimui</i>	(89,467)	(81,340)
(17,799)	(14,900)	<i>Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui</i>	-	-
2,456,451	2,879,888	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus	2,276,574	2,512,504

5 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė			Bankas	
2009-09-30	2008-12-31		2009-09-30	2008-12-31
Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui				
11,505	11,509	Įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	11,486	11,486
10,868	9,221	Bankų ir finansų institucijų nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	10,486	9,050
22,373	20,730	Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	21,972	20,536
7,140	7,434	Investiciniai įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	7,140	7,434
21,817	22,512	Investiciniai bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	21,817	22,512
28,957	29,946	Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	28,957	29,946
51,330	50,676	Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	50,929	50,482
Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo				
93,267	123,242	Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	93,214	123,140
153,527	205,789	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	363,136	202,981
36,075	46,177	Vyriausybių skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	35,797	45,890
282,869	375,208	Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, iš viso	492,147	372,011

Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, kurių balansinė vertė 2009 m. rugsėjo 30 d. sudarė 97,878 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d.: 70,469 tūkst. Lt), buvo įkeisti pagal atpirkimo sandorius.

6 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Grupė			Bankas	
2009-09-30	2008-12-31		2009-09-30	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
-	-	UAB „Investicinio Turto Valdymas“	0	-
-	-	Investicijos į dukterines įmones iš viso	39,821	39,821

2009 m. rugsėjo 17 d. AB Ūkio bankas įsigijo 100 proc. UAB „Investicinio turto valdymas“ akcijų. UAB „Investicinio turto valdymas“ veikla – turto valdymas ir administravimas.

7 PASTABA KITAS TURTAS

Grupė			Bankas	
2009-09-30	2008-12-31		2009-09-30	2008-12-31
		Kitas turtas		
57,797	34,313	Išankstiniai apmokėjimai	56,279	31,813
24,075	24,623	Būsimų laikotarpių sąnaudos	14,690	15,748
2,033	2,372	Gautinos sumos	2,033	2,372
939	1,972	Avansu sumokėtas pelno mokestis	114	1,849
8,321	917	Turtas perimtas už negražintas paskolas	1,956	917
170	318	Tranzitinės sąskaitos	-	104
-	9	Gautinos sumos už vertybinių popierių sandorius	-	9
6,963	5,769	Kitos gautinos sumos	5,330	5,100
100,298	70,293	Kitas turtas, iš viso	80,402	57,912
(538)	(412)	Atidėjimai kito turto vertės sumažėjimui (14 (e) pastaba)	(538)	(412)
99,760	69,881	Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus	79,864	57,500

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

Grupė			Bankas	
2009-09-30	2008-12-31		2009-09-30	2008-12-31
Įsiskolinimas klientams				
537,680	476,892	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	537,680	476,892
2,389,709	2,439,006	Terminuoti indėliai, akredityvai	2,389,709	2,439,006
2,927,389	2,915,898	Įsiskolinimas klientams iš viso	2,927,389	2,915,898

Grupė			Bankas	
2009-09-30	2008-12-31		2009-09-30	2008-12-31
Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo				
387,509	323,717	Įmonių	387,509	323,717
150,171	153,175	Gyventojų	150,171	153,175
537,680	476,892		537,680	476,892
Terminuoti indėliai, akredityvai				
421,572	786,171	Įmonių	421,572	786,171
1,929,586	1,621,358	Gyventojų	1,929,586	1,621,358
2,351,158	2,407,529		2,351,158	2,407,529
38,551	31,477	Sukauptos palūkanos	38,551	31,477
2,927,389	2,915,898	Įsiskolinimas klientams iš viso	2,927,389	2,915,898

9 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2009 m. rugsėjo 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 įstatatai 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. rugsėjo 30 d. sumokėtų dividendų sumą sudarė 3,899 tūkst. Lt.

10 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS/ŠAŅAUDOS

Grupė			Bankas	
2009-01-01 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30		2009-01-01 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30
		Palūkanų pajamos		
200,618	183,390	už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	176,278	158,058
14,966	17,725	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	20,141	17,512
1,642	-	už investicinius vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui	1,642	-
808	5,629	už prekybinius vertybinius popierius	238	5,163
708	2,093	už lėšas centriniuose bankuose	708	2,093
218,742	208,837	Palūkanų pajamos iš viso	199,007	182,826

Grupė			Bankas	
2009-01-01 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30		2009-01-01 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30
		Palūkanų sąnaudos		
136,136	79,014	už įsiskolinimus klientams	136,136	79,014
9,318	17,589	už įsipareigojimus bankams ir kitoms finansų institucijoms	16,208	16,742
6,031	6,129	už subordinuotas paskolas	6,031	6,129
1,316	400	už išleistus skolos vertybinius popierius	1,384	418
152,801	103,132	Palūkanų sąnaudos iš viso	159,759	102,303

Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2009 m. rugsėjo 30 d. į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta atitinkamai 17,691 tūkst. Lt. ir 12,954 tūkst. Lt. palūkanų, sukauptų už finansinį turta, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas (per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2008 m. rugsėjo 30 d. atitinkamai 10,048 tūkst. Lt ir 8,400 tūkst. Lt).

11 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS/ŠAŅAUDOS

Grupė			Bankas	
2009-01-01 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30		2009-01-01 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30
		Paslaugų ir komisinių pajamos		
30,635	69,782	už pinigų pervedimo operacijas	30,721	69,883
3,621	5,186	už kreditavimo paslaugas	3,878	5,197
3,108	4,865	už sąskaitų aptarnavimą	3,108	4,865
6,849	3,751	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	2,584	3,992
1,971	2,336	už mokesčių priėmimą	2,149	2,888
2,442	1,496	už bazinės (EUR) valiutos keitimą	2,442	1,496
3,371	3,559	kitos	2,978	3,404
51,997	90,975	Paslaugų ir komisinių pajamos iš viso	47,860	91,725

Grupė			Bankas	
2009-01-01 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30		2009-01-01 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30
		Paslaugų ir komisinių sąnaudos		
4,100	8,674	už pinigų pervedimo operacijas	3,495	8,219
3,314	2,623	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	3,314	2,217
2,220	2,627	kitos	2,198	2,607
9,634	13,924	Paslaugų ir komisinių sąnaudos iš viso	9,007	13,043

12 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2009-01-01 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30		2009-01-01 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30
Veiklos sąnaudos				
32,611	37,004	Personalo ir susijusios sąnaudos	25,913	30,492
12,344	25,658	Reklama, rėmimas	8,757	20,190
13,020	12,207	Pastatų nuoma ir eksploatacija	12,069	11,085
10,465	9,894	Indėlių draudimo sąnaudos	10,465	9,892
6,115	8,105	Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	5,922	7,821
5,827	5,642	Nusidėvėjimas ir amortizacija	4,770	5,079
		Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	1,917	2,340
2,818	3,142	IT sąnaudos	2,502	2,579
2,561	2,620	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	530	1,720
1,124	2,311	Kitos sąnaudos	9,877	12,758
12,565	13,587			
99,450	120,170	Veiklos sąnaudos iš viso	82,722	103,956

