



**AB ŪKIO BANKO 2009 M. DVYLIKOS 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	11-50
PAPILDOMA INFORMACIJA	51-54

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS**ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS**

Patvirtiname, kad AB Ūkio banko sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė už dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2009 m. gruodžio 31 d., sudaryta pagal taikomus buhalterinės apskaitos 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 išteklų departamento direktorius

Marius Arlauskas



Ataskaita parengta Kaune, 2010 m. vasario 26 d.

AB ŪKIO BANKAS
**SUTRUMPINTAS TARPINIS BALANSAS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Pasta- bos	Grupė 2009	Grupė 2008 pertvarkyta (1 pastaba)	Bankas 2009	Bankas 2008 pertvarkyta (1 pastaba)
TURTAS					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		442,736	188,875	442,719	188,874
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms		677,968	102,018	670,326	99,100
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą		42,989	45,250	11,102	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	3	2,420,504	3,072,210	2,271,821	3,342,277
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	4	43,339	50,676	42,935	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	4	268,496	375,208	460,233	372,011
Investicijos į dukterines įmones	5	-	-	157,636	39,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas		22,095	22,671	2,220	2,778
Ilgalaikis materialusis turtas		34,311	30,928	25,197	27,934
Investicinis turtas		142,840	26,026	16,052	16,052
Atidėto pelno mokesčio turtas		13,337	910	13,337	910
Kitas turtas		187,968	65,347	107,146	57,500
Turtas iš viso		4,296,583	3,980,119	4,220,724	4,224,250
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ					
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms		285,864	261,017	276,864	245,818
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą		6	1,161	6	1,223
Įsiskolinimas klientams	6	3,354,061	3,035,516	3,362,881	3,343,863
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		17,860	24,784	17,860	27,021
Subordinuotos paskolos		148,836	103,220	148,836	103,220
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas		14,984	1,186	-	-
Kiti įsipareigojimai		63,801	63,794	19,946	28,602
Įsipareigojimai iš viso		3,885,412	3,490,678	3,826,393	3,749,747
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	7	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		(5,193)	(110)	(5,175)	-
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti		-	49,116	-	49,116
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		-	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		(313)	2,358	-	-
Privalomasis rezervas		16,046	11,245	15,532	10,971
Kiti rezervai		136,647	50,000	136,647	50,000
Sukauptas pelnas		(58,340)	103,624	(74,997)	91,208
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei		411,171	489,441	394,331	474,503
Mažumos nuosavybė		-	-	-	-
Nuosavybė iš viso		411,171	489,441	394,331	474,503
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso		4,296,583	3,980,119	4,220,724	4,224,250

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA
UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ,
PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Pasta- bos	Grupė 2009	Grupė 2008 pertvarkyta (1 pastaba)	Bankas 2009	Bankas 2008 pertvarkyta (1 pastaba)
TĖSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos	8	275,795	283,096	248,770	249,760
Palūkanų sąnaudos	8	(213,293)	(152,334)	(220,157)	(153,949)
Grynosios palūkanų pajamos		62,502	130,762	28,613	95,811
Paslaugų ir komisinių pajamos	9	68,922	115,148	63,396	115,991
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	9	(12,895)	(17,486)	(12,139)	(16,374)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		56,027	97,662	51,257	99,617
Užsienio valiutos keitimo operacijų rezultatas		3,176	35,937	1,610	36,281
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą rezultatas		20,039	(46,248)	13,290	(39,302)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas		595	(2,688)	616	24,263
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	12	(114,146)	(43,073)	(89,697)	(30,807)
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos		1,128	590	65	590
Grynosios draudimo veiklos pajamos		(85)	10,334	-	-
Dividendų pajamos		7	178	7	177
Kitos veiklos pajamos		1,817	2,510	1,674	2,298
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas		31,060	185,964	7,435	188,928
Veiklos sąnaudos	10	(117,708)	(149,361)	(94,076)	(126,836)
Grynasis pelnas prieš apmokestinimą		(86,648)	36,603	(86,641)	62,092
Pelno mokestis		16,127	(5,829)	11,644	(4,709)
Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos		(70,521)	30,774	(74,997)	57,383
Pelnas iš nutrauktos veiklos		-	14,932	-	-
GRYNASIS PELNAS		(70,521)	45,706	(74,997)	57,383
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai		(70,521)	45,706	(74,997)	57,383
Mažumos daliai		-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS		(70,521)	45,706	(74,997)	57,383
GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI					
Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:	11				
Pagrindinis (litais)		(0.31)	0.23	(0.33)	0.29
Sumažintasis (litais)		(0.30)	0.23	(0.32)	0.29
Iš tęstinės veiklos:	11				
Pagrindinis (litais)		(0.31)	0.16	(0.33)	0.29
Sumažintasis (litais)		(0.30)	0.16	(0.32)	0.29

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

AB ŪKIO BANKAS

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



	Grupė 2009.10.01 – 2009.12.31	Grupė 2008.10.01 – 2008.12.31	Bankas 2009.10.01– 2009.12.31	Bankas 2008.10.01– 2008.12.31
TĚSTINĖ VEIKLA				
Palūkanų pajamos	57,053	74,259	49,763	66,934
Palūkanų sąnaudos	(50,027)	(39,308)	(49,933)	(41,752)
Grynosios palūkanų pajamos	7,026	34,951	(170)	25,182
Paslaugų ir komisinių pajamos	16,925	24,173	15,536	24,266
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(3,268)	(3,562)	(3,140)	(3,331)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	13,657	20,611	12,396	20,935
Užsienio valiutos keitimo operacijų rezultatas	4,179	24,031	4,522	25,107
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą rezultatas	1,198	(29,870)	(296)	(26,157)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	461	(2,747)	456	(2,755)
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	(91,079)	(55,454)	(87,122)	(48,349)
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos	177	388	12	388
Grynosios draudimo veiklos pajamos	(869)	2,943	-	-
Dividendų pajamos	-	24	-	24
Kitos veiklos pajamos	(1,169)	612	104	598
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas	(66,419)	(4,511)	(70,098)	(5,027)
Veiklos sąnaudos	(28,723)	(39,085)	(21,819)	(32,774)
Grynasis pelnas prieš apmokestinimą	(95,142)	(43,596)	(91,917)	(37,801)
Pelno mokestis	18,237	5,458	12,175	5,755
Grynasis pelnas iš tęstinės veiklos	(76,905)	(38,138)	(79,742)	(32,046)
Pelnas iš nutrauktos veiklos	-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS	(76,905)	(38,138)	(79,742)	(32,046)
Tenkantis:				
Motininės įmonės daliai	(76,905)	(38,138)	(79,742)	(32,046)
Mažumos daliai	-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS	(76,905)	(38,138)	(79,742)	(32,046)
GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI				
Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:				
Pagrindinis (litais)	(0.34)	(0.20)	(0.35)	(0.16)
Sumažintasis (litais)	(0.33)	(0.19)	(0.34)	(0.16)
Iš tęstinės veiklos:				
Pagrindinis (litais)	(0.34)	(0.19)	(0.35)	(0.16)
Sumažintasis (litais)	(0.33)	(0.19)	(0.34)	(0.16)

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 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
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(3,934)	(3,934)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(8,984)	-	-	-	(8,984)
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	6,071	(6,071)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	27,573	-	(27,573)	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	50,000	-	-	-	(50,000)	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	(2,000)	-	-	-	2,000	-
Grynasis pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	-	57,383	57,383
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)	-
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(5,175)	-	-	-	(5,175)
Perkėlimas į akcinį kapitalą	49,116	-	-	-	(49,116)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86,647	-	-	-	(86,647)	-
Grynasis pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	-	(74,997)	(74,997)
2009 m. gruodžio 31 d.	245,824	76,500	136,647	(5,175)	-	15,532	(74,997)	394,331

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

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



Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	Mažumos nuosavybė	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.	196,708	76,500	2,000	10,178	21,543	79,874	7,546	5,300	111,292	510,941	1,025	511,966
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,934)	(3,934)	-	(3,934)
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	6,245	(6,245)	-	-	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus turto nuostoliams dengti	-	-	-	-	27,573	-	-	-	(27,573)	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	2,569	-	-	2,569	(17)	2,552
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo sumažėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	(47,795)	-	-	-	(47,795)	(468)	(48,263)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(10,288)	-	-	-	-	-	(10,288)	-	(10,288)
Dukterinių įmonių pardavimas	-	-	-	-	-	(32,079)	(7,757)	(300)	32,378	(7,758)	(540)	(8,298)
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	50,000	-	-	-	-	-	(50,000)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	(2,000)	-	-	-	-	-	2,000	-	-	-
Grynasis pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	-	-	-	45,706	45,706	-	45,706
2008 m. gruodžio 31 d.	196,708	76,500	50,000	(110)	49,116	-	2,358	11,245	103,624	489,441	-	489,441
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86,647	-	-	-	-	-	(86,647)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	4,801	(4,801)	-	-	-
Perkėlimas į acinį kapitalą	49,116	-	-	-	(49,116)	-	-	-	-	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	(2,671)	-	-	(2,671)	-	(2,671)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	(5,083)	-	-	-	-	-	(5,083)	-	(5,083)
Dukterinės įmonės praėjusių metų pelno koregavimas	-	-	-	-	-	-	-	-	5	5	-	5
Grynasis pelnas (nuostolis)	-	-	-	-	-	-	-	-	(70,521)	(70,521)	-	(70,521)
2009 m. gruodžio 31 d.	245,824	76,500	136,647	(5,193)	-	-	(313)	16,046	(58,340)	411,171	-	411,171

