

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Šis atsakingų asmenų patvirtinimas dėl AB Ūkio banko 2010 m. gruodžio 31 d. audituotų metinių konsoliduotųjų finansinių atskaitų ir auditorių patikrinto konsoliduotojo metinio pranešimo pateikiamas vadovaujantis 2007 m. sausio 18 d. LR Vertybinių popierių įstatymu ir LR Vertybinių popierių komisijos 2007 m. vasario 23 d. nutarimu Nr. 1K-3 patvirtintomis Periodinės ir papildomos informacijos rengimo ir pateikimo taisyklėmis.

Mes, pasirašę atsakingi asmenys, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, pateiktos AB Ūkio banko metinės konsoliduotosios finansinės ataskaitos, sudarytos pagal Tarptautinius Finansinės Atskaitomybės Standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Banko bei konsoliduotųjų įmonių grupės turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną arba nuostolius ir pinigų srautus, o konsoliduotajame metiniame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga, Banko ir konsoliduotųjų įmonių grupės būklė kartu su pagrindinių rizikų ir neapibrėžtumų, su kuriais susiduriama, aprašymu.

Valdybos pirmininkas – Administracijos vadovas

Gintaras Ugianskis

Vyr. buhalterė



Vidutė Petraitiienė

Kaunas, Lietuva
2011 m. vasario 28 d.

AB ŪKIO BANKAS

***Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir
finansinės ataskaitos už metus,
pasibaigusius 2010 m. gruodžio 31 d.***

AB ŪKIO BANKAS

TURINYS

	PUSLAPIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
METINIS PRANEŠIMAS	5
FINANSINĖS ATASKAITOS:	
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS	28
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	29
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS	30
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	31
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	33
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	35
PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJA	110
PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO	117

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

AB Ūkio bankas akcininkams:

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridedamų AB Ūkio bankas (toliau – „Bankas“) finansinių ataskaitų ir AB Ūkio bankas ir dukterinių įmonių (toliau – „Grupė“) konsoliduotų finansinių ataskaitų (puslapiai nuo 28 iki 109), kurias sudaro 2010 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės finansinės būklės ataskaitos, ir tada pasibaigusių metų pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių bei pinigų srautų ataskaitos ir reikšingos apskaitos politikos bei kiti aiškinamojo rašto atskleidimai, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus priimtus Europos Sąjungos, ir už tokią vidinę kontrolę, nustatytą vadovybės, kuri yra reikalinga finansinių ataskaitų parengimui, kuomet nėra reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų pareiga, remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šias finansines ataskaitas. Mes atlikome auditą vadovaudamiesi Tarptautiniais audito standartais. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad būtų gautas pakankamas užtikrinimas, jog finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų.

Auditas apima procedūrų, suteikiančių audito įrodymus apie finansinėse ataskaitose esančias sumas ir atskleidimus, atlikimą. Pasirenkamos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidų finansinėse ataskaitose rizikų įvertinimo. Vertindamas šias rizikas, auditorius atsižvelgia į finansinių ataskaitų parengimo ir teisingo pateikimo vidinę kontrolę siekdamas sukurti toms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau neturėdamas tikslo pareikšti nuomonę apie įmonės vidinės kontrolės efektyvumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos politikų tinkamumo ir vadovybės atliktų reikšmingų apskaitinių įvertinimų pagrįstumo, o taip pat visų finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad gauti audito įrodymai pakankami ir tinkami audito nuomonei pagrįsti.

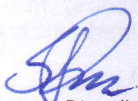
Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos ir konsoliduotos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Banko ir Grupės 2010 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę bei tada pasibaigusių metų veiklos finansinius rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus priimtus Europos Sąjungos.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

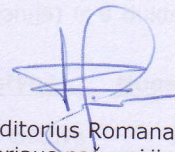
Bankas, kaip to reikalauja Lietuvos Respublikos Bankų įstatymo 61 straipsnis, pateikė „Finansinės grupės“ finansinę informaciją (puslapiai nuo 110 iki 116), kuri apima finansinę informaciją, gautą iš Banko finansinių ataskaitų ir Grupės konsoliduotų finansinių ataskaitų. Mūsų nuomone, Finansinės grupės finansinė informacija, visais reikšmingais atžvilgiais atitinka Banko finansines ataskaitas ir Grupės konsoliduotas finansines ataskaitas, iš kurių ji buvo gauta.

Be to, mes perskaitėme Metinį pranešimą už metus, pasibaigusius 2010 m. gruodžio 31 d., (puslapiai nuo 5 iki 27) ir neaptikome jokių reikšmingų į jį įtrauktos retrospektyvinės finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2010 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinėmis ataskaitomis.



Simonas Rimašauskas
Generalinis direktorius

UAB „Deloitte Lietuva“
Vilnius, Lietuva
2011 m. vasario 28 d.



Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

ATASKAITINIS LAIKOTARPIS

Metinis pranešimas parengtas už 2010 metus. Visi skaičiai pateikti 2010 m. gruodžio 31 d. arba už tada pasibaigusius metus, jeigu nenurodyta kitaip. Šiame metiniame pranešime AB Ūkio bankas dar yra vadinamas Banku ir AB Ūkio banko grupė – Grupe.

GRUPĘ SUDARANČIOS ĮMONĖS IR JŲ KONTAKTINIAI DUOMENYS

2010 m. gruodžio 31 dieną Ūkio banko grupę sudarė AB Ūkio bankas (motininė kompanija) ir 9 dukterinės įmonės, išvardintos žemiau:

<u>Pavadinimas</u>	<u>Veiklos pobūdis</u>	<u>Valstybė</u>	<u>Nuosavybės dalis</u>
UAB „Ūkio banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
GD UAB „Bonum publicum“	Gyvybės draudimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	Turto valdymas ir administravimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
RAB „Ūkio Bank Lizing“*	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.
UAB „Investicinio turto valdymas“	Turto valdymas ir administravimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
UAB „Trade Project“	Nekilnojamojo turto nuoma ir administravimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo paslaugos“	Turto valdymas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Eastern Europe Development Fund“	Turto valdymas	Kaunas, Lietuva	100 proc.

* UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ valdo 100 proc. RAB „Ūkio bank lizing“ akcijų.

Motininės kompanijos kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Ūkio banko lizingas“ kontaktiniai duomenys:

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

GD UAB „Bonum publicum“ kontaktiniai duomenys:

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

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2007 m. birželio 26 d.
Įmonės kodas	300890619
Buveinės adresas	Laisvės al. 80 / Maironio g. 26, LT-44249 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 395 550, +370 686 74 002
El. pašto adresas	info@ubrkv.lt
Interneto svetainės adresas	www.ubrkv.lt

RAB „Ūkio Bank Lizing“ kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Investicinio turto valdymas“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Investicinio turto valdymas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2005 m. gegužės 30 d.
Įmonės kodas	300118934
Buveinės adresas	Aguonų g. 10, LT-03213 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 687 32 405, +370 37 301 301
El. pašto adresas	ub@ub.lt
Interneto svetainės adresas	www.ub.lt

UAB „Trade Project“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Trade Project“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2004 m. gegužės 10 d.
Įmonės kodas	300025177
Buveinės adresas	Donelaičio g. 60, LT-44248 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 301 352
El. pašto adresas	ub@ub.lt ; o.bankauskiene@ub.lt
Interneto svetainės adresas	www.ub.lt

UAB „Turto valdymo paslaugos“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Turto valdymo paslaugos“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2010 m. gegužės 12 d.
Įmonės kodas	302508445
Buveinės adresas	Donelaičio g. 60, LT-44248 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 301 362
El. pašto adresas	ub@ub.lt ; e.sankuniene@ub.lt
Interneto svetainės adresas	www.ub.lt

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

UAB „Eastern Europe Development Fund“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Eastern Europe Development Fund“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2007 m. lapkričio 21 d.
Įmonės kodas	301278660
Buveinės adresas	Laisvės al. 80 / Maironio g. 26, LT- 44249 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 395 524
El. pašto adresas	ub@ub.lt ; r.valanciauskas@ubrkv.lt
Interneto svetainės adresas	www.ub.lt

GRUPĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

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

AB Ūkio bankas dukterinių įmonių pagrindinės veiklos pobūdis pateiktas aukščiau.

SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS

AB Ūkio bankas yra sudaręs aptarnavimo sutartis su šiais vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais:

<u>Pavadinimas</u>	<u>Adresas</u>	<u>Sutarties pobūdis</u>
AB DnB NORD Bankas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva	Sutartis dėl finansinių priemonių sąskaitos tvarkymo ir pavedimų vykdymo
AB „Swedbank“	Konstitucijos pr. 20A, 03502 Vilnius, Lietuva	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AS „Swedbank“	Liivalaia 8, Tallinn, Estonia	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AS „Swedbank“	Balasta dambis 1 a, Riga, Latvia	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AB SEB bankas	Gedimino pr. 12, Vilnius, Lietuva	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo sutartis
AB Citadele bankas	K. Kalinausko g. 13, 03107 Vilnius, Lietuva	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apsaikymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo
UAB FMĮ „Finbaltus“	Konstitucijos pr. 23 C korpusas-660, 08105 Vilnius, Lietuva	Vertybinių popierių sąskaitų aptarnavimo sutartis
UAB FMĮ „Finasta“	Maironio g. 11, 01124 Vilnius, Lietuva	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apsaikymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo
Nova Banka A. D. Bijeljina	Knjaza Miloša 15, 78000 Banja Luka, Srpska Republika	Brokerinio aptarnavimo sutartis
Balkan Investment Bank AD, Banja Luka Balkan Investment Broker, Banja Luka	Krajiških brigada br. 2, Banja Luka, Srpska Republika, BiH	Brokerinio aptarnavimo sutartis
Troika Dialog (Bermuda) Limited	Chancery Hall 52 Reid Street, Hamilton HM 12 Bermuda	Tarpininkavimo ir paslaugų sutartis
Deutsche Bank AG	Winchester House, 1 Great Winchester Street, London, UK	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
Deutsche Bank AG	Herengracht 450-454 NL-1017 CA Amsterdam, Netherlands	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
OAO Банк ЗЕИИТ	9, Banny pereulok, Moscow 129110, Russia	Sutartis dėl operacijų atlikimo vertybinių popierių rinkoje
Erste Bank Befektetesi Rt.	Madach Imre u. 13-15, 1075 Budapest, Hungary	Tarpininkavimo sutartis
Citadele Asset Management	2a Republikas square, LV-1010 Riga, Latvia	Investicinio portfelio valdymo sutartis

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

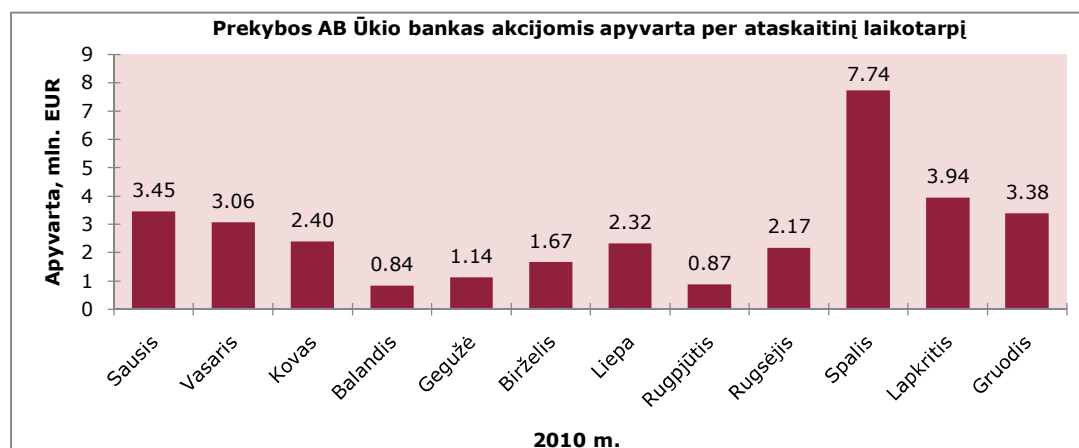
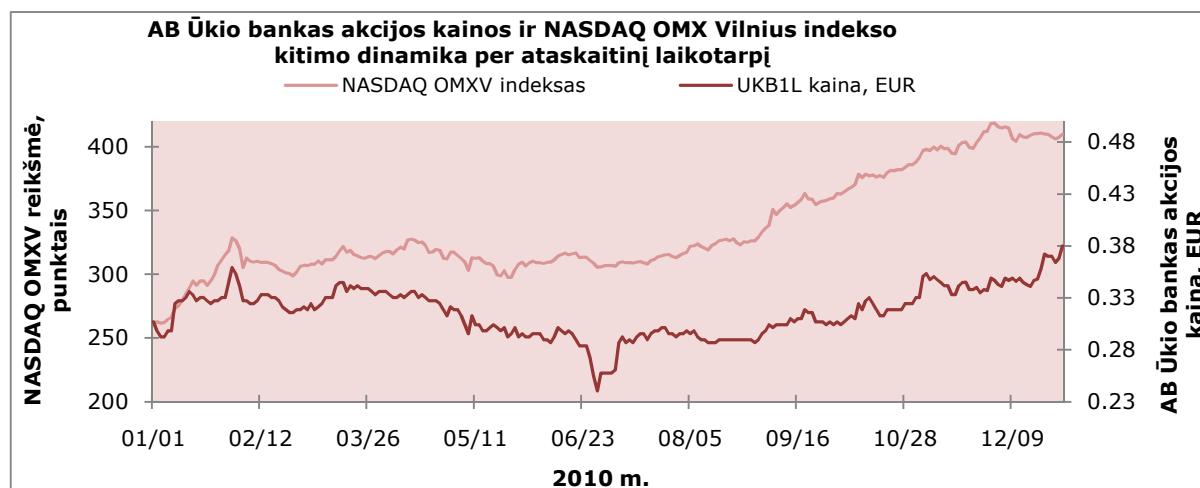
<u>Pavadinimas</u>	<u>Adresas</u>	<u>Sutarties pobūdis</u>
SG Private Banking (Suisse) S.A.	Rue de la Corraterie 6, Case postale 5022, 1211 Geneve 11, Switzerland	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis
Credit Suisse	Uetlibergstrasse 231, Postfach 100, CH-8070 Zurich, Switzerland	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis
Interactive brokers	Gotthardstrasse 3, 6301 Zug, Switzerland	Brokerinio aptarnavimo sutartis
ASD Financial Services Corp.	25 SE Second Avenue, Suite 606 Miami, Florida 33131 USA	Tarpininkavimo sutartis
Hauck & Aufhaeuser Privatbankiers KGaA	Kaiserstraße 24 60311 Frankfurt am Main Germany	Vertybinių popierių saugojimo sutartis

(Pabaiga)

PREKYBA BANKO VERTYBINIAIS POPIERIAIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

AB Ūkio bankas paprastosiomis vardinėmis akcijomis (trumpinys: UKB1L) yra prekiaujama vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius (www.nasdaqomxbaltic.com) Oficialiajame sąrašė. Į prekybą 2010 m. gruodžio 31 d. įtraukta 295,824,000 vnt. (du šimtai devyniasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) AB Ūkio bankas paprastųjų vardinių akcijų.

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



AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

ĮSTATINIS KAPITALAS IR JO STRUKTŪRA

2010 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 295,824 tūkst. Lt (du šimtai devyniasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) ir buvo padalintas į 295,824,000 (du šimtai devyniasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė – 1 (vienas) litas.

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

Kiekviena Banko paprastoji vardinė akcija jos savininkui Visuotiniame acnininkų susirinkime suteikia 1 (vieną) balsą.

Acnininkai turi turtines ir neturtines teises.

AB Ūkio banko acnininkai turi šias turtines teises:

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

AB Ūkio banko acnininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti Visuotiniuose acnininkų susirinkimuose;
- iš anksto pateikti Bankui klausimų, susijusių su Visuotinių acnininkų susirinkimų darbotvarkės klausimais;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti Visuotiniuose acnininkų susirinkimuose;
- gauti Lietuvos Respublikos acinių bendrovių įstatymo 18 straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją apie Banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašydami atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko Administracijos vadovo ir Valdybos narių pareigų, nustatytų Lietuvos Respublikos acinių bendrovių įstatyme ir kituose įstatymuose, taip pat Banko įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- kitas įstatymų nustatytas neturtines teises.

Balsavimo teisę Visuotiniuose acnininkų susirinkimuose suteikia tik visiškai apmokėtos akcijos.

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

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

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

VERTYBINIŲ POPIERIŲ PERLEIDIMO APRIBOJIMAI

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

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

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

Asmuo arba kartu veikiantys asmenys, nusprendę įsigyti banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį arba ją padidinti tiek, kad turima banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis pasiektų arba viršytų 20 procentų, 30 procentų ar 50 procentų, arba tiek, kad bankas taptų kontroliuojamas, privalo apie tai raštu pranešti priežiūros institucijai ir nurodyti ketinamos įsigyti banko kvalifikuotosios įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį, taip pat pateikti dokumentus ir duomenis, nustatytus Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 25 straipsnio 2 dalyje nurodytame sąraše.

AKCININKAI

2010 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 11,160 akcininkų, kurie valdė 295,824,000 vnt. akcijų. AB Ūkio bankas kiekvienos paprastosios vardinės akcijos nominali vertė 1 Lt.

Daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams (2010 m. gruodžio 31 d.):

Akcininko pavadinimas/ Pavardė, vardas	Akcininko kodas	Adresas	Nuosavybės teise priklausantis akcijų skaičius, vnt./įstatinio kapitalo dalis, proc.	Nuosavybės teise turimų balsų skaičius, vnt./balsų dalis, proc.	Turimų balsų su kartu veikiančiais asmenimis skaičius, vnt./balsų dalis, proc.
Romanov Vladimir	-	-	157,084,696/ 53.1007 proc.	157,084,696/ 53.1007 proc.	157,084,696/ 53.1007 proc.
UAB "Universal Business Investment Group Management"	210869960	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	24,557,256/ 8.3013 proc.	24,557,256/ 8.3013 proc.	24,557,256/ 8.3013 proc.
UAB "FIRST Partneriai"	301145610	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	19,074,119/ 6.4478 proc.	19,074,119/ 6.4478 proc.	19,074,119/ 6.4478 proc.
InCompleks LLC	CP00193203	101 South Spring str., Suite 220, Little Rock, Arkansas 72201, USA	17,483,266/ 5.9100 proc.	17,483,266/ 5.9100 proc.	17,483,266/ 5.9100 proc.
Kiti			77,624,663/ 26.2402 proc.	77,624,663/ 26.2402 proc.	77,624,663/ 26.2402 proc.
IŠ VISO:			295,824,000/ 100.00 proc.	295,824,000/ 100.00 proc.	295,824,000/ 100.00 proc.

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

BANKO DARBUOTOJAI

2010 m. gruodžio 31 d. duomenimis vidutinis AB Ūkio bankas darbuotojų skaičius buvo 619 darbuotojų. Iš jų aukštąjį išsilavinimą turėjo 78 proc., aukštesnįjį – 14 proc., vidurinį išsilavinimą – 8 proc. darbuotojų.

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

	Vidutinis darbuotojų skaičius			Vidutinis mėnesinis atlyginimas (prieš mokesčius, Lt)		
	2010	2009	2008	2010	2009	2008
Vadovaujantys darbuotojai	120	123	120	6,292	6,208	7,040
Specialistai	463	465	514	2,843	3,030	2,963
Kiti darbuotojai	36	38	34	2,809	2,756	2,934
Iš viso	619	626	668	3,537	3,638	3,694

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

AB Ūkio bankas nėra sudaryta kolektyvinių sutarčių.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

BANKO ĮSTATŲ PAKEITIMŲ TVARKA

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

Banko įstatų pakeitimai gali būti įregistruoti juridinių asmenų registre tik gavus priežiūros institucijos leidimą, jei keičiamos įstatų nuostatos dėl: 1) banko pavadinimo; 2) įstatinio kapitalo dydžio; 3) akcijų skaičiaus, taip pat jų skaičiaus pagal klases, jų nominalios vertės ir suteikiamų teisių; 4) banko organų kompetencijos, jų narių rinkimo ir atšaukimo tvarkos.

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

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

BANKO ORGANAI, JŲ VEIKLOS SRITYS IR ĮGALIOJIMAI

AB Ūkio banko organai yra Visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko Stebėtojų taryba, Banko Valdyba ir Administracijos vadovas. Banko valdymo organai yra Banko Valdyba ir Administracijos vadovas.

Visuotinis akcininkų susirinkimas

Visuotinis akcininkų susirinkimas paprasta balsų dauguma turi teisę:

- keisti Banko buveinę;
- rinkti Banko Stebėtojų tarybos narius;
- atšaukti Banko Stebėtojų tarybą ar jos narius;
- rinkti ir atšaukti audito įmonę, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti metinių finansinių ataskaitų rinkinį;
- priimti sprendimą Bankui įsigyti savų akcijų;
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis.

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

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

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

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

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

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

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Banko Stebėtojų taryba

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

Banko Stebėtojų taryba renkama 4 metams. Banko Stebėtojų taryba savo funkcijas atlieka Banko įstatuose nustatyta laiką arba iki bus išrinkta nauja Banko Stebėtojų taryba, bet ne ilgiau kaip iki Banko Stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos metais vyksiančio eilinio Visuotinio akcininkų susirinkimo. Banko Stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas.

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

Banko Stebėtojų tarybos posėdžius šaukia Banko Stebėtojų tarybos pirmininkas.

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

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

Banko Stebėtojų taryba ar jos nariai savo veiklą pradeda pasibaigus Banko Stebėtojų tarybą ar jos narius išrinkusiam Visuotiniam akcininkų susirinkimui.

Banko Stebėtojų taryba:

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

Banko Valdyba

Banko Valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas. Banko Valdybą, sudarytą iš 3 narių, ne ilgiau kaip 4 metams renka Banko Stebėtojų taryba. Jeigu renkami pavieniai Banko Valdybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios Valdybos kadencijos pabaigos. Banko Valdyba iš savo narių renka Banko Valdybos pirmininką.

Banko Valdyba savo funkcijas atlieka Banko įstatuose nustatyta laiką arba iki bus išrinkta ir pradės dirbti nauja Valdyba, bet ne ilgiau kaip iki Banko Valdybos kadencijos pabaigos metais vyksiančio eilinio Visuotinio akcininkų susirinkimo.

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

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

Banko Stebėtojų taryba gali atšaukti visą Banko Valdybą arba pavienius jos narius nesibaigus jų kadencijai.

Banko Valdyba:

1. renka (skiria) ir atšaukia Banko Administracijos vadovą ir jo pavaduotojus;
2. svarsto ir tvirtina:
 - 2.1. Banko veiklos strategiją;
 - 2.2. Banko metinį pranešimą;
 - 2.3. Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes;
 - 2.4. pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
 - 2.5. Banko filialų, atstovybių, struktūrinių padalinių nuostatus;
3. nustato Banko Administracijos vadovų atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina jų pareiginius nuostatus, skatina juos, skiria nuobaudas;
4. nustato informaciją, kuri laikoma Banko paslaptimi ir konfidencialia informacija, Banko paslaptimi negali būti laikoma informacija, kuri pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir kitus įstatymus turi būti vieša;
5. nustato Banko Valdybos narių veiklos sritis;
6. tvirtina darbuotojų darbo apmokėjimo ir premijavimo tvarką, nustato jų atlyginimų ribas;
7. tvirtina Banko Paskolų komiteto ir Rizikų valdymo komiteto funkcijas, sudarymo bei veiklos tvarką, tvirtina šių komitetų nuostatus;
8. tvirtina gyventojų indėlių rūšis, jų laikymo sąlygas;
9. priima sprendimus dėl Banko darbuotojų darbo, buitinių, socialinių, poilsio sąlygų gerinimo;
10. priima sprendimus dėl paskolų suteikimo bei paėmimo pagal jai paskirtas kompetencijos ribas;
11. priima sprendimus dėl nuostolingų paskolų nurašymo bei nustato paskolų nurašymo tvarką;
12. valdo, naudoja ir disponuoja perimtu už skolas turtu;
13. skiria asmenis atstovauti įmonėse, kuriose Bankas turi akcijų;
14. priima sprendimus dėl Banko obligacijų išleidimo ir jų apyvartos tvarkos;
15. nustato Banko kreditavimo politiką;
16. steigia klientų aptarnavimo skyrius, tvirtina jų nuostatus bei nutraukia jų veiklą;
17. užtikrina, kad būtų aiškiai apibrėžtos kiekvieno Banko struktūrinio padalinio teisės, pareigos ir atskaitomybė, ir užtikrina, kad pavestos pareigos būtų tinkamai vykdomos;
18. sukuria procedūras, kurios padėtų nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką;
19. nustato Banko vidaus kontrolės politiką ir stebi, ar vidaus kontrolės sistema tinkama ir veiksminga;
20. nustato Banko paslaugų kainas ir tarifus;
21. atsakinga už sistemos, leidžiančios nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką, sukūrimą. Banko Valdyba privalo šią sistemą periodiškai peržiūrėti bei įvertinti ir apie tai informuoti Banko Stebėtojų tarybą;
22. Valdyba analizuoja ir vertina Banko Administracijos vadovo pateiktą medžiagą apie:
 - 22.1. Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
 - 22.2. Banko veiklos organizavimą;
 - 22.3. Banko finansinę būklę;
 - 22.4. ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis;
23. priima sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
24. priima sprendimus steigti Banko filialus ir atstovybes ir nutraukti jų veiklą ir skiria bei atšaukia jų vadovus;
25. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
26. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
27. priima sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
28. priima sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
29. analizuoja, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir kartu su Banko metiniu pranešimu teikia juos Banko Stebėtojų tarybai bei Visuotiniam akcininkų susirinkimui. Banko Valdyba nustato Banke taikomus materialiojo turto nusidėvėjimo ir nematerialiojo turto amortizacijos skaičiavimo metodus;
30. svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos bankų ir kitus įstatymus ar Banko įstatus, Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti Banko Valdyba;
31. sprendžia kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ar kitus teisės aktus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

Banko Valdyba, prieš priimdama 25, 26, 27 punktuose nurodytus sprendimus, turi gauti Visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą.

Banko Valdyba atsako už Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

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

Banko Valdybos nariai privalo saugoti Banko paslaptis, konfidencialią informaciją, kurias sužinojo būdami Valdybos nariais.

Valdybos darbo tvarką nustato jos priimtas Banko Valdybos darbo reglamentas.

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

Banko Administracijos vadovas

Banke yra Administracijos vadovas ir ne mažiau kaip vienas jo pavaduotojas (toliau Banko Administracijos vadovai).

Administracijos vadovu arba jo pavaduotoju turi būti Banko Valdybos pirmininkas.

Banko Administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas.

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

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

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

Banko Administracijos vadovas:

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

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

Banko Administracijos vadovas atsako už:

- Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- Metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą ir Banko metinio pranešimo parengimą;
- sutartis su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą Visuotiniam akcininkų susirinkimui, Banko Stebėtojų tarybai ir Valdybai Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- Banko dokumentų pateikimą Vertybinių popierių komisijai ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytos informacijos viešą paskelbimą;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- kitų Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir kituose įstatymuose bei teisės aktuose, taip pat Banko įstatuose ir Banko Administracijos vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

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

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

INFORMACIJA APIE KOLEGIALIŲ ORGANŲ NARIUS, ADMINISTRACIJOS VADOVĄ, VYRIAUSIAJĄ FINANSININKĄ

AB Ūkio bankas kolegialių organų nariai, administracijos vadovas, vyriausiasis finansininkas, jų kadencijos pradžia ir pabaiga, dalyvavimas Banko akciniame kapitale 2010 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Pavardė, vardas	Pareigos	Turimas banko akcijų skaičius, vnt.	Banko kapitalo dalis, proc.	Balsų dalis, proc.
BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA				
Karpavičienė Edita, (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkė	197,450	0.0667	0.0667
Kurauskienė Ala, (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotoja	405,024	0.1369	0.1369
Gončaruk Olga, (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos narė	8,124,854	2.7465	2.7465
Jakavičienė Gražina, (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos narė	11,286	0.0038	0.0038
Soldatenko Viktor, (išrinktas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos narys	2,785	0.0009	0.0009
BANKO VALDYBA				
Ugianskis Gintaras, (paskirtas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Valdybos pirmininkas, administracijos vadovas	96,225	0.0325	0.0325
Balandis Rolandas, (paskirtas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Tarptautinės bankininkystės tarnybos vadovas	80,105	0.0271	0.0271
Žalys Arnas (paskirtas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas	51,000	0.0172	0.0172
ADMINISTRACIJOS VADOVAS				
Ugianskis Gintaras (nuo 2004-10-11 iki dabar)		96,225	0.0325	0.0325
VYRIAUSIASIS FINANSININKAS				
Petraitienė Vidutė nuo 1999-07-01 d. iki dabar	Apskaitos departamento direktorė-Vyr. Buhalterė	629	0.0002	0.0002

Banko per 2010 m. priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam Banko kolegialaus organo nariui, administracijos vadovui ir vyriausiajam finansininkui pateikti žemiau esančioje lentelėje:

	Banko stebėtojų taryba	Banko valdyba	Administracijos vadovas	Vyriausiasis finansininkas
Priskaičiuotos bendros sumos, Lt	968,042	1,232,003	509,805	157,643
Vidutiniai dydžiai, Lt	484,021	410,668	-	-

Garantijų ir laidavimų dėl kolegialių organų narių, administracijos vadovo ar vyriausiojo finansininko prievolių vykdymo per 2010 m. suteikta nebuvo.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

BANKO KOMITETAI

Banke nuolat veikia Paskolų, Vidaus audito, ir Rizikų valdymo komitetai. Šių komitetų funkcijas, sudarymo ir veiklos tvarką nustato priežiūros institucijos teisės aktai ir Banko valdybos ar stebėtojų tarybos patvirtinti jų nuostatai.

Paskolų komitetas – tai Banko valdybos sprendimu sudarytas organas, kuris nagrinėja paskolų paraiškų dokumentus, įvertina paskolos riziką, teikia pasiūlymus Banko stebėtojų tarybai ir Banko valdybai dėl paskolų teikimo, paskolų palūkanų normos, paskolų administravimo procedūrų tobulinimo ir atlieka kitas jo nuostatuose nurodytas funkcijas.

Vidaus audito komitetas – tai Banko stebėtojų tarybos sprendimu sudarytas organas, kuris nagrinėja, kaip funkcionuoja Banko vidaus kontrolės sistema ir rūpinasi, kad ši sistema būtų veiksminga. Vidaus audito komiteto veiklą kontroliuoja Banko stebėtojų taryba.