13 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Grupė			Bankas	
2009-01-01 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30		2009-01-01 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30
Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai				
6,384	68,912	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai iš tęstinės veiklos	4,745	89,429
-	14,932	iš nutrauktosios veiklos	-	-
6,384	83,844	Iš viso pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	4,745	89,429
222,795	196,708	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	222,795	196,708
0.03	0.35	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litais)	0.02	0.45
-	0.08	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai iš nutrauktosios veiklos (litais)	-	-
0.03	0.43	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)	0.02	0.45

Grupė			Bankas	
2009-01-01 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30		2009-01-01 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30
Pasirinktinais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai				
6,384	83,844	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	4,745	89,429
98	188	Konvertuojamos skolos palūkanų išlaidos (atėmus mokesčius)	98	188
6,482	84,032	Grynasis pelnas, kurio pagrindu skaičiuojama pasirinktiniais sandoriais sumažinta pelno dalis vienai akcijai	4,843	89,617
6,482	69,100	iš tęstinės veiklos	4,843	89,617
-	14,932	iš nutrauktosios veiklos	-	-
222,795	196,708	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	222,795	196,708
4,199	2,713	Koregavimas dėl konvertuojamos skolos (tūkst. vienetų)	4,199	2,713
226,994	199,421		226,994	199,421
0.03	0.35	Pasirinktinais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litais)	0.02	0.45
-	0.07	Pasirinktinais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai iš nutrauktosios veiklos (litais)	-	-
0.03	0.42	Pasirinktinais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litais)	0.02	0.45

14 PASTABA KREDITO RIZIKA IR TURTO KOKYBĖ

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

Grupė			Bankas	
2009-09-30	2008-12-31		2009-09-30	2008-12-31
		Turtas		
559,543	144,216	Lėšos centriname banke	559,543	144,216
315,565	294,340	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	372,944	928,873
38,123	45,250	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	9,625	26,511
2,456,451	2,879,888	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,276,574	2,512,504
1,155,008	1,643,004	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš SVV</i>	1,068,747	1,540,030
914,389	733,727	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš kitų įmonių</i>	1,003,835	720,216
387,054	503,157	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš gyventojų</i>	203,992	252,258
334,199	425,884	Investiciniai vertybiniai popieriai:	543,076	422,493
51,330	50,676	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	50,929	50,482
282,869	375,208	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	492,147	372,011
99,423	69,861	Kitas turtas	79,527	57,480
3,803,304	3,859,439	Iš viso	3,841,289	4,092,077
		Nebalansiniai įsipareigojimai		
41,774	33,072	Suteiktos garantijos ir laidavimai	41,774	33,072
1,322	981	Išleisti akredityvai	1,322	981
113,864	169,748	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	59,722	96,847
156,960	203,801	Iš viso	102,818	130,900
3,960,264	4,063,240	Maksimalus prisiimtos kredito rizikos dydis	3,944,107	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. rugsėjo 30 d. sudarė 131 mln. Lt, arba 23 proc. skaičiuotino kapitalo (2008 m. gruodžio 31 d. - 116 mln. Lt, arba 22 proc. skaičiuotino kapitalo).

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

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

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

Grupė 2009 m. rugsėjo 30 d.:

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	559,543	-	559,543
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	-	315,565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315,565
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	29,137	232	-	165	-	622	-	-	-	7,967	-	38,123
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,180,410	246,780	-	31,318	20,786	120,787	476,642	5,376	9,671	26,093	338,588	2,456,451
Investiciniai vertybiniai popieriai:	29,071	195,617	9,476	-	7,617	13,752	2,029	9,400	1,778	11,833	53,626	-	334,199
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	50,130	-	-	19	-	-	-	-	-	1,181	-	51,330
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	29,071	145,487	9,476	-	7,598	13,752	2,029	9,400	1,778	11,833	52,445	-	282,869
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,423	99,423
Iš viso	29,071	1,720,729	256,488	-	39,100	34,538	123,438	486,042	7,154	21,504	647,229	438,011	3,803,304

2009 m. rugsėjo 30 d. Grupės paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,072,567 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

Grupė 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Teleko- munikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
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 DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. RUGSĖJO 30 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2009 m. rugsėjo 30 d.:

	Teleko- munikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos priežiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	559,543	-	559,543
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	-	372,944	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	372,944
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	9,460	-	-	165	-	-	-	-	-	-	-	9,625
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,264,288	225,821	-	27,144	20,786	116,954	425,018	5,342	9,671	26,025	155,525	2,276,574
Investiciniai vertybiniai popieriai:	29,071	404,843	9,476	-	7,598	13,752	1,977	9,400	1,778	11,833	53,348	-	543,076
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	49,748	-	-	-	-	-	-	-	-	1,181	-	50,929
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	29,071	355,095	9,476	-	7,598	13,752	1,977	9,400	1,778	11,833	52,167	-	492,147
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79,527	79,527
Iš viso	29,071	2,051,535	235,297	-	34,907	34,538	118,931	434,418	7,120	21,504	638,916	235,052	3,841,289

2009 m. rugsėjo 30 d. Banko paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,053,367 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 DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. RUGSĖJO 30 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Teleko- municijų 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. rugsėjo 30 d.:

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
Turtas						
Lėšos centriniame banke	559,543	-	559,543	559,543	-	559,543
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	307,583	7,982	315,565	319,447	53,497	372,944
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	37,958	165	38,123	9,460	165	9,625
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,287,027	169,424	2,456,451	2,132,415	144,159	2,276,574
Investiciniai vertybiniai popieriai:	236,109	98,090	334,199	445,367	97,709	543,076
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	46,534	4,796	51,330	46,133	4,796	50,929
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	189,575	93,294	282,869	399,234	92,913	492,147
Kitas turtas	93,629	5,794	99,423	79,522	5	79,527
Iš viso	3,521,849	281,455	3,803,304	3,545,754	295,535	3,841,289

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. rugsėjo 30 d. didžiausia Grupės finansinio turto koncentracija (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas rizikos mažinimo priemones) buvo: Lietuvoje – 73.6 proc., JAV – 8.1 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 gautūsi pritaikius anksčiau aprašytą principą.

2009 m. rugsėjo 30 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Grupė	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	559,543	-	-	-	-		559,543
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	165,160	128,557	21,824	1	7	16	315,565
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	6,530	30,304	779	510	-	-	38,123
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	180,131	744,053	544,406	473,870	4,837	509,154	2,456,451
<i>paskolos SVV</i>	1,680	65,883	351,666	405,777	4,667	325,335	1,155,008
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	11,836	581,571	183,692	62,487	-	74,803	914,389
<i>paskolos gyventojams</i>	166,615	96,599	9,048	5,606	170	109,016	387,054
Investiciniai vertybiniai popieriai:	136,477	102,457	86,031	9,234	-	-	334,199
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	16,839	24,975	9,516	-	-	-	51,330
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	119,638	77,482	76,515	9,234	-	-	282,869
Kitas turtas	2,033	37,773	59,492	-	-	125	99,423
Iš viso	1,049,874	1,043,144	712,532	483,615	4,844	509,295	3,803,304