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

AB ŪKIO BANKAS

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



	Grupė 2009	Grupė 2008	Bankas 2009	Bankas 2008
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje				
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	(70,521)	45,706	(74,997)	57,383
Grynojo pelno koregavimai:				
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolio) ataskaitoje	(16,127)	5,829	(11,644)	4,709
Pelnas iš dukterinių įmonių pardavimo	-	(14,932)	-	(27,000)
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	114,146	43,073	89,697	30,807
Palūkanų pajamos	(275,795)	(283,096)	(248,770)	(249,760)
Palūkanų sąnaudos	213,293	139,197	220,157	140,812
Dividendų pajamos	(7)	(178)	(7)	(177)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	8,318	7,299	6,363	6,530
Investicijų tikrosios vertės sumažėjimas (Pelnas) nuostolis iš ilgalaikio turto pardavimo	5,996	-	6,088	-
	4,878	38	(307)	57
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus	(15,819)	(57,064)	(13,420)	(36,639)
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai				
Lešų centriniame banke grynasis pasikeitimas	3,578	29,371	3,578	29,371
Investicinių vertybinių popierių grynasis pasikeitimas	103,883	(9,307)	(91,025)	(8,135)
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	(5,237)	75,130	(1,369)	74,893
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą grynasis pasikeitimas	2,261	186,399	15,409	185,457
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	542,148	(598,723)	982,715	(1,033,021)
Kito turto grynasis pasikeitimas	(73,458)	(440)	(483)	(5,111)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	24,509	(149,893)	30,708	(134,627)
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	(1,155)	(2,599)	(1,217)	(2,534)
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	234,251	(40,934)	(65,412)	257,855
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	74,341	(141,028)	46,667	(8,830)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje	889,397	(709,088)	906,151	(681,321)
Palūkanų pajamos	206,719	267,460	185,219	238,610
Palūkanų sąnaudos	(168,789)	(101,454)	(175,517)	(103,085)
Sumokėtas pelno mokestis	(2,820)	(20,167)	(2,000)	(19,025)
Gryniesi pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje	924,507	(563,249)	913,853	(564,821)

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

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



	Grupė 2009	Grupė 2008	Bankas 2009	Bankas 2008
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje				
Gauti dividendai	7	178	7	177
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	-	(117,815)	-
Pajamos iš dukterinių įmonių pardavimo	-	29,875	-	30,000
Materialiojo turto įsigijimas	(139,396)	(13,336)	(6,049)	(12,587)
Materialiojo turto pardavimas	7,567	646	4,015	620
Nematerialiojo turto įsigijimas	(884)	(2,018)	(1,496)	(1,883)
Nematerialiojo turto pardavimas	42	-	769	-
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai	(132,664)	15,345	(120,569)	16,327
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje				
Išmokėti dividendai	-	(3,897)	-	(3,897)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	5,510	79,657	5,510	81,894
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(12,895)	(54,873)	(15,132)	(54,873)
Grynasis subordinuotų paskolų pasikeitimas	43,613	-	43,613	-
Gryniesi pinigų srautai iš finansinės veiklos	36,228	20,887	33,991	23,124
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	828,071	(527,017)	827,275	(525,370)
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	(146)	748	-	-
Gryniesi pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	161,081	687,350	160,692	686,062
Gryniesi pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	989,006	161,081	987,967	160,692

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



1 PASTABA BENDRA INFORMACIJA, APSKAITOS POLITIKOS IR PERTVARKYMAI

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

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 48 klientų aptarnavimo skyrius bei 2 atstovybes užsienyje (Ukrainoje ir Kazachstane). Taip pat Bankas tiesiogiai ar netiesiogiai valdo 6 dukterines įmones: 1997 m. įsteigtą UAB Ūkio banko lizingas, 2006 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, 2007 m. įsigytą GD UAB „Bonum Publicum“, 2007 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas ir 2009 m. įsigytą UAB „Investicinio Turto Valdymas“. UAB Ūkio banko lizingas 2006 m. įsteigė RAB Ūkio bank lizing (Ukraina).

2009 m. gruodžio 31 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 806 ir 700 darbuotojų (2008 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 841 ir 723).

Nuo 1998 m. birželio mėn. Banko akcijomis yra prekiaujama Vilniaus vertybinių popierių biržoje. 2006 m. liepos 13 d. AB „Ūkio bankas“ akcijos buvo įtrauktos į Oficialųjį prekybos sąrašą. AB „Ūkio bankas“ tapo pirmąja finansine institucija, kurios akcijos kotiruojamos Oficialiajame prekybos sąrašė.

Banko akcininkai, valdantys daugiau kaip 5 proc. banko kapitalo, yra:

	2009	2008
Vladimir Romanov	32.95%	32.95%
UAB „Universal Business Investment Group Management“	9.99%	9.99%
Zinaida Romanova	8.73%	8.73%
UAB „First Partneriai“	6.84%	5.88%

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 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.

Paskolos finansų institucijoms perklasifikuotos iš „Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms“ į „Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos“. Finansų institucijų indėliai perklasifikuoti iš „Įsipareigojimai bankams ir kitoms finansų institucijoms“ į „Įsipareigojimai klientams“. Indėlių draudimo išlaidos perklasifikuotos iš „Veiklos sąnaudų“ į „Palūkanų išlaidos“. Draudimo išlaidų apskaita pakeista, kad atitiktų draudimo pajamų apskaitą. Atlikti ankstesnių metų veiklos sąnaudų pertvarkymai.

Aukščiau paminėto lyginamosios finansinės informacijos pertvarkymo įtaka yra:

Balansinės ataskaitos 2008 m. gruodžio 31 d. (Grupė)

prieš
pertvarkymą pertvarkymas pertvarkyta

TURTAS

Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms (straipsnio pavadinimas pakeistas į „Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms“)	294,340	(192,322)	102,018
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,879,888	192,322	3,072,210
Kitas turtas	69,881	(4,534)	65,347

ĮSIPAREIGOJIMAI

Įsipareigojimai bankams ir kitoms finansų institucijoms (straipsnio pavadinimas pakeistas į „Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms“)	380,635	(119,618)	261,017
Įsiskolinimas klientams	2,915,898	119,618	3,035,516

NUOSAVYBĖ

Sukauptas pelnas	108,158	(4,534)	103,624
------------------	---------	---------	---------

AB ŪKIO BANKAS

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



Balansinės ataskaitos 2008 m. gruodžio 31 d.
(Bankas)

TURTAS

Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms (straipsnio pavadinimas pakeistas į "Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms")
 Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos

	<u>prieš</u> <u>pertvarkymą</u>	<u>pertvarkymas</u>	<u>pertvarkyta</u>
	928,873	(829,773)	99,100
	2,512,504	829,773	3,342,277

ĮSIPAREIGOJIMAI

Įsipareigojimai bankams ir kitoms finansų institucijoms (straipsnio pavadinimas pakeistas į "Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms")
 Įsiskolinimas klientams

	673,783	(427,965)	245,818
	2,915,898	427,965	3,343,863

Pelno (nuostolio) ataskaita už dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2008 m. gruodžio 31 d.
(Grupė)

Grynosios palūkanų pajamos
 Grynosios draudimo veiklos pajamos
 Veiklos sąnaudos

	<u>prieš</u> <u>pertvarkymą</u>	<u>pertvarkymas</u>	<u>pertvarkyta</u>
	143,899	(13,137)	130,762
	12,532	(2,198)	10,334
	(162,389)	13,028	(149,361)

Pelno (nuostolio) ataskaita už dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2008 m. gruodžio 31 d.
(Bankas)

Grynosios palūkanų pajamos
 Veiklos sąnaudos

	<u>prieš</u> <u>pertvarkymą</u>	<u>pertvarkymas</u>	<u>pertvarkyta</u>
	108,948	(13,137)	95,811
	(139,973)	13,137	(126,836)

2 PASTABA REZULTATŲ SEZONIŠKUMAS

Reikšmingų Grupės ar Banko pajamų ar išlaidų sumų, kurioms būdingas sezoniškumas, nėra.

3 PASTABA PASKOLOS IR IŠPERKAMOSIOS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

Grupė			Bankas	
2009	2008 pertvarkyta (1 pastaba)		2009	2008 pertvarkyta (1 pastaba)
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos				
1,111,862	1,601,682	Paskolos smulkaus ir vidutinio dydžio įmonėms (SVV)	1,152,249	1,597,899
851,844	733,879	Paskolos kitoms įmonėms	854,116	733,879
334,665	391,700	Paskolos gyventojams	211,471	262,066
185,950	192,322	Paskolos finansinėms institucijoms	230,545	835,612
141,301	253,259	Išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	-
2,625,622	3,172,842	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso	2,448,381	3,429,456
(205,118)	(100,632)	Atidėjimai paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui (12 pastaba (e))	(176,560)	(87,179)
(193,492)	(85,732)	Atidėjimai paskolų vertės sumažėjimui	(176,560)	(87,179)
(11,626)	(14,900)	Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	-	-
2,420,504	3,072,210	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus	2,271,821	3,342,277

2009 m. gruodžio 31 d. į Grupės ir Banko paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų likutį įtrauktos sukauptos palūkanos, kurios sudarė atitinkamai 68,431 tūkst. Lt ir 63,128 (2008 m. gruodžio 31 d. - atitinkamai 13,699 ir 9,292).

AB ŪKIO BANKAS

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

**4 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI**

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
		Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui		
11,504	11,509	Įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	11,487	11,486
10,832	9,221	Bankų ir finansų institucijų nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	10,445	9,050
22,336	20,730	Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	21,932	20,536
		Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui		
6,446	-	Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	6,446	-
14,557	29,946	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	14,557	29,946
43,339	50,676	Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	42,935	50,482
		Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo		
86,591	123,242	Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	86,591	123,140
145,172	205,789	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	337,340	202,981
36,733	46,177	Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	36,302	45,890
268,496	375,208	Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, iš viso	460,233	372,011

5 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
		Investicijos į dukterines įmones		
		GD UAB „Bonum Publicum“	36,321	36,321
-	-	UAB „Ūkio Banko Investicijų Valdymas“	2,000	2,000
-	-	UAB Ūkio Banko Lizingas	1,000	1,000
-	-	UAB „Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas“	19,924	500
-	-	UAB „Investicinio Turto Valdymas“	98,391	-
-	-	Investicijos į dukterines įmones iš viso	157,636	39,821

2008 m. liepos mėn. 24 d. Bankas ir Grupė pardavė 100 proc. Lietuvoje veikusią trijų dukterinių bendrovių akcijų (UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“ ir UAB „Turto valdymo sistemos“) ir vienos dukterinės bendrovės (OAO „Russkij Karavaj“) Rusijoje akcijas, kurios 99 proc. akcijų priklausė Grupei.