Rizikų valdymo komitetas – tai Banko valdybos sprendimu sudarytas organas, kuris nagrinėja riziką, kuri gali turėti neigiamos įtakos siekiant Banko tikslų, vertina visas rizikos rūšis, su kuriomis susiduria Bankas ar visa Banko grupė, rūpinasi rizikos nustatymu, įvertinimu, stebėjimu ir kontrolės sistemos sukūrimu. Čia iš banko įstatų ir manau, kad ten kur Jūs toliau parašyta apie vidaus audito komitetą, tai nereikia dėti

2011 m. sausio 20 d. Banko valdyba įsteigė Atlyginimų komitetą, kuris įsteigtas pagal Lietuvos banko valdybos priimtą nutarimą Nr. 228 „Dėl Minimalių kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimų patvirtinimo“.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

INFORMACIJA APIE BANKO KOMITETŲ NARIUS

AB Ūkio bankas komitetų nariai, jų kadencijos pradžia ir pabaiga, dalyvavimas Banko akciniame kapitale 2010 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

<u>Pavardė, Vardas</u>	<u>Pareigos</u>	<u>Pagrindinė darbovietė</u>	<u>Turimas Banko akcijų skaičius, vnt.</u>	<u>Banko kapitalo dalis, proc.</u>	<u>Balsų dalis, proc.</u>
PASKOLŲ KOMITETO NARIAI					
Ugianskis Gintaras (paskirtas 2010-10-21, nuolat veikiantis)	Pirmininkas	AB Ūkio bankas	96,225	0.0325	0.0325
Večerinskas Vytautas (paskirtas 2010-10-21, nuolat veikiantis)	Narys	Advokato V. Večerinsko kontora	16	0.00001	0.00001
Babarskas Justas (paskirtas 2010-10-21, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
Ivaškevičiūtė Laura (paskirta 2010-10-21, nuolat veikianti)	Narė	AB Ūkio bankas	1,623	0.0005	0.0005
Keršys Raimundas (paskirtas 2010-10-21, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	18,366	0.0062	0.0062
Pašvenskas Mindaugas (paskirtas 2010-10-21, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
VIDAUS AUDITO KOMITETO NARIAI					
Gončaruk Olga (paskirta 2009-09-03, kadencijos pabaiga 2011-03-26)	Pirmininkė	UAB „Ūkio Banko Lizingas“	8,124,854	2.7465	2.7465
Valdšteinas Saulius (paskirtas 2009-09-03, kadencijos pabaiga 2011-03-26)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
Armalienė Ona (paskirta 2009-09-03, kadencijos pabaiga 2011-03-26)	Narė	UAB „O.Armalienė ir partneriai“	0	0.0000	0.0000
RIZIKŲ VALDYMO KOMITETO NARIAI					
Balandis Rolandas (paskirtas 2008-10-01, nuolat veikiantis)	Pirmininkas	AB Ūkio bankas	80,105	0.0271	0.0271
Žalys Arnas (paskirtas 2008-10-01, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	51,000	0.0172	0.0172
Keršys Raimundas (paskirtas 2008-10-01, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	18,366	0.0062	0.0062
Bartkus Valdas (paskirtas 2008-10-01, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	80	0.00003	0.00003
Suraučius Antanas (paskirtas 2008-10-01, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
ATLYGINIMŲ KOMITETO NARIAI					
Babarskas Justas (paskirtas 2011-01-20, nuolat veikiantis)	Pirmininkas	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
Kriščiūnienė Rasa (paskirta 2011-01-20, nuolat veikianti)	Narė	AB Ūkio bankas	1,565	0.0005	0.0005
Maulė Vygantas (paskirtas 2011-01-20, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
Bankauskienė Odeta (paskirta 2011-01-20, nuolat veikianti)	Narė	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
Gaulia Algimantas (paskirtas 2011-01-20, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

INFORMACIJA APIE SUSITARIMUS, KURIŲ ŠALIS YRA BANKAS

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

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

SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIAI

Informacija apie susijusių šalių sandorius pateikiama finansinių ataskaitų už metus, pasibaigusius 2010 m. gruodžio 31 d., aiškinamojo rašto 40 pastaboje.

INFORMACIJA APIE TAI, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO

Informacija apie tai, kaip laikomasi bendrovių valdymo kodekso yra pateikta priede prie metinio pranešimo (puslapiai nuo 117 iki 143).

INFORMACIJA APIE APLINKOS APSAUGOS PRINCIPŲ PALAIKYMĄ

AB Ūkio bankas 2005 m. birželio mėnesį prisijungė prie tarptautinės iniciatyvos - Jungtinių Tautų Pasaulinio susitarimo - už atsakingą verslą ir savo veiklos strategijoje bei kasdienėje veikloje ketvirti metai iš eilės tęsia Pasaulinio susitarimo ir dešimties jo principų, tarp jų ir aplinkos apsaugos, rėmimą.

AB Ūkio bankas palaiko visus su aplinkos apsauga susijusius principus, nors jo veikla nėra susijusi su galimu tiesioginiu poveikiu aplinkai bei gamtai, išskyrus poveikį, susijusį su kasdiene biuro veikla, verslo kelionėmis ir pan.

Banko vidaus taisyklėse įtvirtintas įpareigojimas darbuotojams saugoti aplinką, tausoti gamtos išteklius, savo veikla nepažeisti aplinkos kokybės normatyvų ir standartų. Bankas siekia sumažinti galimą poveikį gamtai ir aplinkai savo kasdienės veiklos rėmuose. Biuro technika bei įranga perkama iš patikimų tiekėjų bei gamintojų, tiekiančių sertifikuotą įrangą. Banko eksploatuojamose patalpose veikia naktinis šilumos taupymo režimas, ieškoma kitų galimybių taupyti. Bankas stengiasi naudoti ne senesnius nei 3-4 metų senumo automobilius, kurių tarša yra santykinai mažesnė negu senesnių automobilių. Siekiant, kad aplinka būtų kuo mažiau teršiama, stengiamasi nuolat atnaujinti savo naudojamų automobilių parką.

Bankas taip pat prisideda prie aplinkos apsaugos teikdamas paslaugas, kurios leidžia mažinti gamtinių išteklių poreikį. Viena iš tokių paslaugų – internetinė bankininkystė, kuri padeda mažinti dalykinių vizitų į Banką skaičių, popieriaus sunaudojimą atliekant daugelį banko operacijų.

Siekdamas mažiau kenkti gamtai ir prisidėti prie miškų išsaugojimo, AB Ūkio bankas nuo 2007 m. atsisakė metinės ataskaitos leidinio spausdinimo ir pateikia ją tik elektroniniu formatu.

Prie AB Ūkio bankas popieriaus sunaudojimo apimčių mažinimo prisideda ir banke veikiantis intraneto puslapis, skirtas darbuotojų tarpusavio komunikavimui. Jame pateikiami visi dokumentai, procedūros bei informacija, skirta banko darbuotojams. Darbuotojai gauna visą informaciją per intranetą ir tuo pačiu ženkliai mažinamas vidinių spausdintų dokumentų kiekis.

2008 m. balandžio mėn. AB Ūkio bankas, gavęs pasaulyje pripažintos lietuvių kilmės antropologijos profesorės Birutės Galdikas įgaliojimus, Lietuvoje įsteigė Tarptautinį Birutė Galdikas gamtosaugos labdaros ir paramos fondą. Vienas pagrindinių šio labdaros ir paramos fondo tikslų yra remti mokslinius tyrinėjimus aplinkosaugos srityje ir suteikti galimybę Lietuvos studentams vykti į stažuotes Indonezijoje.

INFORMACIJA APIE BANKO NAUDOJAMAS FINANSINES IR APSIDRAUDIMO PRIEMONES

Informacija apie Banko naudojamą finansines priemones ir Banko prisiimamos rizikos mastą pateikta 2010 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 32-39 pastabose. Apsidraudimo priemonių, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita, Bankas nenaudojo.

PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ PADARYTŲ PAGRINDINIŲ INVESTICIJŲ APIBŪDINIMAS

Informacija apie pinigų srautus, panaudotus investicinėje veikloje per metus, pasibaigusius 2010 m. gruodžio 31 d., pateikiama lentelėje žemiau:

	<u>Grupė</u>	<u>Bankas</u>
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje		
Gauti dividendai	60	60
Dukterinių įmonių įsigijimas	(2,004)	(2,725)
Investicinių vertybinių popierių grynasis pasikeitimas	(348,982)	(482,883)
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	(12,352)	(1,571)
Materialiojo turto pardavimas	14,095	10,471
Nematerialiojo turto įsigijimas	(749)	(488)
Nematerialiojo turto pardavimas	-	-
Grynieji pinigų srautai (panaudoti) investicinėje veikloje	(349,932)	(477,136)

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

Informacija apie pagrindines investicijas padarytas per metus, pasibaigusius 2010 m. gruodžio 31 d., pateikiama šiose finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabose:

- Informacija apie dukterinių įmonių įsigijimą pateikiama finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 11-12 pastabose;
- Informacija apie investicinių vertybinių popierių portfelį pateikiama finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10 pastaboje;
- Informacija apie materialųjį ir investicinį turtą pateikiama finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 14 pastaboje;
- Informacija apie nematerialųjį turtą pateikiama finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13 pastaboje.

INFORMACIJA APIE BANKO VIDAUS KONTROLĖS SISTEMĄ

Banko vidaus kontrolė – tai valdymo sistemos dalis, leidžianti išvengti klaidų, nuostolių ir įvairaus pobūdžio pažeidimų banke, siekiant organizuotai ir efektyviai jam vadovauti. Banko vidaus kontrolės sistema apima visą banko veiklą, jos pagalba siekiama trijų pagrindinių tikslų:

- Banko veiklos efektyvumo, naudojant Banko turtą ir kitus išteklius, bei Banko apsaugos nuo galimų nuostolių;
- Finansinės ir kitos informacijos, naudojamos tiek Banko viduje, tiek priežiūros tikslais ar kitų trečiųjų asmenų, patikimumo, savalaikiškumo bei tinkamumo;
- Banko veiklos atitikimo Lietuvos Respublikos įstatymams bei kitiems teisės aktams, Banko strategijai.

Banke taikomos trys vidaus kontrolės rūšys:

- išankstinė – tai organizacinių priemonių sistema, siekiant užkirsti kelią įvairiems galimiems piktnaudžiavimams, klaidoms Banko veikloje;
- specialioji (momentinė) – tai netikėtas atskirų operacijų, turto patikrinimas, atliekamas operacijų metu arba tuoj pat joms pasibaigus;
- paskesnioji – skirta nustatyti klaidas, piktnaudžiavimus, netikslumus, apgaulės atvejus ar neteisingus duomenis, atsiradusius apskaitoje ar finansinėse ataskaitose ir juos pašalinti ar ištaisyti.

Šių kontrolės rūšių organizavimas grindžiamas „keturių akių principu“, t.y. visos vykdomos operacijos turi būti patikrintos kito su operacijos tiesiogine apskaita ar vykdymu nesusijusio asmens.

Banko vidaus kontrolės sistema sudaro penki tarpusavyje susiję elementai: kontrolės aplinka, rizikos nustatymas ir įvertinimas, kontrolės procedūros, informacija ir jos perdavimas, stebėjimas ir vidaus kontrolės sistemos vertinimas.

INFORMACIJA APIE REIKŠMINGUS TIESIOGIAI AR NETIESIOGIAI VALDOMUS AKCIJŲ PAKETUS

2010 metų gruodžio 31 d. AB Ūkio bankas valdė šiuos akcijų paketus, didesnius nei 20 proc.:

- 100 proc. UAB „Ūkio banko lizingas“ akcijų;
- 100 proc. UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ akcijų;
- 100 proc. UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ akcijų;
- 100 proc. UAB „Bonum publicum“ akcijų;
- 100 proc. UAB „Investicinio turto valdymas“ akcijų;
- per 100 proc. valdomą dukterinę įmonę UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ valdė 100 proc. RAB „Ukio Bank Lizing“ (Ukraina) akcijų;
- 100 proc. UAB „Trade Project“ akcijų;
- 100 proc. UAB „Turto valdymo paslaugos“ akcijų;
- 100 proc. UAB „Eastern Europe Development Fund“ akcijų.

ŪKIO BANKO GRUPĖS VIDAUS KONTROLĖS IR RIZIKOS VALDymo SISTEMŲ, SUSIJUSIŲ SU KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ SUDARYMU, PAGRINDINIAI ASPEKTAI

AB Ūkio bankas vidaus kontrolės politika yra taikoma visuose AB Ūkio bankas departamentuose, skyriuose, filialuose ir dukterinėse įmonėse.

AB Ūkio bankas apskaitos politiką nuosekliai taiko visos Grupės įmonės.

Grupės finansinės ataskaitos apima visas patronuojančios įmonės tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones. Įmonės, kuri pradeda ir baigiamas kontroliuoti per finansinių metų laikotarpį, pateikiami rezultatai apima laikotarpį tik nuo kontrolės pradžios datos arba iki kontrolės užbaigimo datos. Kontrolė laikoma egzistuojančia tada, kai daugiau kaip pusę dukterinės įmonės balsavimo teisių kontroliuoja patronuojanti bendrovė, arba kai patronuojanti bendrovė gali valdyti dukterinės įmonės finansų arba veiklos politiką arba kontroliuoti dukterinės įmonės valdybos daugumos atleidimą arba paskyrimą. Pirkimo metu dukterinės įmonės turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami tikrąja verte įsigijimo dieną. Teigiamas skirtumas, atsirandantis tarp įsigijimo savikainos ir tikrosios įsigyto grynojo turto vertės yra pripažįstamas prestižu. Rengiant konsoliduotą finansinę atskaitomybę visos Grupės tarpusavio operacijos, sąskaitų likučiai, bei nerealizuotas pelnas ir nuostolis iš operacijų tarp Grupės įmonių yra eliminuojami. Nerealizuotas pelnas iš operacijų su asocijuotomis įmonėmis eliminuojamas atsižvelgiant į Grupę priklausančią įmonės kapitalo dalį. Nerealizuoti nuostoliai eliminuojami taip pat, kaip nerealizuotas pelnas, išskyrus tai, kad jie eliminuojami tik tuo atveju, jeigu nėra vertės sumažėjimo požymių. Dukterinių įmonių apskaitos politikos, jei reikėjo, buvo pakeistos tam, kad atitiktų Grupės naudojamą apskaitos politiką. Nekontroliuojama dalis Grupės tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuojamų įmonių nuosavybėje ir rezultate yra parodomi atskiru įrašu nuosavybės dalyje Grupės finansinėje atskaitomybėje.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

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

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

Grupės turtas per 2010 metus išaugo 714 mln. Lt (17 proc.) ir 2010 m. gruodžio 31 d. sudarė 5,010,703 tūkst. Lt. Banko turtas 2010 m. gruodžio 31 d. sudarė 4,923,246 tūkst. Lt. (t.y., per metus padidėjo 703 mln. Lt (17 proc.)). AB Ūkio bankas buvo septintasis pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje.

2010 m. gruodžio 31 d. visoje Lietuvoje Bankas turėjo 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyrius bei 2 atstovybes užsienyje (Ukrainoje ir Kazachstane). Per 2010 metus atidarytas 1 naujas klientų aptarnavimo skyrius ir uždaryti 2 klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat Bankas tiesiogiai ir netiesiogiai turi 9 (devynias) 100 proc. valdomas dukterines įmones. 2010 m. Bankas įsigijo 100 proc. UAB „Trade Project“ akcijų ir įsteigė UAB „Turto valdymo paslaugas“.

2010 m. gruodžio 31 d. Banko segmentas apima AB Ūkio banko, lizingo segmentas apima UAB „Ūkio banko lizingas“ ir RAB „Ūkio bank lizing“, kitos veiklos segmentas apima UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „Trade Project“, UAB „Eastern Europe Development Fund“, UAB „Turto valdymo paslaugas“ ir GD UAB „Bonum publicum“ finansinės informacijos santrauką.

Grupės 2010 m. rezultatai pagal veiklos segmentus (tūkst. Lt) pateikti lentelėje žemiau:

	2010				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Eliminavimas	Grupė
Grynasis pelnas (nuostolis) iš tęstinės ir nutrauktos veiklos	(38,014)	8,854	(745)	(3,591)	(33,496)
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai	(38,014)	8,854	(745)	(3,591)	(33,496)
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-	-
Turtas	4,923,246	396,773	637,276	(946,592)	5,010,703
Įsipareigojimai	4,518,216	379,423	389,491	(705,418)	4,581,712

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

Detali informacija apie pagrindines rizikas ir Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių normatyvų vykdymą pateikta 2010 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 32-39 pastabose.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ

AB Ūkio banko grupė už metus, pasibaigusius 2010 m. gruodžio 31 d., patyrė 33,496 tūkst. Lt grynujų nuostolių (2009 metais 70,521 tūkst. Lt grynujų nuostolių). Bankas 2010 metais patyrė 38,014 tūkst. Lt grynujų nuostolių (2009 metais 74,997 tūkst. Lt grynujų nuostolių). Grupės turtas per 2010 metus išaugo 714 mln. Lt (17 proc.) ir metų pabaigoje siekė 5.0 mlrd. Lt. Banko turtas 2010 metų pabaigoje siekė 4.9 mlrd. Lt – t.y. per metus padidėjo 703 mln. Lt (17 proc.). Pagrindiniai Grupės ir Banko rodikliai (tūkst. Lt, jeigu nenurodyta kitaip) pateikiami lentelėje žemiau:

Grupės rodikliai				ITEMS	Banko rodikliai			
2010	2009 Pertvarkyta	Augimas (Mažėjimas)			2010	2009	Augimas (Mažėjimas)	
		tūkst. Lt	Proc.				tūkst. Lt	proc.
121,942	144,639	(22,697)	(16)	Veiklos pelnas, prieš atidėjimus* ir veiklos sąnaudas	79,908	97,067	(17,159)	(18)
126,657	117,720	8,937		8 Veiklos sąnaudos	102,296	94,076	8,220	9
(4,715)	26,919	(31,634)		Pelnas (nuostoliai) prieš atidėjimus* ir pelno				
32,906	113,567	(80,661)	(71)	- mokesčių	(22,388)	2,991	(25,379)	-
				(71) Spec.atidėjimų išlaidos* (Nuostoliai) prieš pelno	21,060	89,632	(68,572)	(77)
(37,621)	(86,648)	49,027	(57)	mokesčių	(43,448)	(86,641)	43,193	(50)
(4,125)	(16,127)	12,002	(74)	Pelno mokesčio (nauda) Grynųjų (nuostoliai) iš	(5,434)	(11,644)	6,210	(53)
(33,496)	(70,521)	37,025	(53)	teštinės veiklos Grynasis pelnas (nuostoliai) iš	(38,014)	(74,997)	36,983	(49)
-	-	-		- nutrauktosios veiklos	-	-	-	-
(33,496)	(70,521)	37,025	(53)	Grynųjų (nuostoliai)	(38,014)	(74,997)	36,983	(49)
5,010,703	4,296,583	714,120		17 Turtas	4,923,246	4,220,724	702,522	17
				Paskolos ir išperkamosios nuomos				
2,616,760	2,420,504	196,256		8 gautinos sumos	2,287,838	2,271,821	16,017	1
7.68	7.81	-		Spec.atidėjimai /				
3,953,178	3,354,061	599,117		- Paskolos, Proc.	7.74	7.21		
428,991	411,805	17,186		18 Klientų indėliai	3,962,918	3,362,881	600,037	18
				4 Akcininkų nuosavybė	405,030	394,331	10,699	3
				Akcijų skaičius laikotarpio pabaigoje				
295,824	245,824	50,000		20 (tūkst. vnt.)	295,824	245,824	50,000	20
				Vidutinis svertinis akcijų skaičius per laikotarpį				
260,756	228,600	32,156		14 (tūkst. vnt.)	260,756	228,600	32,156	14
(0.72)	(1.70)	-		- Turto grąža (proc.)	(0.83)	(1.78)	-	-
(7.97)	(15.65)	-		Nuosavybės grąža (proc.)	(9.51)	(17.26)	-	-
1.31	1.60	-		Išlaidos / Pajamos prieš	1.54	1.89	-	-
(0.13)	(0.31)	-		- pelno mokesčių Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai	(0.15)	(0.33)	-	-
				- (litas)				
(0.13)	(0.30)	-		Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis	(0.15)	(0.32)	-	-
				- vienai akcijai (litas)				

* Spec.atidėjimų išlaidos apskaičiuotos kaip Vertės sumažėjimo ir Sugrąžintų anksčiau nurašytų paskolų suma

Pagrindiniai veiklos rodikliai:

- AB Ūkio banko grupė 2010 metais patyrė 33,496 tūkst. Lt grynujų nuostolių (2009 metais patyrė 70,521 tūkst. Lt grynujų nuostolių);
- Per 2010 metus Bankas atidarė 1 naują klientų aptarnavimo skyrių ir uždarė 2 klientų aptarnavimo skyrius. 2010 m. gruodžio 31 d. Banko aptarnavimo tinklą sudarė 59 teritorinių padalinių - 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat 2010 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 2 atstovybes Kijeve (Ukraina) ir Almatoje (Kazachstanas);
- 2010 m. Bankas įsigijo 100 proc. UAB „Trade Project“ akcijų ir įsteigė 100 proc. valdomą dukterinę įmonę UAB „Turto valdymo paslaugos“;
- 2010 m. gruodžio 31 d. Banko klientų skaičius buvo 166 tūkst. – t.y. per 2010 metus išaugo 7 proc.;
- Banko 100 proc. valdoma dukterinė bendrovė UAB „Ūkio banko lizingas“ savo paslaugas siūlo maždaug 3 tūkst. pardavimo vietų visoje Lietuvoje. 2010 m. gruodžio 31 d. įmonės paslaugomis naudojosi 131 tūkst. klientų;
- 2010 metais, palyginti su 2009 metais, Grupės veiklos pelnas prieš atidėjimus sumažėjo 16 proc. ir siekė 122 mln. Lt. Grupės sąnaudos prieš atidėjimus ir pelno mokesčių padidėjo 8 proc. ir sudarė 127 mln. Lt;
- 2010 metais Bankas ir Grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus. 2010 m. gruodžio 31 d. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 13.01 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 10 proc.), likvidumo rodiklis – 49.06 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 30 proc.).

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGIUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

Kredito reitingai

Tarptautinės reitingų agentūros Standard&Poor's AB Ūkio bankas suteikti reitingai:

- Ilgalaikio skolinimosi reitingas B (suteiktas 2009 m. rugpjūčio 28 d.);
- Trumpalaikio skolinimosi reitingas C (suteiktas 2009 m. rugpjūčio 28 d.).

Reitingų perspektyva neigiama.

Pajamos ir išlaidos

AB Ūkio banko Grupės veiklos pelnas prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas 2010 m., palyginti su 2009 m., sumažėjo 23 mln. Lt arba 16 proc. iki 122 mln. Lt. Sumažėjusios palūkanų pajamos lėmė grynujų palūkanų pajamų sumažėjimą 59 proc. iki 26 mln. Lt. Sumažėjęs klientų atliktų bankinių operacijų skaičius lėmė grynujų komisinių pajamų sumažėjimą 12 proc. iki 49 mln. Lt. Grynasis prekybinės veiklos rezultatas dėl teigiamų pokyčių finansų rinkose padidėjo 13 mln. Lt (56 proc.) ir sudarė 37 mln. Lt pelno. Kitos pajamos padidėjo 7 mln. Lt. ir sudarė 10 mln. Lt. Grupės ir Banko pajamų struktūra (tūkst. Lt) pateikta lentelėje žemiau:

Grupė				STRAIPSNIS	Bankas			
2010	2009 Pertvarkyta	AUGIMAS (MAŽĖJIMAS) tūkst. Lt Proc.			2010	2009	AUGIMAS (MAŽĖJIMAS) tūkst. Lt Proc.	
25,586	61,880	(36,294)	(59)	Grynosios palūkanų pajamos	(3,479)	28,613	(32,092)	-
49,056	56,027	(6,971)	(12)	Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	44,071	51,257	(7,186)	(14)
37,094	23,810	13,284	56	Prekybinės veiklos pelnas	32,908	15,516	17,392	112
10,206	2,922	7,284	249	Kitos pajamos	6,408	1,681	4,727	281
121,942	144,639	(22,697)	(16)	Viso veiklos pelnas prieš atidėjimus	79,908	97,067	(17,159)	(18)

2010 m. AB Ūkio banko Grupės veiklos sąnaudos padidėjo 9 mln. Lt (8 proc.) iki 127 mln. Lt. 36 proc. šių išlaidų sudarė personalo išlaidos, kurios padidėjo 2 mln. Lt (4 proc.) iki 45 mln. Lt. Lietuvos ir pasaulio ekonominės padėties stabilizacija lėmė specialiųjų atidėjimų sąnaudų sumažėjimą 71 proc. iki 33 mln. Lt, atidėtų mokesčių rezultatas lėmė 4 mln. Lt pelno mokesčio naudą.

Turtas, įsipareigojimai ir nuosavybė

Per 2010 m. Grupės turtas padidėjo 714 mln. Lt, t.y. 17 proc. ir metų pabaigoje siekė 5.01 mlrd. Lt. Didžiausią Grupės turto dalį – 52 proc. sudarė paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, kurios padidėjo 8 proc. ir metų pabaigoje siekė 2.62 mlrd. Lt. Pinigai, lėšos centriniame banke, bankuose ir kitose kredito įstaigose per metus padidėjo 123 mln. Lt (11 proc.) ir 2010 m. pabaigoje siekė 1.24 mlrd. Lt, t.y. 25 proc. Grupės turto. Vertybinių popierių portfelis per 2010 m. išaugo 390 mln. Lt (2.1 karto) ir metų pabaigoje sudarė 744 mln. Lt, t.y. 15 proc. Grupės turto.

2010 m. gruodžio 31 d. didžiausią Grupės įsipareigojimų dalį – 86 proc. – sudarė klientų indėliai, kurie per metus padidėjo 599 mln. Lt arba 18 proc. ir metų pabaigoje siekė 3.95 mlrd. Lt. Įsiskolinimas bankams ir kredito įstaigoms, sudaręs 9 proc. Grupės įsipareigojimų, 2010 metais padidėjo 39 proc. ir metų pabaigoje siekė 396 mln. Lt. Dėl 50 mln. Lt subordinuotos paskolos konvertavimo į akcijas, subordinuotos paskolos 2010 metais sumažėjo 37 proc. ir metų pabaigoje siekė 94 mln. Lt arba 2 proc. Grupės įsipareigojimų. Grupės akcininkų nuosavybė, dėl teigiamos aukščiau aprašytos subordinuotos paskolos konversijos įtakos ir neigiamos nuostolių įtakos, padidėjo 4 proc. ir metų pabaigoje sudarė 429 mln. Lt.

INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS

2010 m. ir 2009 m. gruodžio 31 d. Bankas nuosavų akcijų neturėjo. 2010 metais Grupė/Bankas nebuvo įsigijęs ar perleidęs nuosavų akcijų.

SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PRAĖJUSIŲ FINANSINIŲ METŲ PABAIGOS

Banko vadovybės nuomone, per laikotarpį nuo praėjusių finansinių metų pabaigos iki finansinių ataskaitų patvirtinimo svarbių įvykių, kurie galėtų būti reikšmingi finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

INFORMACIJA APIE GRUPĖS VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ BEI PROGNOZES

Ekonominės aplinkos pokyčiai turėjo įtakos Banko ir Grupės finansinei būklei ir veiklai 2009-2010 m. – didėjo specialiųjų atidėjimų gautinų sumų vertės sumažėjimui išlaidos, mažėjo grynoji palūkanų marža ir pajamos. Banko vadovybė mano, kad blogiausi laikai jau praėjo. Bankas 2011 m. numato nuosaikų turto augimą, tikisi papildomos akcijų emisijos lėšomis ir subordinuotomis paskolomis sustiprinti kapitalo bazę. Pagrindiniai Grupės veiklos prioritetai 2011 m. bus išskirtinis dėmesys aktyvų kokybės užtikrinimui ir veiklos efektyvumo gerinimui didinant pajamas iš pagrindinės veiklos ir tuo pačiu prisitaikant prie besikeičiančios ekonominės aplinkos.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ

- 2010 m. sausio 20 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2010 m. sausio 19 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją eurais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2009 m. spalio 1 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šios emisijos galutinės sąlygos. 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, banko interneto puslapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com
- 2010 m. vasario 20 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. vasario 19 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 1/2010, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2010 m. sausio 22 d. iki 2010 m. vasario 19 d. išplatinta 12,664 vnt. 100 eurų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2011 m. vasario 24 d.
- 2010 m. vasario 26 d.** Paskelbtas AB Ūkio banko grupės 2009 m. preliminarus neaudituos grynasis nuostolis - 70.5 mln. litų (20.4 mln. eurų). AB Ūkio banko 2009 m. preliminarus neaudituos grynasis nuostolis - 75.0 mln. litų (21.7 mln. eurų). 2008 metais AB Ūkio banko grupė uždirbo 45.7 mln. Lt (13.2 mln. eurų) grynojo pelno, AB Ūkio bankas - 57.4 mln. litų (16.6 mln. eurų). Pagrindinės priežastys, sąlygojusios veiklos rezultatų pasikeitimą:
1) didėjusios specialiųjų atidėjimų paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimui išlaidos, sąlygotos šalies ekonomikos nuosmukio, dėl kurio išaugo probleminių skolininkų skaičius;
2) mažėjant grynajai palūkanų maržai sumažėjusios grynosios palūkanų pajamos;
3) mažesnis klientų atliktų bankinių operacijų skaičius, sąlygotas mažesnio klientų aktyvumo ekonomikos nuosmukio laikotarpiu.
- 2010 m. kovo 3 d.** Pranešta apie šaukiamą eilinį Visuotinį AB Ūkio banko akcininkų susirinkimą. Banko Valdyba patvirtino 2010 m. kovo 26 d. įvyksiančio eilinio Visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę.
- 2010 m. kovo 5 d.** Pranešta apie Banko Valdybos parengtus eilinio Visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo, įvyksiančio 2010 m. kovo 26 d., sprendimų projektus.
- 2010 m. kovo 10 d.** Paskelbta papildyta eilinio Visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo, įvyksiančio 2010 m. kovo 26 d., darbotvarkė.
- 2010 m. kovo 15 d.** Paskelbti papildyti eilinio Visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo, įvyksiančio 2010 m. kovo 26 d., sprendimų projektai.
- 2010 m. kovo 26 d.** Paskelbti 2010 m. kovo 26 d. vykusio eilinio Visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo nutarimai.
- 2010 m. kovo 26 d.** Paskelbta išrinkta sekančios sudėties AB Ūkio banko Valdyba: Gintaras Ugianskis (Valdybos pirmininkas), Rolandas Balandis (Valdybos pirmininko pavaduotojas) ir Arnas Žalys (Valdybos pirmininko pavaduotojas).
- 2010 m. balandžio 23 d.** Pranešta, AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2010 m. balandžio 22 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisijas litais ir eurais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2009 m. spalio 1 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šių emisijų galutinės sąlygos. Su emisijų 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, banko interneto puslapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com.
- 2010 m. gegužės 4 d.** Paskelbtas AB Ūkio banko grupės 2010 m. I ketvirčio konsoliduotas neaudituos grynasis pelnas - 1.5 mln. litų (0.4 mln. eurų). AB Ūkio banko 2010 m. I ketvirčio nekonsoliduotas neaudituos grynasis pelnas - 0.6 mln. litų (0.2 mln. eurų).
- 2010 m. gegužės 13 d.** Pranešta, kad 2010 m. gegužės 12 d. AB Ūkio bankas įregistravo dukterinę bendrovę UAB „Turto valdymo paslaugos“. Bendrovės veikla - turto valdymas.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGIUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