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

Bankas	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	559,543	-	-	-	-	-	559,543
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	161,479	124,715	86,726	1	7	16	372,944
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	9,115	-	510	-	-	9,625
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	39,728	731,017	614,316	468,433	4,195	418,885	2,276,574
<i>paskolos SVV</i>	<i>1,263</i>	<i>57,419</i>	<i>324,741</i>	<i>400,340</i>	<i>4,025</i>	<i>280,959</i>	<i>1,068,747</i>
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	<i>11,836</i>	<i>577,307</i>	<i>280,527</i>	<i>62,487</i>	-	<i>71,678</i>	<i>1,003,835</i>
<i>paskolos gyventojams</i>	<i>26,629</i>	<i>96,291</i>	<i>9,048</i>	<i>5,606</i>	<i>170</i>	<i>66,248</i>	<i>203,992</i>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	136,356	312,045	85,824	8,851	-	-	543,076
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>16,839</i>	<i>24,574</i>	<i>9,516</i>	-	-	-	<i>50,929</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>119,517</i>	<i>287,471</i>	<i>76,308</i>	<i>8,851</i>	-	-	<i>492,147</i>
Kitas turtas	2,033	17,877	59,492	-	-	125	79,527
IŠ viso	899,139	1,194,769	846,358	477,795	4,202	419,026	3,841,289

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. rugsėjo 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	559,543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	559,543
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	315,549	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	16	315,565
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	38,123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,123
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,947,297	65,210	20,466	155,457	15,662	256,795	12,569	7,968	6,516	205,806	19,500	252,359	2,456,451
<i>paskolos SVV</i>	829,673	28,827	15,453	128,620	7,137	180,037	9,936	6,092	2,953	110,838	15,479	145,298	1,155,008
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	839,586	6,436	34	6,478	29	12,977	20	1,068	-	60,738	-	61,826	914,389
<i>paskolos gyventojams</i>	278,038	29,947	4,979	20,359	8,496	63,781	2,613	808	3,563	34,230	4,021	45,235	387,054
Investiciniai vertybiniai popieriai:	334,199	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	334,199
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	51,330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,330
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	282,869	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282,869
Kitas turtas	99,298	-	-	103	-	103	3	-	16	3	-	22	99,423
Iš viso	3,294,009	65,210	20,466	155,560	15,662	256,898	12,588	7,968	6,532	205,809	19,500	252,397	3,803,304

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

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepradelsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	IŠ VISO
Lėšos centriniame banke	144,216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	294,319	-	-	-	-	-	12	9	-	-	-	21	294,340
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	45,250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,477,228	86,229	23,877	31,482	634	142,222	167,200	15,190	30,464	44,103	3,481	260,438	2,879,888
<i>paskolos SVV</i>	1,386,394	50,348	16,411	20,911	634	88,304	105,931	12,225	14,236	33,451	2,463	168,306	1,643,004
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	664,620	12,434	3,026	250	-	15,710	51,672	3	513	1,209	-	53,397	733,727
<i>paskolos gyventojams</i>	426,214	23,447	4,440	10,321	-	38,208	9,597	2,962	15,715	9,443	1,018	38,735	503,157
Investiciniai vertybiniai popieriai:	425,884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	425,884
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	50,676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,676
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	375,208	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375,208
Kitas turtas	69,782	77	-	-	-	77	2	-	-	-	-	2	69,861
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

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

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	IŠ VISO
Lėšos centriniame banke	559,543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	559,543
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	372,928	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	16	372,944
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	9,625	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,625
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,857,689	40,512	7,984	141,643	14,713	204,852	11,247	5,612	2,975	179,738	14,461	214,033	2,276,574
<i>paskolos SVV</i>	787,788	21,095	6,631	119,797	6,471	153,994	9,209	5,195	1,372	98,295	12,894	126,965	1,068,747
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	932,157	6,409	-	5,660	29	12,098	19	-	-	59,561	-	59,580	1,003,835
<i>paskolos gyventojams</i>	137,744	13,008	1,353	16,186	8,213	38,760	2,019	417	1,603	21,882	1,567	27,488	203,992
Investiciniai vertybiniai popieriai:	543,076	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	543,076
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	50,929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,929
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	492,147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	492,147
Kitas turtas	79,402	-	-	103	-	103	3	-	16	3	-	22	79,527
Iš viso	3,422,263	40,512	7,984	141,746	14,713	204,955	11,266	5,612	2,991	179,741	14,461	214,071	3,841,289

2008 m. gruodžio 31 d. Banko 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	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. rugsėjo 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	559,543	-	559,543	559,543	-	559,543
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	315,565	-	315,565	372,944	-	372,944
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	38,123	-	38,123	9,625	-	9,625
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,578,575	(122,124)	2,456,451	2,366,041	(89,467)	2,276,574
<i>paskolos SVV</i>	1,222,467	(67,459)	1,155,008	1,126,018	(57,271)	1,068,747
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	929,989	(15,600)	914,389	1,017,740	(13,905)	1,003,835
<i>paskolos gyventojams</i>	426,119	(39,065)	387,054	222,283	(18,291)	203,992
Investiciniai vertybiniai popieriai:	334,199	-	334,199	543,076	-	543,076
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	51,330	-	51,330	50,929	-	50,929
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	282,869	-	282,869	492,147	-	492,147
Kitas turtas	99,961	(538)	99,423	80,065	(538)	79,527
IŠ viso	3,925,966	(122,662)	3,803,304	3,931,294	(90,005)	3,841,289

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 tikrąja 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. rugsėjo 30 d. atidėjiniai nebalansiniams straipsniams sudarė 126 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	-	(27,343)	(41,721)	(2,941)	(72,005)	(666)	(72,671)
Atidėjinių nurašymas	-	(1)	-	(11)	(12)	(105)	(117)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	87	(540)	24	(429)	(20)	(449)
Atidėjinių sąnaudos	-	43,169	2,557	9,724	55,450	348	55,798
Atidėjinių pokytis, tenkantis nutrauktajai veiklai	-	-	-	-	-	(2,227)	(2,227)
2008 m. rugsėjo 30 d.	-	31,440	16	17,087	48,543	366	48,909
Atidėjinių atstatymas	-	(16,213)	(47)	(1,478)	(17,738)	(16)	(17,754)
Atidėjinių nurašymas	-	(44)	-	(4,963)	(5,007)	(7)	(5,014)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	(2,543)	(353)	(431)	(3,327)	(3)	(3,330)
Atidėjinių sąnaudos	-	51,772	14,899	11,490	78,161	72	78,233
2008 m. gruodžio 31 d.	-	64,412	14,515	21,705	100,632	412	101,044
Atidėjinių atstatymas	-	(64,080)	(29,263)	(9,254)	(102,597)	(247)	(102,844)
Atidėjinių nurašymas	-	-	(1)	-	(1)	(20)	(21)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	(958)	(229)	(103)	(1,290)	-	(1,290)
Atidėjinių sąnaudos	-	68,085	30,578	26,717	125,380	393	125,773
2009 m. rugsėjo 30 d.	-	67,459	15,600	39,065	122,124	538	122,662