2009 m. rugsėjo 17 d. Bankas įsigijo 100 proc. UAB „Investicinio turto valdymas“ akcinio kapitalo.

2009 m. gruodžio mėn. UAB „Investicinio turto valdymas“ akcinis kapitalas padidintas 98,391 tūkst. Lt ir metų pabaigoje sudarė 98,391 tūkst. Lt.

2009 m. gruodžio mėn. UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ akcinis kapitalas padidintas 19,425 tūkst. Lt ir metų pabaigoje sudarė 19,924 tūkst. Lt.

6 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

Grupė			Bankas	
2009	2008 pertvarkyta (1 pastaba)		2009	2008 pertvarkyta (1 pastaba)
Įsiskolinimas klientams				
649,248	519,153	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	649,692	519,614
2,662,221	2,516,363	Terminuoti indėliai, akredityvai	2,670,597	2,824,249
42,592	-	Paskolos	42,592	-
3,354,061	3,035,516	Įsiskolinimas klientams iš viso	3,362,881	3,343,863
Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo				
434,335	323,717	Įmonių	434,348	323,717
170,575	153,175	Gyventojų	170,575	153,175
44,338	42,261	Finansinių institucijų	44,769	42,722
649,248	519,153		649,692	519,614
Terminuoti indėliai, akredityvai				
482,795	786,171	Įmonių	482,857	786,171
2,080,431	1,621,358	Gyventojų	2,080,431	1,621,358
57,845	77,167	Finansinių institucijų	66,023	385,053
2,621,071	2,484,696		2,629,311	2,792,582
Paskolos				
8,000	-	Valdžios institucijų	8,000	-
34,040	-	Finansinių institucijų	34,040	-
42,040	-		42,040	-
41,702	31,667	Sukauptos palūkanos	41,838	31,667
3,354,061	3,035,516	Įsiskolinimas klientams iš viso	3,362,881	3,343,863

7 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2009 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 245,824 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 196,708 tūkst. Lt) ir buvo padalintas į 245,824,000 paprastųjų vardinių akcijų (2008 m. gruodžio 31 d. 196,708,000 Vienos akcijos nominali vertė 1 (vienas) litas. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

2009 m. gegužės 7 d. Banko akcinis kapitalas padidintas 49,116 tūkst. Lt panaudojant bendrosios paskirties rezervą aktyvų nuostoliams dengti.

Kiti rezervai sudaromi iš Banko akcininkų papildomų įnašų ar atskaitymų iš Banko pelno. Kitų rezervų paskirtis – garantuoti Banko finansinį stabilumą. Kiti rezervai eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu gali būti panaudojami Banko veiklos nuostoliams padengti ir Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 41 straipsnio 6 dalyje nurodytu atveju. 2009 m. gruodžio 31 d. kiti rezervai sudarė 136,647 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d. – 50,000 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

8 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS/SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
		Palūkanų pajamos		
253,321	249,780	už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	219,097	217,198
18,597	24,696	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	26,379	24,432
2,132	-	už investicinius vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui	2,132	-
883	5,932	už prekybinius vertybinius popierius	300	5,442
862	2,688	už lėšas centriniuose bankuose	862	2,688
275,795	283,096	Palūkanų pajamos iš viso	248,770	249,760

Grupė			Bankas	
2009	2008 pertvarkyta (1 pastaba)		2008	2008 pertvarkyta (1 pastaba)
		Palūkanų sąnaudos		
180,948	109,021	už įsiskolinimus klientams	188,516	112,035
8,520	20,928	už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito įstaigoms	7,748	19,464
8,305	8,170	už subordinuotas paskolas	8,305	8,170
1,674	1,078	už išleistus skolos vertybinius popierius	1,742	1,143
13,846	13,137	indėlių draudimo išlaidos	13,846	13,137
213,293	152,334	Palūkanų sąnaudos iš viso	220,157	153,949

2009 m. į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta atitinkamai 30,921 tūkst. Lt. ir 24,947 tūkst. Lt. palūkanų, sukauptų už finansinį turta, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas (2008 m. atitinkamai 18,058 tūkst. Lt ir 14,958 tūkst. Lt).

9 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS/SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
		Paslaugų ir komisinių pajamos		
41,021	86,361	už pinigų pervedimo operacijas	41,139	86,495
4,794	7,004	už kreditavimo paslaugas	5,052	7,195
3,950	6,462	už sąskaitų aptarnavimą	3,950	6,462
9,103	5,065	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	3,496	5,279
2,451	3,174	už mokesčių priėmimą	2,639	3,914
3,045	2,155	už bazinės (EUR) valiutos keitimą	3,046	2,155
4,558	4,927	kitos	4,074	4,491
68,922	115,148	Paslaugų ir komisinių pajamos iš viso	63,396	115,991

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
		Paslaugų ir komisinių sąnaudos		
5,174	10,622	už pinigų pervedimo operacijas	4,471	10,088
4,719	3,631	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	4,693	3,075
3,002	3,233	kitos	2,975	3,211
12,895	17,486	Paslaugų ir komisinių sąnaudos iš viso	12,139	16,374

AB ŪKIO BANKAS
**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

10 PATSABA VEIKLOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2009	2008 pertvarkyta (1 pastaba)		2009	2008 pertvarkyta (1 pastaba)
Veiklos sąnaudos				
43,464	52,381	Personalo ir susijusios sąnaudos	34,425	43,256
17,852	32,522	Reklama, rėmimas	12,665	25,300
17,580	16,776	Pastatų nuoma ir eksploatacija	16,073	15,433
5,586	10,812	Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	5,228	10,449
8,318	7,299	Nusidėvėjimas ir amortizacija	6,363	6,530
3,831	4,280	Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	2,629	3,152
3,498	3,642	IT sąnaudos	3,436	3,557
1,458	2,998	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	701	2,242
16,121	18,650	Kitos sąnaudos	12,556	16,917
117,708	149,361	Veiklos sąnaudos iš viso	94,076	126,836

11 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Grupė			Bankas	
2009	2008 pertvarkyta (1 pastaba)		2009	2008
Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai				
(70,521)	30,774	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai iš tęstinės veiklos	(74,997)	57,383
-	14,932	iš nutrauktosios veiklos	-	-
(70,521)	45,706	Iš viso pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	(74,997)	57,383
228,600	196,708	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	228,600	196,708
(0.31)	0.16	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litais)	(0.33)	0.29
-	0.08	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai iš nutrauktosios veiklos (litais)	-	-
(0.31)	0.23	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)	(0.33)	0.29

Grupė			Bankas	
2009	2008 pertvarkyta (1 pastaba)		2009	2008
Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai				
(70,521)	45,706	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	(74,997)	57,383
61	248	Konvertuojamos skolos palūkanų išlaidos (atėmus mokesčius)	61	248
(70,460)	45,954	Grynasis pelnas, kurio pagrindu skaičiuojama pasirinktiniais sandoriais sumažinta pelno dalis vienai akcijai	(74,936)	57,631
(70,460)	31,022	iš tęstinės veiklos	(74,936)	57,631
-	14,932	iš nutrauktosios veiklos	-	-
228,600	196,708	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	228,600	196,708
4,297	3,372	Koregavimas dėl konvertuojamos skolos (tūkst. vienetų)	4,297	3,372
232,897	200,080		232,897	200,080
(0.30)	0.16	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litais)	(0.32)	0.29
-	0.07	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai iš nutrauktosios veiklos (litais)	-	-
(0.30)	0.23	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litais)	(0.32)	0.29

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

Grupė			Bankas	
2009	2008 pertvarkyta		2009	2008 pertvarkyta
Turtas				
338,070	144,216	Lėšos centriniame banke	338,070	144,216
677,968	102,018	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	670,326	99,100
42,989	45,250	Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	11,102	26,511
2,420,504	3,072,210	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,271,821	3,342,277
1,057,130	1,643,004	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš SVV</i>	1,032,745	1,540,030
826,120	733,727	<i>įmonių</i>	820,689	720,216
185,950	192,322	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš finansinių institucijų</i>	230,545	829,773
351,304	503,157	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš gyventojų</i>	187,842	252,258
311,835	425,884	Investiciniai vertybiniai popieriai:	503,168	422,493
43,339	50,676	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	42,935	50,482
268,496	375,208	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	460,233	372,011
83,154	65,327	Kitas turtas	59,295	57,480
3,874,520	3,854,905	Iš viso	3,853,782	4,092,077
Nebalansiniai įsipareigojimai				
47,702	33,072	Suteiktos garantijos ir laidavimai	47,702	33,072
4,015	981	Išleisti akredityvai	4,015	981
118,587	169,748	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	63,454	96,847
170,304	203,801	Iš viso	115,171	130,900
Maksimalus prisiimtos kredito rizikos dydis				
4,044,824	4,058,706		3,968,953	4,222,977

b) Maksimalaus prisiimto kredito rizikos dydžio koncentracijos

Koncentracijos rizika valdoma pagal kliento/sandorio šalies, veiklos rūšies ir geografinio regiono lygmeniu.

Maksimali kredito rizikos suma, tenkanti vienam Grupės klientui/sandorio šaliai neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė 122 mln. Lt, arba 23 proc. skaičiuotino kapitalo (2008 m. gruodžio 31 d. - 116 mln. Lt, arba 22 proc. skaičiuotino kapitalo).

2009 m. gruodžio 31 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvą, kuris numato, kad paskolų suma vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims neturi viršyti 25 proc. Grupės arba Banko kapitalo (15 pastaba).