- 2010 m. birželio 1 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. gegužės 31 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 2/2010, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2010 m. balandžio 26 d. iki 2010 m. gegužės 31 d. išplatinta 107,867 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 5.5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2011 m. birželio 6 d.
- 2010 m. birželio 1 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. gegužės 31 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 3/2010, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2010 m. balandžio 26 d. iki 2010 m. gegužės 31 d. išplatinta 19,348 vnt. 100 eurų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2011 m. birželio 6 d.
- 2010 m. birželio 21 d.** AB Ūkio bankas, reaguodamas į žiniasklaidos priemonėse pasirodžiusią informaciją dėl galimai neteisėtų piniginių operacijų per AB Ūkio bankas, pranešė:
1. Pateikti duomenys neatitinka tikrovės;
 2. Iki šios dienos į banką nesikreipė ir apie teisėsaugos institucijų vykdomus veiksmus neinformavo nei Lietuvos, nei užsienio atsakingos institucijos, kurių kompetencijoje yra tokio pobūdžio tyrimai;
 3. Bankas savo veikloje bei vykdant pinigų plovimo prevenciją vadovaujasi Lietuvos Respublikos ir Europos Sąjungos įstatymais, tarptautinių organizacijų rekomendacijomis, taip pat pinigų plovimo bei teroristų finansavimo prevencijos įstatymu;
 4. Prireikus bankas yra pasiruošęs aktyviai dalyvauti tyrime, teikti informaciją bei siūlyti savo pagalbą teisėsaugos institucijoms.
- 2010 m. liepos 8 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. liepos 8 d. gavo pranešimą iš banko akcininko Vladimir Romanov apie LR Konkurencijos Tarybai pateiktą prašymą leisti padidinti valdomą AB Ūkio banko akcijų paketą iki 100 proc. bei Lietuvos bankui pateiktą prašymą leisti padidinti valdomą AB Ūkio banko akcijų paketą iki 100 proc. Įgyvendinus 2010 m. kovo 26 d. visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo sprendimą padidinti įstatinį kapitalą Vladimirui Romanovui atsiranda prievolė teikti privalomą oficialų siūlymą supirkti likusias AB Ūkio banko akcijas, įstatymų numatyta tvarka.
- 2010 m. liepos 16 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. liepos 15 d. gavo pranešimą iš banko akcininko Vladimir Romanov apie LR Konkurencijos Tarybos priimtą sprendimą leisti Vladimir Romanov vykdyti atskirus koncentracijos veiksmus pagal pateiktą prašymą: pasirašyti akcijų pasirašymo sutartį tarp AB Ūkio bankas ir Vladimir Romanov ir konvertuoti subordinuotą paskolą apmokant naujai išleidžiamų 50 mln. vienetų paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės AB Ūkio bankas akcijų emisiją; registruoti naują AB Ūkio bankas įstatų redakciją; pateikti Vertybinių popierių komisijai privalomo oficialaus siūlymo cirkuliaraž supirkti likusias AB Ūkio bankas akcijas; pateikti privalomą oficialų siūlymą supirkti likusias AB Ūkio banko akcijas; įgyvendinti privalomą oficialų siūlymą ir supirkti AB Ūkio bankas akcijas iš asmenų, atsiliepsiančių į oficialų siūlymą bei pareikšiančių pageidavimą parduoti turimas AB Ūkio banko akcijas, pagal 2010 liepos 1 d. pateiktą pranešimą apie koncentraciją.
- 2010 m. liepos 26 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas gavo pranešimą iš banko akcininko Vladimir Romanov apie Lietuvos banko valdybos sprendimą neprieštarauti, kad Vladimir Romanov padidintų turimą akcinės bendrovės Ūkio banko kvalifikuotąjį įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį tiek, kad akcinė bendrovė Ūkio bankas taptų kontroliuojamas.
- 2010 m. rugpjūčio 2 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. rugpjūčio 2 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2008 m. birželio 19 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirkio „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją Nr. 1/2008“ (ISIN kodas – LT0000402372).
- 2010 m. rugpjūčio 4 d.** Paskelbtas AB Ūkio banko grupės 2010 m. šešių mėnesių konsoliduotas neaudituos grynasis pelnas – 2.3 mln. litų (0.7 mln. eurų). AB Ūkio banko 2010 m. šešių mėnesių nekonsoliduotas neaudituos grynasis pelnas – 1.0 mln. litų (0.3 mln. eurų).
- 2010 m. rugpjūčio 5 d.** Pranešta, kad 2010 m. rugpjūčio 4 d. AB Ūkio bankas įsigijo 100 proc. UAB „Trade Project“ akcijų. UAB „Trade Project“ veikla – nekilnojamo turto nuoma ir administravimas.
- 2010 m. rugpjūčio 10 d.** Pranešta, kad 2010 m. rugpjūčio 4 d. AB Ūkio bankas įsigijo 100 proc. UAB „Trade Project“ akcijų. Įmonės veikla – nekilnojamo turto nuoma ir administravimas. Sandorio vertė – 26.9 mln. litų. Sandorio tikslas – įsigyti UAB „Trade Project“ valdomus pastatus ir žemės sklypą. Įsigytus nekilnojamojo turto objektus bankas naudos savo reikmėms.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGIUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

- 2010 m. rugpjūčio 20 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2010 m. rugpjūčio 19 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisijas litais ir euraiis pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2009 m. spalio 1 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šių emisijų galutinės sąlygos. Su emisijų 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 ir skyriuose, banko interneto svetainėje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com.
- 2010 m. rugsėjo 2 d.** Pranešta, kad 2010 m. rugsėjo 2 d. Lietuvos banko valdyba leido įregistruoti AB Ūkio banko įstatų pakeitimą, susijusį su banko įstatinio kapitalo padidinimu iki 295,824,000 Lt. Kapitalas didinamas remiantis 2010 m. kovo 26 d. įvykusio AB Ūkio banko eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu padidinti AB Ūkio banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais, konvertuojant subordinuotą paskolą, gautą iš Vladimiro Romanovo, į naujos emisijos paprastąsias vardines akcijas.
- 2010 m. rugsėjo 3 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. rugsėjo 3 d. gavo pranešimą iš banko akcininko Vladimir Romanov apie LR Konkurencijos Tarybos priimtą nutarimą leisti akcininkui Vladimir Romanov vykdyti koncentraciją įsigyjant iki 100 proc. AB Ūkio banko akcijų pagal pateiktą pranešimą.
- 2010 m. rugsėjo 7 d.** Pranešta, kad 2010 m. rugsėjo 6 d. AB Ūkio bankas gavo akcininko Vladimir Romanov pranešimą apie ketinimą teikti oficialų siūlymą dėl AB Ūkio banko paprastųjų vardinių 1 lito (0.29 euro) nominalios vertės akcijų supirkimo. 2010 m. rugsėjo 6 d. akcininkui Vladimir Romanov nuosavybės teise priklausė 102,444,602 vnt. paprastųjų vardinių AB Ūkio banko akcijų (41.67 proc. balsų AB Ūkio banko visuotiniame akcininkų susirinkime). Numatoma supirkti 143,379,398 vnt. paprastųjų vardinių AB Ūkio banko akcijų (58.33 proc. balsų AB Ūkio banko visuotiniame akcininkų susirinkime). Už perkamas akcijas bus atsiskaitoma pinigais. Oficialus siūlymas teikiamas akcininkui Vladimir Romanov 2010 m. rugsėjo 6 d. peržengus 1/3 balsų ribą AB Ūkio banko visuotiniame akcininkų susirinkime. 2010 m. kovo 26 d. įvykusio AB Ūkio banko eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu padidinus AB Ūkio banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais, konvertuojant subordinuotą paskolą, gautą iš akcininko Vladimir Romanov, į naujos emisijos paprastąsias vardines akcijas ir Juridinių asmenų registre užregistravus AB Ūkio banko įstatus su padidintu banko įstatiniu kapitalu iki 295,824,000 litų (85.68 mln. eurų), akcininkui Vladimir Romanov nuosavybės teise priklausys 152,444,602 vnt. paprastųjų vardinių AB Ūkio banko akcijų (51.53 proc. balsų AB Ūkio banko visuotiniame akcininkų susirinkime).
- 2010 m. rugsėjo 7 d.** Pranešta, kad 2010 m. rugsėjo 7 d. Juridinių asmenų registre užregistruoti AB Ūkio banko įstatai su padidintu banko įstatiniu kapitalu. Banko įstatinis kapitalas po padidinimo yra 295,824,000 litų (85.68 mln. eurų). Vienos akcijos nominali vertė – 1 litas (0.29 euro). Kapitalas padidintas remiantis 2010 m. kovo 26 d. įvykusio AB Ūkio banko eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu padidinti AB Ūkio banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais, konvertuojant subordinuotą paskolą, gautą iš Vladimiro Romanovo, į naujos emisijos paprastąsias vardines akcijas. Naujos 50,000,000 litų emisijos akcijos bus pervestos į akcininko Vladimir Romanov vertybinių popierių sąskaitą Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriumui atlikus koregavimus AB Ūkio banko vertybinių popierių emisijos registracijos sąskaitoje.
- 2010 m. rugsėjo 22 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. rugsėjo 21 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 4/2010, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2010 m. rugpjūčio 23 d. iki 2010 m. rugsėjo 21 d. išplatinta 78,563 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 5.2 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų įsigaliojimo data – 2010 m. rugsėjo 24 d. Obligacijų išpirkimo data – 2011 m. rugsėjo 29 d.
- 2010 m. rugsėjo 22 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. rugsėjo 21 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 5/2010, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2010 m. rugpjūčio 23 d. iki 2010 m. rugsėjo 21 d. išplatinta 5,933 vnt. 100 eurų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 3.5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų įsigaliojimo data – 2010 m. rugsėjo 24 d. Obligacijų išpirkimo data – 2011 m. rugsėjo 29 d.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

- 2010 m. rugsėjo 24 d.** Pranešta, kad 2010 m. rugsėjo 24 d. AB Ūkio bankas gavo akcininko Vladimir Romanov pranešimą apie Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos 2010 m. rugsėjo 23 d. priimtą sprendimą patvirtinti 2010 m. rugsėjo 6 d. privalomo nekonkurencinio oficialaus siūlymo supirkti likusias balsavimo teisę suteikiančias AB Ūkio banko akcijas cirkuliara. Oficialaus siūlymo kaina yra 1.03 Lt (vienas litas, trys centai) už 1 (vieną) paprastąją vardinę 1 Lt (vieno lito) nominalios vertės (vertybinių popierių ISIN kodas LT0000102352) AB Ūkio banko akciją. Oficialaus siūlymo įgyvendinimo pradžia ir pabaiga: 2010 m. rugsėjo 29 d. – 2010 m. spalio 12 d.
- 2010 m. rugsėjo 24 d.** Pranešta, kad 2010 m. rugsėjo 23 d. Lietuvos banko valdyba leido AB Ūkio bankui įregistruoti Banko įstatų pakeitimus, susijusius su akcijų suteikiamų teisių ir Banko organų kompetencijos pasikeitimu, patvirtintus 2010 m. kovo 26 d. įvykusiame eiliniame visuotiniame AB Ūkio banko akcininkų susirinkime. Pakeitimai atlikti siekiant suderinti AB Ūkio banko įstatus su pasikeitusiomis Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo nuostatomis.
- 2010 m. rugsėjo 27 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. rugsėjo 27 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2008 m. birželio 19 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirko „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 2/2008“ (ISIN kodas – LT0000402380) ir „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 3/2008“ (ISIN kodas – LT1000402248).
- 2010 m. rugsėjo 28 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko valdyba, susipažinusi su oficialaus siūlymo teikėjo Vladimir Romanov jai pateikta privalomo nekonkurencinio oficialaus siūlymo medžiaga, 2010 m. rugsėjo 28 d. posėdyje pareiškė nuomonę apie paskelbtą oficialų siūlymą.
- 2010 m. spalio 1 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko valdyba 2010 m. rugsėjo 30 d. posėdyje priėmė sprendimą naujai išleistas 50,000,000 vnt. 1 lito nominalios vertės akcijas įtraukti į prekybą reguliuojamoje rinkoje, apjungiant su šiuo metu kotiruojamomis banko akcijomis. Artimiausiu metu AB Ūkio bankas pateiks LR Vertybinių popierių komisijai akcijų emisijos prospektą. LR Vertybinių popierių komisijai patvirtinus akcijų emisijos prospektą bus kreipiamasi į Lietuvos centrinį vertybinių popierių depozitoriumą apjungti (asimiliuoti) naujai išleistas 50,000,000 vnt. 1 lito nominalios vertės akcijas su vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius oficialiajame sąrašė kotiruojamomis 245,824,000 vnt. 1 lito nominalios vertės Banko akcijomis, kurių ISIN kodas LT0000102352.
- 2010 m. spalio 18 d.** Pranešta, kad 2010 m. spalio 18 d. AB Ūkio bankas iš akcininko Vladimir Romanov gavo privalomo nekonkurencinio oficialaus siūlymo įgyvendinimo ataskaitą. Oficialaus siūlymo įgyvendinimo laikotarpiu akcininkas Vladimir Romanov supirko 4,640,094 vnt. paprastųjų vardinių 1 lito (0.29 euro) nominalios vertės banko akcijų (ISIN kodas LT0000102352), kurios sudaro 1.57 proc. balsų AB Ūkio banko Visuotiniame akcininkų susirinkime.
- 2010 m. lapkričio 5 d.** Paskelbtas AB Ūkio banko grupės 2010 m. devynių mėnesių konsoliduotas neaudituotas grynasis pelnas – 2.9 mln. litų (0.8 mln. eurų). AB Ūkio banko 2010 m. devynių mėnesių nekonsoliduotas neaudituotas grynasis pelnas – 1.5 mln. litų (0.4 mln. eurų).
- 2010 m. lapkričio 10 d.** Pranešta, kad 2010 m. lapkričio 10 d. AB Ūkio banko Valdyba priėmė sprendimą UAB „Eastern Europe Development Fund“ pripažinti banko dukterine nefinansine įmone. Įmonės veikla – nekilnojamo turto valdymas. Sandorio vertė – 56.6 mln. litų. Sandorio tikslas – perimti ir toliau vystyti UAB „Eastern Europe Development Fund“ vykdomus nekilnojamo turto projektus.
- 2010 . lapkričio 11 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2010 m. lapkričio 10 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisijas litais ir eurais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2010 m. spalio 7 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šių emisijų galutinės sąlygos. Su emisijų 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, banko interneto puslapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com .
- 2010 m. lapkričio 17 d.** Pranešta, kad 2010 m. lapkričio 17 d. AB Ūkio banko paprastųjų vardinių akcijų emisijos, kurių kodai AB „Lietuvos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas“ (toliau – depozitoriumas) yra LT0000102352 – 245,824,000 vnt. ir LT0000128399 – 50,000,000 vnt., apjungtos į vieną sąskaitą. Po asimiliacijos AB Ūkio banko paprastųjų vardinių akcijų emisijos kodas depozitoriume yra LT0000102352, emisijos dydis – 295,824,000 vnt.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

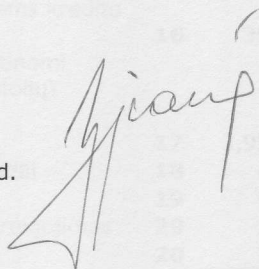
- 2010 m. gruodžio 2 d.** Pranešta, kad 2010 m. gruodžio 2 d. Lietuvos banko Valdyba, apsvarsčiusi AB Ūkio banko inspektavimo ataskaitą, nurodė bankui labiau riboti veiklos riziką, konservatyviau vertinti atidėjinius ir toliau stiprinti kapitalo bazę. Valdybos posėdyje taip pat pažymėta, kad bankas nepašalino dalies ankstesnio inspektavimo metu nustatytų teisės aktų pažeidimų ir banko veiklos trūkumų. Bankas įpareigotas per dešimt dienų pateikti Lietuvos bankui veiklos trūkumų šalinimo planą. AB Ūkio banko vadovybė numato vykdyti Lietuvos banko įpareigojimus pagal nustatytus reikalavimus ir terminus.
- 2010 m. gruodžio 15 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. gruodžio 14 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 6/2010, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2010 m. lapkričio 15 d. iki 2010 m. gruodžio 14 d. išplatinta 110,782 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.9 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas - 2011 m. gruodžio 22 d.
- 2010 m. gruodžio 15 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. gruodžio 14 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 7/2010, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2010 m. lapkričio 15 d. iki 2010 m. gruodžio 14 d. išplatinta 3,409 vnt. 100 eurų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 2.9 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2011 m. - gruodžio 22 d.

Visi Banko pranešimai, kuriuos įstatymai numato skelbti viešai, skelbiami Lietuvos Respublikos įstatymų ir priežiūros institucijos teisės aktų numatytais terminais ir tvarka. Visi Banko pranešimai apie esminius įvykius gali būti randami NASDAQ OMX Vilnius Vertybinių popierių biržos tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt bei AB Ūkio bankas tinklalapyje www.ub.lt.

Gintaras Ugianskis
Valdybos pirmininkas

Kaunas, Lietuva

2011 m. vasario mėn. 28 d.



AB ŪKIO BANKAS

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pas- tabos	Grupė	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas	Bankas
		2010.12.31	2009.12.31 pertvarkyta (5 pastaba)	2009.01.01	2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01
TURTAS							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	6	695,866	442,736	188,875	695,864	442,719	188,874
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	7	547,693	677,968	102,018	535,335	670,326	99,100
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	8	74,836	42,989	45,250	32,067	11,102	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	9	2,616,760	2,420,504	3,072,210	2,287,838	2,271,821	3,342,277
Investiciniai vertybiniai popieriai:							
laikomi galimam pardavimui	10	31,197	43,339	50,676	30,733	42,935	50,482
laikomi iki išpirkimo	10	639,404	268,496	375,208	967,841	460,233	372,011
Investicijos į dukterines įmones	11,12	-	-	-	241,152	157,636	39,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	13	21,578	22,095	22,671	1,576	2,220	2,778
Ilgalaikis materialusis turtas	14	30,460	34,311	30,928	26,893	25,197	27,934
Investicinis turtas	14	236,468	199,690	26,026	6,031	16,052	16,052
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	29	18,070	13,337	910	16,835	13,337	910
Kitas turtas	15	98,371	131,118	65,347	81,081	107,146	57,500
Turtas iš viso		5,010,703	4,296,583	3,980,119	4,923,246	4,220,724	4,224,250
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ							
ĮSIPAREIGOJIMAI							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	16	396,169	285,864	261,017	396,169	276,864	245,818
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		1,016	6	1,161	1,016	6	1,223
Įsiskolinimas klientams	17	3,953,178	3,354,061	3,035,516	3,962,918	3,362,881	3,343,863
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	18	44,698	17,860	24,784	44,698	17,860	27,021
Subordinuotos paskolos	19	93,956	148,836	103,220	93,956	148,836	103,220
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	29	21,054	16,886	1,186	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	20	71,641	61,265	63,794	19,459	19,946	28,602
Įsipareigojimai iš viso		4,581,712	3,884,778	3,490,678	4,518,216	3,826,393	3,749,747
NUOSAVYBĖ							
Akcinis kapitalas	21	295,824	245,824	196,708	295,824	245,824	196,708
Akcijų priedai		76,500	76,500	76,500	76,500	76,500	76,500
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas		(4,617)	(5,193)	(110)	(4,636)	(5,175)	-
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti		-	-	49,116	-	-	49,116
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		(200)	(313)	2,358	-	-	-
Privalomasis rezervas		16,617	16,046	11,245	15,532	15,532	10,971
Kiti rezervai		61,650	136,647	50,000	61,650	136,647	50,000
Sukauptas pelnas (nuostoliai)		(16,783)	(57,706)	103,624	(39,840)	(74,997)	91,208
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei		428,991	411,805	489,441	405,030	394,331	474,503
Nekontroliuojama dalis		-	-	-	-	-	-
Nuosavybė iš viso		428,991	411,805	489,441	405,030	394,331	474,503
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso		5,010,703	4,296,583	3,980,119	4,923,246	4,220,724	4,224,250

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2011 m. vasario 28 d. Valdybos vardu ją pasirašė:

G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas

M. Petraitiene
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pastabos	Grupė 2010	Grupė 2009 pertvarkyta (5 pastaba)	Bankas 2010	Bankas 2009
Palūkanų pajamos	22	201,371	275,173	172,655	248,770
Palūkanų sąnaudos	22	(175,785)	(213,293)	(176,134)	(220,157)
Grynosios palūkanų pajamos		25,586	61,880	(3,479)	28,613
Paslaugų ir komisinių pajamos	23	59,471	68,922	54,114	63,396
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	23	(10,415)	(12,895)	(10,043)	(12,139)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		49,056	56,027	44,071	51,257
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas	24	20,132	3,176	19,834	1,610
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas	24	715	20,039	(3,173)	13,290
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	24	16,247	595	16,247	616
Vertės sumažėjimas	33	(34,829)	(114,695)	(21,232)	(89,697)
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		1,923	1,128	172	65
Grynosios draudimo veiklos pajamos		917	(85)	-	-
Dividendų pajamos		60	7	60	7
Kitos veiklos pajamos	25	9,229	3,000	6,348	1,674
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas		89,036	31,072	58,848	7,435
Veiklos sąnaudos	26	(126,657)	(117,720)	(102,296)	(94,076)
Grynieji (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(37,621)	(86,648)	(43,448)	(86,641)
Pelno mokesčio nauda	28	4,125	16,127	5,434	11,644
Grynieji (nuostoliai) už metus		(33,496)	(70,521)	(38,014)	(74,997)
GRYNIETI (NUOSTOLIAI)		(33,496)	(70,521)	(38,014)	(74,997)
Tenkantys:					
Motininei įmonei		(33,496)	(70,521)	(38,014)	(74,997)
Nekontroliuojamai daliai		-	-	-	-
GRYNIETI (NUOSTOLIAI)		(33,496)	(70,521)	(38,014)	(74,997)
GRYNIETI (NUOSTOLIAI), TENKANTYS VIENAI AKCIJAI					
Pagrindinis (litas)	30	(0.13)	(0.31)	(0.15)	(0.33)
Sumažintasis (litas)	30	(0.13)	(0.30)	(0.15)	(0.32)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2011 m. vasario 28 d. Valdybos vardu ją pasirašė:

G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas

V. Petraitenė
Vyr. buhalterė

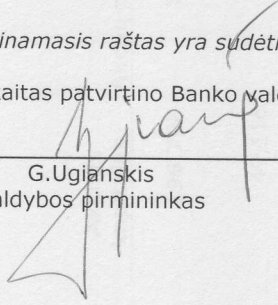
AB ŪKIO BANKAS

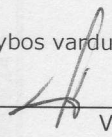
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Grupė 2010	Grupė 2009 pertvarkyta (5 pastaba)	Bankas 2010	Bankas 2009
Grynieji (nuostoliai)	(33,496)	(70,521)	(38,014)	(74,997)
Kitos bendrosios pajamos				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka, atsiradusi per metus perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus, po mokesčių	113	(2,671)	-	-
	113	(2,671)	-	-
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	576	(5,083)	539	(5,175)
	576	(5,083)	539	(5,175)
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	(7)	639	-	-
Bendrosios pajamos iš viso	(32,814)	(77,636)	(37,475)	(80,172)
Tenkančios:				
Motininei įmonei	(32,814)	(77,636)	(37,475)	(80,172)
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO	(32,814)	(77,636)	(37,475)	(80,172)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2011 m. vasario 28 d. Valdybos vardu ją pasirašė:


 G. Ugianskis
 Valdybos pirmininkas


 V. Petraitiene
 Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 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 (nuostoliai)	Iš viso
2009 m. sausio 1 d.	196,708	76,500	50,000	-	49,116	10,971	91,208	474,503
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	4,561	(4,561)	-
Akcinio kapitalo didinimas (21 pastaba)	49,116	-	-	-	(49,116)	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86,647	-	-	-	(86,647)	-
Bendrosios pajamos iš viso už metus:	-	-	-	(5,175)	-	-	(74,997)	(80,172)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	-	(74,997)	(74,997)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	(5,175)	-	-	-	(5,175)
2009 m. gruodžio 31 d.	245,824	76,500	136,647	(5,175)	-	15,532	(74,997)	394,331
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(74,997)	-	-	-	74,997	-
Akcinio kapitalo didinimas (21 pastaba)	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000
Mokestinio nuostolio perdavimas dukterinei įmonei	-	-	-	-	-	-	(1,826)	(1,826)
Bendrosios pajamos iš viso už metus:	-	-	-	539	-	-	(38,014)	(37,475)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	-	(38,014)	(38,014)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	539	-	-	-	539
2010 m. gruodžio 31 d.	295,824	76,500	61,650	(4,636)	-	15,532	(39,840)	405,030

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

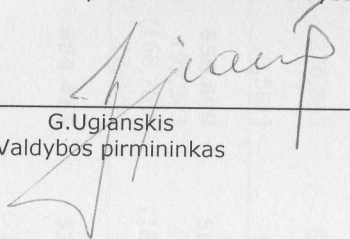
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

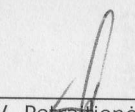
Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (nuostoliai)	Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	Nekontroliuojama dalis	Iš viso
2009 m. sausio 1 d.	196,708	76,500	50,000	(110)	49,116	2,358	11,245	103,624	489,441	-	489,441
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	4,801	(4,801)	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86,647	-	-	-	-	(86,647)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas (21 pastaba)	49,116	-	-	-	(49,116)	-	-	-	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso už metus:	-	-	-	(5,083)	-	(2,671)	-	(69,882)	(77,636)	-	(77,636)
Grynieji nuostoliai	-	-	-	-	-	-	-	(70,521)	(70,521)	-	(70,521)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(5,083)	-	(2,671)	-	639	(7,115)	-	(7,115)
2009 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba))	245,824	76,500	136,647	(5,193)	-	(313)	16,046	(57,706)	411,805	-	411,805
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(74,997)	-	-	-	-	74,997	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	571	(571)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas (21 pastaba)	50,000	-	-	-	-	-	-	-	50,000	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už metus:	-	-	-	576	-	113	-	(33,503)	(32,814)	-	(32,814)
Grynieji nuostoliai	-	-	-	-	-	-	-	(33,496)	(33,496)	-	(33,496)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	576	-	113	-	(7)	682	-	682
2010 m. gruodžio 31 d.	295,824	76,500	61,650	(4,617)	-	(200)	16,617	(16,783)	428,991	-	428,991

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2011 m. vasario 28 d. Valdybos vardu ją pasirašė:


G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas


V. Petraitiene
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Pastabos	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
	2010	2009 pertvarkyta (5 pastaba)	2010	2009
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje				
Grynieji metų (nuostoliai)	(33,496)	(70,521)	(38,014)	(74,997)
Grynujų (nuostolių) koregavimai:				
Pelno mokesčio (nauda), pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	(4,125)	(16,127)	(5,434)	(11,644)
Išsigytosios dukterinės įmonės grynojo turto tikrosios vertės perviršis lyginant su įsigijimo savikaina	-	(404)	-	-
Investicinio turto tikrosios vertės (padidėjimas) sumažėjimas	(1,426)	186	-	-
Vertės sumažėjimas	34,829	114,146	21,232	89,697
Palūkanų pajamos	(201,371)	(275,173)	(172,655)	(248,770)
Palūkanų sąnaudos	175,785	213,293	176,134	220,157
Dividendų pajamos	(60)	(7)	(60)	(7)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	8,493	8,318	5,981	6,363
(Pelnas) nuostoliai iš ilgalaikio turto pardavimo	(5,062)	797	(5,424)	(307)
Pinigų srautai (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus	(26,433)	(25,492)	(18,240)	(19,508)
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai				
Lėšų centriniame banke grynasis pasikeitimas	(34,505)	3,578	(34,505)	3,578
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	(4,804)	(5,237)	(441)	(1,369)
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas	(31,469)	2,261	(20,725)	15,409
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	(207,936)	390,276	(82,017)	864,900
Kito turto grynasis pasikeitimas	3,861	(303)	12,359	11,161
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	108,110	24,509	117,110	30,708
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	1,010	(1,155)	1,010	(1,217)
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	607,917	276,843	608,881	(22,820)
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	9,459	(8,581)	(2,218)	(10,212)
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	425,210	656,699	581,214	870,630
Palūkanų pajamos	168,718	199,343	139,959	178,528
Palūkanų sąnaudos	(183,287)	(168,789)	(183,680)	(175,517)
Sumokėtas pelno mokestis	(100)	(2,820)	-	(2,000)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	410,541	684,433	537,493	871,641

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

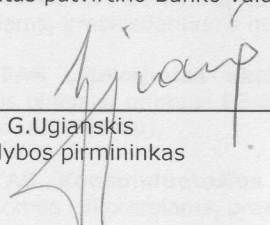
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

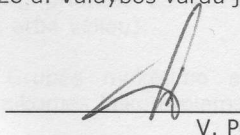
	Pasta- bos	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
		2010	2009 pertvarkyta (5 pastaba)	2010	2009
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje					
Gauti dividendai		60	7	60	7
Dukterinių įmonių įsigijimas		(2,004)	-	(2,725)	-
Investicinių vertybinių popierių grynasis pasikeitimas		(348,982)	116,633	(482,883)	(78,246)
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas		(12,352)	(12,443)	(1,571)	(3,708)
Materialiojo turto pardavimas		14,095	1,266	10,471	1,674
Nematerialiojo turto įsigijimas		(749)	(884)	(488)	(769)
Nematerialiojo turto pardavimas		-	42	-	42
Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje		(349,932)	104,621	(477,136)	(81,000)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje					
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		88,202	5,510	88,202	5,510
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		(61,740)	(12,895)	(61,740)	(15,132)
Gautos subordinuotos paskolos		-	50,000	-	50,000
Gražintos subordinuotos paskolos		(3,608)	(3,744)	(3,608)	(3,744)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		22,854	38,871	22,854	36,634
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas		83,463	827,925	83,211	827,275
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		-	-	-	-
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	31	989,006	161,081	987,967	160,692
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	31	1,072,469	989,006	1,071,178	987,967

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2011 m. vasario 28 d. Valdybos vardu ją pasirašė:


G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas


V. Petraitienė
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

1 PASTABA BENDRA INFORMACIJA

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

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

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyrius bei 2 atstovybes užsienyje (Ukrainoje ir Kazachstane). Taip pat Bankas tiesiogiai ar netiesiogiai valdo 9 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“, 2009 m. įsigytą UAB „Investicinio turto valdymas“, 2009 m. įsigytą UAB „Eastern Europe Development Fund“, 2010 m. įsteigtą UAB „Turto valdymo paslaugos“ ir 2010 m. įsigytą UAB „Trade Project“. UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ valdo RAB „Ūkio bank lizing“ (Ukraina) (įsteigta 2006 m.).

2010 m. gruodžio 31 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 825 ir 725 darbuotojai (2009 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 806 ir 700).

Nuo 1998 m. birželio mėn. AB Ūkio banko akcijomis yra prekiaujama NASDAQ OMX 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:

	2010	2009
Vladimir Romanov	53.10 proc.	32.95 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	8.30 proc.	9.99 proc.
UAB „First Partneriai“	6.45 proc.	6.84 proc.
Inkompleks L.L.C.	5.91 proc.	3.66 proc.
Zinaida Romanova	-	8.73 proc.