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 gyventojams			
2007 m. gruodžio 31 d.	-	15,468	39,720	1,612	56,800	809	57,609
Atidėjinių atstatymas	-	(27,343)	(41,721)	(2,941)	(72,005)	(666)	(72,671)
Atidėjinių nurašymas	-	(1)	-	(11)	(12)	(105)	(117)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	87	(540)	2	(451)	(20)	(471)
Atidėjinių sąnaudos	-	43,131	2,557	4,601	50,289	348	50,637
2008 m. rugsėjo 30 d.	-	31,342	16	3,263	34,621	366	34,987
Atidėjinių atstatymas	-	(16,213)	(47)	(1,478)	(17,738)	(16)	(17,754)
Atidėjinių nurašymas	-	-	-	(3)	(3)	(7)	(10)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	(754)	(5)	2	(757)	(3)	(760)
Atidėjinių sąnaudos	5,839	43,494	13,699	8,024	65,217	72	71,128
2008 m. gruodžio 31 d.	5,839	57,869	13,663	9,808	81,340	412	87,591
Atidėjinių atstatymas	(6,154)	(64,080)	(29,263)	(9,254)	(102,597)	(247)	(108,998)
Atidėjinių nurašymas	-	-	(1)	-	(1)	(20)	(21)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	315	(315)	-	(2)	(317)	-	(2)
Atidėjinių sąnaudos	-	63,797	29,506	17,739	111,042	393	111,435
2009 m. rugsėjo 30 d.	-	57,271	13,905	18,291	89,467	538	90,005

Atidėjinių nebalansiniams straipsniams pokyčiai:

Grupė			Bankas	
2009-01-01- 2009-09-30	2008-01-01- 2008-09-30		2009-01-01- 2009-09-30	2008-01-01- 2008-09-30
		Atidėjiniai nebalansiniams straipsniams:		
-	-	Likutis sausio 1 d.	-	-
(24)	-	Atidėjinių atstatymas	(24)	-
(12)	-	Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	(12)	-
162	4,491	Atidėjinių sąnaudos	162	4,491
126	4,491	Likutis rugsėjo 30 d.	126	4,491

Atidėjinių judėjimas pelno (nuostolio) ataskaitoje:

Grupė			Bankas	
2009-01-01- 2009-09-30	2008-01-01- 2008-09-30		2009-01-01- 2009-09-30	2008-01-01- 2008-09-30
125,773	55,798	Atidėjinių balansiniams straipsniams sąnaudos	111,435	50,637
(102,844)	(72,671)	Atidėjinių balansiniams straipsniams atstatymas	(108,998)	(72,671)
162	4,491	Atidėjinių nebalansiniams straipsniams sąnaudos	162	4,491
(24)	-	Atidėjinių nebalansiniams straipsniams atstatymas	(24)	-
23,067	(12,381)	Atidėjinių sąnaudos pelno (nuostolio) ataskaitoje	2,575	(17,542)

f) Užstatai ir kitos kredito riziką mažinančios priemonės

Grupė 2009 m. rugsėjo 30 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	559,543	-	559,543	-	-	-	-	-	-	559,543	-	559,543
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	315,549	88,049	227,500	-	-	-	16	-	16	315,565	88,049	227,516
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	38,123	-	38,123	-	-	-	-	-	-	38,123	-	38,123
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,947,297	1,562,847	384,450	256,795	238,295	18,500	252,359	237,403	14,956	2,456,451	2,038,545	417,906
<i>paskolos SVV</i>	829,673	705,639	124,034	180,037	179,504	533	145,298	145,073	225	1,155,008	1,030,216	124,792
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	839,586	719,700	119,886	12,977	12,977	-	61,826	61,583	243	914,389	794,260	120,129
<i>paskolos gyventojams</i>	278,038	137,508	140,530	63,781	45,814	17,967	45,235	30,747	14,488	387,054	214,069	172,985
Investiciniai vertybiniai popieriai:	334,199	-	334,199	-	-	-	-	-	-	334,199	-	334,199
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	51,330	-	51,330	-	-	-	-	-	-	51,330	-	51,330
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	282,869	-	282,869	-	-	-	-	-	-	282,869	-	282,869
Kitas turtas	99,298	-	99,298	103	-	103	22	-	22	99,423	-	99,423
Iš viso	3,294,009	1,650,896	1,643,113	256,898	238,295	18,603	252,397	237,403	14,994	3,803,304	2,126,594	1,676,710

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. RUGSĖJO 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	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	144,216	-	144,216	-	-	-	-	-	-	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	294,319	173,764	120,555	-	-	-	21	-	21	294,340	173,764	120,576
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	45,250	-	45,250	-	-	-	-	-	-	45,250	-	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,477,228	2,059,510	417,718	142,222	122,479	19,743	260,438	247,107	13,331	2,879,888	2,429,096	450,792
<i>paskolos SVV</i>	1,386,394	1,286,952	99,442	88,304	85,984	2,320	168,306	166,972	1,334	1,643,004	1,539,908	103,096
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	664,620	539,708	124,912	15,710	6,140	9,570	53,397	52,909	488	733,727	598,757	134,970
<i>paskolos gyventojams</i>	426,214	232,850	193,364	38,208	30,355	7,853	38,735	27,226	11,509	503,157	290,431	212,726
Investiciniai vertybiniai popieriai:	425,884	-	425,884	-	-	-	-	-	-	425,884	-	425,884
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	50,676	-	50,676	-	-	-	-	-	-	50,676	-	50,676
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	375,208	-	375,208	-	-	-	-	-	-	375,208	-	375,208
Kitas turtas	69,782	-	69,782	77	-	77	2	-	2	69,861	-	69,861
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 DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. RUGSĖJO 30 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2009 m. rugsėjo 30 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	559,543	-	559,543	-	-	-	-	-	-	559,543	-	559,543
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	372,928	88,049	284,879	-	-	-	16	-	16	372,944	88,049	284,895
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	9,625	-	9,625	-	-	-	-	-	-	9,625	-	9,625
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,857,689	1,470,586	387,103	204,852	197,986	6,866	214,033	210,947	3,086	2,276,574	1,879,519	397,055
<i>paskolos SVV</i>	787,788	663,759	124,029	153,994	153,460	534	126,965	126,741	224	1,068,747	943,960	124,787
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	932,157	714,695	217,462	12,098	12,098	-	59,580	59,337	243	1,003,835	786,130	217,705
<i>paskolos gyventojams</i>	137,744	92,132	45,612	38,760	32,428	6,332	27,488	24,869	2,619	203,992	149,429	54,563
Investiciniai vertybiniai popieriai:	543,076	-	543,076	-	-	-	-	-	-	543,076	-	543,076
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	50,929	-	50,929	-	-	-	-	-	-	50,929	-	50,929
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	492,147	-	492,147	-	-	-	-	-	-	492,147	-	492,147
Kitas turtas	79,402	-	79,402	103	-	103	22	-	22	79,527	-	79,527
Iš viso	3,422,263	1,558,635	1,863,628	204,955	197,986	6,969	214,071	210,947	3,124	3,841,289	1,967,568	1,873,721