2009 m. gruodžio 31 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą didelių paskolų normatyvą, kuris numato, kad paskolų vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims, viršijančių 10 proc. Grupės ar Banko kapitalo, bendra suma neturi viršyti 800 proc. Grupės arba Banko kapitalo (15 pastaba).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

Grupė 2009 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	338,070	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	677,968	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	677,968
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	33,372	224	-	188	-	-	-	-	-	9,205	-	42,989
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	841	1,307,219	187,204	254	31,148	15,046	98,607	443,098	6,402	9,233	13,030	308,422	2,420,504
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	42,250	-	-	17	-	-	-	-	-	1,072	-	43,339
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	27,397	135,211	7,859	-	10,608	11,030	2,004	7,707	1,722	11,769	53,189	-	268,496
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,154	83,154
Iš viso	28,238	2,196,020	195,287	254	41,961	26,076	100,611	450,805	8,124	21,002	414,566	391,576	3,874,520

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,177,897 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“.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Grupė 2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (1 pastaba)):

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	102,018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102,018
Finansinis turtas, vertinamas tikraja 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	1,424,287	283,983	343	149,816	47,672	158,190	526,913	3,954	11,895	18,970	445,078	3,072,210
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65,327	65,327
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	526,176	3,854,905

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“.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	338,070	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	670,326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	10,914	-	-	188	-	-	-	-	-	-	-	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,396,784	154,515	-	24,888	14,577	92,375	415,394	6,370	8,928	13,030	144,960	2,271,821
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	41,863	-	-	-	-	-	-	-	-	1,072	-	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	27,397	327,379	7,859	-	10,608	11,030	2,004	7,707	1,722	11,769	52,758	-	460,233
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,295	59,295
Iš viso	27,397	2,447,266	162,374	-	35,684	25,607	94,379	423,101	8,092	20,697	404,930	204,255	3,853,782

2009 m. gruodžio 31 d. Banko paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,209,226 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“.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (1 pastaba)):

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	99,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,100
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	10,647	-	-	93	-	-	-	-	-	-	15,771	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	2,046,232	246,434	-	142,869	47,107	146,760	484,113	3,913	11,699	18,970	194,180	3,342,277
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“.

AB ŪKIO BANKAS

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



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

2009 m. gruodžio 31 d.:

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
Turtas						
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	338,070	-	338,070	338,070	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	660,292	17,676	677,968	652,802	17,524	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	42,669	320	42,989	10,914	188	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,215,268	205,236	2,420,504	2,092,643	179,178	2,271,821
Investiciniai vertybiniai popieriai:	226,216	85,619	311,835	417,934	85,234	503,168
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	36,534	6,805	43,339	36,130	6,805	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	189,682	78,814	268,496	381,804	78,429	460,233
Kitas turtas	76,534	6,620	83,154	59,290	5	59,295
Iš viso	3,559,049	315,471	3,874,520	3,571,653	282,129	3,853,782

2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (1 pastaba)):

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
Turtas						
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	144,216	-	144,216	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	86,983	15,035	102,018	84,407	14,693	99,100
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	2,883,608	188,602	3,072,210	3,154,135	188,142	3,342,277
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	63,540	1,787	65,327	55,886	1,594	57,480
Iš viso	3,498,358	356,547	3,854,905	3,736,812	355,265	4,092,077

AB ŪKIO BANKAS

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



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. gruodžio 31 d. didžiausia Grupės finansinio turto koncentracija (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas rizikos mažinimo priemones) buvo: Lietuvoje – 63.7 proc., JAV – 7.7 proc., Vokietijoje – 4.3 proc. (2008 m. gruodžio 31 d. Lietuvoje – 74.1 proc., JAV – 7.2 proc.).

c) Finansinio turto kredito kokybė

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

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

2009 m. 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	338,070	-	-	-	-	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	529,260	126,050	15,582	7,075	-	1	677,968
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	7,907	32,782	1,105	1,195	-	-	42,989
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	177,488	452,120	667,132	272,107	6,938	844,719	2,420,504
<i>paskolos SVV</i>	4,337	76,969	396,098	207,075	5,712	366,939	1,057,130
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	18,892	184,146	181,591	56,454	-	385,036	826,119
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	105,128	80,822	-	-	-	185,950
<i>paskolos gyventojams</i>	154,259	85,877	8,621	8,578	1,226	92,744	351,305
Investiciniai vertybiniai popieriai:	116,113	103,171	65,480	27,071	-	-	311,835
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	9,044	19,628	5,350	9,317	-	-	43,339
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	107,069	83,543	60,130	17,754	-	-	268,496
Kitas turtas	1,050	55,101	26,995	-	-	8	83,154
Iš viso	1,169,888	769,224	776,294	307,448	6,938	844,728	3,874,520

AB ŪKIO BANKAS
**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (1 pastaba)) 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 kredito įstaigoms	65,207	21,086	14,473	1,252	-	-	102,018
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	602,473	1,384,481	385,067	4,710	402,681	3,072,210
<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 finansų institucijoms</i>	-	82,114	110,187	-	-	21	192,322
<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	29,822	33,053	-	-	79	65,327
Iš viso	712,621	786,014	1,561,854	386,946	4,710	402,760	3,854,905

2009 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	338,070	-	-	-	-	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	525,308	122,360	15,582	7,075	-	1	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	10,522	-	580	-	-	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	44,389	437,724	700,579	321,667	5,168	762,294	2,271,821
<i>paskolos SVV</i>	1,184	65,376	384,726	257,735	3,942	319,782	1,032,745
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	18,892	181,473	181,815	56,454	-	382,055	820,689
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	105,128	125,417	-	-	-	230,545
<i>paskolos gyventojams</i>	24,313	85,747	8,621	7,478	1,226	60,457	187,842
Investiciniai vertybiniai popieriai:	115,961	295,154	65,371	26,682	-	-	503,168
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	9,044	19,224	5,350	9,317	-	-	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	106,917	275,930	60,021	17,365	-	-	460,233
Kitas turtas	1,050	31,242	26,995	-	-	8	59,295
Iš viso	1,024,778	897,002	808,527	356,004	5,168	762,303	3,853,782

AB ŪKIO BANKAS

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



2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (1 pastaba)) 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 kredito įstaigoms	64,810	18,565	14,473	1,252	-	-	99,100
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	25,884	-	627	-	-	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	71,142	848,104	1,667,061	383,343	4,710	367,917	3,342,277
<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 finansų institucijoms</i>	-	362,918	413,523	-	-	53,332	829,773
<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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



d) Finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės 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	338,070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	677,967	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	677,968
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	42,989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,989
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,575,785	33,519	10,315	64,008	22,572	130,414	509,650	1,487	9,829	157,250	36,089	714,305	2,420,504
<i>paskolos SVV</i>	690,191	15,667	5,592	42,111	11,702	75,072	139,069	324	635	120,368	31,471	291,867	1,057,130
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	441,083	3,319	93	1,083	42	4,537	367,332	452	585	12,130	-	380,499	826,119
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	185,950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185,950
<i>paskolos gyventojams</i>	258,561	14,533	4,630	20,814	10,828	50,805	3,249	711	8,609	24,752	4,618	41,939	351,305
Investiciniai vertybiniai popieriai:	311,835	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311,835
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	43,339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,339
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	268,496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	268,496
Kitas turtas	83,146	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	8	83,154
Iš viso	3,029,792	33,519	10,315	64,008	22,572	130,414	509,651	1,487	9,829	157,258	36,089	714,314	3,874,520

AB ŪKIO BANKAS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (1 pastaba)) Grupės finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas					IŠ VISO	
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų		Iš viso
Lėšos centriniame banke	144,216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	102,018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102,018
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	45,250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,669,529	86,229	23,877	31,482	634	142,222	167,212	15,199	30,464	44,103	3,481	260,459	3,072,210
<i>paskolos SVV</i>	<i>1,386,394</i>	<i>50,348</i>	<i>16,411</i>	<i>20,911</i>	<i>634</i>	<i>88,304</i>	<i>105,931</i>	<i>12,225</i>	<i>14,236</i>	<i>33,451</i>	<i>2,463</i>	<i>168,306</i>	<i>1,643,004</i>
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	<i>664,620</i>	<i>12,434</i>	<i>3,026</i>	<i>250</i>	<i>-</i>	<i>15,710</i>	<i>51,672</i>	<i>3</i>	<i>513</i>	<i>1,209</i>	<i>-</i>	<i>53,397</i>	<i>733,727</i>
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	<i>192,301</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>12</i>	<i>9</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>21</i>	<i>192,322</i>
<i>paskolos gyventojams</i>	<i>426,214</i>	<i>23,447</i>	<i>4,440</i>	<i>10,321</i>	<i>-</i>	<i>38,208</i>	<i>9,597</i>	<i>2,962</i>	<i>15,715</i>	<i>9,443</i>	<i>1,018</i>	<i>38,735</i>	<i>503,157</i>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	425,884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	425,884
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>50,676</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>50,676</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>375,208</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>375,208</i>
Kitas turtas	65,248	77	-	-	-	77	2	-	-	-	-	2	65,327
Iš viso	3,452,145	86,306	23,877	31,482	634	142,299	167,214	15,199	30,464	44,103	3,481	260,461	3,854,905

AB ŪKIO BANKAS

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



2009 m. gruodžio 31 d. Banko finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						IŠ VISO	
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso		
Lėšos centriniame banke	338,070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	670,325	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	11,102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,509,527	13,718	5,725	44,757	22,404	86,604	508,197	628	1,597	130,259	35,009	675,690	2,271,821	
<i>paskolos SVV</i>	712,963	3,381	3,419	26,560	11,700	45,060	138,168	19	281	104,868	31,386	274,722	1,032,745	
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	438,634	3,319	-	267	42	3,628	367,332	-	-	11,095	-	378,427	820,689	
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	230,545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230,545	
<i>paskolos gyventojams</i>	127,385	7,018	2,306	17,930	10,662	37,916	2,697	609	1,316	14,296	3,623	22,541	187,842	
Investiciniai vertybiniai popieriai:	503,168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	503,168
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	42,935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	460,233	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	460,233
Kitas turtas	59,287	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	8	8	59,295
IŠ VISO	3,091,479	13,718	5,725	44,757	22,404	86,604	508,198	628	1,597	130,267	35,009	675,699	3,853,782	

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (1 pastaba)) Banko 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 kredito įstaigoms	99,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,100
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	26,511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,974,360	53,133	18,283	25,133	634	97,183	220,523	6,105	15,356	25,269	3,481	270,734	3,342,277
<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 finansų institucijoms</i>	776,441	-	-	-	-	-	53,323	9	-	-	-	53,332	829,773
<i>paskolos gyventojams</i>	205,744	10,846	4,183	10,321	25,350	9,598	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