2 PASTABA NAUJŲ IR PATIKSLINTŲ STANDARTŲ TAIKYMAS

Standartai bei jų paaiškinimai, galiojantys ataskaitiniu laikotarpiu

Toliau išvardyti nauji ir peržiūrėti standartai bei jų aiškinimai, patvirtinti Tarptautinių Apskaitos Standartų Valdybos (TASV) ir priimti ES, kurie įsigaliojo ataskaitiniu periodu:

- **1-asis TFAS (peržiūrėtas) „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmąjį kartą“**, priimtas ES 2009 m. lapkričio 22 d. (taikomos laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- **3-asis TFAS (peržiūrėtas) „Verslo jungimai“**, priimtas ES 2009 m. birželio 3 d. (taikomas laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2009 m. liepos 1 d.),
- **1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmąjį kartą“** pataisos – Papildomos išimties standartą taikantiems pirmąjį kartą, priimtas ES 2010 m. birželio 23 d. (taikomos laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- **2-ojo TFAS „Mokėjimas akcijomis“** pataisos – Grupės mokėjimo akcijomis sandoriai padengiami grynaisiais pinigais, priimtas ES 2010 m. kovo 23 d. (taikomos laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- **27-ojo TAS „Konsoliduotosios ir atskiros finansinės ataskaitos“** pataisos, priimtas ES 2009 m. birželio 3 d. (taikomos laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau),
- **39-ojo TAS „Finansiniai instrumentai: pripažinimas ir vertinimas“** pataisos – Tinkami apdraudimo vienetai, priimtas ES 2009 m. rugsėjo 15 d. (taikomos laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau),
- **2009 m. balandžio 16 d. išleistų, priimtų ES 2010 m. kovo 23 d., įvairių standartų ir jų paaiškinimų „TFAS (2009) patobulinimai“** pataisos, sudarytos remiantis kasmetiniais TFAS patobulinimo projektais (2 TFAS, 5 TFAS, 8 TFAS, 1 TAS, 7 TAS, 17 TAS, 18 TAS, 36 TAS, 38 TAS, 39 TAS, 9 TFAAK, 16 TFAAK), pirmiausia siekiant panaikinti neatitikimus ir apibrėžti naudojamus terminus, priimtas ES 2010 m. kovo 23 d. (dauguma papildymų bus pradėti taikyti laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- **12-asis TFAAK „Paslaugų koncesijų sutartys“**, priimtas ES 2009 m. kovo 25 d. (taikomas laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2009 m. kovo 30 d. arba vėliau),

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

- **15-asis TFAAK „Sutartys dėl nekilnojamojo turto objektų statybos“**, priimtas ES 2009 m. liepos 22 d. (taikomas laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- **16-asis TFAAK „Grynųjų užsienio investicijų apsidraudimo sandoriai“**, priimtas ES 2009 m. birželio 4 d. (taikomas laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2009 m. liepos 1 d. arba vėliau),
- **17-asis TFAAK „Nepiniginio turto paskirstymas savininkams“**, priimtas ES 2009 m. lapkričio 26 d. (taikomas laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2009 m. lapkričio 1 d. arba vėliau),
- **18-asis TFAAK „Turto pervedimai iš klientų“**, priimtas ES 2009 m. lapkričio 27 d. (taikomas laikotarpiams, prasidedantiems nuo 2009 m. lapkričio 1 d. arba vėliau).

Šių naujų ir peržiūrėtų Standartų ir Interpretacijų pritaikymas neturėjo jokios įtakos Grupės/Banko apskaitos politikos pakeitimams.

Standartai ir Interpretacijos, paskelbti TASV ir priimti ES, bet dar neįsigalioję

Šių finansinių ataskaitų patvirtinimo dieną žemiau nurodyti Standartai ir Interpretacijos, priimti ES, buvo patvirtinti, bet dar negaliojantys:

- **24-ojo TAS „Susijusių šalių atskleidimai“** pataisos – Supaprastinami atskleidimų reikalavimai įmonėms, susijusioms su valdžios institucijomis, bei susijusių šalių apibrėžimo išaiškinimas, priimtas ES 2010 m. liepos 19 d. (taikomas laikotarpiams prasidedantiems nuo 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- **32-ojo TAS „Finansiniai instrumentai: Pateikimas“** pataisos - Nuosavybės teisių apskaitymas, priimtas ES 2009 m. gruodžio 23 d. (taikomas laikotarpiams prasidedantiems nuo 2010 m. vasario 1 d. arba vėliau),
- **1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmąjį kartą“** pataisos – Ribota lyginamosios informacijos atskleidimo pagal 7-ąjį TFAS išimtis standartą taikantiems pirmąjį kartą, priimtas ES 2010 m. birželio 30 d. (taikomas laikotarpiams prasidedantiems nuo 2010 m. liepos 1 d. arba vėliau),
- **14-ojo TFAAK pataisos „19 TAS – Apibrėžtųjų išmokų turto ribojimas, minimalaus finansavimo reikalavimai jų sąveika“** pataisos – Išankstinės minimalaus finansavimo reikalavimo įmokos, priimtas ES 2010 m. liepos 19 d. (taikomas laikotarpiams prasidedantiems nuo 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- **19-asis TFAAK „Įsipareigojimų anuliavimas nuosavybės priemonėmis“**, priimtas ES 2010 m. liepos 23 d. (taikomas laikotarpiams prasidedantiems nuo 2010 m. liepos 1 d. arba vėliau).

Grupė/Bankas nusprendė nepritaikyti šių standartų, pakeitimų ir interpretacijų anksčiau nei jų įsigaliojimo data. Grupės/Banko vadovybė mano, kad šių standartų, pakeitimų ir interpretacijų pritaikymas ateityje neturės reikšmingos įtakos Grupės/Banko finansinėms ataskaitoms.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

3.1 Atskaitomybės parengimo pagrindas

Finansinės atskaitos buvo parengtos vadovaujantis Tarptautiniais Finansinės Atskaitomybės Standartais priimtais Europos Sąjungos (ES). 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/Bankas nusprendė, kad portfelio apsidraudimo apskaita pagal 39 Tarptautinį apskaitos standartą nedarytų įtakos finansinėms atskaitoms, jeigu ji būtų patvirtinta ES balansinės atskaitos sudarymo datai.

3.2 Parengimo pagrindas

Finansinės atskaitos parengtos įsigijimo vertės pagrindu, išskyrus investicinio turto ir tam tikro finansinio turto ir įsipareigojimų perkainojimą tikrąja verte.

Duomenys šiose finansinėse atskaitose yra pateikiami Lietuvos nacionaline valiuta – litais (Lt).

Šią apskaitos politiką nuosekliai taiko visos Grupės įmonės.

Žemiau yra pateikti pagrindiniai apskaitos principai:

3.3 Konsolidavimo principai

2010 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinės atskaitos apima Banko bei jo valdomų žemiau išvardintų dukterinių įmonių finansines atskaitomybes:

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	Turto valdymas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
GD UAB „Bonum publicum“	Gyvybės draudimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
RAB „Ūkio Bank Lizing“ *	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.
UAB „Investicinio turto valdymas“	Turto valdymas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
UAB „Trade Project“	Turto valdymas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Eastern Europe Development Fund“	Turto valdymas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo paslaugos“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.

* RAB „Ūkio bank lizing“ 100 proc. akcijų priklauso Banko dukterinei įmonei UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinės ataskaitos apima Banko bei jo valdomų žemiau išvardintų dukterinių įmonių finansines ataskaitomybes:

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

* RAB „Ūkio bank lizing“ 100 proc. akcijų priklauso Banko dukterinei įmonei UAB „Ūkio banko lizingas“.

** UAB „Eastern Europe Development Fund“ 100 proc. akcijų priklauso Banko dukterinei įmonei UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“.

Grupės finansinės ataskaitos apima visas patronuojančios įmonės tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones. Įmonės, kuri pradeda ar baigiamas kontroliuoti per finansinių metų laikotarpį, pateikiami rezultatai apima laikotarpį tik nuo kontrolės pradžios datos arba iki kontrolės netekimo datos. Kontrolė laikoma egzistuojančia tada, kai daugiau kaip pusę dukterinės įmonės balsavimo teisių kontroliuoja patronuojanti bendrovė, arba kai patronuojanti bendrovė gali valdyti dukterinės įmonės finansų arba veiklos politiką arba kontroliuoti dukterinės įmonės valdybos daugumos atleidimą arba paskyrimą.

Pirkimo metu dukterinės įmonės turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami tikrąja verte įsigijimo dieną. Teigiamas skirtumas, atsirandantis tarp įsigijimo savikainos ir tikrosios įsigyto grynojo turto vertės yra pripažįstamas prestižu.

Rengiant konsoliduotas finansines ataskaitas visos Grupės tarpusavio operacijos, sąskaitų likučiai, bei nerealizuotas pelnas ir nuostolis iš operacijų tarp Grupės įmonių buvo eliminuoti. Nerealizuotas pelnas iš operacijų su asocijuotomis įmonėmis eliminuojamas atsižvelgiant į Grupei priklausančią įmonės kapitalo dalį. Nerealizuoti nuostoliai eliminuojami taip pat, kaip nerealizuotas pelnas, išskyrus tai, kad jie eliminuojami tik tuo atveju, jeigu nėra vertės sumažėjimo požymių.

Dukterinių įmonių apskaitos politikos, jei reikėjo, buvo pakeistos tam, kad atitiktų Grupės naudojamą apskaitos politiką.

Nekontroliuojama dalis Grupės tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuojamų įmonių nuosavybėje ir rezultate yra parodoma atskiru įrašu nuosavybės dalyje Grupės finansinėje ataskaitomybėje.

3.4 Operacijų užsienio valiuta apskaita

Užsienio valiuta denominuoti sandoriai yra konvertuojami į litus oficialiu sandorio dieną galiojusi Lietuvos Banko kursu, kuris yra apytiksliai lygus rinkos kursui. Piniginis turtas ir įsipareigojimai, tarp jų ir neįvykdyti įsipareigojimai pirkti ar parduoti užsienio valiutą, jei tokių yra, yra konvertuojami balansinės ataskaitos dieną galiojančiu kursu.

Metų pabaigoje taikyti tokie pagrindinių užsienio valiutų kursai:

	2010	2009
USD	2.6099	2.4052
EUR	3.4528	3.4528
100 RUB	8.5535	7.9465
10 UAH	3.2788	2.9842

Skirtumai, susidarę perkainojant užsienio valiuta denominuotus straipsnius, yra pripažįstami nerealizuotu pelnu (nuostoliais) iš operacijų užsienio valiuta tame laikotarpyje, kuriame toks perkainojimas buvo atliekamas.

Grupės įmonės, kurios funkcinė valiuta skiriasi nuo pateikimo valiutos, rezultatai ir finansinė būklė yra perskaičiuojami pagal pateikimo valiutą taip:

- kiekvienoje pateikiamoje balansinėje ataskaitoje turtas ir įsipareigojimai perskaičiuojami naudojant atitinkamai kiekvienos pateiktos balansinės ataskaitos dienos galutinį užsienio valiutų kursą;
- kiekvienoje pelno (nuostolių) ataskaitoje pajamos ir sąnaudos perskaičiuojamos naudojant vidutinį metinį užsienio valiutų kursą; ir
- visi susidarę užsienio valiutų keitimo skirtumai pripažįstami Kitose bendrosiose pajamose kaip Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas.

Konsolidavimo metu užsienio valiutos skirtumai, atsirandantys dėl grynosios investicijos į užsienyje veikiančią įmonę perkainojimo, yra pripažįstami kitose bendrosiose pajamose ir kaupiami nuosavybėje. Kai užsienyje veikianti įmonė yra parduodama arba dalinai parduodama, tuomet tokie užsienio valiutos skirtumai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip pardavimo pelnas arba nuostoliai.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Prestižas ir tikrosios vertės koregavimai, atsirandantys dėl užsienyje veikiančios įmonės įsigijimo, yra apskaitomi kaip užsienyje veikiančios įmonės turtas ir įsipareigojimai ir yra perskaičiuojami naudojant laikotarpio pabaigos užsienio valiutų keitimo kursą.

3.5 Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Visiems instrumentams, įvertintiems amortizuota savikaina, palūkanų pajamos ir sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje pripažįstamos naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Efektyvios palūkanų normos metodas - tai finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų arba sąnaudų paskirstymo atitinkamam laikotarpiui metodas. Efektyvi palūkanų norma - tai norma, tiksliai diskontuojanti numatomas būsimas grynujų pinigų išmokas arba įplaukas iki finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo grynosios balansinės vertės numatytu finansinės priemonės galiojimo laikotarpiu arba, jeigu būtina, trumpesniu laikotarpiu. Skaičiuodama efektyvią palūkanų normą, Grupė/Bankas turi įvertinti pinigų srautus, atsižvelgiant į visas finansinės priemonės sutartyje nurodytas sąlygas (pavyzdžiui, išankstinį mokėjimą), tačiau neatsižvelgdama į būsimus kredito nuostolius. Į šį skaičiavimą turi būti įtraukti visi mokesčiai ir kitos sumos, kurias sutarties šalys sumokėjo arba gavo viena iš kitos, ir kurios yra neatskiriama faktinės palūkanų normos dalis, taip pat visos kitos premijos arba nuolaidos.

Komisinių, paslaugų ir kitos pajamos yra pripažįstamos pajamomis, kai jos yra uždirbamos.

Komisinių, paslaugų ir kitos išlaidos pripažįstamos išlaidomis, kai jos yra patiriamos.

Dividendų pajamos pripažįstamos tada, kai nustatoma akcininko teisė juos gauti. Dividendų finansinis įsipareigojimas pripažįstamas tai datai, kuri yra patvirtinta metiniame akcininkų susirinkime.

3.6 Finansinis turtas

Finansinis turtas yra bet kuris turtas, kurį sudaro grynieji pinigai, sutartinė teisė gauti grynuosius pinigus arba kitą finansinį turtą iš kitos įmonės, sutartinė teisė apsieisti finansinėmis priemonėmis su kita įmone potencialiai palankiomis sąlygomis, kitos įmonės nuosavybės priemonė arba išvestinė arba neišvestinė sutartis, pagal kurią bus arba gali būti įvykdytas atsiskaitymas Banko ir Grupės nuosavo kapitalo priemonėmis.

Paskolos, ir lėšos bankuose bei kitose finansų institucijose yra apskaitomi amortizuota savikaina, atėmus atidėjimus galimiems paskolų, ir lėšų bankuose bei kitose finansų institucijose nuostoliams. Paskolos yra aktyvioje rinkoje nekotiruojamas neišvestinis finansinis turtas, kurio mokėjimai yra fiksuoti ar gali būti nustatyti. Palūkanos, skaičiuojamos nuo paskolos likučio, yra sukauptos ir pripažįstamos pajamomis naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Visos paskolos yra pripažįstamos tik tada, kai pinigai yra pervedami skolininkui.

Kiekvienai balanso sudarymo datai Grupė/Bankas įvertina, ar nėra objektyvių įrodymų apie sumažėjusią finansinio turto arba finansinio turto grupės vertę. Finansinio turto arba finansinio turto grupės vertė sumažėja ir vertės sumažėjimo nuostoliai patiriami tada, ir tik tada, jeigu yra objektyvių įrodymų, kad vertė sumažėjo dėl vieno arba keleto įvykių po turto pirminio pripažinimo („nuostolio įvykių“), ir toks nuostolio įvykis (arba įvykiai) veikia finansinio turto / finansinio turto grupės įvertintus būsimuosius pinigų srautus, kurie gali būti patikimai įvertinti.

Tarp objektyvių įrodymų, kad finansinio turto ar turto grupės vertė yra sumažėjusi, yra stebėjimais pagrįsta informacija, Grupei suteikianti žinių apie šiuos nuostolio įvykius:

- i) žymius emitento arba skolininko finansinius sunkumus;
- ii) sutarties pažeidimą, pvz., palūkanų arba pagrindinės sumos nemokėjimą;
- iii) skolininkui suteiktą lengvatą dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, siejamų su skolininko finansiniais sunkumais, kurios skolininkas kitu atveju nebūtų suteikęs;
- iv) tikimybę, kad skolininkas bankrutuos arba bus atliktas kitoks finansinis reorganizavimas;
- v) šio finansinio turto aktyviosios rinkos išnykimą dėl finansinių sunkumų; arba
- vi) stebimąją informaciją, rodančią, kad įvertinti būsimieji finansinio turto grupės piniginiai srautai nuo pirminio pripažinimo yra labai sumažėję, nors atskiro grupės finansinio turto straipsnio pinigų srautai kol kas dar nėra sumažėję, įskaitant:
 - nepalankius skolininkų mokumo statuso pasikeitimus šios turto grupės atžvilgiu; arba
 - valstybines arba vietos ekonomikos sąlygas, tiesiogiai susijusias su įsipareigojimų nevykdymu šios turto grupės atžvilgiu.

Grupė/Bankas visų pirma nustato objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų buvimą individualiai kiekvieno atskirai reikšmingo finansinio turto atžvilgiu, o kiekvieno atskirai nereikšmingo turto atžvilgiu - individualiai arba bendrai. Jeigu Grupė/Bankas nustato, kad nėra jokių objektyvių įrodymų dėl individualiai vertinamo finansinio turto vertės sumažėjimo (nepriklausomai nuo to, ar tas turtas reikšmingas, ar ne), tuomet ji įtraukia tokį turtą į finansinio turto grupę su panašia kredito rizikos charakteristika ir galimą vertės sumažėjimą įvertina bendrai.

Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad sumažėjo paskolų ir gautinų sumų, apskaitytų amortizuota savikaina vertė, šio tikėtina nuostolių suma vertinama kaip skirtumas tarp finansinio turto balansinės vertės ir įvertintų jo būsimųjų pinigų srautų (neatsižvelgiant į ateities nuostolius, kurie dar buvo neįvykę), diskontuotų naudojant finansinio turto pradinę efektyvią palūkanų normą, dabartinės vertės. Finansinio turto balansinė vertė yra sumažinama naudojant atidėjimų sąskaitą ir nuostolių suma yra pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Įkeisto finansinio turto įvertintų būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės skaičiavimas atspindi pinigų srautus, kurie gali atsirasti dėl teisės į šį turtą realizavimo, atėmus įkeisto turto atgavimo ir pardavimo išlaidas, nepriklausomai nuo to, ar teisės į šį turtą realizavimas bus vykdomas, ar ne.

Finansinio turto grupės, bendrai vertinamos dėl vertės sumažėjimo, būsimieji pinigų srautai yra įvertinami pagal nuostolių dėl turto, turinčio panašias kaip minėtos grupės kredito rizikos savybes, vertės sumažėjimo patirtį. Praeities nuostolių patirtis dabartinių stebimų duomenų pagrindu pakoreguojama, kad atspindėtų dabartinių sąlygų, kurių nebuvo laikotarpiu, kurio praeities nuostolių patirtimi yra remiamasi, poveikį ir panaikintų to laikotarpio sąlygų, neegzistuojančių šiuo metu, poveikį.

Būsimųjų pinigų srautų įvertinimai atspindi ir yra tiesiogiai derinami su susijusių stebimų duomenų pakitimais nuo vieno laikotarpio iki kito (pvz., nedarbo lygio, turto kainų, mokėjimo statuso arba kitų veiksnių, žyminčių grupėje įvykusių nuostolių ir jų dydį, pokyčius). Būsimųjų pinigų srautų vertinimui naudojama metodologija ir prielaidos yra reguliariai peržiūrimos tam, kad sumažintų bet kokius skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realių patiriamų nuostolių.

Vertybiniai popieriai klasifikuojami į šias kategorijas:

- Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą;
- Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui;
- Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo.

Visi vertybiniai popieriai apskaitomi atsiskaitymo dieną.

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą skirstomas į (a) laikomą prekybos tikslais ir (b) finansinį turtą, kuris pripažinimo metu buvo įvertintas tikrąja verte per pelną ar nuostolį.

Finansinį turtą, laikomą prekybos tikslais, sudaro trumpalaikės investicijos į skolos vertybinius popierius, fondų vienetus ir akcijas, kurios yra įsigyjamos, siekiant gauti pelno iš kainų svyravimo arba dilerių operacijų maržos. Šiuos vertybinius popierius ketinama laikyti trumpą laiką.

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną arba nuostolį, pirminio pripažinimo metu yra vertinamas tikrąja verte. Paskesni tikrosios vertės pasikeitimai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip pelnas (nuostoliai) iš prekybos vertybiniais popieriais. Palūkanos už šiuos vertybinius popierius yra apskaitomos kaip palūkanų pajamos.

Neprekiaujamų vertybinių popierių tikroji vertė apskaičiuojama remiantis pinigų srauto apskaičiavimų prognoze, atspindinčia tam tikras ekonomines sąlygas, kurios egzistuos per likusį atitinkamų vertybinių popierių naudingą tarnavimo laiką.

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, kuris neturi kotiruojamos rinkos kainos ir kurio tikroji vertė negali būti patikimai įvertinta kitų aukščiau minėtų metodų pagalba, yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atimant atidėjimus pastovioms vertės sumažėjimams, jei tokių yra.

Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui

Investiciniai vertybiniai popieriai galimam pardavimui yra vertybiniai popieriai laikomi Grupės/Banko neribotą laiką kurie yra parduodami, kai atsiranda likvidumo sąlyga ar pasikeičia rinkos sąlygos.

Vertybiniai popieriai galimam pardavimui pirminio pripažinimo metu vertinami tikrąja verte, įskaitant visus tiesiogiai priskiriamus sandorio sudarymo kaštus. Vertybinių popierių galimam pardavimui tikrosios vertės pasikeitimo rezultatas yra pripažįstamas kitose bendrosiose pajamose iki to laiko, kai finansinis turtas parduodamas ar sumažėja jo vertė, tada sukauptas pelnas ar nuostoliai, anksčiau pripažinti kitose bendrosiose pajamose ir kauptas nuosavybėje, pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tačiau palūkanos, paskaičiuotos naudojant efektyvų palūkanų normos metodą, yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Dividendai iš vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai Grupė/Bankas įgyja teisę juos gauti.

Investiciniai vertybiniai popieriai, kurie neturi kotiruojamos rinkos kainos ir kurių tikroji vertė negali būti patikimai įvertinta, taip pat išvestinės priemonės, susijusios su nekotiruojamomis nuosavybės priemonėmis ir kai šiomis priemonėmis yra atsiskaitoma, apskaitomi savikaina.

Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo

Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, yra tokie vertybiniai popieriai, kuriuos Bankas ir Grupė ketina ir gali laikyti iki jų išpirkimo termino. Pirminio pripažinimo metu vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo yra vertinami tikrąja verte, įskaitant visus tiesiogiai priskiriamus sandorio sudarymo kaštus. Po pirminio pripažinimo vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, apskaitomi amortizuota savikaina taikant efektyvios palūkanų normos metodą, atėmus vertės sumažėjimą, jei toks yra. Į jų rinkos kainos sumažėjimą neatsižvelgiama, jeigu nemanoma, kad jis yra ilgalais.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Finansinio turto (kuris apibrėžtas 39 TAS) vertė sumažėja tada, jeigu jo likutinė vertė yra didesnė negu apskaičiuota atgaunamoji suma. Turto, laikomo iki išpirkimo, vertės sumažėjimo suma apskaičiuojama kaip skirtumas tarp tokio turto likutinės vertės ir dabartinės vertės prognozuojamų būsimų pinigų srautų, diskontuotų pagal atitinkamo finansinio instrumento pirminę faktinę palūkanų normą. Nustačiusi turto vertės sumažėjimą, Grupė/Bankas jį pripažįsta pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Vertės sumažėjimas“.

Parduoti pagal atpirkimo sutartis vertybiniai popieriai yra pripažįstami finansinėje atskaitomybėje kaip prekybiniai ar investiciniai vertybiniai popieriai, o susijęs įsipareigojimas yra įtraukiamas, atitinkamai, į kitiems bankams mokėtinas sumas, klientų indėlius ar kitus įsipareigojimus. Įsigyti pagal pardavimo sutartis vertybiniai popieriai, atitinkamai, yra įtraukiami į paskolas arba išankstinius apmokėjimus kitiems bankams ar klientams. Skirtumas tarp pardavimo ir atpirkimo kainų yra pripažįstamas palūkanų pajamomis ir sukaupiamas per atpirkimo sutarties galiojimo laiką, naudojant efektyvią palūkanų normą per visą laikotarpį.

Užsienio valiutos kurso pasikeitimai ne piniginiams investicijoms laikomoms galimam pardavimui, pripažįstami kitose bendrosiose pajamose, piniginiams investicijoms - pripažįstami tiesiogiai pelno (nuostolių) ataskaitoje.

3.7 Investicijos į dukterines įmones

Investicijos į dukterines įmones Banko finansinėse ataskaitose yra atvaizduojamos įsigijimo savikaina atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Mažiausiai kartą per metus yra vertinama, ar nėra kokių nors požymių, rodančių kad investicijos vertė sumažėjo.

3.8 Ilgalaikis turtas ar perleidžiamos turto grupės, skirtos parduoti

Ilgalaikis turtas ir perleidžiamo turto grupės pripažįstamas turtu, skirtu parduoti, jeigu jo apskaitinė vertė praktiškai bus padengta pardavimo sandorio suma, o ne tolesniu jo naudojimu. Ši sąlyga gali būti visiškai įvykdyta, tik tuomet, kai yra didelė tikimybė greitai parduoti turtą (ar perleidžiamą turto grupę) esant dabartinei jo būklei. Vadovybė įsipareigoja planuoti pardavimą, kuris turi būti įvykdytas per metus nuo pripažinimo turto, skirto parduoti, datos.

Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti (ir perleidžiamo turto grupės) yra apskaitomas mažesniaja iš apskaitinės ir tikrosios vertės atėmus pardavimo sąnaudas.

3.9 Nuoma

Nuoma yra pripažįstama išperkamoji, kai pagal nuomos sąlygas nuomininkui yra perduodama iš esmės visa rizika ir nauda, susijusi su turto nuosavybe. Veiklos nuoma – tai į išperkamosios nuomos sąvoką neįeinanti nuoma.

Grupė/Bankas kaip nuomininkas:

Išperkamoji nuoma pripažįstama turtu tokiomis sumomis, kurios yra lygios išnuomoto turto tikrajai vertei arba, jeigu mažesnė, būsimų minimalių mokėjimų dabartinei vertei. Šios yra nustatomos lizingo laikotarpio pradžioje. Atitinkamas įsipareigojimas lizingo davėjui yra įtraukiamas į balansinę ataskaitą kaip finansinis įsipareigojimas.

Palūkanų sąnaudos, tai yra skirtumas tarp visų nuomos mokėjimų ir įsigyto turto tikrosios vertės, yra pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per nuomos laikotarpį, naudojant pastovią palūkanų normą.

Nuomos mokėjimai pagal veiklos nuomos sutartis yra pripažįstami sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje tiesioginiu metodu per nuomos laikotarpį.

Turtas, įsigytas išperkamosios nuomos būdu, yra nudėvimas per nuomos laikotarpį arba per naudingo tarnavimo laikotarpį, atsižvelgiant į tai, kuris iš jų mažesnis.

Grupė/Bankas kaip nuomotojas:

Kai turtas yra išnuomojamas išperkamoji nuoma, dabartinė nuomos mokėjimų vertė yra apskaitoma kaip gautinos sumos.

Skirtumas tarp bendrųjų gautinų sumų ir jų dabartinės vertės yra apskaitomas kaip neuždirbtos finansinės pajamos.

Nuomos pajamos apskaitomos per nuomos laikotarpį grynosios investicijos metodu (neįtraukiant mokesčių), naudojant pastovią palūkanų normą.

3.10 Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai

Grynuosius pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro grynieji pinigai, taurieji metalai ir kitos vertybės, likučiai Lietuvos banke (išskyrus privalomąjį rezervą), korespondentinės sąskaitos ir vienos nakties indėliai kituose bankuose.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

3.11 Prestižas

Prestižas atspindi dukterinės įmonės įsigijimo kaštų perviršį vertinant dukterinės įmonės turta, įsipareigojimus ir neapibrėžtus įsipareigojimus tikrąja verte jos įsigijimo datai, ir pirminio pripažinimo metu yra apskaitomas savikaina. Prestižas atsiradęs įsigyjant dukterinę įmonę yra apskaitytas finansinės būklės ataskaitoje, nematerialiojo turto eilutėje. Prestižas nėra amortizuojamas ir ne rečiau kaip vieną kartą per metus jam atliekamas vertės sumažėjimo testas.

Prestižo vertė sumažėja, jeigu jo likutinė vertė yra didesnė negu apskaičiuota atgaunamoji suma. Atgaunamoji suma apibrėžiama kaip apskaičiuota būsima ekonominė nauda, gaunama įsigijus nuosavybės vertybinius popierius, su kuriais yra susijęs prestižas. Nustačiusi prestižo vertės sumažėjimą, Grupė pripažįsta tokį sumažėjimą pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Vertės sumažėjimas“.

3.12 Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas (išskyrus prestižą)

Ilgalaikis nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu jų yra. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos metodą, atsižvelgiant į nustatytą nematerialaus turto naudingo tarnavimo laikotarpį, kaip pateikta žemiau:

Programinė įranga	3 metai
-------------------	---------

Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus nebaigtą statybą yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu jų yra. Ilgalaikiu materialiuoju turtu laikomas turtas, kurį Grupė/Bankas valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienerius metus, kurio įsigijimo (pasigaminimo) savikainą galima patikimai nustatyti. Likvidacinė vertė lygi 1 Lt.

Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas yra skaičiuojamas tiesiogiai proporcingu metodu, atsižvelgiant į nustatytus materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpius, kaip pateikta žemiau:

Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	60 metų
Transporto priemonės	4 - 10 metų
Biuro įranga	2 - 30 metų

Kiekvienų metų pabaigoje Grupė/Bankas peržiūri ilgalaikio turto naudingo tarnavimo laikotarpius, likutinę vertę ir nusidėvėjimo metodus ir skirtumus, jei tokie yra, pripažįsta perspektyviai.

Gautas pelnas ar patirti nuostoliai iš ilgalaikio nematerialaus ir materialaus turto perleidimo yra apskaitomi kaip skirtumas tarp turto pardavimo pajamų ir jo likutinės vertės ir pripažįstamas tų metų pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje tuo metu, kai jos yra patiriamos. Esminių turto pagerinimų išlaidos pridedamos prie turto vienetų apskaitinės vertės tuomet, kai yra tikėtina, jog ateityje gaunama Banko/Grupės ekonominė nauda dėl atliktų darbų bus didesnė nei pradinė įvertinta turimo turto nauda. Esminių pagerinimų išlaidos yra nudėvimos per naudingą likusį susijusio turto tarnavimo laikotarpį.

3.13 Investicinis turtas

Investicinis turtas - tai turtas, kuris yra laikomas nuomos bei to turto vertės padidėjimo pajamoms uždirbti. Investicinis turtas apskaitoje pripažįstamas įsigijimo verte. Investicinis turtas po pirminio pripažinimo apskaitomas tikrąja verte. Tikrąją investicinio turto vertę kiekvienais metais nustato nepriklausomas turto vertintojas.

Pelnas ar nuostoliai, susidarantys dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimo yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnyje „Kitos veiklos pajamos“.

3.14 Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės atskaitomybės sudarymo dieną Bankas/Grupė peržiūri likutinę ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Bankas/Grupė perskaičiuoja šio turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma paskaičiuoti turto atsiperkamosios vertės, Bankas/Grupė paskaičiuoja pajamas generuojančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę.

Atsiperkamoji vertė yra didesnioji iš tikrosios vertės, atėmus pardavimo sąnaudas, ir naudojimo vertės. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant ikimokestinę diskonto normą, įvertintą pagal dabartines rinkos sąlygas, egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turtu susijusią riziką, į kurią nebuvo atsižvelgta įvertinant ateities pinigų srautus.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Jei turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) įvertinta atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei šio turto apskaitinė vertė, apskaitinė turto vertė būna sumažinama iki atsiperkamosios šio turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) vertės. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju, nuostolis dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

Jei po nuostolių dėl vertės sumažėjimo pripažinimo turto vertė padidėja, tai likutinė turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertė padidinama iki naujai apskaičiuotos turto atsiperkamosios vertės, bet taip, kad padidėjimas neviršytų apskaitinės šio turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertės, jei nuostolis dėl vertės sumažėjimo ankstesniais metais nebūtų buvęs pripažintas. Turto vertės padidėjimas pripažįstamas pajamomis pelno (nuostolių) ataskaitoje iš karto, nebent šis turtas yra apskaitomas perkainota verte. Tuo atveju, vertės padidėjimas yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo padidėjimas.