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

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	600,706	-	-	-	-	-	600,706
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	224,677	64,196	14,154	3,015	-	9,523	315,565
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	1,323	2	1,917	4,512	4,150	26,219	38,123
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	325,310	207,623	892,378	554,034	128,347	348,759	2,456,451
Investiciniai vertybiniai popieriai:	6,534	12,158	82,340	167,671	43,123	22,373	334,199
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>70</i>	<i>150</i>	<i>145</i>	<i>167,671</i>	<i>28,592</i>	<i>22,373</i>	<i>51,330</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>6,464</i>	<i>12,008</i>	<i>82,195</i>	<i>167,671</i>	<i>14,531</i>		<i>282,869</i>
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	21,928	21,928
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	35,209	35,209
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	143,026	143,026
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	1,636	1,636
Kitas turtas	8,357	1,665	3,015	11,147	14,291	61,285	99,760
Turtas iš viso	1,166,907	285,644	993,804	740,379	189,911	669,958	4,046,603
Įsipareigojimai							
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	214,743	123,210	64,707	2,433	13,000	-	418,093
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	983	-	-	-	-	-	983
Įsiskolinimas klientams	1,345,056	562,001	951,044	67,593	1,695	-	2,927,389
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	19,579	-	-	-	-	19,579
Subordinuotos paskolos	1,313	-	4,199	-	93,226	-	98,738
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	-	-	-	20,280	20,280
Kiti įsipareigojimai	27,112	255	348	8,612	28,866	292	65,485
Įsipareigojimai iš viso	1,589,207	705,045	1,020,298	78,638	136,787	20,572	3,550,547
Grynoji pozicija	(422,300)	(419,401)	(26,494)	661,741	53,124	649,386	496,056

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	Neapi- brėžti 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. rugsėjo 30 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	600,702	-	-	-	-	-	600,702
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	223,849	69,790	9,321	47,809	12,652	9,523	372,944
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	701	2	398	423	-	8,101	9,625
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	409,247	179,914	822,326	446,835	102,288	315,964	2,276,574
Investiciniai vertybiniai popieriai:	220,481	9,118	81,583	166,799	43,123	21,972	543,076
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>70</i>	<i>150</i>	<i>145</i>	<i>166,799</i>	<i>28,592</i>	<i>21,972</i>	<i>50,929</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>220,411</i>	<i>8,968</i>	<i>81,438</i>	<i>166,799</i>	<i>14,531</i>	-	<i>492,147</i>
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	39,821	39,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	2,510	2,510
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	25,844	25,844
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	16,052	16,052
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	1,636	1,636
Kitas turtas	1,030	1,426	2,776	11,080	5,480	58,072	79,864
Turtas iš viso	1,456,010	260,250	916,404	672,946	163,543	499,495	3,968,648
Įsipareigojimai							
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	215,920	123,349	61,138	2,775	13,000	-	416,182
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	1,010	-	-	-	-	-	1,010
Įsiskolinimas klientams	1,345,056	562,001	951,043	67,594	1,695	-	2,927,389
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	19,579	-	-	-	-	19,579
Subordinuotos paskolos	1,313	-	4,199	-	93,226	-	98,738
Kiti įsipareigojimai	18,165	16	56	8,265	-	-	26,502
Įsipareigojimai iš viso	1,581,464	704,945	1,016,436	78,634	107,921	-	3,489,400
Grynoji pozicija	(125,454)	(444,695)	(100,032)	594,312	55,622	499,495	479,248

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. rugsėjo 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	437,253	5,656	156,447	1,350	600,706
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	65,124	210,622	26,558	13,261	315,565
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	16,872	4,295	15,814	1,142	38,123
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	897,996	170,154	1,376,745	11,556	2,456,451
Investiciniai vertybiniai popieriai:	156,815	153,987	18,276	5,121	334,199
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	4,128	25,218	17,188	4,796	51,330
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	152,687	128,769	1,088	325	282,869
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	21,891	37	21,928
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	26,895	8,314	35,209
Investicinis turtas	-	-	143,026	-	143,026
Atidėto mokesčio turtas	-	-	1,636	-	1,636
Kitas turtas	5,310	270	86,801	7,379	99,760
Turtas iš viso	1,579,370	544,984	1,874,089	48,160	4,046,603
Įsipareigojimai					
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	144,608	191,310	33,718	48,457	418,093
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	-	983	-	983
Įsiskolinimas klientams	1,136,720	440,409	1,321,907	28,353	2,927,389
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3,527	-	16,052	-	19,579
Subordinuotos paskolos	94,539	4,199	-	-	98,738
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	20,280	-	20,280
Kiti įsipareigojimai	3,171	1,516	58,104	2,694	65,485
Įsipareigojimai iš viso	1,382,565	637,434	1,451,044	79,504	3,550,547
Nuosavybė iš viso	-	-	503,083	(7,027)	496,056
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,382,565	637,434	1,954,127	72,477	4,046,603
Grynoji balanso pozicija	196,805	(92,450)	(80,038)	(24,317)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	22,322	3,264	88,278	-	113,864
Suteiktos garantijos	4,916	4,480	32,378	-	41,774
Grynoji valiutos keitimo sandorių pozicija	(127,839)	83,482	6	43,416	(935)
Grynoji balanso ir nebalanso valiutos pozicija	68,966	(8,968)	(80,032)	19,099	(935)

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. rugsėjo 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	437,253	5,656	156,443	1,350	600,702
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	85,600	245,586	28,617	13,141	372,944
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	326	825	7,961	513	9,625
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	849,772	149,887	1,265,359	11,556	2,276,574
Investiciniai vertybiniai popieriai:	152,576	153,556	231,823	5,121	543,076
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	4,128	25,218	16,787	4,796	50,929
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	148,448	128,338	215,036	325	492,147
Investicijos į dukterines įmones	-	-	39,821	-	39,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	2,510	-	2,510
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	25,844	-	25,844
Investicinis turtas	-	-	16,052	-	16,052
Atidėto mokesčio turtas	-	-	1,636	-	1,636
Kitas turtas	5,293	257	72,725	1,589	79,864
Turtas iš viso	1,530,820	555,767	1,848,791	33,270	3,968,648
Įsipareigojimai					
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	146,920	191,432	29,373	48,457	416,182
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	-	1,010	-	1,010
Įsiskolinimas klientams	1,136,719	440,409	1,321,908	28,353	2,927,389
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3,527	-	16,052	-	19,579
Subordinuotos paskolos	94,539	4,199	-	-	98,738
Kiti įsipareigojimai	2,221	3,109	21,062	110	26,502
Įsipareigojimai iš viso	1,383,926	639,149	1,389,405	76,920	3,489,400
Nuosavybė iš viso	-	-	479,248	-	479,248
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,383,926	639,149	1,868,653	76,920	3,968,648
Grynoji balanso pozicija	146,894	(83,382)	(19,862)	(43,650)	-
Kreditavimo įsipareigojimai	22,346	3,264	34,112	-	59,722
Suteiktos garantijos	4,916	4,480	32,378	-	41,774
Grynoji valiutos keitimo sandorių pozicija	(140,506)	84,037	12,091	43,416	(962)
Grynoji balanso ir nebalanso valiutos pozicija	6,388	655	(7,771)	(234)	(962)

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	
2009-09-30	2008-12-31		2009-09-30	2008-12-31
Jautrumas EUR kurso pokyčiams				
-	-	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	-	-
68,965	(66,993)	Atvira pozicija	6,387	40,617
-	-	Įtaka pelnui (nuostoliui)	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
Jautrumas USD kurso pokyčiams				
1,67	3,97	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	1,67	3,97
(9,105)	(6,450)	Atvira pozicija	518	(3,837)
±152	±256	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±9	±152
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
Jautrumas RUB kurso pokyčiams				
17,11	-	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	17,11	-
(27)	-	Atvira pozicija	(27)	-
±5	-	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±5	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
Jautrumas UAH kurso pokyčiams				
40,97	31,06	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	40,97	31,06
18,703	5,881	Atvira pozicija	1	1
±7,663	±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. rugsėjo 30 d. paskolos, išduotos kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma sudarė 1,208,249 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d. - 1,570,530 tūkst. Lt).