AB ŪKIO BANKAS

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



e) Finansinio turto vertės sumažėjimas

2009 m. gruodžio 31 d. atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui sudarė:

	Grupė			Bankas		
	Nominalioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėjimui	Grynoji vertė	Nominalioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėjimui	Grynoji vertė
Lėšos centriniame banke	338,070	-	338,070	338,070	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	677,969	(1)	677,968	670,327	(1)	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	42,989	-	42,989	11,102	-	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,625,622	(205,118)	2,420,504	2,448,381	(176,560)	2,271,821
<i>paskolos SVV</i>	1,184,265	(127,135)	1,057,130	1,152,249	(119,504)	1,032,745
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	861,039	(34,920)	826,119	854,116	(33,427)	820,689
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	185,950	-	185,950	230,545	-	230,545
<i>paskolos gyventojams</i>	394,368	(43,063)	351,305	211,471	(23,629)	187,842
Investiciniai vertybiniai popieriai:	311,835	-	311,835	503,168	-	503,168
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	43,339	-	43,339	42,935	-	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	268,496	-	268,496	460,233	-	460,233
Kitas turtas	83,658	(504)	83,154	59,796	(501)	59,295
Iš viso	4,080,143	(205,623)	3,874,520	4,030,844	(177,062)	3,853,782

2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (1 pastaba)) atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui sudarė:

	Grupė			Bankas		
	Nominalioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėjimui	Grynoji vertė	Nominalioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėjimui	Grynoji vertė
Lėšos centriniame banke	144,216	-	144,216	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	102,018	-	102,018	99,100	-	99,100
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	45,250	-	45,250	26,511	-	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	3,172,842	(100,632)	3,072,210	3,429,456	(87,179)	3,342,277
<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 finansų institucijoms</i>	192,322	-	192,322	835,612	(5,839)	829,773
<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	65,739	(412)	65,327	57,892	(412)	57,480
Iš viso	3,955,949	(101,044)	3,854,905	4,179,668	(87,591)	4,092,077

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Grupės atidėjinių finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliams judėjimas sudarė:

Grupė	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:						
		paskolos finansinėms institucijoms	paskolos SVV	paskolos kitoms įmonėms	paskolos gyventojams	Iš viso	Kitas turtas	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.	-	-	15,528	39,720	10,291	65,539	3,036	68,575
Atidėjinių atstatymas	-	-	(43,556)	(41,768)	(4,419)	(89,743)	(682)	(90,425)
Atidėjinių nurašymas	-	-	(45)	-	(4,974)	(5,019)	(112)	(5,131)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	(2,456)	(893)	(407)	(3,756)	(23)	(3,779)
Atidėjinių sąnaudos	-	-	94,941	17,456	21,214	133,611	420	134,031
Atidėjinių pokytis, tenkantis nutrauktajai veiklai	-	-	-	-	-	-	(2,227)	(2,227)
2008 m. gruodžio 31 d.	-	-	64,412	14,515	21,705	100,632	412	101,044
Atidėjinių atstatymas	(64)	-	(74,924)	(32,215)	(14,319)	(121,458)	(340)	(121,862)
Atidėjinių nurašymas	(87)	-	(73)	(56)	(8,474)	(8,603)	(41)	(8,731)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	(539)	(95)	(64)	(698)	-	(698)
Atidėjinių sąnaudos	152	-	138,259	52,771	44,215	235,245	473	235,870
2009 m. gruodžio 31 d.	1	-	127,135	34,920	43,063	205,118	504	205,623

Bankas	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:						
		paskolos finansinėms institucijoms	paskolos SVV	paskolos kitoms įmonėms	paskolos gyventojams	Iš viso	Kitas turtas	Iš viso
2007 m. gruodžio 31 d.	-	-	15,468	39,720	1,612	56,800	809	57,609
Atidėjinių atstatymas	-	-	(43,556)	(41,768)	(4,419)	(89,743)	(682)	(90,425)
Atidėjinių nurašymas	-	-	(1)	-	(14)	(15)	(112)	(127)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	(667)	(545)	4	(1,208)	(23)	(1,231)
Atidėjinių sąnaudos	-	5,839	86,625	16,256	12,625	121,345	420	121,765
2008 m. gruodžio 31 d.	-	5,839	57,869	13,663	9,808	87,179	412	87,591
Atidėjinių atstatymas	(64)	(6,154)	(74,924)	(32,215)	(14,319)	(127,612)	(340)	(128,016)
Atidėjinių nurašymas	(87)	-	(2)	(1)	(8)	(11)	(41)	(139)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	315	(263)	-	(1)	51	-	51
Atidėjinių sąnaudos	152	-	136,824	51,980	28,149	216,953	470	217,575
2009 m. gruodžio 31 d.	1	-	119,504	33,427	23,629	176,560	501	177,062

AB ŪKIO BANKAS**AIŠKINAMASIS RAŠTAS****UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Atidėjinių nebalansiniams straipsniams pokyčiai:

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
		Atidėjiniai nebalansiniams straipsniams:		
	-	Likutis sausio 1 d.		-
	(5,483)	Atidėjinių atstatymas		(5,483)
	-	Atidėjinių nurašymas		-
(10)	533	Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	(10)	533
138	4,950	Atidėjinių sąnaudos	138	4,950
128	-	Likutis gruodžio 31 d.	128	-

Atidėjinių judėjimas pelno (nuostolio) ataskaitoje:

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
235,870	134,031	Atidėjinių balansiniams straipsniams sąnaudos	217,575	121,765
(121,862)	(90,425)	Atidėjinių balansiniams straipsniams atstatymas	(128,016)	(90,425)
138	4,950	Atidėjinių nebalansiniams straipsniams sąnaudos	138	4,950
-	(5,483)	Atidėjinių nebalansiniams straipsniams atstatymas	-	(5,483)
114,146	43,073	Atidėjinių sąnaudos pelno (nuostolio) ataskaitoje	89,697	30,807

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



f) Užstatai ir kitos kredito riziką mažinančios priemonės

Grupė 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Užtikrinimo priemonės		Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Užtikrinimo priemonės		Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Užtikrinimo priemonės		Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Užtikrinimo priemonės		Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
	Apskaitinė vertė	tikroji vertė		Apskaitinė vertė	tikroji vertė		Apskaitinė vertė	tikroji vertė		Apskaitinė vertė	tikroji vertė	
Lėšos centriniame banke	338,070	-	338,070	-	-	-	-	-	-	338,070	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	677,967	1,109	676,858	-	-	-	1	-	1	677,968	1,109	676,859
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	42,989	-	42,989	-	-	-	-	-	-	42,989	-	42,989
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,575,785	1,081,466	494,319	130,414	122,053	8,361	714,305	694,710	19,595	2,420,504	1,898,229	522,275
<i>paskolos SVV</i>	690,191	531,260	158,931	75,072	75,042	30	291,867	291,275	592	1,057,130	897,577	159,553
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	441,083	330,251	110,832	4,537	4,133	404	380,499	380,483	16	826,119	714,867	111,252
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	185,950	95,407	90,543	-	-	-	-	-	-	185,950	95,407	90,543
<i>paskolos gyventojams</i>	258,561	124,548	134,013	50,805	42,878	7,927	41,939	22,952	18,987	351,305	190,378	160,927
Investiciniai vertybiniai popieriai:	311,835	-	311,835	-	-	-	-	-	-	311,835	-	311,835
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	43,339	-	43,339	-	-	-	-	-	-	43,339	-	43,339
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	268,496	-	268,496	-	-	-	-	-	-	268,496	-	268,496
Kitas turtas	83,146	-	83,146	-	-	-	8	-	8	83,154	-	83,154
IŠ viso	3,029,792	1,082,575	1,947,217	130,414	122,053	8,361	714,314	694,710	19,604	3,874,520	1,899,338	1,975,182

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Grupė 2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (1 pastaba)):

	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 kredito įstaigoms	102,018	2,640	99,378	-	-	-	-	-	-	102,018	2,640	99,378
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	45,250	-	45,250	-	-	-	-	-	-	45,250	-	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,669,529	2,230,634	438,895	142,222	122,479	19,743	260,459	247,107	13,352	3,072,210	2,600,220	471,990
<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 finansų institucijoms</i>	192,301	171,124	21,177	-	-	-	21	-	21	192,322	171,124	21,198
<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	65,248	-	65,248	77	-	77	2	-	2	65,327	-	65,327
Iš viso	3,452,145	2,233,274	1,218,871	142,299	122,479	19,820	260,461	247,107	13,354	3,854,905	2,602,860	1,252,045

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2009 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	338,070	-	338,070	-	-	-	-	-	-	338,070	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	670,325	1,109	669,216	-	-	-	1	-	1	670,326	1,109	669,217
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	11,102	-	11,102	-	-	-	-	-	-	11,102	-	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,509,527	1,062,573	446,954	86,604	81,931	4,673	675,690	672,236	3,454	2,271,821	1,816,740	455,081
<i>paskolos SVV</i>	712,963	554,059	158,904	45,060	45,033	27	274,722	274,136	586	1,032,745	873,228	159,517
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	438,634	325,530	113,104	3,628	3,224	404	378,427	378,411	16	820,689	707,165	113,524
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	230,545	95,407	135,138	-	-	-	-	-	-	230,545	95,407	135,138
<i>paskolos gyventojams</i>	127,385	87,577	39,808	37,916	33,674	4,242	22,541	19,689	2,852	187,842	140,940	46,902
Investiciniai vertybiniai popieriai:	503,168	-	503,168	-	-	-	-	-	-	503,168	-	503,168
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	42,935	-	42,935	-	-	-	-	-	-	42,935	-	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	460,233	-	460,233	-	-	-	-	-	-	460,233	-	460,233
Kitas turtas	59,287	-	59,287	-	-	-	8	-	8	59,295	-	59,295
Iš viso	3,091,479	1,063,682	2,027,797	86,604	81,931	4,673	675,699	672,236	3,463	3,853,782	1,817,849	2,035,933

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (1 pastaba)):