3.15 Turtas, perimtas už skolas, ir turtas, skirtas parduoti

Turtas, įgytas perėmus už paskolas užstatytą turtą, yra pripažįstamas mažesniąja iš įsigijimo (balansinės) ir tikrosios verčių. Vertės sumažėjimas – nuo balansinės vertės iki tikrosios tuo turto vertės – yra apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Vėlesnis turto vertės sumažėjimas, jei toks yra, yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Pelnas ar nuostolis, pardavus tokį turtą, yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Turto rinkos vertė nustatoma periodiškai atliekant vertinimus, kurie gali reikšmingai keistis, keičiantis ekonominėms sąlygoms.

3.16 Pelno mokestis

Bankas ir Grupė pelno mokestį apskaičiuoja pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus, išskyrus dukterines įmones užsienyje, kurios apskaičiuoja pelno mokestį pagal tos šalies vietinius reikalavimus. 2010 m. Lietuvoje taikomas 15 proc. pelno mokestis, 2009 m. buvo taikomas 20 proc. pelno mokestis. Nuo 2011 m. bus taikomas 15 proc. pelno mokestis. Dukterinės įmonės, veikiančios Ukrainoje, pelno mokestis 2010 m. buvo 25 proc. (2009 m. – 25 proc.), nuo 2011 m. bus 23 proc.

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas balanso metodu. Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės bei keliamus sukauptus mokesčius nuostolius. Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri taikoma metų, kuriais šiuos laikinus skirtumus numatoma padengti arba apmokėti, apmokestinamajam pelnui apskaičiuoti. Mokestiniai nuostoliai gali būti perkeliama neribotą laiką, išskyrus nuostolius dėl vertybinių popierių ir išvestinių finansinių priemonių perleidimo, kurie gali būti perkeliama daugiausiai 5 metus bei gali būti užskaitomas tik su analogišku pelnu.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas visiems pelno mokesčio nemažinantiems trumpalaikiams skirtumams, jeigu tikėtina, kad bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio atžvilgiu bus galima panaudoti šiuos trumpalaikius skirtumus.

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai pripažįstami visiems pelno mokestį didinantiems trumpalaikiams skirtumams, išskyrus tuos atvejus, kai galima kontroliuoti laikino skirtumo panaudojimo laiką, ir kai tikėtina, kad trumpalaikis skirtumas artimiausioje ateityje nebus atstatytas.

Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis už ataskaitinį laikotarpį

Pelno mokesčio ir atidėto pelno mokesčio sąnaudos ar nauda apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje, išskyrus tuos atvejus, kai jos susijusios su straipsniais apskaitomais ne pelno (nuostolių) ataskaitoje (t.y. kitose bendrosiose pajamose arba tiesiogiai nuosavybėje). Tuomet atidėti mokesčiai taip pat apskaitomi ne pelno (nuostolių) ataskaitoje.

3.17 Finansiniai įsipareigojimai

Finansinis įsipareigojimas - tai sutartinė prievolė pristatyti grynuosius pinigus arba kitokį finansinį turtą įmonei potencialiai nepalankiomis sąlygomis, sutartinė prievolė apsikeisti finansinėmis priemonėmis su kita įmone potencialiai nepalankiomis sąlygomis, arba išvestinė ar neišvestinė sutartis, pagal kurią bus atsiskaityta naudojant pačios Banko ar Grupės nuosavo kapitalo priemones.

Finansinis įsipareigojimas vertinamas tikrąja verte per pelną ar nuostolį pelno (nuostolių) ataskaitoje – tai priemonė, kuri laikoma prekybos tikslais, arba finansinė priemonė pirminio pripažinimo metu apskaitoma tikrąja verte. Išvestinės priemonės klasifikuojamos kaip prekybinės, jeigu jos nėra užregistruotos ir iš tikrųjų nenaudojamos kaip apsidraudimo priemonės arba išvestinės finansinių garantijų sutartys. Kiti finansiniai įsipareigojimai iš pradžių pripažįstami tikrąja verte prekybos data, o paskui vertinami amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama būsimus mokėjimus diskontuojant faktine palūkanų norma. Palūkanų išlaidos apima kaupimo principu apskaitomas palūkanas ir atitinkamas amortizacijos sąnaudas.

Nustatydami tokių įsipareigojimų tikrąsias vertes, Banko ir Grupės vadovai remiasi geriausiu grynujų prognozuojamų grynujų pinigų srautų įvertinimu, atitinkančiu įvairias būsimas likusio tokių įsipareigojimų naudojimo laiko ekonomines sąlygas.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Išleisti skolos vertybiniai popieriai

Išleisti skolos vertybiniai popieriai klasifikuojami kaip finansiniai įsipareigojimai, išperkami vienu kartu ar dalimis atėjus nustatytam terminui. Pirminio pripažinimo momentu išleisti skolos vertybiniai popieriai vertinami tikraja verte, kuri lygi gautų lėšų sumai, sumažintai sandorio sudarymo išlaidomis. Vėliau yra nustatoma amortizuota vertė pagal efektyvios palūkanų normos metodą. Jeigu Grupė/Bankas įsigyja savo išleistus skolos vertybinius popierius, jie netraukiami į balansinę ataskaitą, o įsipareigojimo sumos ir užmokesčio skirtumas priskiriamas grynosioms prekybos pajamoms.

3.18 Pasirašytos įmokos ir atiduoto perdraudimo įmokos

Pasirašytas įmokas sudaro įmokos, priskaitomos pagal galiojančias per ataskaitinį laikotarpį draudimo sutartis. Uždirbtos įmokos apima įmokas, priskirtinas ataskaitiniam laikotarpiui. Perdraudimo įmokos apima perdraudimo įmokas, priklausančias perdraudikui pagal perdraudimo sutartis.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pasirašytas ir uždirbtas įmokas sudaro faktiškai per ataskaitinį laikotarpį gautos draudimo įmokos pagal įsigaliojusias draudimo sutartis.

3.19 Draudimo išmokos

Apmokėtos išmokos apima išmokas, faktiškai išmokėtas per ataskaitinį laikotarpį, ir žalų suregulavimo sąnaudas. Patirtos išmokos – tai ataskaitiniam laikotarpiui priskiriamos išmokos. Perdraudikų išmokos apima tą išmokų dalį, kuri turi būti susigrąžinta iš perdraudiko pagal perdraudimo sutartis.

3.20 Įsigijimo sąnaudos

Įsigijimo sąnaudos apima sąnaudas, kurios patiriamos sudarant draudimo sutartis. Šioms sąnaudoms priskiriamos tiesiogiai su draudimo sutartimis dirbančių darbuotojų darbo užmokesčiai, su juo susiję mokesčiai, komisinis atlyginimas, reklamos ir kitos susijusios sąnaudos. Komisinis už gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, sutartis yra apskaitomi kaip atidėtosios įsigijimo sąnaudos. Šios atidėtosios įsigijimo sąnaudos yra tolygiai amortizuojamos per polisuose numatytą draudimo laikotarpį.

Komisinis už dar neįsigaliojusius draudimo polisus ir iš anksto apmokėtas įmokas yra apskaitomas kaip atidėtosios įsigijimo sąnaudos.

3.21 Techniniai atidėjiniai

Techniniai atidėjiniai yra paremti prielaidomis ir apytiksliais įvertinimais, kurių tikslumas yra nustatomas remiantis įsigijimo ir dabartinės vertės stebėjimais bei prognozės ateičiai metodika, kuri atsižvelgia į tendencijų raidą ir kuri gali būti koreguojama pasikeitus aplinkybėms.

a) Perkeltų įmokų techninis atidėjinys

Perkeltų įmokų techninį atidėjinį sudaro ta pasirašytų įmokų dalis, kuri turi būti priskirta draudimo įmonės pajamoms ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys apskaičiuojamas proporcingai paskirstant pasirašytą draudimo įmoką draudimo rizikos galiojimo laikotarpiui. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys apskaičiuojamas kiekvienai draudimo sutarčiai atskirai. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio dalis, tenkanti perduotam perdraudimui, apskaičiuojama remiantis tais pačiais metodais kaip bendra suma.

b) Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys

Numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį sudaro apskaitos laikotarpio pabaigoje atidėtos sumos, skirtos numatomiems išmokėjimams. Atidėjinys apima numatomas išmokas dėl įvykusių ir praneštų įvykių, numatomas išmokas dėl įvykusių, bet dar nepraneštų įvykių, numatomas žalų suregulavimo sąnaudas, skirtas aukščiau išvardintiems įvykiams sureguliuoti.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio apskaičiavimo pagrindas yra kiekvieno pranešto įvykio individualus įvertinimas pagal visą turimą informaciją šio atidėjinio sudarymo momentui.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio dalis, skirta numatomoms draudimo išmokoms dėl įvykusių, bet dar nepraneštų žalų, apskaičiuojama statistiniu „Chain-ladder“ metodu pagal atskiras draudimo rūšis.

Perdraudikų dalis numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje apskaičiuojama atsižvelgiant į perdraudimo sutarčių sąlygas.

c) Gyvybės draudimo žalų padengimo techninis atidėjinys

Žalos padengimo techninis atidėjinys apskaičiuojamas pagal atsargų perspektyvinį aktuarinį vertinimą kiekvienai galiojančiai draudimo sutarčiai atskirai. Žalos padengimo techninį atidėjinį sudaro aktuariškai diskontuotas atidėjinio skaičiavimo datai draudimo sutarties įsipareigojimų ir gautinų grynųjų draudimo įmokų skirtumas.

Taikomą šio atidėjinio apskaičiavimo metodą galima apibūdinti kaip perspektyvinį grynųjų įmokų metodą. Skaičiavimuose įmonė taiko Zillmer'io koregavimo metodą. Tokiu būdu atidėtosios įsigijimo sąnaudos mažina žalų padengimo techninį atidėjinį.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Apskaičiuodama gyvybės draudimo matematinį techninį atidėjinį, Įmonė taiko Lietuvos gyventojų mirtingumo 1993 – 1996 m. lentelę bei sutartims, sudarytoms 2002 m., taikoma 3.5 proc. palūkanų norma; sutartims, sudarytoms nuo 2000 m. spalio 1 d. iki 2001 m. gruodžio 31 d. ir nuo 2003 m. sausio 1 d. iki 2005 m. rugpjūčio 31 d., 2.32 proc. metinių palūkanų norma; sutartims, sudarytoms nuo 2005 m. rugsėjo 1 d., 2 proc. metinių palūkanų norma.

d) Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys, skaičiuojamas taikant retrospektyvinį metodą. Prie techninio atidėjinio yra pridėamos investuotos draudėjo įmokos, o atimami draudėjui taikomi mokesčiai, skirti sąnaudoms ir prisiimamai rizikai padengti. Šis techninis atidėjinys yra išreiškiamas investiciniais vienetais, kurių vertė kinta priklausomai nuo susijusių investicijų rinkos vertės pokyčių.

3.22 Išvestiniai finansiniai instrumentai

Grupė/Bankas atlieka operacijas su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis. Grupė/Bankas naudoja išvestines finansines priemones valiutų kurso ir palūkanų normos rizikos valdymo tikslais. Išvestiniai finansiniai instrumentai, tame tarpe užsienio valiutų keitimo sutartys, išankstiniai valiutų keitimo sandoriai bei kiti išvestiniai finansiniai instrumentai pradžioje balansinėje ataskaitoje yra apskaitomi tikrąja verte. Tikroji vertė yra nustatoma remiantis, atitinkamai, kotiruojamomis rinkos kainomis, diskontuotų pinigų srautų modeliais ar opcionų kainų modeliais. Išvestiniai instrumentai yra pripažįstami turtu, kai jų tikroji vertė yra teigiama, ir įsipareigojimu, kai jų tikroji vertė yra neigiama. Sandorių sumos apskaitomos nebalansiniuose straipsniuose nominalia verte (42 pastaba).

Kiekvieną dieną Grupė/Bankas įvertina kiekvieną išvestinio finansinio instrumento poziciją, palygindama einamuosius ir būsimus (sandorio) valiutos kursus ir nerealizuotąjį pelną ar nuostolį pripažįsta to laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitoje. Realizuotas pelnas (nuostoliai) pripažįstami galutinio atsiskaitymo už sandorį dieną.

3.23 Finansinių sandorių nebalansinė rizika

Esant įprastoms veiklos sąlygoms, Grupė/Bankas dalyvauja finansiniuose sandoriuose, kurie turi nebalansinę riziką ir apima užsienio valiutos ir palūkanų normos keitimo sutartis bei suteiktas garantijas. Šie finansiniai sandoriai įvairiu laipsniu apima kredito, palūkanų normos ir valiutų riziką. Atidėjimai yra sudaryti vertinant šių nebalansinių sandorių nuostolius, jei tokie būtų, bei pripažinti pelno (nuostolių) ataskaitoje.

3.24 Finansinių instrumentų tikroji vertė

Finansinių instrumentų tikroji vertė – tai suma, už kurią gali būti apsieista turtu arba kuria gali būti įskaitytas įsipareigojimas tarp nesusijusių šalių. Finansinio turto ir įsipareigojimų, kurių tikroji vertė, vadovybės nuomone, reikšmingai skiriasi nuo apskaitinės vertės, tikroji vertė atskleidžiama finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

3.25 Veiklos segmentai

Veiklos segmentas yra Grupės komponentas, kuris vykdo veiklą iš kurios gali uždirbti pajamas ir patirti sąnaudas (įskaitant pajamas ir sąnaudas iš sandorių su kitais tos pačios Grupės komponentais), apie kurių veiklos rezultatus periodiškai yra informuojami Grupės sprendimus priimančios organai, kurie priima sprendimus dėl išteklių paskirstymo tarp segmentų ir vertina jų veiklą, bei apie kuriuos atskira finansinė informacija yra prieinama. Grupė išskiria šiuos veiklos segmentus: Bankas, Lizingas, Kita veikla.

3.26 Susijusios šalys

Šalys vadinamos susijusiomis, jei viena iš šalių gali kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, priimant finansinius ir kitus sprendimus. Susijusiomis su Grupe/Banku šalimis pripažįstami akcininkai, darbuotojai, tarybos ar Valdybos nariai, jų artimi giminės ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja Grupę/Banką arba yra kontroliuojamos atskirai ar kartu su kita šalimi, kuri taip pat pripažįstama susijusia šalimi.

3.27 Sudengimas

Bankas ir Grupė sudengia finansinį turtą ir finansinius įsipareigojimus ir grynąją sumą apskaito finansinės būklės ataskaitoje tik tada, kai:

- a) turi įstatymų numatytą teisę sudengti pripažintas sumas; ir
- b) ketina padengti/realizuoti grynąją sumą arba realizuoti turtą ir padengti įsipareigojimą vienu metu.

4 PASTABA REIKŠMINGI APSKAITOS SPRENDIMAI IR ĮVERTINIMAI

Grupė/Bankas, ruošdamas finansines ataskaitas, atitinkančią TFAS ir TFAS priimtus ES, turi naudoti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie daro įtaką pripažįstamoms turto, įsipareigojimų bei nebalansinių straipsnių sumoms balanso dieną, taip pat ir pripažįstamoms pajamų-išlaidų sumoms už atskaitinį laikotarpį. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo įvertinimų ir šie skirtumai gali būti reikšmingi.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Įvertinimai

Grupė/Bankas naudoja įvairius vertinimus, siekdami įvertinti tam tikro turto ar įsipareigojimų vertę. Skaičiuojant paskolų, o taip pat ir kito turto, kuriam nustatyti nuostolio įvykiai, vertės sumažėjimą, vertinama, kada ateityje ir kokia suma bus gaunami atitinkami pinigų srautai. Finansinių instrumentų vertės nustatymas aprašomas žemiau.

Pagrindiniai įvertinimo neapibrėžtumai

Žemiau yra pateikiamos pagrindinės su ateitimi susijusios prielaidos ir kiti pagrindiniai įvertinimo neapibrėžtumai balansinės ataskaitos dienai, kurių pasėkoje egzistuoja reikšminga rizika, kad ateityje gali tecti reikšmingai koreguoti turto ir įsipareigojimų apskaitinę vertę.

Dabartinė ekonominė situacija ir jos įtaka Bankui ir Grupei

Vykusi finansinė krizė ir pablogėjusios ekonominės sąlygos turėjo įtakos Bankui ir Grupei. Nors, remiantis viešai skelbiama informacija, Lietuvos BVP 2010 metais padidėjo 1.3 proc., ekonominė aplinka vis dar yra tebėra įtempta, ypatingai nepalanki situacija yra darbo rinkoje (nedarbo lygis siekia 17.8 proc.). Banko/Grupės vadovybės vertinimu, yra tikėtina, kad 2011 metais bus pastebima daugiau ekonominės situacijos gerėjimo ženklų. Eksportas išliks pagrindiniu veiksniu, įtakojančiu ekonomikos augimą, tačiau ir privataus vartojimo išlaidos teigiamai įtakos BVP augimą, kuris 2011 pasieks 3.3 proc. Nedarbo lygis šiek tiek pagerės 2011 m. (tikimasi sumažėjimo apie 1.5 procentinio punkto iki 16.3 proc.), bet vis dar išliks viena didžiausių ekonomikos problemų. 2012 metais ekonominės situacijos gerėjimo ženklų turėtų matysis dar daugiau visose ekonomikos srityse.

Scenarijaus vertinimais prognozuojama, kad Grupės ir Banko kapitalo pakankumo ir likvidumo rodikliai išliks patenkinamo lygio. Veiksmų nenumatytais atvejais plane, įtrauktame į testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus, numatyti prioritetiniai papildomų finansinių išteklių pritraukimo, esant poreikiui, šaltiniai. Bankas 2011 m. numato nuosaikų turto augimą, tikisi papildomos akcijų emisijos lėšomis ir subordinuotomis paskolomis sustiprinti kapitalo bazę. Pagrindiniai Grupės veiklos prioritetai 2011 m. bus išskirtinis dėmesys aktyvų kokybės užtikrinimui ir veiklos efektyvumo gerinimui didinant pajamas iš pagrindinės veiklos ir tuo pačiu prisitaikant prie besikeičiančios ekonominės aplinkos.

Dėl tokios ekonominės padėties ir plėtros neapibrėžtumų, tikrieji paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai ateityje gali skirtis nuo įvertintų 2010 m. pabaigoje.

Aukščiau paminėtos aplinkybės lemia, kad egzistuoja aukštas ekonominės plėtros neapibrėžtumo lygis, kuris galėtų turėti reikšmingos įtakos ateities finansinei padėčiai ir veiklos rezultatams. Remdamasis dabartine padėtimi ir scenarijų analize, Bankas įvertino, kad esant papildomo finansavimo poreikiui likvidumo ar kapitalo poreikiams užtikrinti, bus pritraukti pakankami finansiniai ištekliai.

Prestižo vertės sumažėjimas

Grupė/Bankas peržiūri prestižo vertes sumažėjimą kasmet. Pajamas generuojančio vieneto atstatomoji vertė nustatoma naudojimo vertės pagrindu. 2010 m. ir 2009 m. gruodžio 31 d. prestižo, susijusio su GD UAB „Bonum publicum“ įsigijimu, apskaitinė vertė buvo 19,647 tūkst. Lt. 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. prestižo vertės sumažėjimas nebuvo nustatytas.

Įvertintas Bonum Publicum verslas naudojant įmonės naudojimo pajamų vertės (piniginių srautų diskonto) metodą (taikyta 18 proc. diskonto norma, vertinimui naudoti prognozuojami 2010 – 2014 m. pinigų srautai). Vertinimą atliko turto vertintoja R.Strelčiūnienė. Gautas vertinimo rezultatas palygintas su įmonės įsigijimo savikaina, ir nustatyta, kad investicijos į Bonum Publicum vertės sumažėjimo nėra.

Nuostoliai dėl paskolų ir išankstinių mokėjimų vertės sumažėjimo

Bankas ir Grupė, siekdami nustatyti sumažėjusių vertę, mažiausiai kartą per mėnesį peržiūri paskolų portfelį. Bankas ir Grupė, nustatydami, ar nuostolis dėl sumažėjusios vertės turi būti įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą, vertina, ar prieš nustatant individualią paskolų sumažėjimo vertę, yra duomenų, rodančių, kad galima nustatyti paskolų portfelio prognozuojamų ateities pinigų srautų sumažėjimą. Tokie duomenys gali apimti informaciją apie blogėjantį panašių skolininkų grupės mokumą, arba apie nacionalines ar vietines ekonomikos sąlygas, susijusias su turto vertės sumažėjimu rizikingoje paskolų grupėje.

Sudarydama ateities pinigų srautus, vadovybė naudoja prognozes, paremtas istoriniais duomenimis, kuomet yra vertinamas turtas pagal panašias vertinamo portfelio kredito rizikos charakteristikas ir objektyvius vertės sumažėjimo įrodymus. Reguliariai peržiūrima metodologija ir prielaidos, naudojamos prognozuojant būsimų pinigų srautų sumą bei laiką, siekiant sumažinti neatitikimą tarp prognozuotų ir faktinių nuostolių.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

5 PASTABA LYGINAMOSIOS FINANSINĖS INFORMACIJOS PERTVARKYMAS

Finansinėse ataskaitose už metus, pasibaigusius 2009 m. gruodžio 31 d., UAB „Eastern Europe Development Fund“ buvo apskaitoma kaip ilgalaikis turtas laikomas parduoti. Grupei nepardavus UAB „Eastern Europe Development Fund“ akcijų per vienerių metų laikotarpį nuo akcijų įsigijimo, 2010 m. lapkričio mėn. buvo priimtas sprendimas įtraukti UAB „Eastern Europe Development Fund“ į Grupės konsoliduojamas dukterines įmones. Atsižvelgiant į tai, palyginamoji finansinė informacija 2009 m. gruodžio 31 d. buvo pertvarkyta, kad atspindėtų UAB „Eastern Europe Development Fund“ kaip pilnai konsoliduojamą Grupės dukterinę įmonę.

Aukščiau minėtos lyginamosios finansinės informacijos pertvarkymo įtaka palyginamajai informacijai yra:

2009 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita (Grupė)

	<u>prieš</u> <u>pertvarkymą</u>	<u>pertvarkymas</u>	<u>pertvarkyta</u>
TURTAS			
Investicinis turtas	142,840	56,850	199,690
Kitas turtas	131,005	113	131,118
Ilgalaikis turtas skirtas parduoti	56,963	(56,963)	-
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	14,984	1,902	16,886
Kiti įsipareigojimai	61,184	81	61,265
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	2,617	(2,617)	-
NUOSAVYBĖ			
Sukauptas pelnas (nuostoliai)	(58,340)	634	(57,706)

Pelno (nuostolių) ataskaita už metus, pasibaigusius 2009 m. gruodžio 31 d. (Grupė)

	<u>prieš</u> <u>pertvarkymą</u>	<u>pertvarkymas</u>	<u>pertvarkyta</u>
Palūkanų pajamos	275,795	(622)	275,173
Vertės sumažėjimas	(114,146)	(549)	(114,695)
Veiklos sąnaudos	(117,708)	(12)	(117,720)
(Nuostoliai) už metus iš nutrauktos veiklos	(1,183)	1,183	-

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

6 PASTABA GRYNIEJI PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIAME BANKE

Grupė			Bankas		
2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01	2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01
Gryniesi pinigai ir lėšos centriniame banke			Gryniesi pinigai ir lėšos centriniame banke		
158,207	123,702	127,280	158,207	123,702	127,280
462,868	214,368	16,936	462,868	214,368	16,936
74,791	104,666	44,659	74,789	104,649	44,658
-	-	-	-	-	-
695,866	442,736	188,875	695,864	442,719	188,874

Privalomąjį rezervą, laikomą Lietuvos banke, sudaro kas mėnesį apskaičiuojama suma nuo banke laikomų depozitų, taikant nustatytą 4 proc. privalomąją atsargų normą. Lietuvos bankas už apskaičiuoto privalomojo rezervu 1/2 dalį moka atlygį, kuris apskaičiuojamas taikant Europos centrinio banko pagrindinės refinansavimo operacijos ribinės palūkanų normos, galiojusios per atitinkamą privalomųjų atsargų laikymo laikotarpį, vidurkį.

7 PASTABA PASKOLOS IR AVANSAI BANKAMS IR KITOMS KREDITO ĮSTAIGOMS

Grupė			Bankas		
2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01	2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kreditu įstaigoms			Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kreditu įstaigoms		
400,737	584,667	69,500	400,737	584,667	69,500
118,905	73,326	9,887	118,905	73,326	9,887
13,299	15,306	12,201	1,812	8,279	9,670
14,752	4,670	10,430	13,881	4,055	10,043
-	-	-	-	-	-
547,693	677,969	102,018	535,335	670,327	99,100
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kreditu įstaigoms, iš viso			Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kreditu įstaigoms, iš viso		
<i>Atidėjimai paskolų ir avansų bankams ir kitoms kreditu įstaigoms vertės sumažėjimui (33 pastaba (f))</i>			<i>Atidėjimai paskolų ir avansų bankams ir kitoms kreditu įstaigoms vertės sumažėjimui (33 pastaba (f))</i>		
-	(1)	-	-	(1)	-
547,693	677,968	102,018	535,335	670,326	99,100

8 PASTABA FINANSINIS TURTAS, VERTINAMAS TIKRAJA VERTE PER PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITĄ

Grupė			Bankas		
2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01	2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01
Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai			Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		
3,773	224	1,867	2,303	-	-
8,814	2,616	2,156	6,415	892	931
28,121	9,205	5,986	17,605	-	-
40,708	12,045	10,009	26,323	892	931
1,614	842	15,771	1,640	852	15,771
Išvestinės finansinės priemonės Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai			Išvestinės finansinės priemonės Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai		
28,822	29,914	19,377	412	9,170	9,716
3,346	188	93	3,346	188	93
346	-	-	346	-	-
32,514	30,102	19,470	4,104	9,358	9,809
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, iš viso			Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, iš viso		
74,836	42,989	45,250	32,067	11,102	26,511

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PASKOLOS IR IŠPERKAMOSIOS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

Grupė			Bankas		
2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01	2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01
			Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos		
			Paskolos smulkaus ir vidutinio dydžio įmonėms (SVV)		
1,317,588	1,111,862	1,601,682	1,208,121	1,152,249	1,597,899
978,277	851,844	733,879	677,403	854,116	733,879
320,742	334,665	391,700	184,188	211,471	262,066
3,986	185,950	192,322	354,717	230,545	835,612
213,881	141,301	253,259	55,383	-	-
			Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso		
2,834,474	2,625,622	3,172,842	2,479,812	2,448,381	3,429,456
			Atidėjimai paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui (33 pastaba (f))		
(217,714)	(205,118)	(100,632)	(191,974)	(176,560)	(87,179)
(207,054)	(193,492)	(85,732)	(191,974)	(176,560)	(87,179)
(10,660)	(11,626)	(14,900)	-	-	-
			Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus		
2,616,760	2,420,504	3,072,210	2,287,838	2,271,821	3,342,277

2010 m. gruodžio 31 d. į Grupės ir Banko paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų likutį įtrauktos sukauptos palūkanos, kurios sudarė atitinkamai 92,197 tūkst. Lt ir 83,460 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. - atitinkamai 68,431 tūkst. Lt ir 63,128 tūkst. Lt; 2009 m. sausio 1 d. - atitinkamai 13,699 tūkst. Lt ir 9,292 tūkst. Lt).

Gruodžio 31 d. Grupės minimalias išperkamosios nuomos gautinas sumas bei minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinę vertę sudaro:

Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos			Minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinė vertė		
2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01	2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01
70,093	64,367	141,261	58,713	56,297	121,400
75,988	49,459	93,839	55,833	38,380	77,193
84,425	25,722	15,322	75,337	23,581	11,807
230,506	139,548	250,422	189,883	118,258	210,400
			Iš viso		
(40,623)	(21,290)	(40,022)	-	-	-
189,883	118,258	210,400	189,883	118,258	210,400
			Atimti: neuždirbtos pajamos		
23,998	23,043	42,859	23,998	23,043	42,859
			Pridėti: gautinas PVM		
(10,660)	(11,626)	(14,900)	(10,660)	(11,626)	(14,900)
			Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui		
203,221	129,675	238,359	203,221	129,675	238,359
			Išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus		

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Gruodžio 31 d. Banko minimalias išperkamosios nuomos gautinas sumas bei minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinę vertę sudaro:

Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos				Minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinė vertė		
2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01		2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01
2,136	-	-	Iki vienerių metų	269	-	-
20,706	-	-	Nuo dvejų iki penkerių metų	14,184	-	-
38,076	-	-	Po penkerių metų	31,765	-	-
60,918	-	-	Iš viso	46,218	-	-
(14,700)	-	-	Atimti: neuždirbtos pajamos	-	-	-
46,218	-	-	Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos	46,218	-	-
9,165	-	-	Pridėti: gautinas PVM	9,165	-	-
-	-	-	Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	-	-	-
55,383	-	-	Išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus	55,383	-	-

Išperkamosios nuomos gautinų sumų pasiskirstymas pagal turto rūšis:

Grupė				Bankas		
2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01		2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01
			Išperkamoji nuoma pagal turto rūšis			
126,972	29,306	20,920	Nekilnojamas turtas	46,895	-	-
21,047	8,780	40,211	Speciali įranga	-	-	-
17,196	9,353	22,093	Gamybinė įranga	8,466	-	-
16,130	31,175	13,551	Automobiliai	22	-	-
6,934	9,177	22,651	Buitinė įranga	-	-	-
5,763	12,676	34,371	Kompiuterinė įranga	-	-	-
3,427	6,507	21,180	Audio ir video įranga	-	-	-
3,311	7,068	17,159	Baldai	-	-	-
2,416	4,118	10,709	Statybinės medžiagos	-	-	-
445	1,578	7,851	Mobilieji telefonai	-	-	-
10,240	21,563	42,563	Kitas turtas	-	-	-
213,881	141,301	253,259	Iš viso išperkamosios nuomos pagal turto rūšis	55,383	-	-
(10,660)	(11,626)	(14,900)	Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	-	-	-
203,221	129,675	238,359	Išperkamosios nuomos gautinos sumos iš viso, atėmus atidėjimus	55,383	-	-

Išperkamosios nuomos veikla užsiima Banko dukterinė bendrovė UAB „Ūkio banko lizingas“ ir UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ dukterinė bendrovė RAB „Ūkio bank lizing“.

Vidutinis išperkamosios nuomos sutarčių galiojimo laikotarpis yra 61 mėnuo.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

10 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė			Bankas		
2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01	2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01
Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui					
10,357	-	-	9,922	-	-
29	11,504	11,509	-	11,487	11,486
1,618	10,832	9,221	1,618	10,445	9,050
12,004	22,336	20,730	11,540	21,932	20,536
Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso					
Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui					
7,393	6,446	-	7,393	6,446	-
17,969	14,557	29,946	17,969	14,557	29,946
25,362	21,003	29,946	25,362	21,003	29,946
Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso					
(6,169)	-	-	(6,169)	-	-
31,197	43,339	50,676	30,733	42,935	50,482
Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo					
166,690	86,591	123,242	166,690	86,591	123,140
126,385	145,172	205,789	455,251	337,340	202,981
346,329	36,733	46,177	345,900	36,302	45,890
639,404	268,496	375,208	967,841	460,233	372,011
Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, iš viso					

Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, kurių balansinė vertė 2010 m. gruodžio 31 d. sudarė 268,569 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. - 121,935 tūkst. Lt; 2009 m. sausio 1 d. - 70,469 tūkst. Lt), buvo įkeisti pagal atpirkimo sandorius (16 pastaba).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

11 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Grupė			Bankas		
2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01	2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01
Investicijos į dukterines įmones					
-	-	-	36,321	36,321	36,321
-	-	-	2,000	2,000	2,000
-	-	-	1,000	1,000	1,000
-	-	-	19,924	19,924	500
-	-	-	98,391	98,391	-
-	-	-	56,626	-	-
-	-	-	26,880	-	-
-	-	-	10	-	-
-	-	-	241,152	157,636	39,821

2010 m. rugpjūčio 4 d. Grupė įsigijo 100 proc. UAB „Trade Project“ akcijų (12 pastaba). UAB „Trade Project“ per laikotarpį nuo 2010 m. rugpjūčio 4 d. iki 2010 m. gruodžio 31 d. patyrė nulį tūkst. Lt grynujų nuostolių.