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

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
Turtas						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	60,336	-	-	-	540,370	600,706
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	84,471	63,266	14,100	2,912	150,816	315,565
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	11,606	-	-	-	26,517	38,123
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	563,214	98,486	1,252,234	170,826	371,691	2,456,451
Investiciniai vertybiniai popieriai:	35,218	12,620	74,078	180,746	31,537	334,199
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	28,592	-	-	-	22,738	51,330
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	6,626	12,620	74,078	180,746	8,799	282,869
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	21,928	21,928
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	35,209	35,209
Investicinis turtas	-	-	-	-	143,026	143,026
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	1,636	1,636
Kitas turtas	-	-	-	-	99,760	99,760
Turtas iš viso	754,845	174,372	1,340,412	354,484	1,422,490	4,046,603

Įsipareigojimai

Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	245,815	97,249	22,484	86	52,459	418,093
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	-	-	-	983	983
Įsiskolinimas klientams	800,289	549,838	929,243	62,162	585,857	2,927,389
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	19,429	-	-	150	19,579
Subordinuotos paskolos	-	3,540	-	93,226	1,972	98,738
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	-	-	20,280	20,280
Kiti įsipareigojimai	-	-	8,000	-	57,485	65,485
Įsipareigojimai iš viso	1,046,104	670,056	959,727	155,474	719,186	3,550,547

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Palūkanų normos rizika	(291,259)	(495,684)	380,685	199,010	703,304	496,056

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. rugsėjo 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	60,336	-	-	-	540,366	600,702
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	94,599	65,928	9,345	52,349	150,723	372,944
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	1,435	-	-	-	8,190	9,625
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	642,648	61,781	1,153,171	68,555	350,419	2,276,574
Investiciniai vertybiniai popieriai:	249,168	9,675	73,350	179,883	31,000	543,076
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	28,592	-	-	-	22,337	50,929
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	220,576	9,675	73,350	179,883	8,663	492,147
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	39,821	39,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	2,510	2,510
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	25,844	25,844
Investicinis turtas	-	-	-	-	16,052	16,052
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	1,636	1,636
Kitas turtas	-	-	-	-	79,864	79,864
Turtas iš viso	1,048,186	137,384	1,235,866	300,787	1,246,425	3,968,648
Įsipareigojimai						
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	245,840	97,387	18,612	397	53,946	416,182
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	-	-	-	1,010	1,010
Įsiskolinimas klientams	800,289	549,838	929,243	62,162	585,857	2,927,389
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	19,429	-	-	150	19,579
Subordinuotos paskolos	-	3,540	-	93,226	1,972	98,738
Kiti įsipareigojimai	-	-	8,000	-	18,502	26,502
Įsipareigojimai iš viso	1,046,129	670,194	955,855	155,785	661,437	3,489,400
Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Palūkanų normos rizika	2,057	(532,810)	280,011	145,002	584,988	479,248

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		
2009-09-30	2008-12-31	2009-09-30	2008-12-31	
Pelno (nuostolio) pokyčiai palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu				
(459)	4,152	LTL	1,927	4,782
(1,133)	1,257	EUR	(1,513)	2,426
(1,252)	(721)	USD	(1,228)	(671)
(434)	(238)	Kitos valiutos	(437)	(245)
(3,278)	4,450	Pelno (nuostolio) pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu	(1,251)	6,292
Pelno (nuostolio) pokyčiai palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu				
(475)	(4,152)	LTL	(1,924)	(4,781)
3,403	1,514	EUR	3,834	1,775
2,250	1,792	USD	2,225	1,742
495	312	Kitos valiutos	498	319
5,673	(534)	Pelno (nuostolio) pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu	4,633	(945)

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

17 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

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

Žemiau pateiktas Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2009 m. rugsėjo 30 d.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Finansinės grupės* rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 8 proc.	14.58 proc.	14.64 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	44.12 proc.	43.67 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	Vykdomas	Vykdomas
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	270.33 proc.	207.53 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	0.13 proc.	3.48 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	0.10 proc.	3.34 proc.

* Finansinė grupė – AB Ūkio bankas, UAB „Ūkio Banko Lizingas“, RAB „Ūkio Bank Lizing“, UAB „Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas“, GD UAB „Bonum Publicum“, UAB „Ūkio Banko Investicijų Valdymas“.

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 Finansinės 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. rugsėjo 30 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d.:

Finansinė grupė			Bankas	
2009-09-30	2008-12-31		2009-09-30	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
(21)	(110)	Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	-	-
(22,332)	(22,671)	Atimamos sumos	(22,245)	(22,513)
469,314	420,933	Viso I lygio kapitalas	452,258	394,607
		II lygio kapitalas		
(1,974)	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)
91,252	96,319	Viso II lygio kapitalas	73,490	74,225
560,566	517,252	Kapitalo bazė	525,748	468,832
		Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai		
3,169,950	3,261,140	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3,148,540	3,169,020
214,110	184,190	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	93,000	131,260
445,560	445,560	Operacinės rizikos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	365,030	365,030
3,829,620	3,890,890	Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių	3,606,570	3,665,310
12.25	10.82	I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.	12.54	10.77
14.64	13.29	Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	14.58	12.79

19 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

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

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

Grupė	Valdybos ir Tarybos nariai		
	Akcininkai	Kiti susiję asmenys	
2009 m. rugsėjo 30 d.			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,721	-	134,226
Palūkanų pajamos	131	-	6,987
Indėliai	1,993	160	20,111
Palūkanų išlaidos	52	3	262
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		
	Akcininkai	Kiti susiję asmenys	
2009 m. rugsėjo 30 d.			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,675	-	134,175
Palūkanų pajamos	128	-	6,983
Indėliai	1,993	160	20,111
Palūkanų išlaidos	52	3	262
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 - 2009-09-30	2008-01-01 - 2008-09-30		2009-01-01 - 2009-09-30	2008-01-01 - 2008-09-30
3,207	4,245	Trumpalaikės išmokos	1,370	3,434
-	-	Ilgalaikės išmokos	-	-

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

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos išlaidos
GD UAB „Bonum publicum“	6,347	2	110	547
UAB „Ūkio banko lizingas“	804	214,003	13,310	67
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	201	-	1	2
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	-	19,269	7,090	6,950
RAB „Ūkio bank lizing“	-	45,634	2,582	-
UAB „Investicinio turto valdymas“	-	97,576	3,399	-

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	
2009-09-30	2008-12-31		2009-09-30	2008-12-31
41,774	33,072	Suteiktos garantijos ir laidavimai	41,774	33,072
1,322	981	Išleisti akredityvai	1,322	981
113,864	169,748	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	59,722	96,847
41,438	76,161	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	53,523	76,161
41,462	75,798	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	53,547	75,798
-	6	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	-	6

2009 m. rugsėjo 30 d. UAB „Ūkio Banko Lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusį išperkamosios nuomos sutarčių 691 tūkst. Lt sumai (2008 m. gruodžio 31 d. - 1,378 tūkst. Lt).