	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 kredito įstaigoms	99,100	2,640	96,460	-	-	-	-	-	-	99,100	2,640	96,460
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	26,511	-	26,511	-	-	-	-	-	-	26,511	-	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,974,360	2,069,075	905,285	97,183	79,891	17,292	270,734	212,895	57,839	3,342,277	2,361,861	980,416
<i>paskolos SVV</i>	1,337,516	1,241,856	95,660	57,948	55,628	2,320	144,566	143,236	1,330	1,540,030	1,440,720	99,310
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	654,659	529,747	124,912	13,885	4,315	9,570	51,672	51,183	489	720,216	585,245	134,971
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	776,441	171,124	605,317	-	-	-	53,332	-	53,332	829,773	171,124	658,649
<i>paskolos gyventojams</i>	205,744	126,348	79,396	25,350	19,948	5,402	21,164	18,476	2,688	252,258	164,772	87,486
Investiciniai vertybiniai popieriai:	422,493	-	422,493	-	-	-	-	-	-	422,493	-	422,493
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	50,482	-	50,482	-	-	-	-	-	-	50,482	-	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	372,011	-	372,011	-	-	-	-	-	-	372,011	-	372,011
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

AB ŪKIO BANKAS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

13 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

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

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	442,736	-	-	-	-	-	442,736
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	669,569	422	4,696	3,281	-	-	677,968
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	842	679	2,589	4,977	3,800	30,102	42,989
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	511,149	537,656	406,629	618,688	127,310	219,072	2,420,504
Investiciniai vertybiniai popieriai:	8,433	19,049	72,330	151,893	37,794	22,336	311,835
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	153	269	-	-	20,581	22,336	43,339
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	8,280	18,780	72,330	151,893	17,213	-	268,496
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	22,095	22,095
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	34,311	34,311
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	142,840	142,840
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	13,337	13,337
Kitas turtas	10,355	1,139	60,775	10,393	8,150	97,156	187,968
Turtas iš viso	1,643,084	558,945	547,019	789,232	177,054	581,249	4,296,583
Įsipareigojimai							
Įsiskolinimas bankams ir kitoms kredito įstaigoms	144,944	114,052	1,103	15,605	-	10,160	285,864
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	6	-	-	-	-	-	6
Įsiskolinimas klientams	1,503,722	531,597	1,162,206	151,998	4,538	-	3,354,061
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	17,860	-	-	-	-	17,860
Subordinuotos paskolos	5,610	-	-	-	143,226	-	148,836
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	-	-	-	14,984	14,984
Kiti įsipareigojimai	27,551	251	3,436	519	31,774	270	63,801
Įsipareigojimai iš viso	1,681,833	663,760	1,166,745	168,122	179,538	25,414	3,885,412
Grynoji pozicija	(38,749)	(104,815)	(619,726)	621,110	(2,484)	555,835	411,171

2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (1 pastaba)) Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas iš viso	1,096,447	224,749	1,095,568	1,103,282	266,040	194,033	3,980,119
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	152,869	161,353	489,441

AB ŪKIO BANKAS
**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


2009 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							
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	442,719	-	-	-	-	-	442,719
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	668,954	-	-	1,372	-	-	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	852	313	149	430	-	9,358	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	550,769	517,353	339,335	566,134	101,789	196,441	2,271,821
Investiciniai vertybiniai popieriai:	205,251	19,043	68,284	150,864	37,794	21,932	503,168
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>153</i>	<i>269</i>			<i>20,581</i>	<i>21,932</i>	<i>42,935</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>205,098</i>	<i>18,774</i>	<i>68,284</i>	<i>150,864</i>	<i>17,213</i>		<i>460,233</i>
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	157,636	157,636
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	2,220	2,220
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	25,197	25,197
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	16,052	16,052
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	13,337	13,337
Kitas turtas	2,367	928	3,617	9,844	5,004	85,386	107,146
Turtas iš viso	1,870,912	537,637	411,385	728,644	144,587	527,559	4,220,724
Įsipareigojimai							
Įsiskolinimas bankams ir kitoms kredito įstaigoms	144,944	105,052	1,103	15,605	-	10,160	276,864
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	6	-	-	-	-	-	6
Įsiskolinimas klientams	1,506,071	536,679	1,163,248	152,345	4,538	-	3,362,881
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	17,860	-	-	-	-	17,860
Subordinuotos paskolos	5,610	-	-	-	143,226	-	148,836
Kiti įsipareigojimai	19,383	54	196	313	-	-	19,946
Įsipareigojimai iš viso	1,676,014	659,645	1,164,547	168,263	147,764	10,160	3,826,393
Grynoji pozicija	194,898	(122,008)	(753,162)	560,381	(3,177)	517,399	394,331

2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (1 pastaba)) Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

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

14 PASTABA RINKOS RIZIKA
a) valiutos rizika

Grupė ir Bankas prisiima valiutos riziką dėl nuolat kintančių užsienio valiutų kursų, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Valdyba nustato bendros ir atskiros valiutos atviras pozicijas bei valiutos pirkimo limitus nakties bei dienos sandoriams, kurios yra peržiūrimos kiekvieną dieną.

Lietuvos bankas yra nustatęs atviros užsienio valiutos pozicijos limitus, kuriuos privalo vykdyti kasdien (15 pastaba). Grupės ir Banko bendroji atvira užsienio valiutų pozicija turi būti ne didesnė kaip 25 proc. skaičiuotino kapitalo, o vienos užsienio valiutos atvira pozicija – ne didesnė kaip 15 proc. skaičiuotino kapitalo.

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

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	79,599	5,619	355,388	2,130	442,736
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	468,781	136,616	4,774	67,797	677,968
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	19,481	4,748	17,498	1,262	42,989
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	982,566	240,695	1,181,825	15,418	2,420,504
Investiciniai vertybiniai popieriai:	149,884	138,952	18,243	4,756	311,835
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	2,549	18,843	17,191	4,756	43,339
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	147,335	120,109	1,052	-	268,496
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	22,051	44	22,095
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	26,178	8,133	34,311
Investicinis turtas	-	-	142,840	-	142,840
Atidėto mokesčio turtas	-	-	13,337	-	13,337
Kitas turtas	5,209	258	174,173	8,328	187,968
Turtas iš viso	1,705,520	526,888	1,956,307	107,868	4,296,583

Įsipareigojimai

Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	125,868	99,575	13,120	47,301	285,864
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	-	6	-	6
Įsiskolinimas klientams	1,251,043	423,718	1,640,522	38,778	3,354,061
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3,584	-	14,276	-	17,860
Subordinuotos paskolos	94,539	4,297	50,000	-	148,836
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	14,984	-	14,984
Kiti įsipareigojimai	5,200	3,567	54,051	983	63,801
Įsipareigojimai iš viso	1,480,234	531,157	1,786,959	87,062	3,885,412

Nuosavybė iš viso

- - 415,560 (4,389) 411,171

Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso

1,480,234 531,157 2,202,519 82,673 4,296,583

Grynoji balanso pozicija

225,286 (4,269) (246,212) 25,195 -

Grynoji nebalanso pozicija

(231,646) (5,769) 245,089 (5,672) 2,002

Grynoji balanso ir nebalanso pozicija

(6,360) (10,038) (1,123) 19,523 2,002

Kreditavimo įsipareigojimai

31,500 998 86,089 - 118,587

Suteiktos garantijos

4,946 4,462 38,294 - 47,702

2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (1 pastaba)) Grupės turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas iš viso	873,391	551,287	2,524,390	31,051	3,980,119
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	844,946	686,106	2,385,800	63,267	3,980,119
Grynoji balanso pozicija	28,445	(134,819)	138,590	(32,216)	-
Grynoji nebalanso pozicija	(95,438)	128,369	(65,942)	38,269	5,258
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	(66,993)	(6,450)	72,648	6,053	5,258

AB ŪKIO BANKAS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	79,599	5,619	355,371	2,230	442,719
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	466,078	136,604	-	67,644	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	326	859	9,335	582	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	943,309	254,465	1,058,629	15,418	2,271,821
Investiciniai vertybiniai popieriai:	144,961	138,612	214,839	4,756	503,168
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	2,549	18,843	16,787	4,756	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	142,412	119,769	198,052	-	460,233
Investicijos į dukterines įmones	-	-	157,636	-	157,636
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	2,220	-	2,220
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	25,197	-	25,197
Investicinis turtas	-	-	16,052	-	16,052
Atidėto mokesčio turtas	-	-	13,337	-	13,337
Kitas turtas	5,189	246	100,000	1,711	107,146
Turtas iš viso	1,639,462	536,405	1,952,616	92,241	4,220,724
Įsipareigojimai					
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	125,868	99,575	4,120	47,301	276,864
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	-	6	-	6
Įsiskolinimas klientams	1,254,076	423,785	1,646,242	38,778	3,362,881
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3,584	-	14,276	-	17,860
Subordinuotos paskolos	94,539	4,297	50,000	-	148,836
Kiti įsipareigojimai	3,264	3,668	12,939	75	19,946
Įsipareigojimai iš viso	1,481,331	531,325	1,727,583	86,154	3,826,393
Nuosavybė iš viso	-	-	394,331	-	394,331
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,481,331	531,325	2,121,914	86,154	4,220,724
Grynoji balanso pozicija	158,131	5,080	(169,298)	6,087	-
Grynoji nebalanso pozicija	(162,920)	(5,429)	172,906	(5,671)	(1,114)
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	(4,789)	(349)	3,608	416	(1,114)
Kreditavimo įsipareigojimai	31,533	998	30,923	-	63,454
Suteiktos garantijos	4,946	4,462	38,294	-	47,702

2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (1 pastaba)) 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)	-
Grynoji nebalanso pozicija	(96,075)	128,946	(65,943)	38,268	5,196
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	40,617	(3,837)	(31,017)	(567)	5,196

Jautrumas valiutos kurso pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
		Jautrumas EUR kurso pokyčiams		
-	-	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	-	-
(6,360)	(66,993)	Atvira pozicija	(4,789)	40,617
-	-	Įtaka pelnui (nuostoliui)	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
		Jautrumas USD kurso pokyčiams		
1.86	3.97	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	1.86	3.97
(10,038)	(6,450)	Atvira pozicija	(349)	(3,837)
±187	±256	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±6	±152
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
		Jautrumas UAH kurso pokyčiams		
7.21	31.06	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	7.21	31.06
18,780	5,881	Atvira pozicija	354	1
±1,354	±1,827	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±26	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-

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

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

b) palūkanų normos rizika

Grupė ir Bankas prisiima palūkanų normos riziką dėl nuolat kintančios rinkos palūkanų normos, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Palūkanų maržos gali padidėti dėl šių pasikeitimų, bet gali ir sumažėti, net tapti nuostolių priežastimi, kai šie pokyčiai įvyksta netikėtai.