2010 m. gegužės mėn. AB Ūkio bankas įsteigė dukterinę įmonę UAB „Turto valdymo paslaugos“, kurios akcinis kapitalas 10 tūkst. Lt. Pagrindinė įmonės veikla – finansinis tarpininkavimas. UAB „Turto valdymo paslaugos“ per laikotarpį nuo įsteigimo iki 2010 m. gruodžio 31 d. uždirbo 32 tūkst. Lt grynojo pelno.

2009 m. gruodžio mėn. UAB „Investicinio turto valdymas“ kapitalas buvo padidintas 98,391 tūkst. Lt ir metų pabaigoje sudarė 100,901 tūkst. Lt. Kapitalas buvo padidintas kapitalizuojant UAB „Investicinio turto valdymas“ suteiktas paskolas.

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

2009 m. lapkričio 9 d. Grupė perėmė 100 proc. UAB „Eastern Europe Development Fund“ akcijų (12 pastaba). Perėmimo metu prestižas sudarė 549 tūkst. Lt. Prestižui buvo nustatytas vertės sumažėjimas ir jis buvo nurašytas, prestižo vertės sumažėjimo rezultatas (549 tūkst. Lt) įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Vertės sumažėjimas“ (pastaba 33 (f)). Per laikotarpį nuo 2009 m. lapkričio 9 d. iki 2009 m. gruodžio 31 d. UAB „Eastern Europe Development Fund“ patyrė 634 tūkst. Lt nuostolių.

2010 m. rugpjūčio mėn. UAB „Eastern Europe Development Fund“ akcinis kapitalas buvo padidintas 52,330 tūkst. Lt. Kapitalas buvo padidintas kapitalizuojant UAB „Eastern Europe Development Fund“ suteiktas paskolas. 2010 m. lapkričio mėn. UAB „Eastern Europe Development Fund“ akcinis kapitalas buvo padidintas 35 tūkst. Lt. Akcijos buvo pilnai apmokėtos pinigais. Banko investicijos į bendrovę 2010 m. pabaigoje siekė 56,626 tūkst. Lt.

2009 m. rugsėjo 17 d. Bankas perėmė už skolas 100 proc. UAB „Investicinio turto valdymas“ akcijų (12 pastaba). Perėmimo metu dukterinės įmonės grynojo turto tikrosios vertės perviršis lyginant su įsigijimo savikaina sudarė 404 tūkst. Lt, ir buvo pripažintas pajamomis pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Kitos veiklos pajamos“ (25 pastaba). UAB „Investicinio turto valdymas“ per laikotarpį nuo 2009 m. rugsėjo 17 d. iki 2009 m. gruodžio 31 d. Grupei uždirbo 4,247 tūkst. Lt grynojo pelno.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

12 PASTABA ĮSIGIJIMAI IR PERLEIDIMAI

2010 m. rugpjūčio 4 d. Grupė įsigijo 100 proc. UAB „Trade Project“ akcijų. UAB „Trade Project“ per laikotarpį nuo 2010 m. rugpjūčio 4 d. iki 2010 m. gruodžio 31 d. patyrė nulį tūkst. Lt grynųjų nuostolių.

Žemiau pateikta informacija apie įsigyto turto ir įsipareigojimų tikrąsias vertes ir prestižą:

UAB „Trade Project“ grynasis turtas	Įsigytos bendrovės vertė prieš įsigijimą
Investicinis turtas	34,650
Kitas turtas	703
Įsipareigojimai	(8,473)
Viso mokėta už įsigijimą	26,880
Suma, sumokėta už įsigijimą grynaisiais pinigais	2,680
Atimti: gryniesi pinigai ir pinigų ekvivalentai įsigytoje bendrovėje	(676)
Pinigų srautas iš įsigijimo	2,004

2009 m. lapkričio 9 d. Grupė perėmė 100 proc. UAB „Eastern Europe Development Fund“ akcijų. Per laikotarpį nuo 2009 m. lapkričio 9 d. iki 2009 m. gruodžio 31 d. bendrovė patyrė 634 tūkst. Lt nuostolių.

Žemiau pateikta informacija apie įsigyto turto ir įsipareigojimų tikrąsias vertes ir prestižą:

UAB „Eastern Europe Development Fund“ grynasis turtas	Įsigytos bendrovės vertė prieš perėmimą
Investicinis turtas	56,850
Kitas turtas	133
Įsipareigojimai	(52,722)
Prestižas	549
Viso mokėta už įsigijimą	4,810
Suma, sumokėta už įsigijimą grynaisiais pinigais	-
Atimti: gryniesi pinigai ir pinigų ekvivalentai įsigytoje bendrovėje	(20)
Pinigų srautas iš įsigijimo	(20)

Perėmimo metu prestižas sudarė 549 tūkst. Lt. Prestižui buvo nustatytas vertės sumažėjimas ir jis buvo nurašytas, prestižo vertės sumažėjimo rezultatas (549 tūkst. Lt) įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Vertės sumažėjimas“ (pastaba 33 (f)).

2009 m. rugsėjo 17 d. Grupė perėmė už skolas 100 proc. UAB „Investicinio turto valdymas“ (Vilnius, Lietuva) akcinio kapitalo. Perimta įmonė per laikotarpį nuo 2009 m. rugsėjo 17 d. iki 2009 m. gruodžio 31 d. Grupei uždirbo 4,247 tūkst. Lt grynojo pelno.

Žemiau pateikta informacija apie įsigyto turto ir įsipareigojimų tikrąsias vertes ir prestižą:

UAB „Investicinio turto valdymas“ grynasis turtas	Įsigytos bendrovės vertė prieš perėmimą
Ilgalaikis materialusis turtas	1
Investicinis turtas	117,000
Kitas turtas	45
Įsipareigojimai	(116,642)
Įsigytosios dukterinės įmonės turto grynosios vertės perviršis lyginant su įsigijimo savikaina	(404)
Viso mokėta už įsigijimą	-
Suma, sumokėta už įsigijimą grynaisiais pinigais	-
Atimti: gryniesi pinigai ir pinigų ekvivalentai įsigytoje bendrovėje	-
Pinigų srautas iš įsigijimo	-

Perėmimo metu dukterinės įmonės grynojo turto tikrosios vertės perviršis lyginant su įsigijimo savikaina sudarė 404 tūkst. Lt, ir buvo pripažintas pajamomis pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Kitos veiklos pajamos“ (25 pastaba).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

13 PASTABA ILGALAIKIS NEMATERIALUSIS TURTAS

Grupė			Bankas
Programinė įranga	Prestižas	Iš viso	Programinė įranga
9,165	19,647	28,812	
884	549	884	Įsigijimo vertė
(400)	(549)	(400)	Likutis 2009 m. sausio 1 d.
(4)	-	(4)	įsigijimai
9,645	19,647	29,292	perleidimai, nurašymai (-)
749	-	749	valiutos kurso pasikeitimo įtaka
(232)	-	(232)	Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.
5	-	5	įsigijimai
10,167	19,647	29,814	perleidimai, nurašymai (-)
			valiutos kurso pasikeitimo įtaka
			Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.
			8,789
6,141	-	6,141	Sukaupta amortizacija
1,416	-	1,416	Likutis 2009 m. sausio 1 d.
(358)	-	(358)	amortizacija
(2)	-	(2)	perleidimai, nurašymai (-)
7,197	-	7,197	valiutos kurso pasikeitimo įtaka
1,271	-	1,271	Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.
(232)	-	(232)	amortizacija
8,236	-	8,236	perleidimai, nurašymai (-)
			Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.
			7,213
2,448	19,647	22,095	Likutinė vertė
1,931	19,647	21,578	2009 m. gruodžio 31 d.
			2010 m. gruodžio 31 d.
			2,220
			1,576

Bankas išperkamosios nuomos būdu turi įsigijęs programinės įrangos, kurios likutinė vertė 2010 m. gruodžio 31 d. yra nulis (2009 m. gruodžio 31 d. – nulis Lt, 2008 m. gruodžio 31 d. – 407 tūkst. Lt).

Grupės ir Banko ilgalaikis nematerialusis turtas, kurio įsigijimo vertė atitinkamai 6,072 tūkst. Lt ir 5,303 tūkst. Lt, buvo pilnai amortizuotas, tačiau naudojamas veikloje 2010 m. gruodžio 31 d. (2009 m. gruodžio 31 d. atitinkamai buvo 4,814 tūkst. Lt ir 4,101 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)**14 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS**

Grupė	Pastatai ir kitas nekilno- jamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga	Kitas turtas	Iš viso
Įsigijimo savikaina					
2009 m. sausio 1 d.	9,950	8,940	30,572	-	49,462
įsigijimai	-	8,190	4,253	-	12,443
dukterinės bendrovės įsigijimas	-	-	1	-	1
perleidimai, nurašymai (-)	-	(783)	(3,833)	-	(4,616)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(135)	(4)	(7)	-	(146)
2009 m. gruodžio 31 d.	9,815	16,343	30,986	-	57,144
įsigijimai	1	486	1,446	-	1,933
dukterinės bendrovės įsigijimas	-	-	5	-	5
perklasifikavimas	(1,921)	421	-	5,075	3,575
perleidimai, nurašymai (-)	(16)	(5,039)	(1,657)	-	(6,712)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	173	664	63	-	900
2010 m. gruodžio 31 d.	8,052	12,875	30,843	5,075	56,845
Sukauptas nusidėvėjimas					
2009 m. sausio 1 d.	1,906	4,366	12,262	-	18,534
nusidėvėjimas	263	2,435	4,204	-	6,902
perleidimai, nurašymai (-)	-	(507)	(2,046)	-	(2,553)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(16)	(24)	(10)	-	(50)
2009 m. gruodžio 31 d.	2,153	6,270	14,410	-	22,833
nusidėvėjimas	249	3,018	3,955	-	7,222
dukterinės bendrovės įsigijimas	-	-	5	-	5
perleidimai, nurašymai (-)	(16)	(1,805)	(1,583)	-	(3,404)
perklasifikavimas	(417)	-	-	-	(417)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	27	98	21	-	146
2010 m. gruodžio 31 d.	1,996	7,581	16,808	-	26,385
Likutinė vertė					
2009 m. gruodžio 31 d.	7,662	10,073	16,576	-	34,311
2010 m. gruodžio 31 d.	6,056	5,294	14,035	5,075	30,460

Visa metų nusidėvėjimo suma įtraukta į veiklos sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga	Kitas turtas	Iš viso
Įsigijimo savikaina					
2009 m. sausio 1 d.	8,068	6,775	29,183	-	44,026
įsigijimai	-	842	2,866	-	3,708
perleidimai, nurašymai (-)	-	(692)	(3,055)	-	(3,747)
2009 m. gruodžio 31 d.	8,068	6,925	28,994	-	43,987
įsigijimai	-	255	1,316	-	1,571
perklasifikavimas	-	-	-	5,075	5,075
perleidimai, nurašymai (-)	(16)	(131)	(1,601)	-	(1,748)
2010 m. gruodžio 31 d.	8,052	7,049	28,709	5,075	48,885
Sukauptas nusidėvėjimas					
2009 m. sausio 1 d.	1,743	3,031	11,318	-	16,092
nusidėvėjimas	135	1,070	3,873	-	5,078
perleidimai, nurašymai (-)	-	(420)	(1,960)	-	(2,380)
2009 m. gruodžio 31 d.	1,878	3,681	13,231	-	18,790
nusidėvėjimas	134	1,036	3,679	-	4,849
perleidimai, nurašymai (-)	(16)	(99)	(1,532)	-	(1,647)
2010 m. gruodžio 31 d.	1,996	4,618	15,378	-	21,992
Likutinė vertė					
2009 m. gruodžio 31 d.	6,190	3,244	15,763	-	25,197
2010 m. gruodžio 31 d.	6,056	2,431	13,331	5,075	26,893

Visa metų nusidėvėjimo suma įtraukta į veiklos sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Grupės ir Banko ilgalaikis materialusis turtas, kurio įsigijimo vertė atitinkamai 7,823 tūkst. Lt ir 6,148 tūkst. Lt, buvo pilnai nudėvėtas, tačiau naudojamas veikloje 2010 m. gruodžio 31 d. (2009 m. gruodžio 31 d. atitinkamai buvo 5,556 tūkst. Lt ir 4,084 tūkst. Lt).

Grupė/Bankas išperkamosios nuomos būdu turi įsigiję transporto priemonių, kurių likutinė vertė 2010 m. gruodžio 31 d. yra 364 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. - 364 tūkst. Lt; 2008 m. gruodžio 31 d. - 0 Lt).

Investicinis turtas

Grupė		Bankas
26,026	Investicinio turto tikroji vertė 2009 m. sausio 1 d.	16,052
(186)	Pelnas (nuostoliai) iš tikrosios vertė pasikeitimo	-
173,850	Dukterinės bendrovės perėmimas (12 pastaba)	-
199,690	Investicinio turto tikroji vertė 2009 m. gruodžio 31 d.	16,052
10,419	Investicinio turto įsigijimai	-
(11,221)	Investicinio turto pardavimai, nurašymai (-)	(10,021)
1,504	Perklasifikavimas	-
1,426	Pelnas (nuostoliai) iš tikrosios vertė pasikeitimo	-
34,650	Dukterinės bendrovės įsigijimas (12 pastaba)	-
236,468	Investicinio turto tikroji vertė 2010 m. gruodžio 31 d.	6,031

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

15 PASTABA KITAS TURTAS

Grupė				Bankas		
2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01		2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01
			Kitas turtas			
81,302	77,250	917	Turtas, perimtas už negražintas paskolas	69,681	61,172	917
8,752	16,810	20,089	Būsimų laikotarpių sąnaudos	5,841	13,239	15,748
2,863	26,084	34,313	Išankstiniai apmokėjimai	1,559	24,818	31,813
997	923	-	Užstatas už patalpų nuomą	997	923	-
871	3,898	1,972	Avansu sumokėtas pelno mokestis	647	2,000	1,849
604	1,566	2,372	Gautinos sumos	604	2,268	2,372
			Gautinos sumos už vertybinių popierių sandorius	392	352	9
392	352	9				
277	147	318	Tranzitinės sąskaitos	169	23	104
2,734	4,592	5,769	Kitos gautinos sumos	1,607	2,852	5,100
98,792	131,622	65,759	Kitas turtas, iš viso	81,497	107,647	57,912
(421)	(504)	(412)	Kito turto vertės sumažėjimas(33 pastaba (f))	(416)	(501)	(412)
98,371	131,118	65,347	Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus	81,081	107,146	57,500

16 PASTABA BANKŲ IR KITŲ KREDITO ĮSTAIGŲ DEPOZITAI

Grupė				Bankas		
2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01		2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01
			Bankų ir kitų kredito įstaigų depozitai			
2,390	799	28,191	Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	2,390	799	28,191
153,636	79,776	105,924	Indėliai	153,636	79,776	105,924
			Paskolos:			
-	72,980	23,456	Trumpalaikės (iki metų)	-	63,980	8,273
1,794	50,045	48,100	Ilgalaikės (daugiau kaip metams)	1,794	50,045	48,100
235,816	81,926	54,138	Atpirkimo sandoriai	235,816	81,926	54,138
393,636	285,526	259,809	Iš viso	393,636	276,526	244,626
2,533	338	1,208	Sukauptos palūkanos	2,533	338	1,192
396,169	285,864	261,017	Bankų ir kitų kredito įstaigų depozitai, iš viso	396,169	276,864	245,818

Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, kurių balansinė vertė 2010 m. gruodžio 31 d. sudarė 268,568 tūkst. Lt, buvo įkeisti pagal atpirkimo sandorius (2009 m. gruodžio 31 d. - 121,935 tūkst. Lt; 2008 m. gruodžio 31 d. - 70,469 tūkst. Lt) (10 pastaba).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

17 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

Grupė			Bankas		
2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01	2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01
Įsiskolinimas klientams			Įsiskolinimas klientams		
813,043	649,248	519,153	814,964	649,692	519,614
3,064,593	2,662,221	2,516,363	3,077,154	2,670,597	2,824,249
75,542	42,592	-	70,800	42,592	-
3,953,178	3,354,061	3,035,516	3,962,918	3,362,881	3,343,863
Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo			Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo		
475,053	434,335	323,717	475,893	434,348	323,717
273,117	170,575	153,175	273,117	170,575	153,175
64,873	44,338	42,261	65,954	44,769	42,722
813,043	649,248	519,153	814,964	649,692	519,614
Terminuoti indėliai, akreditavai			Terminuoti indėliai, akreditavai		
475,190	482,795	786,171	475,190	482,857	786,171
2,449,244	2,080,431	1,621,358	2,449,244	2,080,431	1,621,358
107,577	57,845	77,167	120,046	66,023	385,053
3,032,011	2,621,071	2,484,696	3,044,480	2,629,311	2,792,582
Paskolos			Paskolos		
8,000	8,000	-	8,000	8,000	-
62,480	34,040	-	62,480	34,040	-
4,649	-	-	-	-	-
75,129	42,040	-	70,480	42,040	-
32,995	41,702	31,667	32,994	41,838	31,667
3,953,178	3,354,061	3,035,516	3,962,918	3,362,881	3,343,863
Įsiskolinimas klientams, iš viso			Įsiskolinimas klientams, iš viso		

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

18 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

2010 m. gruodžio mėn. 31 d. Grupė ir Bankas buvo išleidę šias skolos vertybinių popierių emisijas:

Grupė / Bankas 2010 m. gruodžio 31 d.:

	<u>Valiuta</u>	<u>Metinė palūkanų norma</u>	<u>Išpirkimas</u>	<u>Apskaitinė vertė</u>
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 1/2010	EUR	3.0 proc.	2011	4,561
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 2/2010	LTL	5.5 proc.	2011	10,990
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 3/2010	EUR	4.0 proc.	2011	6,836
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 4/2010	LTL	5.2 proc.	2011	7,966
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 5/2010	EUR	3.5 proc.	2011	2,068
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 6/2010	LTL	4.9 proc.	2011	11,099
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 7/2010	EUR	2.9 proc.	2011	1,178
Išleista skolos vertybinių popierių, iš viso				44,698

2009 m. gruodžio mėn. 31 d. Grupė ir Bankas buvo išleidę šias skolos vertybinių popierių emisijas:

Grupė / Bankas 2009 m. gruodžio 31 d.:

	<u>Valiuta</u>	<u>Metinė palūkanų norma</u>	<u>Išpirkimas</u>	<u>Apskaitinė vertė</u>
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 1/2008	LTL	8.0 proc.	2010	8,454
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 2/2008	LTL	8.0 proc.	2010	5,822
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 3/2008	EUR	7.0 proc.	2010	3,584
Išleista skolos vertybinių popierių, iš viso				17,860

2009 m. sausio mėn. 1 d. Grupė buvo išleidusi šias skolos vertybinių popierių emisijas:

Grupė 2009 m. gruodžio 31 d.:

	<u>Valiuta</u>	<u>Metinė palūkanų norma</u>	<u>Išpirkimas</u>	<u>Apskaitinė vertė</u>
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 1/2008	LTL	8.0 proc.	2010	12,771
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 2/2008	LTL	8.0 proc.	2010	7,722
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 3/2008	EUR	7.0 proc.	2010	4,113
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 4/2008	LTL	7.5 proc.	2009	168
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 5/2008	EUR	6.5 proc.	2009	10
Išleista skolos vertybinių popierių, iš viso				24,784

2009 m. sausio mėn. 1 d. Bankas buvo išleidęs šias skolos vertybinių popierių emisijas:

Bankas 2009 m. gruodžio 31 d.:

	<u>Valiuta</u>	<u>Metinė palūkanų norma</u>	<u>Išpirkimas</u>	<u>Apskaitinė vertė</u>
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 1/2008	LTL	8.0 proc.	2010	13,165
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 2/2008	LTL	8.0 proc.	2010	9,565
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 3/2008	EUR	7.0 proc.	2010	4,113
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 4/2008	LTL	7.5 proc.	2009	168
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 5/2008	EUR	6.5 proc.	2009	10
Išleista skolos vertybinių popierių, iš viso				27,021

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

19 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

2010 m. gruodžio 31 d.:	Valiuta	Metinė palūkanų norma	Gražinimo terminas	Apskaitinė vertė
Taberna Europe DCO II P.L.C.	EUR	8.45 proc.	2017	93,956
Subordinuotos paskolos, iš viso				93,956

2009 m. gruodžio 31 d.:	Valiuta	Metinė palūkanų norma	Gražinimo terminas	Apskaitinė vertė
Samsung U.K. Limited	USD	12 mėn. USD Libor	2010	4,297
Taberna Europe DCO II P.L.C.	EUR	8.45 proc.	2017	94,539
Vladimir Romanov	LTL	11.50 proc.	2016	50,000
Subordinuotos paskolos, iš viso				148,836

2009 m. sausio 1 d.:	Valiuta	Metinė palūkanų norma	Gražinimo terminas	Apskaitinė vertė
Samsung U.K. Limited	USD	12 mėn. USD Libor	2009	4,377
Samsung U.K. Limited	USD	12 mėn. USD Libor	2010	4,304
Taberna Europe DCO II P.L.C.	EUR	8.45 proc.	2017	94,539
Subordinuotos paskolos, iš viso				103,220

2007 m. gruodžio 19 d. nutarimu Nr. 183 Lietuvos banko valdyba leido Bankui įskaityti subordinuotą paskolą iš Taberna Europe DCO II P.L.C. į Banko antro lygio kapitalą.

Paskola, gauta iš Samsung U.K. Limited, pilnai gražinta.

Paskola, gauta iš Vladimir Romanov, konvertuota į banko akcijas (plačiau žr. 21 pastabą).

20 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

Grupė				Bankas		
2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01		2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01
			Kiti įsipareigojimai			
41,647	32,518	20,629	Techniniai atidėjiniai	-	-	-
3,545	2,957	6,605	Mokėtinos sumos	-	-	-
3,543	2,656	2,029	Klientų uždarytų sąskaitų lėšos	3,543	2,656	2,029
			Mokėtinas darbo užmokestis, socialinis draudimas, atostogų rezervas	2,534	2,099	4,800
3,395	2,903	5,106	Gauti avansiniai mokėjimai už išperkamąją nuomą	121	-	-
3,042	2,752	4,740	Mokėtini mokesčiai	2,056	884	2,030
2,660	1,018	2,423	Sukauptos išlaidos indėlių draudimui	1,445	1,176	1,120
1,445	1,176	1,120	Išankstiniai apmokėjimai pagal SPOT sandorius	1,321	1,711	3,144
1,321	1,711	3,144	Sukauptos išlaidos už komunalines paslaugas, apsaugą, ryšius, reklamą, auditą	1,144	1,377	1,397
1,144	1,372	1,397	Tranzitinės sąskaitos	1,120	1,293	11,060
1,120	1,293	11,060	Sukauptos pajamos ir būsimųjų laikotarpių sąnaudų	247	489	421
821	1,397	1,309	Gauti avansiniai apmokėjimai pagal garantijas	561	1,122	-
561	1,122	-	Atidėjiniai nebalansiniams straipsniams	138	128	-
138	128	-	Įsipareigojimai pagal išperkamąją nuomą	-	195	60
6	195	-	Garantinis įnašas pagal VP atpirkimo sandorius	-	3,869	2
-	3,869	2	Kiti įsipareigojimai	5,229	2,947	2,539
7,253	4,198	4,230	Kiti įsipareigojimai, iš viso	19,459	19,946	28,602
71,641	61,265	63,794				

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

21 PASTABA AKCINIS KAPITALAS IR REZERVAI

2010 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 295,824 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. – 245,824 tūkst. Lt; 2008 m. gruodžio 31 d. – 196,708 tūkst. Lt) ir buvo padalintas į 295,824,000 (2009 m. gruodžio 31 d. – 245,824,000, 2008 m. gruodžio 31 d. – 196,708,000) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 1 (vienas) litas. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

2010 m. rugsėjo 13 d. AB Ūkio banko įstatinis kapitalas padidintas iki 295,824 tūkst. Lt, išleidžiant naują 50 mln. Lt 50 mln. vienetų paprastųjų vardinių 1 Lt nominalios vertės akcijų emisiją. Ši emisija buvo išplatinta konvertuojant subordinuotą paskolą, gautą iš Vladimiro Romanovo, į naujos emisijos paprastasias vardines akcijas, taikant 1 Lt už vieną akciją kainą.

2009 m. gegužės 8 d. Banko akcinis kapitalas buvo padidintas 49,116 tūkst. Lt, panaudojant lėšas iš Bendrųjų rezervų turto 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. 2010 m. kovo 26 d. vykusiame eiliniame Ūkio banko akcininkų susirinkime priimtas nutarimas atlikti 74,997 tūkst. Lt pervedimą iš kitų rezervų metiniams nuostoliams padengti. 2010 m. gruodžio 31 d. kiti rezervai sudarė 61,650 tūkst. Lt. (2009 m. gruodžio 31 d. – 136,647 tūkst. Lt., 2008 m. gruodžio 31 d. – 50,000 tūkst. Lt).

22 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2010	2009 Pertvarkyta (5 pastaba)		2010	2009
		Palūkanų pajamos		
178,135	252,699	už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	135,775	219,097
20,099	18,597	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	34,477	26,379
1,348	2,132	už investicinius vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui	1,348	2,132
1,072	883	už prekybinius vertybinius popierius	338	300
717	862	už lėšas centriniuose bankuose	717	862
201,371	275,173	Palūkanų pajamos, iš viso	172,655	248,770
2010	2009		2010	2009
		Palūkanų sąnaudos		
135,167	180,948	už įsiskolinimus klientams	135,611	188,516
12,244	8,520	už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito įstaigoms	12,149	7,748
10,746	8,305	už subordinuotas paskolas	10,746	8,305
1,771	1,674	už išleistus skolos vertybinius popierius	1,771	1,742
15,857	13,846	indėlių draudimo sąnaudos	15,857	13,846
175,785	213,293	Palūkanų sąnaudos, iš viso	176,134	220,157

2010 m. į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta atitinkamai 24,648 tūkst. Lt. ir 20,485 tūkst. Lt. palūkanų, sukauptų už finansinį turtą, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas (2009 m. atitinkamai 30,921 tūkst. Lt. ir 24,947 tūkst. Lt.).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

23 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2010	2009		2010	2009
		Paslaugų ir komisinių pajamos		
35,363	41,021	už pinigų pervedimo operacijas	35,471	41,139
3,054	4,794	už kreditavimo paslaugas	3,054	5,052
2,988	3,950	už sąskaitų aptarnavimą	2,988	3,950
8,360	9,103	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	3,695	3,496
1,505	2,451	už mokesčių priėmimą	1,535	2,639
2,473	3,045	už bazinės (EUR) valiutos keitimą	2,473	3,046
5,728	4,558	kitos	4,898	4,074
59,471	68,922	Paslaugų ir komisinių pajamos, iš viso	54,114	63,396
		Paslaugų ir komisinių sąnaudos		
3,314	5,174	už pinigų pervedimo operacijas	2,992	4,471
5,717	4,719	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	5,699	4,693
1,384	3,002	kitos	1,352	2,975
10,415	12,895	Paslaugų ir komisinių sąnaudos, iš viso	10,043	12,139

24 PASTABA PREKYBINĖS VEIKLOS GRYNASIS REZULTATAS

Grupė			Bankas	
2010	2009		2010	2009
20,132	3,176	Rezultatas iš operacijų užsienio valiuta	19,834	1,610
		Rezultatas iš operacijų su finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
4,449	10,087	Iš prekybinių vertybinių popierių	531	3,355
(3,734)	9,952	Iš išvestinių finansinių priemonių	(3,704)	9,935
715	20,039	Iš viso	(3,173)	13,290
16,247	595	Rezultatas iš operacijų su investiciniais vertybiniais popieriais	16,247	616

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

25 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS

Grupė			Bankas	
2010	2009		2010	2009
		Kitos veiklos pajamos		
5,062	(797)	Pelnas (nuostoliai) iš ilgalaikio turto perleidimo	5,424	307
1,833	2,456	Nuomos pajamos	332	390
1,426	(186)	Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas	-	-
330	41	Gautos baudos ir delspinigiai	12	23
-	404	Įsigytosios dukterinės įmonės grynojo turto perviršis lyginant su įsigijimo savikaina	-	-
578	1,082	Kitos pajamos	580	954
9,229	3,000	Kitos veiklos pajamos, iš viso	6,348	1,674

26 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2010	2009 Pertvarkyta (5 pastaba)		2010	2009
		Veiklos sąnaudos		
45,321	43,476	Personalo ir susijusios sąnaudos (27 pastaba)	35,677	34,425
19,686	17,852	Reklama, rėmimas	16,721	12,665
22,405	17,580	Pastatų nuoma ir eksploatacija	19,326	16,073
9,165	5,586	Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	8,235	5,228
8,493	8,318	Nusidėvėjimas ir amortizacija (13, 14 pastabos)	5,981	6,363
3,839	3,831	Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	2,696	2,629
3,781	3,498	IT sąnaudos	3,717	3,436
2,020	1,458	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	810	701
11,947	16,121	Kitos sąnaudos	9,133	12,556
126,657	117,720	Veiklos sąnaudos, iš viso	102,296	94,076

27 PASTABA PERSONALO IR SUSIJUSIOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2010	2009 Pertvarkyta (5 pastaba)		2010	2009
		Personalo ir susijusios sąnaudos		
33,826	34,593	Atlyginimai	26,656	27,733
10,769	10,903	Socialinis draudimas	8,455	8,770
726	(2,020)	Premijos ir panašios išmokos	566	(2,078)
45,321	43,476	Iš viso	35,677	34,425

28 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Gruodžio 31 d. pelno mokesčio sąnaudas sudarė:

Grupė			Bankas	
2010	2009		2010	2009
		Pelno mokestis		
320	723	Einamųjų metų pelno mokestis	-	-
(16)	(130)	Ankstesnių metų pelno mokesčio koregavimas	(16)	(130)
(4,429)	(16,720)	Atidėto pelno mokesčio pasikeitimas (29 pastaba)	(5,418)	(11,514)
(4,125)	(16,127)	Pelno mokestis iš viso	(5,434)	(11,644)

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė			Bankas	
2010	2009		2010	2009
(37,621)	(86,648)	(Nuostoliai) prieš apmokestinimą	(43,448)	(86,641)
(5,643)	(17,330)	Pelno mokestis apskaičiuotas naudojant 2010 m. – 15 proc. (2009 m. – 20 proc.) pelno mokesčio tarifą	(6,517)	(17,328)
6,213 (16)	(925) (130)	Pajamų, nedidinančių apmokestinamojo pelno, ir sąnaudų, nemažinančių pelno mokesčio, mokestinis efektas	1,413 (16)	1,261 (130)
		Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas Atidėtojo pelno mokesčio padidėjimas (sumažėjimas) dėl pelno mokesčio tarifo pasikeitimo (2011 m. – 15 proc.; 2010 m. – 15 proc.; Ukrainoje 2011 – 23 proc., 2010 – 25 proc.)	-	4,239
137	509	Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas po įvertinimo	(314)	314
(4,125)	(16,127)	Pelno mokesčio sąnaudos (nauda)	(5,434)	(11,644)
-	-	Efektyvus pelno mokesčio tarifas	-	-