Išperkamoji nuoma – Bankas 2009 m. rugsėjo 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 turta. Bankas pagal išperkamosios nuomos sutartis yra įsipareigojęs savo dukterinei įmonei UAB „Ūkio Banko Lizingas“.

Veiklos nuoma – Bankas savo bankinei veiklai nuomoja biuro patalpas bei kitas patalpas. Banko neatšaukiami įsipareigojimai, susiję su nuomos sutartimis, 2009 m. rugsėjo 30 d. sudaro 74,998 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.	2009-09-30		2008-12-31	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2009	-	2,995	61	11,428
2010	-	10,689	-	10,444
2011	-	9,897	-	9,825
2012	-	8,179	-	8,290
2013	-	7,360	-	6,929
Po to	-	35,878	-	37,427
Minimalūs nuomos mokėjimai		74,998	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. rugsėjo 30 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiam teisiniame ginče, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų padengti.

21 PASTABA ATASKAITA APIE VEIKLOS SEGMENTUS

	2009-01-01 – 2009-09-30				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Eliminavimas	Grupė
TĖSTINĖ VEIKLA					
Pajamos:					
Vidinės	23,106	81	8,370	(31,557)	-
Išorinės	256,546	47,927	20,382	-	324,855
	279,652	48,008	28,752	(31,557)	324,855
Sąnaudos:					
Vidinės	(7,747)	(16,911)	(7,214)	31,872	-
Išorinės	(259,337)	(13,345)	(15,735)	-	(288,417)
	(267,084)	(30,256)	(22,949)	31,872	(288,417)
Segmentų rezultatas	12,568	17,752	5,803	315	36,438
Atidėjimų sąnaudos	(2,522)	(13,056)	(385)	(6,154)	(22,117)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(4,770)	(872)	(185)	-	(5,827)
Pelnas prieš apmokestinimą	5,276	3,824	5,233	(5,839)	8,494
Pelno mokestis	(531)	(1,483)	(96)	-	(2,110)
Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos	4,745	2,341	5,137	(5,839)	6,384
Grynasis pelnas iš nutrauktos veiklos	-	-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS IŠ TĖSTINĖS IR NUTRAUKTOS VEIKLOS	4,745	2,341	5,137	(5,839)	6,384
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai	4,745	2,341	5,137	(5,839)	6,384
Mažumos daliai	-	-	-	-	-
Turtas	3,968,648	287,049	215,474	(424,568)	4,046,603
Įsipareigojimai	3,489,400	277,994	166,989	(383,836)	3,550,547

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“, UAB „Investicinio Turto Valdymas“ ir GD UAB „Bonum publicum“ finansinės informacijos santrauką.

	2008-01-01 – 2008-09-30				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
TĘSTINĖ VEIKLA					
Pajamos:					
Vidinės	17,705	111	2,632	(20,448)	-
Išorinės	305,383	41,955	14,323	(27,000)	334,661
	323,088	42,066	16,955	(47,448)	334,661
Sąnaudos:					
Vidinės	(477)	(16,421)	(267)	17,165	-
Išorinės	(235,384)	(13,747)	(12,275)	-	(261,406)
	(235,861)	(30,168)	(12,542)	17,165	(261,406)
Segmentų rezultatas	87,227	11,898	4,413	(30,283)	73,255
Atidėjimų sąnaudos	17,744	(5,190)	-	-	12,584
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(5,078)	(385)	(178)	-	(5,641)
Pelnas prieš apmokestinimą	99,893	6,353	4,235	(30,283)	80,198
Pelno mokestis	(10,464)	(800)	(22)	-	(11,286)
Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos	89,429	5,553	4,213	(30,283)	68,912
Grynasis pelnas iš nutrauktos veiklos	-	-	12,478	2,454	14,932
GRYNASIS PELNAS IŠ TĘSTINĖS IR NUTRAUKTOS VEIKLOS	89,429	5,553	16,691	(27,829)	83,844
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	89,429	5,553	16,691	(27,829)	83,844
<i>Mažumos daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,161,765	385,341	70,519	(392,638)	4,224,987
Įsipareigojimai	3,649,763	368,565	28,530	(352,310)	3,694,548

Banko segmentas apima AB „Ūkio Bankas“, lizingo segmentas apima UAB „Ūkio banko lizingas“ ir RAB „Ūkio bank lizing“, kitos veiklos segmentas apima UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ ir GD UAB „Bonum publicum“ finansinės informacijos santrauką. 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 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30		2009-01-01 – 2009-09-30	2008-01-01 – 2008-09-30
0.21	2.61	Turto grąža, perskaičiuota į metinį rodiklį, proc.	0.15	2.91
1.72	21.30	Nuosavybės grąža, perskaičiuota į metinį rodiklį, proc.	1.33	25.31
0.93	0.57	Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokesť	0.94	0.46

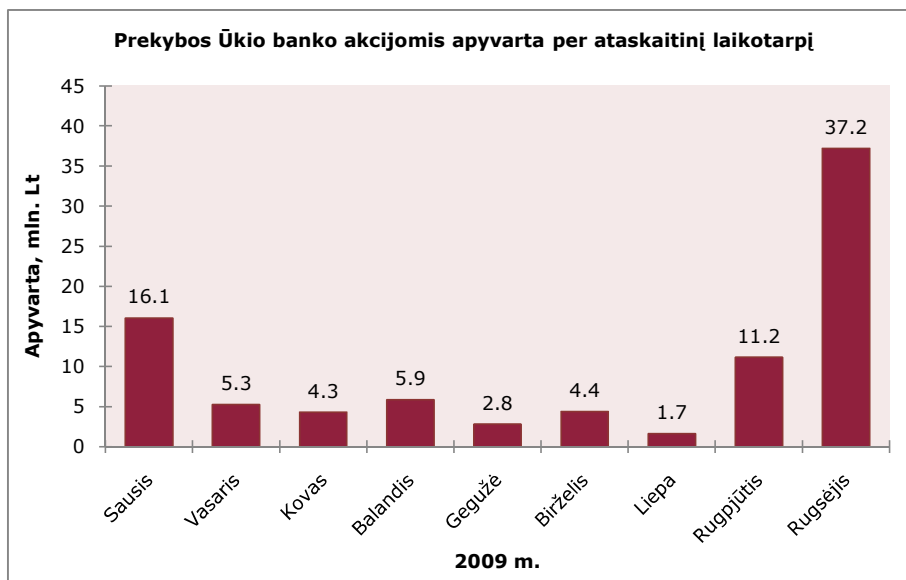
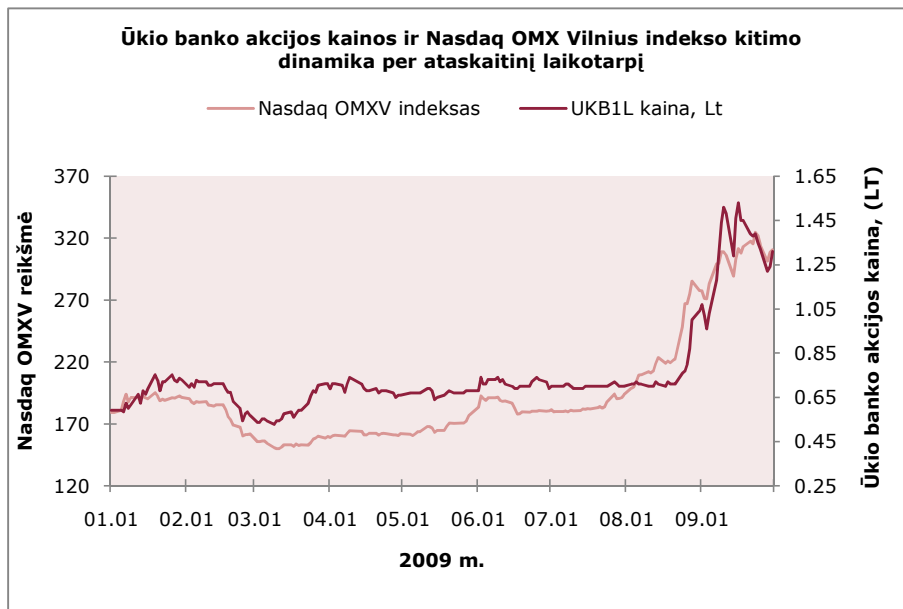
KREDITO REITINGAI