Grupė/Bankas pagal savo procedūras nustato vidinius palūkanų normos limitus ir rodiklius. Šių limitų ir rodiklių vykdymas analizuojamas kas mėnesį.

Siekiant minimizuoti neigiamą palūkanų normos svyravimo įtaką, išduodant paskolas su kintamomis palūkanų normomis Grupė/Bankas nustato fiksuotą minimalią palūkanų normą. 2009 m. gruodžio 31 d. paskolos, išduotos kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma sudarė 1,185,575 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d. - 1,570,530 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


ŪKIO BANKAS

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2009 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						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	61,851	-	-	-	380,885	442,736
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	217,523	407	4,598	3,171	452,269	677,968
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	11,610	-	-	-	31,379	42,989
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,243,501	535,510	191,084	220,322	230,087	2,420,504
Investiciniai vertybiniai popieriai:	29,427	21,741	63,367	165,963	31,337	311,835
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	18,211	-	-	-	25,128	43,339
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	11,216	21,741	63,367	165,963	6,209	268,496
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	22,095	22,095
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	34,311	34,311
Investicinis turtas	-	-	-	-	142,840	142,840
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	13,337	13,337
Kitas turtas	-	-	-	-	187,968	187,968
Turtas iš viso	1,563,912	557,658	259,049	389,456	1,526,508	4,296,583

Įsipareigojimai

Įsiskolinimas bankams ir kitoms kredito įstaigoms	141,702	113,879	2,968	8,004	19,311	285,864
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	-	-	-	6	6
Įsiskolinimas klientams	883,774	516,636	1,143,252	99,035	711,364	3,354,061
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	17,400	-	-	460	17,860
Subordinuotos paskolos	3,608	-	-	143,226	2,002	148,836
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	-	-	-	14,984	14,984
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	63,801	63,801
Įsipareigojimai iš viso	1,029,084	647,915	1,146,220	250,265	811,928	3,885,412

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos

Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai

Palūkanų normos rizika

	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	534,828	(90,257)	(887,171)	139,191	714,580	411,171

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (1 pastaba)) 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	450,590	3,980,119
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	(230,187)	489,441

AB ŪKIO BANKAS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2009 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						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	61,851	-	-	-	380,868	442,719
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	217,523	-	-	1,372	451,431	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	741	-	-	-	10,361	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,264,919	499,597	117,898	166,918	222,489	2,271,821
Investiciniai vertybiniai popieriai:	226,256	21,741	59,381	164,950	30,840	503,168
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	18,212	-	-	-	24,723	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	208,044	21,741	59,381	164,950	6,117	460,233
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	157,636	157,636
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	2,220	2,220
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	25,197	25,197
Investicinis turtas	-	-	-	-	16,052	16,052
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	13,337	13,337
Kitas turtas	-	-	-	-	107,146	107,146
Turtas iš viso	1,771,290	521,338	177,279	333,240	1,417,577	4,220,724
Įsipareigojimai						
Įsiskolinimas bankams ir kitoms kredito įstaigoms	141,702	104,879	2,968	8,004	19,311	276,864
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolio) ataskaitą	-	-	-	-	6	6
Įsiskolinimas klientams	885,737	521,619	1,144,295	99,346	711,884	3,362,881
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	17,400	-	-	460	17,860
Subordinuotos paskolos	3,608	-	-	143,226	2,002	148,836
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	19,946	19,946
Įsipareigojimai iš viso	1,031,047	643,898	1,147,263	250,576	753,609	3,826,393
Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Palūkanų normos rizika	740,243	(122,560)	(969,984)	82,664	663,968	394,331

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/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

AB ŪKIO BANKAS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


Jautrumas palūkanų normų pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė		Bankas		
2009	2008	2009	2008	
		Pelno (nuostolio) pokyčiai palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu		
(442)	4,152	LTL	1,353	4,782
1,301	1,257	EUR	813	2,426
109	(721)	USD	133	(671)
(468)	(238)	Kitos valiutos	(472)	(245)
500	4,450	Pelno (nuostolio) pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu	1,827	6,292
		Pelno (nuostolio) pokyčiai palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu		
442	(4,152)	LTL	(1,353)	(4,781)
1,610	1,514	EUR	2,097	1,775
1,255	1,792	USD	1,231	1,742
572	312	Kitos valiutos	575	319
3,879	(534)	Pelno (nuostolio) pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu	2,550	(945)

15 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

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

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

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo Likvidumo	>= 8 proc. >= 30 proc.	13.80 proc. 52.29 proc.	14.10 proc. 50.86 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	Vykdomas	Vykdomas
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	287.43 proc.	200.41 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	0.12 proc.	3.70 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	0.07 proc.	3.53 proc.

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

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo Likvidumo	>= 8 proc. >= 30 proc.	12.79 proc. 42.75 proc.	13.25 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.	201.58 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	(0.99) proc.	(1.39) proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	(0.82) proc.	(1.25) proc.

Papildoma informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimą pateikiama 16 pastaboje.

16 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

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

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

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

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
		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
12,181	57,918	Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas	-	33,825
(70,521)	-	Einamųjų metų nuostolis	(74,997)	-
16,046	11,245	Privalomasis rezervas	15,532	10,971
-	49,116	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	-	49,116
(5,193)	(110)	Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	(5,175)	-
(22,095)	(22,671)	Atimamos sumos	(21,730)	(22,513)
389,389	418,706	Viso I lygio kapitalas	372,601	394,607
		II lygio kapitalas		
(313)	2,358	Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	-	-
143,226	93,961	Į II lygio kapitalą įtraukiama subordinuotų paskolų dalis	143,226	93,961
-	-	Atimamos sumos	(19,511)	(19,736)
142,913	96,319	Viso II lygio kapitalas	123,715	74,225
532,302	515,025	Kapitalo bazė	496,316	468,832
		Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai		
3,231,580	3,256,610	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3,194,730	3,169,020
139,250	184,190	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	80,810	131,260
401,880	445,560	Operacinės rizikos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	321,530	365,030
3,775,250	3,886,360	Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių	3,597,070	3,665,310
10.31	10.77	I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.	10.36	10.77
14.10	13.25	Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	13.80	12.79

17 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 Grupei:

Grupė	Valdybos ir Tarybos nariai			Kiti susiję asmenys
	Valdybos ir Tarybos nariai	Akcininkai		
2009 m. gruodžio 31 d.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,709	-		137,495
Palūkanų pajamos	107	-		9,354
Indėliai	2,192	482		21,268
Palūkanų išlaidos	130	17		465
2008 m. gruodžio 31 d.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	3,494	-		112,371
Palūkanų pajamos	134	-		5,444
Indėliai	2,215	21		39,807
Palūkanų išlaidos	141	6		658

Bankas	Valdybos ir Tarybos nariai			Kiti susiję asmenys
	Valdybos ir Tarybos nariai	Akcininkai		
2009 m. gruodžio 31 d.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,656	-		137,444
Palūkanų pajamos	103	-		9,349
Indėliai	2,192	482		21,268
Palūkanų išlaidos	130	17		465
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

Neskaitant aukščiau išvardintų sandorių, 2009 m. gruodžio mėn. Bankas gavo 50 mln. Lt subordinuotą paskolą iš akcininko V. Romanov.

Grupė		Vadovams skiriamos išmokos	Bankas	
2009	2008		2009	2008
4,493	5,807	Trumpalaikės išmokos	1,969	4,582
-	33	Ilgalaikės išmokos	-	33

AB ŪKIO BANKAS**AIŠKINAMASIS RAŠTAS****UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos išlaidos
GD UAB „Bonum Publicum“	6,451	2	17	543
UAB Ūkio Banko Lizingas	2,046	197,003	15,890	(98)
UAB „Ūkio Banko Investicijų Valdymas“	182	10	2	3
RAB Ūkio Bank Lizing	66	44,595	3,259	-
UAB „Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas“	64	53,704	7,264	6,887
UAB „Investicinio Turto Valdymas“	11	-	4,214	-

Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis per dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2008 m. gruodžio 31 d., 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.

18 PASTABA GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ TURTAS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

Grupė		Banko įsipareigojimai ir pretenzijos	Bankas	
2009	2008		2009	2008
47,702	33,072	Suteiktos garantijos ir laidavimai	47,702	33,072
4,015	981	Išleisti akredityvai	4,015	981
118,587	169,748	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	63,454	96,847
258,962	76,161	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	331,145	76,161
258,970	75,798	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	331,153	75,798
-	6	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	-	6

2009 m. gruodžio 31 d. UAB Ūkio Banko Lizingas buvo pasirašęs dar neįsigaliojusių išperkamosios nuomos sutarčių 15 tūkst. Lt sumai (2008 m. gruodžio 31 d. - 1,378 tūkst. Lt).

Išperkamoji nuoma – Bankas 2008 m. gruodžio 31 d. turėjo 194 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.

Veiklos nuoma – Bankas savo bankinei veiklai nuomoja biuro patalpas bei kitas patalpas. Banko neatšaukiami įsipareigojimai, susiję su nuomos sutartimis, 2009 m. gruodžio 31 d. sudaro 72,542 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d. - 84,343).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.