29 PASTABA ATIDĖTASIS PELNO MOKESTIS

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra susiję su šiais straipsniais:

Grupė				Bankas		
2010.12.31	2009.12.31 Pertvarkyta (5 pastaba)	2009.01.01		2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01
			Atidėto mokesčio turtas			
(1,366)	(3,421)	(2,992)	Nuostolis iš finansinio turto perkainavimo	(1,365)	(3,421)	(2,992)
(390)	(481)	(247)	Sukauptos sąnaudos	(380)	(365)	(145)
(548)	(4,521)	(3,859)	Atidėjimai	-	-	-
(21,018)	(15,505)	(1,844)	Perkeliami mokesstiniai nuostoliai	(15,945)	(11,497)	-
(23,322)	(23,928)	(8,942)		(17,690)	(15,283)	(3,137)
2,738	7,554	5,805	Sumažinimas po įvertinimo	-	314	-
			Atidėto mokesčio įsipareigojimai			
23,026	19,255	2,554	Investicinio turto perkainojimas	172	804	1,042
8	-	-	Finansinio turto perkainojimas	-	-	-
534	668	859	Kiti įsipareigojimai	683	828	1,185
23,568	19,923	3,413		855	1,632	2,227
(18,070)	(13,337)	(910)	Iš viso turtas	(16,835)	(13,337)	(910)
21,054	16,886	1,186	Iš viso įsipareigojimai	-	-	-

Grupės ir Banko atidėto pelno mokesčio turto ir įsipareigojimų pasikeitimai per laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. gruodžio 31 d., pateikti žemiau:

	Grupė	Bankas
2010 m. sausio 1 d. (pertvarkyta (5 pastaba))	3,549	(13,337)
Įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą (28 pastaba)	(4,429)	(5,418)
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimų atsiradimas įsigyjant dukterinę įmonę	3,770	-
Mokesstinių nuostolių perskirstymas Grupės viduje	-	1,826
Investicijų, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas pripažintas kitose bendrosiose pajamose	94	94
2010 m. gruodžio 31 d.	2,984	(16,835)

Remiantis Lietuvos Respublikos mokesčius reglamentuojančiais teisės aktais mokesstiniai nuostoliai gali būti naudojami neribotą laiką, išskyrus nuostolius iš vertybinių popierių ir išvestinių finansinių priemonių, kurie gali būti naudojami 5 metus.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

30 PASTABA NUOSTOLIAI, TENKANTYS VIENAI AKCIJAI

Grupė			Bankas	
2010	2009 Pertvarkyta (5 pastaba)		2010	2009
Grynieji nuostoliai, tenkantys vienai akcijai				
(33,496)	(70,521)	Nuostoliai, tenkantys motininei įmonei	(38,014)	(74,997)
260,756	228,600	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	260,756	228,600
(0.13)	(0.31)	Grynieji nuostoliai, tenkantys vienai akcijai (litais)	(0.15)	(0.33)

Grupė			Bankas	
2010	2009 Pertvarkyta (5 pastaba)		2010	2009
Sumažintieji nuostoliai, tenkantys vienai akcijai				
(33,496)	(70,521)	Nuostoliai, tenkantys motininei įmonei	(38,014)	(74,997)
-	61	Konvertuojamos skolos palūkanų išlaidos (atėmus mokesčius)	-	61
(33,496)	(70,521)	Grynieji nuostoliai, kurių pagrindu skaičiuojama pasirinktiniais sandoriais sumažinta pelno dalis vienai akcijai	(38,014)	(74,936)
260,756	228,600	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	260,756	228,600
-	4,297	Koregavimas dėl konvertuojamos skolos (tūkst. vienetų)	-	4,297
260,756	232,897		260,756	232,897
(0.13)	(0.30)	Sumažintieji nuostoliai, tenkantys vienai akcijai (litais)	(0.15)	(0.32)

31 PASTABA GRYNIEJI PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI

Grupė				Bankas		
2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01		2010.12.31	2009.12.31	2009.01.01
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai						
74,791	104,666	44,659	Grynieji pinigai ir kitos vertybės (6 pastaba)	74,789	104,649	44,658
534,810	669,972	99,486	Indėliai iki pareikalavimo, lėšos kituose bankuose ir kredito įstaigose iki 3 mėnesių laikotarpio	533,521	668,950	99,098
462,868	214,368	16,936	Korespondentinė sąskaita Lietuvos banke (6 pastaba)	462,868	214,368	16,936
1,072,469	989,006	161,081	Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	1,071,178	987,967	160,692

AB ŪKIO BANKAS

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

32 PASTABA RIZIKOS VALDYMO IR VIDAUS KONTROLĖS PROCESAI

AB Ūkio banko Grupės vertės kūrimu ir optimalaus rizikos/pelno santykio išlaikymu paremtas banko grupės valdymas apima visų reikšmingų rizikos rūšių identifikavimą, kiek įmanoma tikslesnį jų išmatavimą bei iš to kylančių rizikos pozicijų valdymą. Pagrindinis *AB Ūkio banko Grupės rizikos valdymo tikslas* – identifikuoti, analizuoti ir riboti įvairias rizikos rūšis plečiantis banko grupės veiklai bei siekiant užsibrėžtų strateginių tikslų. Grupė maksimizuodama pelną siekia išlaikyti optimalų rizikos lygį, kad netikėti pokyčiai ekonominėje aplinkoje, rinkos kintamųjų svyravimai, netikėti įvykiai vidaus procesuose ir sistemose nesukeltų pavojaus stabiliai Grupės veiklai, nesutrikdytų pasitikėjimo Grupe ir Grupės/Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymui.

Banko veiklos rizikos valdymo strategija yra Grupės valdymo dalis, kurią kartą metuose prieš pradėdant ruošti metinį finansinį planą peržiūri ir tvirtina Banko valdyba. Banko veiklos rizikos valdymo strategija, kuri numato banko rizikos valdymo politikos principus, rizikos lygį, rizikos struktūrą, rizikos valdymo bei vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesus savo veikloje vadovaujasi visi banko struktūriniai padaliniai ir dukterinės įmonės. Grupės rizikos valdyme reikšmingos rizikos pirmiausia skiriamos į **kiekybinių**, t.y. išmatuojamų (kredito, rinkos, koncentracijos, operacinę, likvidumo), ir **nekiekybinių**, t.y. neišmatuojamų (strateginę, reputacijos, pajamų), rizikų kategorijas. Atskirų kiekybinių ir nekiekybinių rizikos rūšių valdymą ir vertinimą reglamentuoja atskirų rizikos rūšių valdymo politikos.

Grupės rizikos valdymas organizuojamas taip, kad būtų išvengta personalo ar struktūrinių padalinių interesų konflikto. Jei situacija yra neaiški arba kyla abejonių dėl rizikos valdymo tinkamumo, darbuotojai priimdami sprendimus ir vykdydami kasdienes savo funkcijas vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais. Naujos Grupės veiklos sritys ir bankiniai produktai įvedami/pradedami teikti tik įvertinus jų riziką, parengus atitinkamas rizikos valdymo ir vidaus kontrolės tvarkas bei gavus Banko Rizikų valdymo komiteto sutikimą. Grupė visą prisiimamą riziką koncentruoja tose verslo linijose, kurios turi reikalingą patirtį prisiimamos rizikos įvertinimui. Rizikos valdymo ir Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (ICAAP – *Internal Capital Adequacy Assessment Process*) pagrindinis tikslas – sėkminga tęstinė Grupės veikla, kurios papildoma sąlyga yra tinkamo Grupės kapitalo lygio išlaikymas.

Grupė įvertinusi rinkos rizikos įtaką Grupės pajamoms prisiima mažesnę bei vidutinę riziką, t.y. galimi maksimalūs nuostoliai vienerių metų laikotarpiu sąlygoti rinkos rizikos pasireiškimo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis blogiausio scenarijaus atveju negali viršyti 25 procentų Grupės neprekybinės veiklos pajamų bei 10 proc. skaičiuotino Grupės kapitalo. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis privalo visada viršyti 12 procentų. Vadovaujantis kapitalo rizikai padengti ir ekonominio kapitalo santykiu, tiksliniu kapitalo pakankamumo rodikliu, testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatais bei Grupės plėtros ir augimo planais yra prognozuojami Grupės kapitalo didinimo poreikiai bei užtikrinamas priimtino rizikos lygio išlaikymas.

Grupės *rizikos struktūros* nustatymas, rizikos ribojimas vidiniais limitais, rodikliais ir normatyvais pagal atskiras rizikos rūšis, veiklos linijas, bankinius produktus, klientų kategorijas, geografinius regionus, ekonominius sektorius bei struktūrinius padalinius – esminė rizikos valdymo ir vidaus kontrolės procesų dalis.

Grupės rizikos valdymo organizacinė schema apima rizikos valdymo organizacinę struktūrą, rizikos valdymo ir kontrolės procesus, numato Banko struktūrinių padalinių ir dukterinių įmonių atsakomybės sritis ir atskaitomybę, vidaus kontrolės ir vidaus audito procedūras. Banko valdyba yra atsakinga už visos Grupės rizikos valdymą. Esant reikalui atskiri Banko valdybos sprendimai yra tvirtinami ir Banko taryboje. Rizikų valdymo ir Paskolų komitetai – pagrindiniai Banko valdybos patarėjai rizikos valdymo klausimais. Visi struktūrinių padalinių pasiūlymai kaip pagerinti rizikos valdymą ir sumažinti riziką yra svarstomi periodiniuose komitetų posėdžiuose. Už atskirų **kiekybinių** (kredito, rinkos, koncentracijos, operacinės, likvidumo) Grupės rizikos rūšių valdymą yra atsakingi atskiri specializuoti banko departamentai. Už **nekiekybinių** (strateginės, reputacijos, pajamų) rizikų valdymą yra atsakingas Banko Administracijos vadovas. Grupės rizikos valdymo ir vidaus kontrolės procesų efektyvumą vertina Banko Vidaus audito departamentas ir Vidaus audito komitetas, kurie yra atskaitingi banko veiklos priežiūros organui Stebėtojų tarybai.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

33 PASTABA KREDITO RIZIKOS VALDYMAS

a) Įvadas

Grupė/Bankas prisiima kredito riziką, kuri yra rizika, kad kita šalis negalės laiku gražinti visos sumos. Kredito rizika turi didžiausią įtaką Grupės/Banko veiklai, todėl jos valdymui skiriamas didelis dėmesys. Pagrindinės priemonės, taikomos kredito rizikos valdymui, yra:

- Rizikos koncentracijos valdymas;
- Potencialių skolininkų galimybės gražinti skolą analizė, taikant griežtus skolinimo kriterijus ir patvirtinimo procedūras, kurios užtikrina, kad sprendimai prisiimti riziką būtų priimami tinkamame lygyje;
- Esamų skolininkų galimybės vykdyti savo įsipareigojimus analizė pagal vidines rizikos vertinimo procedūras;
- Vertės sumažėjimo nustatymas;
- Rizikos mažinimas užstatais ir kitomis kredito rizikos mažinimo priemonėmis;
- Darbas su probleminėmis ir nurašytomis paskolomis.

Rizikos koncentracijos valdymas

Valdant rizikos koncentraciją, Grupė/Bankas struktūrizuoja prisiimamą rizikos lygį nustatydami rizikos apribojimus vienam skolininkui, jų grupei, geografiniams segmentams ar ekonominės veiklos rūšims. Tokia rizika pastoviai stebima ir kasmet ar dažniau peržiūrima. Limitai, nustatyti atskiriems skolininkams, tame tarpe bankams ir brokeriams, yra apribojami nustatant sublimitus balansiniams ir nebalansiniams sandoriams bei nustatant dienos limitus prekybiniais instrumentams, tokiems kaip užsienio valiutos sandoriai. Kiekvienas limitas perviršis yra sekamas kasdien.

Kiekybinė kredito rizikos koncentracijos analizė pateikiama pastaboje 33 (c).

Esamų ar potencialių skolininkų galimybių vykdyti įsipareigojimus analizė

Potencialių skolininkų galimybių gražinti skolą analizė priklauso nuo produkto. Perkant vertybinius popierius, taikomi tam tikri procedūrose nustatyti kriterijai (pavyzdžiui, tam tikros prekybos reguliuojamose biržose apyvartos – prekybiniam finansiniam turtui; išorinio kredito reitingo kriterijai – skolos vertybiniais popieriais; investicijų prioritetai ir t.t.). Teikiant paskolas SVV ar kitoms įmonėms, paprastai atliekama kliento mokėjimo istorijos ir kreditabilumo analizė, apimanti kiekybinius ir kokybinius faktorius (t.y. finansinių rodiklių, verslo plano, pinigų srautų analizę, refinansavimo ar įsipareigojimų reorganizavimo faktus, verslo šakos ir konkurencinius faktorius ir t.t.), griežtesnės procedūros taikomos skolinant nerezidentams (apima šalies rizikos ir kredito reitingų vertinimą). Teikiant paskolas gyventojams, paprastai analizuojama kliento mokėjimo istorija, informacija iš skolininkų duomenų bazių ir kitų išorinių šaltinių, finansinė būklė. Patvirtinimo procedūros ir limitai užtikrina, kad rizika būtų prisiimama atlikus reikiamą analizę ir tinkamame valdymo lygmenyje.

Esamų skolininkų galimybių vykdyti įsipareigojimus analizė apima skolininko mokėjimo istorijos peržiūrą (pažeidimai raportuojami iš karto; procedūrose yra nustatyti veiksmai, kurie atliekami mokėjimui esant pradelstam nustatytą dienų skaičių), peržiūrint kliento vidinį rizikos reitingą (atliekama bent kas ketvirtį), keičiant skolinimo limitus ar pagal situaciją imantis kitų veiksmų.

Kredito kokybės analizė pagal vidinius rizikos reitingus pateikiama pastaboje 33 (d), informacija apie mokėjimų pradelsimus pateikiama pastaboje 33 (e).

Vertės sumažėjimo nustatymas

Vertės sumažėjimo nustatymas atliekamas kas mėnesį. Vertės sumažėjimo nustatymo procedūros parengtos pagal 39 TAS ir centrinio banko nurodymus. Nustatant vertės sumažėjimą, analizuojama, ar egzistuoja objektyvūs vertės sumažėjimo įrodymai pagal tam tikrus kriterijus, kurių pagrindiniai yra:

- Kontraktinių palūkanų ar gražintinos sumos mokėjimų pažeidimas;
- Paskolos kontrakto sąlygų ar kontraktinių įsipareigojimų pažeidimas;
- Skolininko finansinės būklės, nustatomos pagal vidinius ar išorinius reitingus, reikšmingas pablogėjimas;
- Užstato vertės sumažėjimas;
- Klientui suteikiama nuolaida dėl priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, kurios Bankas kitu atveju nebūtų suteikęs;
- Tikėtina, kad skolininkas bankrutuos ar bus kitaip reorganizuotas;
- Yra kiti objektyvūs vertės sumažėjimo įrodymai, nustatyti Grupės/Banko procedūrose.

Esant objektyvių įrodymų, kad įsiskolinimo vertė sumažėjo, vertės sumažėjimo nuostolio suma nustatoma kaip skirtumas tarp įsiskolinimo apskaitinės vertės ir tikėtinų ateityje pinigų srautų esamosios vertės, nustatytos diskontuojant pagal pradinę efektyviają palūkanų normą, skirtumas (neatsižvelgiant į galimus vertės sumažėjimo nuostolius ateityje). Įsiskolinimo apskaitinė vertė mažinama naudojant specialiųjų atidėjimų sąskaitą, nuostolio suma pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje. Skaičiuojant būsimųjų pinigų srautų esamąją vertę, atsižvelgiama į pinigų srautus, kurie atsirastų iš perimto užstato, nepaisant to, kiek tikėtinas yra užstato perėmimas.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Pastaboje 33 (f) pateikiama kiekybinė informacija apie Grupės/Banko turto vertės sumažėjimą.

Kredito rizikos mažinimas

Teikiant paskolas, Grupė/Bankas siekia gauti kiek įmanoma daugiau užstato. Siekiama gauti geresnės kokybės užstato (pavyzdžiui, kredito draudimui, biržose kotiruojamiems vertybiniais popieriams, garantijoms iš valstybinių garantijas teikiančių įmonių, gerai reitinguotų bankų akredityvams, nekilnojamam turtui, nelistinguojamus vertybinius popierius, būsimųjų pinigų srautų įkeitimą, garantijas iš privačių įmonių ar gyventojų), tačiau taip pat siekiama gauti bet kokio užstato net jei ir aukštesnės kokybės užstatas yra pakankamas. Bankas reikalauja, kad paskolos sutarties terminu užstatas būtų apdraustas (išskyrus žemę ir finansinį turtą). Esant nepakankamam užstato lygiui, kreditai tvirtinami aukštesniuose tvirtinimo lygiuose (paprastai ne mažesniame nei banko kredito komitetas) po detalios analizės. Grupė/Bankas siekia turėti užstatus net jei kiti skolos susigrąžinimo metodai yra efektyvesni ir užstato perėmimas yra mažai tikėtinas. Kai kurių kreditinių produktų (pvz., paskolų kortelėse, vartotojiškų paskolų) procedūrose nėra reikalavimo gauti užstatą, tačiau rizika mažinama atliekant skolininkų galimybių gražinti skolą vertinimus ir nustatant apribojimus tokių kreditinių produktų sumai vienam klientui.

Užstatyto turto tikrosios vertės duomenys paprastai atnaujinami ne rečiau kaip kartą per 2 metus, esant žymiems užstato tikrosios vertės pasikeitimams – dažniau. Nustatant užstato vertę, Grupė/Bankas paprastai naudojami nepriklausomų turto vertintojų, su kuriais pasirašytos bendradarbiavimo sutartys, paslaugomis. Bendradarbiavimo sutarčių nuostatos apima ir vertintojų įsipareigojimus ir atsakomybę. Vertintojų civilinė atsakomybė apdrausta. Didesnės vertės turto vertinimus papildomai tvirtina Grupės/Banko vidiniai sertifikuoti turto vertintojai.

Už lėšas kituose bankuose, vertybinius popierius ir kitą finansinį turtą užstato paprastai negaunama, tačiau kai kuriais atvejais lėšos didesnės rizikos bankuose užtikrinamos klientų lėšomis depozitų sąskaitose.

Pastaboje 33 (g) pateikiami kiekybiniai duomenys apie gautą užstatą.

Probleminių ir nurašytų paskolų susigrąžinimas

Probleminės ir nurašytos paskolos paprastai perduodamos specialiam Banko padaliniiui, kuris vykdo jų susigrąžinimą, užstatyto turto perėmimą ir pardavimą. Kai kuriais atvejais (pavyzdžiui, išperkamosios nuomos gautinoms sumoms), bendradarbiaujama su blogas skolas administruojančiomis įmonėmis.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

b) Maksimalus priimtą kredito rizikos dydis, neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones

Grupė			Bankas	
2010.12.31	2009.12.31		2010.12.31	2009.12.31
		Turtas		
621,075	338,070	Lėšos centriniam banke	621,075	338,070
547,693	677,968	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	535,335	670,326
74,836	42,989	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	32,067	11,102
2,616,760	2,420,504	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,287,838	2,271,821
1,347,926	1,057,130	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš SVV</i>	1,121,513	1,032,745
962,447	826,120	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš kitų įmonių</i>	656,751	820,689
3,986	185,950	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	354,717	230,545
302,401	351,304	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš gyventojų</i>	154,857	187,842
670,601	311,835	Investiciniai vertybiniai popieriai:	998,574	503,168
31,197	43,339	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	30,733	42,935
639,404	268,496	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	967,841	460,233
35,106	83,154	Kitas turtas	28,209	59,295
4,566,071	3,874,520	Iš viso	4,503,098	3,853,782
		Nebalansiniai įsipareigojimai		
67,704	47,702	Suteiktos garantijos ir laidavimai	67,704	47,702
-	4,015	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	-	4,015
138,968	118,587	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	85,557	63,454
206,672	170,304	Iš viso	153,261	115,171
		Maksimalus priimtą kredito rizikos dydis		
4,772,743	4,044,824		4,656,359	3,968,953

c) Maksimalaus priimtą kredito rizikos dydžio koncentracijos

Rizikos koncentracija valdoma 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 2010 m. gruodžio 31 d. sudarė 109 mln. Lt, arba 22 proc. skaičiuotino kapitalo (2009 m. gruodžio 31 d. - 122 mln. Lt, arba 23 proc. skaičiuotino kapitalo).

Maksimali kredito rizikos suma, tenkanti vienam Banko klientui/sandorio šaliai (be dukterinių įmonių) neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones 2010 m. gruodžio 31 d. sudarė 109 mln. Lt, arba 24 proc. skaičiuotino kapitalo (2009 m. gruodžio 31 d. - 122 mln. Lt, arba 25 proc. skaičiuotino kapitalo).

2010 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 (38 pastaba).

2010 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 (38 pastaba).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 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 2010 m. gruodžio 31 d.:

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	621,075	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	547,693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	547,693
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	842	38,447	1,347	414	637	2,793	245	411	112	962	28,626	-	74,836
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,431,183	141,951	-	31,276	17,316	91,603	578,792	7,290	34,139	13,410	269,800	2,616,760
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	29,954	-	-	29	-	-	-	-	-	1,214	-	31,197
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	34,478	110,086	22,487	-	8,614	21,319	18,386	9,535	-	21,873	392,626	-	639,404
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,106	35,106
Iš viso	35,320	2,157,363	165,785	414	40,556	41,428	110,234	588,738	7,402	56,974	1,056,951	304,906	4,566,071

2010 m. gruodžio 31 d. Grupės paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,066,801 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 METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nurodyta kitaip)

Grupė 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													
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 (nuostolių) 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 METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas 2010 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	Sveika tos priežiū ra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	621,075	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	535,335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	535,335
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	842	7,665	1,103	414	637	1,566	245	411	112	962	18,110	-	32,067
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,306,580	126,392	-	25,767	17,316	87,306	551,311	7,290	34,000	13,410	118,466	2,287,838
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	29,519	-	-	-	-	-	-	-	-	1,214	-	30,733
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	34,478	438,952	22,487	-	8,614	21,319	18,386	9,535	-	21,873	392,197	-	967,841
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,209	28,209
Iš viso	35,320	2,318,051	149,982	414	35,018	40,201	105,937	561,257	7,402	56,835	1,046,006	146,675	4,503,098

2010 m. gruodžio 31 d. Banko paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 684,535 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 METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 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													
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 (nuostolių) 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 METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 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:

2010 m. gruodžio 31 d.:

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
Turtas						
Lėšos centriniame banke	621,075	-	621,075	621,075	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	528,685	19,008	547,693	516,738	18,597	535,335
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	70,982	3,854	74,836	29,551	2,516	32,067
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,309,190	307,570	2,616,760	2,074,090	213,748	2,287,838
Investiciniai vertybiniai popieriai:	611,004	59,597	670,601	939,370	59,204	998,574
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	28,000	3,197	31,197	27,536	3,197	30,733
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	583,004	56,400	639,404	911,834	56,007	967,841
Kitas turtas	26,695	8,411	35,106	28,199	10	28,209
Iš viso	4,167,631	398,440	4,566,071	4,209,023	294,075	4,503,098

2009 m. gruodžio 31 d.:

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
Turtas						
Lėšos centriniame banke	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 (nuostolių) 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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 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.

2010 m. gruodžio 31 d. didžiausia Grupės finansinio turto koncentracija (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas rizikos mažinimo priemones) buvo Lietuvoje – 61.5 proc., JAV – 7.8 proc. (2009 m. gruodžio 31 d.: Lietuvoje – 63.7 proc., JAV – 7.7 proc.).

d) 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.

2010 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	621,075	-	-	-	-	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	463,217	79,869	4,606	1	-	-	547,693
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	18,758	52,223	3,160	695	-	-	74,836
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	159,401	765,268	1,003,155	249,912	2,083	436,941	2,616,760
<i>paskolos SVV</i>	6,348	81,777	800,969	216,153	264	242,415	1,347,926
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	13,709	610,638	192,473	29,259	-	116,368	962,447
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	3,986	-	-	-	-	3,986
<i>paskolos gyventojams</i>	139,344	68,867	9,713	4,500	1,819	78,158	302,401
Investiciniai vertybiniai popieriai:	389,378	219,932	56,845	3,940	-	506	670,601
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	6,130	10,875	10,135	3,551	-	506	31,197
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	383,248	209,057	46,710	389	-	-	639,404
Kitas turtas	1	32,978	2,079	-	-	48	35,106
Iš viso	1,651,830	1,150,270	1,069,845	254,548	2,083	437,495	4,566,071

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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 tikraja verte per pelno (nuostolių) 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	-	385,037	826,120
<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	92,743	351,304
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

2010 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	621,075	-	-	-	-	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	460,620	70,520	4,194	1	-	-	535,335
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	9,819	20,322	1,926	-	-	-	32,067
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	32,453	754,436	885,455	246,951	2,076	366,467	2,287,838
<i>paskolos SVV</i>	2,915	73,668	634,213	213,192	264	197,261	1,121,513
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	13,709	296,700	202,273	29,259	-	114,810	656,751
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	315,309	39,408	-	-	-	354,717
<i>paskolos gyventojams</i>	15,829	68,759	9,561	4,500	1,812	54,396	154,857
Investiciniai vertybiniai popieriai:	389,096	548,690	56,731	3,551	-	506	998,574
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	6,130	10,411	10,135	3,551	-	506	30,733
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	382,966	538,279	46,596	-	-	-	967,841
Kitas turtas	1	26,081	2,079	-	-	48	28,209
Iš viso	1,513,064	1,420,049	950,385	250,503	2,076	367,021	4,503,098

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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 (nuostolių) 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 METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

e) Finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus

2010 m. gruodžio 31 d. 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	621,075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	547,693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	547,693
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	74,836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,836
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,179,819	45,302	6,835	39,285	41,924	133,346	136,873	4,630	10,435	38,547	113,110	303,595	2,616,760	
<i>paskolos SVV</i>	1,105,511	22,198	4,966	32,509	30,253	89,926	16,968	4,168	6,142	30,771	94,440	152,489	1,347,926	
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	846,079	5,177	71	-	974	6,222	107,677	-	-	-	2,469	110,146	962,447	
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	3,986	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,986	
<i>paskolos gyventojams</i>	224,243	17,927	1,798	6,776	10,697	37,198	12,228	462	4,293	7,776	16,201	40,960	302,401	
Investiciniai vertybiniai popieriai:	670,095	-	-	-	-	-	286	-	-	220	-	506	670,601	
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	30,691	-	-	-	-	-	286	-	-	220	-	506	31,197	
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	639,404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	639,404	
Kitas turtas	35,058	30	17	-	-	47	-	-	-	-	1	1	35,106	
IŠ VISO	4,128,576	45,332	6,852	39,285	41,924	133,393	137,159	4,630	10,435	38,767	113,111	304,102	4,566,071	

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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 tikraja verte per pelno (nuostolių) 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>	441,084	3,319	93	1,083	42	4,537	367,332	452	585	12,130	-	380,499	826,120
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	185,950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185,950
<i>paskolos gyventojams</i>	258,560	14,533	4,630	20,814	10,828	50,805	3,249	711	8,609	24,752	4,618	41,939	351,304
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 METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2010 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	621,075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	535,335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	535,335
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	32,067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,067
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,921,371	14,803	4,376	34,572	39,120	92,871	135,802	4,361	6,741	20,033	106,659	273,596	2,287,838	
<i>paskolos SVV</i>	924,252	4,661	2,620	27,973	28,462	63,716	16,222	4,058	5,952	17,010	90,303	133,545	1,121,513	
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	541,941	4,701	-	-	-	4,701	107,677	-	-	-	2,432	110,109	656,751	
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	354,717	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	354,717	
<i>paskolos gyventojams</i>	100,461	5,441	1,756	6,599	10,658	24,454	11,903	303	789	3,023	13,924	29,942	154,857	
Investiciniai vertybiniai popieriai:	998,068	-	-	-	-	-	286	-	-	220	-	506	998,574	
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	30,227	-	-	-	-	-	286	-	-	220	-	506	30,733	
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	967,841	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	967,841	
Kitas turtas	28,161	30	17	-	-	47	-	-	-	-	1	1	28,209	
IŠ VISO	4,136,077	14,833	4,393	34,572	39,120	92,918	136,088	4,361	6,741	20,253	106,660	274,103	4,503,098	

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 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						
		<= 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	670,325	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) 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	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 METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

f) Finansinio turto vertės sumažėjimas

	Grupė			Bankas		
	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė
Lėšos centriniame banke	621,075	-	621,075	621,075	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	547,693	-	547,693	535,335	-	535,335
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	74,836	-	74,836	32,067	-	32,067
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,834,474	(217,714)	2,616,760	2,479,812	(191,974)	2,287,838
<i>paskolos SVV</i>	1,497,012	(149,086)	1,347,926	1,263,482	(141,969)	1,121,513
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	983,325	(20,878)	962,447	677,403	(20,652)	656,751
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	3,986	-	3,986	354,717	-	354,717
<i>paskolos gyventojams</i>	350,151	(47,750)	302,401	184,210	(29,353)	154,857
Investiciniai vertybiniai popieriai:	676,770	(6,169)	670,601	1,004,743	(6,169)	998,574
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	37,366	(6,169)	31,197	36,902	(6,169)	30,733
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	639,404	-	639,404	967,841	-	967,841
Kitas turtas	35,527	(421)	35,106	28,625	(416)	28,209
Iš viso	4,790,375	(224,304)	4,566,071	4,701,657	(198,559)	4,503,098

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

	Grupė			Bankas		
	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė
Lėšos centriniame banke	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 tikraja verte per pelno (nuostolių) 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>	861,040	(34,920)	826,120	854,116	(33,427)	820,689
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	185,950	-	185,950	230,545	-	230,545
<i>paskolos gyventojams</i>	394,367	(43,063)	351,304	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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Atidėjinių finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliams judėjimas sudarė:

Grupė	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:				Iš viso	Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	Kitas turtas	Iš viso
		Paskolos finansų institucijoms	Paskolos SVV	Paskolos kitoms įmonėms	Paskolos gyventojams				
2009 m. sausio 1 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
Atidėjinių atstatymas	(41)	-	(74,908)	(32,486)	(18,438)	(125,832)	-	(307)	(126,180)
Atidėjinių nurašymas	-	-	(834)	-	(12,042)	(12,876)	-	(15)	(12,891)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	610	142	76	828	-	3	831
Atidėjinių sąnaudos	40	-	97,083	18,302	35,091	150,476	6,169	236	156,921
2010 m. gruodžio 31 d.	-	-	149,086	20,878	47,750	217,714	6,169	421	224,304

Bankas	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:				Iš viso	Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	Kitas turtas	Iš viso
		Paskolos finansų institucijoms	Paskolos SVV	Paskolos kitoms įmonėms	Paskolos gyventojams				
2009 m. sausio 1 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
Atidėjinių atstatymas	(41)	(2,500)	(72,838)	(31,077)	(18,438)	(124,853)	-	(307)	(125,201)
Atidėjinių nurašymas	-	-	-	-	(9)	(9)	-	(15)	(24)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	279	-	7	286	-	3	289
Atidėjinių sąnaudos	40	2,500	95,024	18,302	24,164	139,990	6,169	234	146,433
2010 m. gruodžio 31 d.	-	-	141,969	20,652	29,353	191,974	6,169	416	198,559