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

- Reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams B (reitingas suteiktas 2009 m. rugpjūčio 28 d.);
- Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams C (reitingas suteiktas 2009 m. rugpjūčio 28 d.);

Reitingų perspektyva neigiama.

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



INFORMACIJA APIE AB ŪKIO BANKO VADOVUS (TURIMŲ AKCIJŲ SKAIČIUS, BANKO KAPITALO BEI BALSŲ DALIS NURODYTI 2009 M. RUGSĖJO 30 DIENAI)

Vadovo vardas, pavardė, pareigos	Turimų Banko akcijų skaičius, vnt.	Banko kapitalo dalis, proc.	Balsų dalis, proc.
BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA			
Karpavičienė Edita Stebėtojų tarybos pirmininkė	197,450	0.0803	0.0803
Kurauskienė Ala Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotoja	405,024	0.1648	0.1648
Gončaruk Olga Stebėtojų tarybos narė	8,124,854	3.3052	3.3052
Jakavičienė Gražina Stebėtojų tarybos narė	11,286	0.0046	0.0046
Soldatenko Viktor Stebėtojų tarybos narys	2,785	0.0011	0.0011
BANKO VALDYBA			
Ugianskis Gintaras Valdybos pirmininkas, administracijos vadovas	96,225	0.0391	0.0391
Balandis Rolandas Valdybos pirmininko pavaduotojas, Verslo bankininkystės tarnybos vadovas	80,105	0.0326	0.0326
Žalys Arnas Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas	51,000	0.0207	0.0207

ESMINIAI ĮVYKIAI AB ŪKIO BANKO VEIKLOJE

- 2009 m. sausio 13 d.** pranešta, kad 2009 m. sausio 8 d. Lietuvos banko Valdyba, atsižvelgdama į AB Ūkio banko inspektavimo rezultatus, priėmė sprendimus, kuriuos vykdydamas AB Ūkio bankas turi stiprinti kapitalo bazę ir riboti tam tikrų rizikingų aktyvų augimą.
- 2009 m. vasario 13 d.** pranešta apie AB Ūkio banko Valdybos posėdžio, įvykusio 2009 m. vasario 12 d., metu priimtą sprendimą išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją litais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2008 m. birželio 19 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtinti šios emisijos 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 Sekretariate, 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 neaudituos grynasis pelnas – 57.4 mln. litų (16.6 mln. eurų) – 30.6 proc. mažesnis nei 2007 m., per kuriuos uždirbta 82.7 mln. litų (24.0 mln. eurų) grynojo pelno ir 37.3 proc. mažesnis nei prognozuotas (91.5 mln. litų, arba 26.5 mln. eurų). Pagrindinės pelno prognozės nevykdymo priežastys: didesnės nei prognozuotos specialiųjų atidėjimų paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimui išlaidos, sąlygotos Lietuvos ekonomikos pokyčių; mažesnis nei prognozuotas pajamas uždirbančio turto apimtys; daugiau nei prognozuota išaugę lėšų skolinimosi kaštai; mažesnis nei prognozuotas prekybinės veiklos rezultatas. AB Ūkio banko grupės 2008 m. preliminarus neaudituos grynasis pelnas – 48.0 mln. litų (13.9 mln. eurų) – 37.9 proc. mažesnis nei 2007 m., per kuriuos uždirbta 77.4 mln. litų (22.4 mln. eurų) grynojo pelno.
- 2009 m. vasario 24 d.** pranešta apie šaukiamą eilinį visuotinį AB Ūkio banko akcininkų susirinkimą. Banko Valdyba patvirtino 2009 m. kovo 27 d. įvyksiančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę.
- 2009 m. vasario 27 d.** pranešta, kad AB Ūkio bankas 2009 m. vasario 26 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 1/2009, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2009 m. vasario 17 d. iki 2009 m. vasario 26 d. išplatinta 20,839 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 12 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2009 m. gegužės 28 d.
- 2009 m. kovo 10 d.** paskelbta patikslinta eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkė.
- 2009 m. kovo 17 d.** pranešta apie Valdybos parengtus 2009 m. kovo 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 neaudituos grynasis pelnas – 5.5 mln. litų (1.6 mln. eurų). AB Ūkio banko 2009 m. trijų mėnesių nekonsoliduotas neaudituos grynasis 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).
- 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.
- 2009 m. rugpjūčio 4 d.** paskelbtas AB Ūkio banko grupės 2009 m. šešių mėnesių konsoliduotas neaudituos grynasis pelnas – 6.2 mln. litų (1.8 mln. eurų). AB Ūkio banko 2009 m. šešių mėnesių nekonsoliduotas neaudituos grynasis pelnas – 4.6 mln. litų (1.3 mln. eurų).
- 2009 m. rugpjūčio 28 d.** pranešta, kad Tarptautinė reitingų agentūra „Standard&Poor’s Ratings Services“ 2009 m. rugpjūčio 28 d. pakeitė AB Ūkio bankas reitingus: reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams B, reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams C, reitingų perspektyva neigiama.
- 2009 m. rugsėjo 3 d.** pranešta, kad siekdamas optimizuoti veiklos sąnaudas AB Ūkio bankas priėmė sprendimą sustabdyti bendradarbiavimą su tarptautine reitingų agentūra „Moody’s Investors Service“.
- 2009 m. rugsėjo 17 d.** pranešta, kad 2009 m. rugsėjo 17 d. AB Ūkio bankas įsigijo 100 proc. UAB „Investicinio turto valdymas“ akcijų. UAB „Investicinio turto valdymas“ veikla – turto valdymas ir administravimas.
- 2009 m. rugsėjo 21 d.** pranešta, kad 2009 m. rugsėjo 18 d. AB Ūkio bankas perleido 2,000,000 vnt. AB Kauno tiekimo paprastųjų vardinių akcijų, kas sudaro 19.64 proc. bendrovės įstatinio kapitalo.

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