ŪKIO BANKAS

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.	2009 m.		2008 m.	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2009	-	-	61	11,428
2010	78	10,938	-	10,444
2011	81	9,912	-	9,825
2012	42	8,197	-	8,290
2013	-	7,380	-	6,929
Po to	-	36,115	-	37,427
Minimalūs nuomos mokėjimai	201	72,542	61	84,343
Atimti: palūkanos	(7)		(1)	
Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė	194		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. gruodžio 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiame teisiniame ginče, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų padengti.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



19 PASTABA ATASKAITA APIE VEIKLOS SEGMENTUS

Segmentai išskirti pagal Grupės įmonių teikiamų paslaugų pobūdį. Banko segmentas apima AB "Ūkio Bankas" (pagrindinė veikla – bankinės paslaugos), Lizingo segmentas apima "UAB Ūkio Banko Lizingas" ir "RAB Ūkio Bank Lizing" (pagrindinė veikla – lizingas) finansinės informacijos santrauką. Kitos veiklos segmentas apima Grupės įmonių, neįtrauktų į Banko ir Lizingo segmentus, finansinės informacijos santrauką. 2009 m. 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 m. Kitos veiklos segmentas apima UAB "Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas", UAB "Ūkio Banko Investicijų Valdymas", 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.

	2009				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
TĖSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos:					
Vidinės	26,670	9	7,629	(34,308)	-
Išorinės	222,100	51,041	2,654	-	275,795
	248,770	51,050	10,283	(34,308)	275,795
Palūkanų išlaidos:					
Vidinės	(7,637)	(18,582)	(8,088)	34,307	-
Išorinės	(212,520)	(738)	(35)	-	(213,293)
	(220,157)	(19,320)	(8,123)	34,307	(213,293)
Grynosios palūkanų pajamos	28,613	31,730	2,160	(1)	62,502
Nepalūkanų pajamos:					
Vidinės	277	-	1,097	(1,374)	-
Išorinės	97,632	7,811	24,006	-	129,449
	97,909	7,811	25,103	(1,374)	129,449
Nepalūkanų išlaidos:					
Vidinės	301	(5,759)	(313)	5,771	-
Išorinės	(117,468)	(16,643)	(23,151)	-	(157,262)
	(117,167)	(22,402)	(23,464)	5,771	(157,262)
Segmentų rezultatas prieš atidėjimų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius	9,355	17,139	3,799	4,396	34,689
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(6,363)	(1,709)	(246)	-	(8,318)
Atidėjimų sąnaudos	(89,632)	(16,778)	(455)	(6,154)	(113,019)
Pelnas prieš apmokestinimą	(86,640)	(1,348)	3,098	(1,758)	(86,648)
Pelno mokestis	11,643	(464)	4,948	-	16,127
Grynasis laikotarpio pelnas iš tęstinės veiklos	(74,997)	(1,812)	8,046	(1,758)	(70,521)
Grynasis pelnas iš nutrauktos veiklos	-	-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS IŠ TĖSTINĖS IR NUTRAUKTOS VEIKLOS	(74,997)	(1,812)	8,046	(1,758)	(70,521)
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai	(74,997)	(1,812)	8,046	(1,758)	(70,521)
Mažumos daliai	-	-	-	-	-
Turtas	4,220,724	265,169	277,228	(466,538)	4,296,583
Įsipareigojimai	3,826,393	258,607	108,663	(308,251)	3,885,412

AB ŪKIO BANKAS
**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2009 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


	2008				Grupė
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	
TĖSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos:					
Vidinės	25,622	27	3,073	(28,722)	-
Išorinės	224,138	56,755	2,203	-	283,096
	249,760	56,782	5,276	(28,722)	283,096
Palūkanų išlaidos:					
Vidinės	(3,079)	(19,573)	(2,779)	25,431	-
Išorinės	(150,870)	(1,464)	-	-	(152,334)
	(153,949)	(21,037)	(2,779)	25,431	(152,334)
Grynosios palūkanų pajamos	95,811	35,745	2,497	(3,291)	130,762
Nepalūkanų pajamos:					
Vidinės	1,858	111	2,829	(4,798)	-
Išorinės	178,011	957	17,552	(27,000)	169,520
	179,869	1,068	20,381	(31,798)	169,520
Nepalūkanų išlaidos:					
Vidinės	(127)	(4,493)	(187)	4,807	-
Išorinės	(176,714)	(17,595)	(19,588)	-	(213,897)
	(176,841)	(22,088)	(19,775)	4,807	(213,897)
Segmentų rezultatas prieš atidėjimų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius	98,839	14,725	3,103	(30,282)	86,385
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(6,530)	(524)	(245)	-	(7,299)
Atidėjimų sąnaudos	(30,217)	(18,105)	-	5,839	(42,483)
Pelnas prieš apmokestinimą	62,092	(3,904)	2,858	(24,443)	36,603
Pelno mokestis	(4,709)	(1,160)	40	-	(5,829)
Grynasis laikotarpio pelnas iš tęstinės veiklos	57,383	(5,064)	2,898	(24,443)	30,774
Grynasis pelnas iš nutrauktos veiklos	-	-	12,478	2,454	14,932
GRYNASIS PELNAS IŠ TĖSTINĖS IR NUTRAUKTOS VEIKLOS	57,383	(5,064)	15,376	(21,989)	45,706
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	57,383	(5,064)	15,376	(21,989)	45,706
<i>Mažumos daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,224,250	380,751	345,157	(970,039)	3,980,119
Įsipareigojimai	3,749,747	369,710	326,418	(955,197)	3,490,678

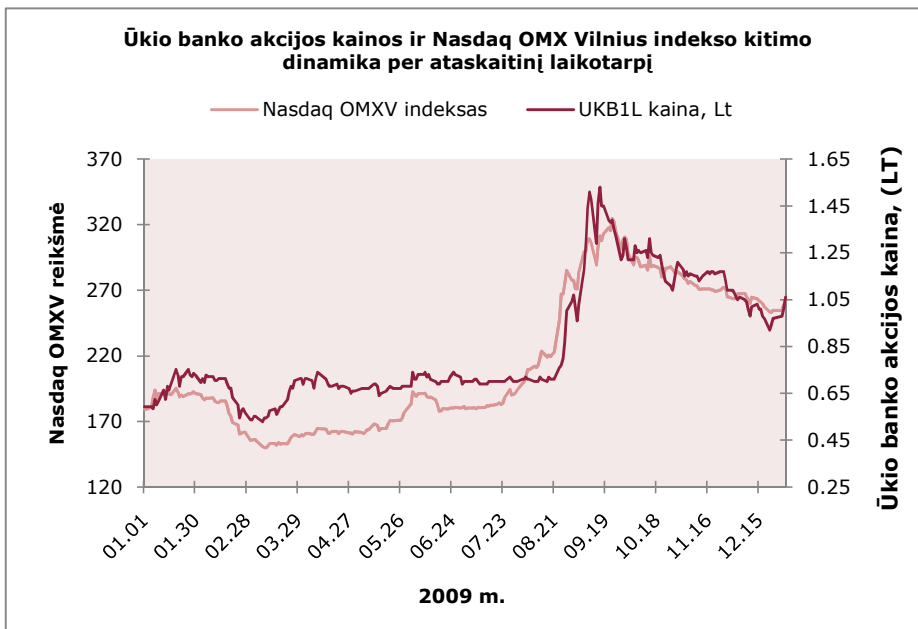
KREDITO REITINGAI

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. GRUODŽIO 31 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 Sekretoriato, 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 klientų atliktų bankinių operacijų skaičius; mažesnės nei prognozuotos pajamos uždirbančio turto apimtys; daugiau nei prognozuota išaugę lėšų skolinimosi kaštai; mažesnis nei prognozuotas prekybinės veiklos rezultatas.
AB Ūkio banko grupės 2008 m. preliminarus neaudituos grynasis pelnas – 48.0 mln. litų (13.9 mln. eurų) – 37.9 proc. mažesnis nei 2007 m., per kuriuos uždirbta 77.4 mln. litų (22.4 mln. eurų) grynojo pelno.
- 2009 m. vasario 24 d.** pranešta apie šaukiamą eilinį visuotinį AB Ūkio banko akcininkų susirinkimą. Banko Valdyba patvirtino 2009 m. kovo 27 d. įvyksiančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę.
- 2009 m. vasario 27 d.** pranešta, kad AB Ūkio bankas 2009 m. vasario 26 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 1/2009, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2009 m. vasario 17 d. iki 2009 m. vasario 26 d. išplatinta 20,839 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 12 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2009 m. gegužės 28 d.
- 2009 m. kovo 10 d.** paskelbta patikslinta eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkė.

- 2009 m. kovo 17 d.** pranešta apie Valdybos parengtus 2009 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 neauditutas grynasis pelnas – 5.5 mln. litų (1.6 mln. eurų). AB Ūkio banko 2009 m. trijų mėnesių nekonsoliduotas neauditutas 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 neauditutas grynasis pelnas – 6.2 mln. litų (1.8 mln. eurų). AB Ūkio banko 2009 m. šešių mėnesių nekonsoliduotas neauditutas 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.
- 2009 m. lapkričio 4 d.** paskelbtas AB Ūkio banko grupės 2009 m. devynių mėnesių konsoliduotas neauditutas grynasis pelnas – 6.4 mln. litų (1.8 mln. eurų). AB Ūkio banko 2009 m. devynių mėnesių nekonsoliduotas neauditutas grynasis pelnas – 4.7 mln. litų (1.4 mln. eurų).
- 2009 m. lapkričio 16 d.** pranešta, kad AB Ūkio bankas 2009 m. lapkričio 16 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2008 m. spalio 9 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirko „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 4/2008“ (ISIN kodas – LT0000401739) bei „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 5/2008“ (ISIN kodas – LT1000401133).

- 2009 m. gruodžio 15 d.** pranešta, kad 2009 m. gruodžio 14 d. pasirašyta sutartis dėl subordinuotos paskolos suteikimo AB Ūkio bankui:
- Paskolos suma – 50 mln. litų;
 - Paskolos trukmė – 7 metai.
- 2009 m. gruodžio 24 d.** pranešta, kad 2009 m. gruodžio 24 d. Lietuvos banko valdyba leido AB Ūkio bankui 50 mln. litų subordinuotą septynerių metų trukmės paskolą, gautą iš Vladimir Romanov, įskaityti į banko antro lygio kapitalą.
- 2009 m. gruodžio 30 d.** pranešta, kad AB Ūkio bankas tikisi 2009 m. patirti nuostolių. Pagrindinė metų pradžioje skelbtos pelningos banko veiklos prognozės nevykdymo priežastis – blogesnė nei prognozuota šalies ekonominė būklė lėmė didesnius nei prognozuota paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostolius.

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.