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Atidėjimų nefinansinio turto vertės sumažėjimui pokyčiai:

Grupė			Bankas	
2010	2009		2010	2009
		Atidėjimai nefinansiniam turtui:		
-	-	Likutis sausio 1 d.	-	-
4,088	549	Atidėjinių sąnaudos	-	-
(4,088)	(549)	Atidėjinių nurašymas	-	-
-	-	Likutis gruodžio 31 d.	-	-

Atidėjinių nebalansiniams straipsniams pokyčiai:

Grupė			Bankas	
2010	2009		2010	2009
		Atidėjimai nebalansiniams straipsniams:		
128	-	Likutis sausio 1 d.	128	-
(1)	-	Atidėjinių atstatymas	(1)	-
10	(10)	Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	10	(10)
1	138	Atidėjinių sąnaudos	1	138
138	128	Likutis gruodžio 31 d.	138	128

Atidėjinių judėjimas pelno (nuostolių) ataskaitoje:

Grupė			Bankas	
2010	2009 Pertvarkyta (5 pastaba)		2010	2009
156,921	235,870	Atidėjimų finansiniam turtui sąnaudos	146,433	217,575
(126,180)	(121,862)	Atidėjimų finansiniam turtui atstatymas	(125,201)	(128,016)
4,088	549	Atidėjimų nefinansiniam turtui sąnaudos	-	-
1	138	Atidėjinių nebalansiniams straipsniams sąnaudos	1	138
(1)	-	Atidėjinių nebalansiniams straipsniams atstatymas	(1)	-
34,829	114,695	Atidėjinių sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje	21,232	89,697

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

g) Užstatai ir kitos kredito riziką mažinančios priemonės

Grupė 2010 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	621,075	-	621,075	-	-	-	-	-	-	621,075	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	547,693	35	547,658	-	-	-	-	-	-	547,693	35	547,658
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	74,836	-	74,836	-	-	-	-	-	-	74,836	-	74,836
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,179,819	1,997,355	182,464	133,346	120,660	12,686	303,595	292,464	11,131	2,616,760	2,410,479	206,281
<i>paskolos SVV</i>	<i>1,105,511</i>	<i>1,080,380</i>	<i>25,131</i>	<i>89,926</i>	<i>89,521</i>	<i>405</i>	<i>152,489</i>	<i>152,402</i>	<i>87</i>	<i>1,347,926</i>	<i>1,322,303</i>	<i>25,623</i>
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	<i>846,079</i>	<i>816,407</i>	<i>29,672</i>	<i>6,222</i>	<i>6,222</i>	<i>-</i>	<i>110,146</i>	<i>110,034</i>	<i>112</i>	<i>962,447</i>	<i>932,663</i>	<i>29,784</i>
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	<i>3,986</i>	<i>3,986</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3,986</i>	<i>3,986</i>	<i>-</i>
<i>paskolos gyventojams</i>	<i>224,243</i>	<i>96,582</i>	<i>127,661</i>	<i>37,198</i>	<i>24,917</i>	<i>12,281</i>	<i>40,960</i>	<i>30,028</i>	<i>10,932</i>	<i>302,401</i>	<i>151,527</i>	<i>150,874</i>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	670,095	-	670,095	-	-	-	506	-	506	670,601	-	670,601
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>30,691</i>	<i>-</i>	<i>30,691</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>506</i>	<i>-</i>	<i>506</i>	<i>31,197</i>	<i>-</i>	<i>31,197</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>639,404</i>	<i>-</i>	<i>639,404</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>639,404</i>	<i>-</i>	<i>639,404</i>
Kitas turtas	35,058	-	35,058	47	-	47	1	-	1	35,106	-	35,106
Iš viso	4,128,576	1,997,390	2,131,186	133,393	120,660	12,733	304,102	292,464	11,638	4,566,071	2,410,514	2,155,557

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė 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	677,967	1,109	676,858	-	-	-	1	-	1	677,968	1,109	676,859
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) 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>	441,084	330,251	110,833	4,537	4,133	404	380,499	380,483	16	826,120	714,867	111,253
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	185,950	95,407	90,543	-	-	-	-	-	-	185,950	95,407	90,543
<i>paskolos gyventojams</i>	258,560	124,548	134,012	50,805	42,878	7,927	41,939	22,952	18,987	351,304	190,378	160,926
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 METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas 2010 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	621,075	-	621,075	-	-	-	-	-	-	621,075	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	535,335	35	535,300	-	-	-	-	-	-	535,335	35	535,300
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	32,067	-	32,067	-	-	-	-	-	-	32,067	-	32,067
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,921,371	1,480,693	440,678	92,871	90,014	2,857	273,596	271,551	2,045	2,287,838	1,842,258	445,580
<i>paskolos SVV</i>	924,252	899,154	25,098	63,716	63,341	375	133,545	133,524	21	1,121,513	1,096,019	25,494
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	541,941	501,771	40,170	4,701	4,701	-	110,109	109,997	112	656,751	616,469	40,282
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	354,717	3,986	350,731	-	-	-	-	-	-	354,717	3,986	350,731
<i>paskolos gyventojams</i>	100,461	75,782	24,679	24,454	21,972	2,482	29,942	28,030	1,912	154,857	125,784	29,073
Investiciniai vertybiniai popieriai:	998,068	-	998,068	-	-	-	506	-	506	998,574	-	998,574
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	30,227	-	30,227	-	-	-	506	-	506	30,733	-	30,733
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	967,841	-	967,841	-	-	-	-	-	-	967,841	-	967,841
Kitas turtas	28,161	-	28,161	47	-	47	1	-	1	28,209	-	28,209
Iš viso	4,136,077	1,480,728	2,655,349	92,918	90,014	2,904	274,103	271,551	2,552	4,503,098	1,842,293	2,660,805

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 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 (nuostolių) 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 METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

h) Finansinis turtas, kurio terminai buvo pratęsti

Finansinio turto, kuris, jei ne terminų pratęsimas, būtų buvęs pradelstas arba jo vertė būtų sumažėjusi, apskaitinė vertė pateikiama žemiau:

Grupė			Bankas	
2010.12.31	2009.12.31		2010.12.31	2009.12.31
-	-	Lėšos centriniame banke	-	-
-	-	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	-
-	-	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
304,631	192,732	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	304,631	192,732
164,228	71,999	<i>paskolos SVV</i>	164,228	71,999
137,031	114,952	<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	137,031	114,952
-	-	<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	-
3,372	5,781	<i>paskolos gyventojams</i>	3,372	5,781
-	-	Investiciniai vertybiniai popieriai:	-	-
-	-	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	-
-	-	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	-	-
-	-	Kitas turtas	-	-
304,631	192,732	Iš viso	304,631	192,732

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

34 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKOS VALDYMAS

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Grupė/Bankas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų, rizika patirti nuostolius dėl staiga mažėjančių finansinių išteklių ir rizika dėl naujų lėšų, skirtų išteklių sumažėjimui padengti, kainos padidėjimo. Grupės/Banko likvidumo rizika valdoma prognozuojant kasdieninius ir trumpalaikius (iki 1 metų) bei analizuojant ilgalaikius pinigų srautus. Likvidumo rizika ribojama nustatant ir kontroliuojant limitus. Grupė/Bankas turi vidinių likvidumo riziką ribojančių limitų sistemą, apimančią likvidumo limitus ir rodiklius, kurie turi būti vykdomi kasdien (taip pat veiksmai, kuriuos reiktų atlikti šių limitų nevykdymo atveju, planus). Taip pat yra nustatyti siektini likvidumo limitų ir rodiklių dydžiai, t.y. tiksliniai rodikliai, kurių Grupės/Banko struktūriniai padaliniai turi siekti.

Be vidinių likvidumo limitų ir rodiklių, kiekvieną dieną turi būti vykdomas Lietuvos banko nustatytas likvidumo rodiklis. Jo reikšmė turi būti ne mažiau kaip 30 proc. (38 pastaba).

2010 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							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	695,866	-	-	-	-	-	695,866
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	534,394	418	7,954	4,573	-	354	547,693
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1,646	134	1,047	13,385	26,110	32,514	74,836
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	159,297	374,169	1,008,048	714,503	174,595	186,148	2,616,760
Investiciniai vertybiniai popieriai:	68,488	93,187	314,258	152,962	30,574	11,132	670,601
laikomi galimam pardavimui	7	484	112	-	19,462	11,132	31,197
laikomi iki išpirkimo	68,481	92,703	314,146	152,962	11,112	-	639,404
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	21,578	21,578
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	30,460	30,460
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	236,468	236,468
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	18,070	18,070
Kitas turtas	9,110	703	3,536	8,568	2,303	74,151	98,371
Turtas iš viso	1,468,801	468,611	1,334,843	893,991	233,582	610,875	5,010,703
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	179,197	28,388	143,165	45,419	-	-	396,169
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1,016	-	-	-	-	-	1,016
Įsiskolinimas klientams	1,494,573	613,768	1,661,122	169,106	14,609	-	3,953,178
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	4,560	40,138	-	-	-	44,698
Subordinuotos paskolos	730	-	-	-	93,226	-	93,956
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	21,054	21,054
Kiti įsipareigojimai	29,208	834	1,312	4,144	35,803	340	71,641
Įsipareigojimai iš viso	1,704,724	647,550	1,845,737	218,669	143,638	21,394	4,581,712
Grynoji pozicija	(235,923)	(178,939)	(510,894)	675,322	89,944	589,481	428,991

2009 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 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	1,643,084	558,945	490,056	789,232	177,054	638,212	4,296,583
Įsipareigojimai iš viso	1,681,914	663,760	1,164,128	168,122	179,538	27,316	3,884,778
Grynoji pozicija	(38,830)	(104,815)	(674,072)	621,110	(2,484)	610,896	411,805

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2010 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							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	695,864	-	-	-	-	-	695,864
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	533,523	-	-	1,458	-	354	535,335
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1,672	134	225	5,725	20,207	4,104	32,067
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	140,705	663,441	583,775	622,532	107,680	169,705	2,287,838
Investiciniai vertybiniai popieriai:	337,381	153,937	313,470	152,544	30,574	10,668	998,574
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	7	484	112	-	19,462	10,668	30,733
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	337,374	153,453	313,358	152,544	11,112	-	967,841
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	241,152	241,152
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	1,576	1,576
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	26,893	26,893
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	6,031	6,031
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	16,835	16,835
Kitas turtas	908	586	1,949	5,613	2,290	69,735	81,081
Turtas iš viso	1,710,053	818,098	899,419	787,872	160,751	547,053	4,923,246
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	179,197	28,388	143,165	45,419	-	-	396,169
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1,016	-	-	-	-	-	1,016
Įsiskolinimas klientams	1,501,707	619,187	1,661,870	167,659	12,495	-	3,962,918
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	4,560	40,138	-	-	-	44,698
Subordinuotos paskolos	730	-	-	-	93,226	-	93,956
Kiti įsipareigojimai	19,128	179	110	42	-	-	19,459
Įsipareigojimai iš viso	1,701,778	652,314	1,845,283	213,120	105,721	-	4,518,216
Grynoji pozicija	8,275	165,784	(945,864)	574,752	55,030	547,053	405,030

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

Turtas iš viso	1,870,912	537,637	411,385	728,644	144,587	527,559	4,220,724
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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

35 PASTABA RINKOS RIZIKOS VALDYMAS

Grupė/Bankas prisiima rinkos rizikas, t.y. riziką, kad finansinio instrumento tikroji vertė ar būsimieji pinigų srautai svyruos dėl rinkos kainų kitimo. Rinkos rizikos kyla dėl atvirų palūkanų normos, valiutos ar vertybinių popierių pozicijų. Rinkos rizikų apytikslio lygio, susijusio su Grupės/Banko atviromis pozicijomis, įvertinimui naudojamos vidinės ataskaitos ir modeliai atskiroms Grupės/Banko patiriamos rizikos rūšims. Grupė/Bankas naudoja limitų sistemą, kurios tikslas yra užtikrinti, kad bet kuriuo momentu patiriamų rizikų lygis nebūtų aukštesnis už norimą ir galimą prisiimti. Šių limitų vykdymas stebimas kasdien.

Rizikos valdymo tikslais, Grupė/Bankas traktuoja rinkos riziką kaip riziką patirti nuostolių dėl nepalankių rinkos veiksmų pokyčių. Rinkos rizikų valdymui Grupė/Bankas naudoja limitų sistemą, taikomą atskiroms pozicijoms ir portfeliams.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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 (38 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.

2010 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 centriname banke	412,092	6,593	274,814	2,367	695,866
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	265,072	245,850	9,458	27,313	547,693
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	38,830	23,660	11,211	1,135	74,836
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,059,288	241,931	1,281,238	34,303	2,616,760
Investiciniai vertybiniai popieriai:	510,257	131,879	28,465	-	670,601
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	2,283	18,428	10,486	-	31,197
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	507,974	113,451	17,979	-	639,404
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	21,541	37	21,578
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	28,206	2,254	30,460
Investicinis turtas	-	-	233,544	2,924	236,468
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	16,955	1,115	18,070
Kitas turtas	4,772	118	84,563	8,918	98,371
Turtas iš viso	2,290,311	650,031	1,989,995	80,366	5,010,703
Įsipareigojimai					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	240,843	118,390	18,761	18,175	396,169
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	1,016	-	1,016
Įsiskolinimas klientams	1,137,104	551,589	2,218,848	45,637	3,953,178
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	14,643	-	30,055	-	44,698
Subordinuotos paskolos	93,956	-	-	-	93,956
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	20,727	327	21,054
Kiti įsipareigojimai	22,370	9,468	38,383	1,420	71,641
Įsipareigojimai iš viso	1,508,916	679,447	2,327,790	65,559	4,581,712
Nuosavybė iš viso	-	(1,092)	429,829	254	428,991
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,508,916	678,355	2,757,619	65,813	5,010,703
Grynoji balanso pozicija	781,395	(28,324)	(767,624)	14,553	-
Grynoji nebalanso pozicija	(780,192)	12,929	766,774	(497)	(986)
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	1,203	(15,395)	(850)	14,056	(986)
Kreditavimo įsipareigojimai	26,811	1,640	110,517	-	138,968
Suteiktos garantijos	6,076	4,721	56,907	-	67,704

2009 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) Grupės turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas iš viso	1,705,520	526,888	1,956,307	107,868	4,296,583
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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2010 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 centriname banke	412,092	6,593	274,812	2,367	695,864
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	262,370	245,838	-	27,127	535,335
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	13,232	18,492	230	113	32,067
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,028,737	255,920	968,878	34,303	2,287,838
Investiciniai vertybiniai popieriai:	509,401	131,518	357,655	-	998,574
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	2,283	18,428	10,022	-	30,733
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	507,118	113,090	347,633	-	967,841
Investicijos į dukterines įmones	-	-	241,152	-	241,152
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	1,576	-	1,576
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	26,893	-	26,893
Investicinis turtas	-	-	6,031	-	6,031
Atidėtas pelno mokesčio turtas	-	-	16,835	-	16,835
Kitas turtas	4,749	105	74,589	1,638	81,081
Turtas iš viso	2,230,581	658,466	1,968,651	65,548	4,923,246
Įsipareigojimai					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	240,843	118,390	18,761	18,175	396,169
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	1,016	-	1,016
Išsiskolinimas klientams	1,138,699	551,594	2,226,988	45,637	3,962,918
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	14,643	-	30,055	-	44,698
Subordinuotos paskolos	93,956	-	-	-	93,956
Kiti įsipareigojimai	4,766	4,078	10,077	538	19,459
Įsipareigojimai iš viso	1,492,907	674,062	2,286,897	64,350	4,518,216
Nuosavybė iš viso	-	(1,092)	406,122	-	405,030
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,492,907	672,970	2,693,019	64,350	4,923,246
Grynoji balanso pozicija	737,674	(14,504)	(724,368)	1,198	-
Grynoji nebalanso pozicija	(737,485)	13,286	723,735	(497)	(961)
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	189	(1,218)	(633)	701	(961)
Kreditavimo įsipareigojimai	26,789	1,640	57,128	-	85,557
Suteiktos garantijos	6,076	4,721	56,907	-	67,704

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

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas iš viso	1,639,462	536,405	1,952,616	92,241	4,220,724
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,481,331	531,325	1,727,583	86,154	3,826,393
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)

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Jautrumas valiutos kurso pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė			Bankas	
2010	2009		2010	2009
		Jautrumas EUR kurso pokyčiams		
-	-	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	-	-
1,203	(6,360)	Atvira pozicija	189	(4,789)
-	-	Įtaka pelnui (nuostoliui), prieš mokesčius	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
		Jautrumas USD kurso pokyčiams		
8.51	1.86	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	8.51	1.86
(15,395)	(10,038)	Atvira pozicija	(1,218)	(349)
±1,310	±187	Įtaka pelnui (nuostoliui), prieš mokesčius	±104	±6
±1,114	±150	Įtaka akcininkų nuosavybei	±88	±5
		Jautrumas UAH kurso pokyčiams		
9.87	7.21	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	9.87	7.21
13,242	18,780	Atvira pozicija	388	354
±1,307	±1,354	Įtaka pelnui (nuostoliui), prieš mokesčius	±38	±26
±1,111	±1,083	Įtaka akcininkų nuosavybei	±32	±21

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. 2010 m. gruodžio 31 d. paskolos, išduotos kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma sudarė 940,689 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. - 1,185,575 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2010 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	79,104	-	-	-	616,762	695,866
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	222,254	407	7,872	4,357	312,803	547,693
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	39,942	-	-	-	34,894	74,836
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	908,137	362,347	737,145	359,116	250,015	2,616,760
Investiciniai vertybiniai popieriai:	81,822	92,928	306,478	159,839	29,534	670,601
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	16,098	-	-	-	15,099	31,197
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	65,724	92,928	306,478	159,839	14,435	639,404
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	21,578	21,578
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	30,460	30,460
Investicinis turtas	-	-	-	-	236,468	236,468
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	18,070	18,070
Kitas turtas	-	-	-	-	98,371	98,371
Turtas iš viso	1,331,259	455,682	1,051,495	523,312	1,648,955	5,010,703
Įsipareigojimai						
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	170,715	28,315	142,771	44,342	10,026	396,169
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	1,016	1,016
Įsiskolinimas klientams	742,695	602,253	1,633,512	111,381	863,337	3,953,178
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	4,373	39,489	-	836	44,698
Subordinuotos paskolos	-	-	-	93,226	730	93,956
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	21,054	21,054
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	71,641	71,641
Įsipareigojimai iš viso	913,410	634,941	1,815,772	248,949	968,640	4,581,712
Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	17,237	-	-	-	17,237
Palūkanų normos rizika	417,849	(196,496)	(764,277)	274,363	680,315	411,754

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2009 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 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	1,563,912	557,658	259,049	389,456	1,526,508	4,296,583
Įsipareigojimai iš viso	1,029,084	647,915	1,146,220	250,265	811,294	3,884,778
Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Palūkanų normos rizika	534,828	(90,257)	(887,171)	139,191	715,214	411,805

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2010 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 centriname banke	79,104	-	-	-	616,760	695,864
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	222,254	-	-	1,458	311,623	535,335
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	25,932	-	-	-	6,135	32,067
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	904,799	611,595	316,780	220,278	234,386	2,287,838
Investiciniai vertybiniai popieriai:	347,822	152,928	305,724	159,421	32,679	998,574
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	16,098	-	-	-	14,635	30,733
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	331,724	152,928	305,724	159,421	18,044	967,841
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	241,152	241,152
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1,576	1,576
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	26,893	26,893
Investicinis turtas	-	-	-	-	6,031	6,031
Atidėtas pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	16,835	16,835
Kitas turtas	-	-	-	-	81,081	81,081
Turtas iš viso	1,579,911	764,523	622,504	381,157	1,575,151	4,923,246
Įsipareigojimai						
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	170,715	28,315	142,771	44,342	10,026	396,169
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	1,016	1,016
Įsiskolinimas klientams	748,001	607,635	1,634,260	107,765	865,257	3,962,918
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	4,373	39,489	-	836	44,698
Subordinuotos paskolos	-	-	-	93,226	730	93,956
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	19,459	19,459
Įsipareigojimai iš viso	918,716	640,323	1,816,520	245,333	897,324	4,518,216
Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	17,237	-	-	-	17,237
Palūkanų normos rizika	661,195	106,963	(1,194,016)	135,824	677,827	387,793

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/nepatiriantys	Iš viso
Turtas iš viso	1,771,290	521,338	177,279	333,240	1,417,577	4,220,724
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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Jautrumas palūkanų normų pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė		Bankas	
2010	2009	2010	2009
		Pelno (nuostolių) pokyčiai palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu	
(3,131)	(442)	(271)	1,353
2,452	1,301	2,075	813
(14)	109	(51)	133
55	(468)	48	(472)
		Pelno (nuostolių) pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu, prieš mokesčius	
(638)	500	1,801	1,827
		Nuosavybės pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu	
(542)	400	1,531	1,462
		Pelno (nuostolių) pokyčiai palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu	
5,162	442	2,301	(1,353)
219	1,610	597	2,097
1,009	1,255	1,047	1,231
54	572	60	575
		Pelno (nuostolių) pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu	
6,444	3,879	4,005	2,550
		Nuosavybės pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu	
5,477	3,103	3,404	2,040

36 PASTABA KITOS RIZIKOS, BŪDINGOS GRUPĖS VEIKLAI

Koncentracijos rizika – rizika patirti santykinai didelį nuostolį dėl nenumatytų/nepalankių įvykių atskirame ekonomikos sektoriuje, geografiniame regione, klientų, turto ar verslo segmente, kad sutriktų normali Grupės veikla. Visi Grupės vadovybei žinomi koncentracijos rizikos atskleidimai yra pateikiami šioje Grupės finansinėje atskaitomybėje.

Operacinė rizika - rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. Už operacinės rizikos valdymą atsakingas kiekvienas Grupės darbuotojas savo kompetencijos ribose. Bankinės paslaugos teikiamos tvarkose ir procedūrose numatyta tvarka pagal darbuotojams suteiktas teises ir nustatytus limitus. Sudaromi sandoriai kontroliuojami visuose etapuose: ruošiant dokumentus, juos apskaitant ir pervedant lėšas. Siekiant sumažinti klaidų kiekį dėl žmogiškojo faktoriaus, naudojama automatinė operacijų kontrolė.

Tam kad būtų užtikrintas Grupės informacinių sistemų saugumas ir funkcionavimo tęstinumas, yra sudubliuoti pagrindiniai serveriai, numatyti alternatyvūs elektros energijos šaltiniai bei rezervinės ryšio linijos, kasdien daromos duomenų rezervinės kopijos ir sudaryti veiksmų ekstremaliomis sąlygomis planai. Šios procedūros yra aprašytos Grupės vidiniuose dokumentuose. Banko ir atskirų dukterinių įmonių veiklos atkūrimo planai yra nuolat peržiūrimi bei tobulinami. Reikšmingi operacinės rizikos įvykiai registruojami duomenų bazėje, nurodant veiklos sritį, rizikos šaltinį, nuostolius ir kitas įvykio aplinkybes. Svarbiausiose veiklos srityse taip pat stebimi, analizuojami bei vertinami operacinės rizikos indikatoriai. Ši informacija leidžia Grupei įvertinti rizikos laipsnį atskirose veiklos srityse, kad esant reikalui būtų imamasi riziką mažinančių priemonių.

Strateginė rizika - rizika, kylanti dėl išorės ir vidaus Grupės aplinkos veiksnių, galinčių turėti neigiamą įtaką įgyvendinant Grupės tikslus, veiklos nuoseklumui ir tęstinumui dėl klaidingo vertinimo arba jo nebuvimo. Rizika valdoma atsižvelgiant į vidinių strateginės rizikos indikatorių kitimo tendencijas planavimo ir sprendimų priėmimo procese.

Reputacijos rizika - rizika, galinti neigiamai paveikti Grupės pajamas ir kapitalą dėl nepalankios nuomonės apie Grupės reputaciją, kurią susidaro klientai, sandorio šalys, akcininkai, investuotojai. Reputacijos rizika valdoma atsižvelgiant į vidinių reputacijos rizikos indikatorių kitimo tendencijas sprendimų priėmimo procese, bei per komunikaciją su klientais/partneriais.

Pajamų rizika – rizika kylanti dėl neefektyvaus Grupės valdymo, nesugebėjimo tinkamai diversifikuoti pajamas duodantį turtą, iš atskirų klientų segmentų ir verslo linijų gaunamas pajamas ir užtikrinti pakankamą bei ilgalaikį Grupės pelningumo lygį.

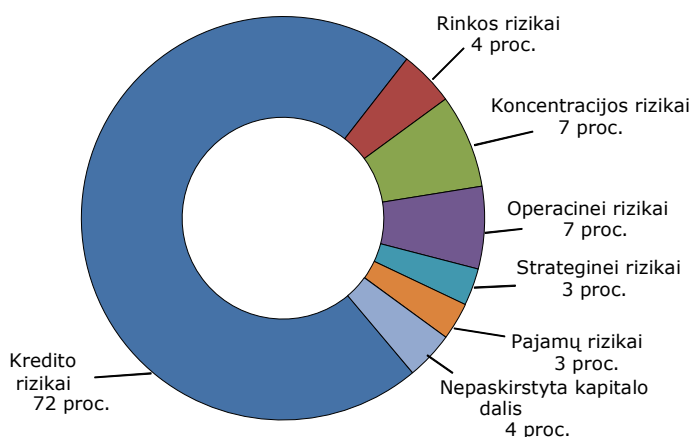
AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

37 PASTABA GRUPĖS KAPITALO PASKIRSTYMAS RIZIKAI PADENGTI

Papildomai perskaičiuotam pagal riziką kapitalui Grupė skaičiuoja ir planuoja ekonominį kapitalą. Pagal banko veiklos rizikos valdymo strategijos nuostatas Grupės turimas kapitalas rizikai padengti privalo būti bent 10 proc. didesnis už ekonominį kapitalą. 2010 m. gruodžio 31 d. Grupės kapitalas leistų Grupei patirti iki 116 mln. Lt nuostolių nepažeidžiant priežiūros institucijos nustatyto kapitalo pakankamumo rodiklio. Banko vadovybė ėmėsi priemonių padidinti kapitalą rizikoms padengti inicijuojant subordinuotos paskolos gavimą ir naują akcijų emisiją. Grupė skaičiuoja ekonominį kapitalą visoms reikšmingomis pripažintomis rizikos rūšims padengti. Grupės ekonominio kapitalo skaičiavimo procese kredito ir operacinės rizikos vertinimui naudojami standartizuotas ir bazinio indikatoriaus metodai bei papildomai įvertinami galimi kapitalo poreikio trūkumai dėl šių metodų taikymo naudojant vidinių rizikos indikatorių sistemą. Rinkos rizikos vertinimui naudojami vidiniai rinkos modeliai bei konservatyvūs jautrumo testai. Likvidumo, koncentracijos, strateginės, reputacijos, pajamų rizikos rūšių vertinimui Grupė turi įdiegusi vidines šių rizikos rūšių vertinimo ir papildomo kapitalo poreikio skaičiavimo metodikas. Skaičiuodama ekonominio kapitalo poreikį skirtingoms rizikos rūšims padengti Grupė sumuoja atskiroms rizikos rūšims padengti apskaičiuotas kapitalo poreikio sumas ir nevertina rizikos diversifikavimo faktoriaus dėl mažos faktinės atskirų rizikos rūšių koreliacijos. Grupės kapitalo paskirstymas rizikai padengti 2010 m. gruodžio 31 d.:

Grupės kapitalo paskirstymas rizikos padengimui



AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

38 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

2010 ir 2009 metais Grupė ir Bankas nuolat vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Žemiau pateiktas Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2010 m. gruodžio 31 d.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	≥ 10 proc.	12.58 proc.	13.01 proc.
Likvidumo	≥ 30 proc.	49.33 proc.	49.06 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	≤ 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	72.06 proc. (dukterinei įmonei) 23.84 proc. (kitoms poz.)	21.86 proc.
Didelių paskolų Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	≤ 800 proc. skaičiuotino kapitalo	370.35 proc.	259.01 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	≤ 25 proc. skaičiuotino kapitalo	(0.27) proc.	(3.08) proc.
	≤ 15 proc. skaičiuotino kapitalo	(0.27) proc.	(3.08) proc.

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

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	≥ 8 proc.	13.80 proc.	14.10 proc.
Likvidumo	≥ 30 proc.	52.29 proc.	50.86 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	≤ 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	48.70 proc. (dukterinei įmonei) 24.59 proc. (kitoms poz.)	22.93 proc.
Didelių paskolų Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	≤ 800 proc. skaičiuotino kapitalo	287.43 proc.	200.41 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	≤ 25 proc. skaičiuotino kapitalo	0.12 proc.	3.70 proc.
	≤ 15 proc. skaičiuotino kapitalo	0.07 proc.	3.53 proc.

Papildoma informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimą pateikiama 39 pastaboje.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

39 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

Lietuvos banko nustatytas kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 10 procentų nuo skaičiuotino Grupės ir Banko kapitalo.

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 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
2010	2009		2010	2009
		I lygio kapitalas		
295,824	245,824	Akcinis kapitalas	295,824	245,824
76,500	76,500	Akcijų priedai	76,500	76,500
61,650	136,647	Atsargos kapitalas	61,650	136,647
16,713	12,181	Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas (nuostoliai)	(1,826)	-
(33,496)	(70,521)	Einamųjų metų nuostoliai	(38,014)	(74,997)
16,617	16,046	Privalomasis rezervas	15,532	15,532
		Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui		
(4,617)	(5,193)	perkainojimo rezervas	(4,636)	(5,175)
(21,578)	(22,095)	Atimamos sumos	(21,091)	(21,730)
407,613	389,389	Viso I lygio kapitalas	383,939	372,601
		II lygio kapitalas		
(200)	(313)	Valiutos kurso perkainavimo rezervas	-	-
93,226	143,226	I II lygio kapitalą įtraukiamą subordinuotų paskolų dalis	93,226	143,226
-	-	Atimamos sumos	(19,515)	(19,511)
93,026	142,913	Viso II lygio kapitalas	73,711	123,715
500,639	532,302	Kapitalo bazė iš viso	457,650	496,316
		Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai		
3,366,410	3,231,580	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3,325,780	3,194,730
150,910	139,250	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	84,630	80,810
330,570	404,420	Operacinės rizikos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	228,540	321,530
3,847,890	3,775,250	Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių	3,638,950	3,597,070
10.59	10.31	I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.	10.55	10.36
13.01	14.10	Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	12.58	13.80

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

40 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

Susiję asmenys	Susiejimo pobūdis
Akcininkai Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariai Dukterinės įmonės	Akcininkai, kurie turi daugiau kaip 5 proc. akcinio kapitalo Įmonės, įeinančios į Grupę, nurodytos 1 pastaboje
Kiti susiję asmenys	UAB „Ūkio banko investicinė grupė“; 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 2010 ir 2009 metus Grupę sudarančios įmonės sudarė šiuos sandorius su susijusiais asmenimis, kurie nepriklauso Grupei:

Grupė	Valdybos ir Tarybos nariai		
	Akcininkai	Kiti susiję asmenys	
2010 m. gruodžio 31 d.			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,590	-	3,023
Palūkanų pajamos	86	-	1,791
Indėliai	4,102	762	10,565
Palūkanų išlaidos	141	66	379
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
Bankas			
2010 m. gruodžio 31 d.			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,580	-	2,963
Palūkanų pajamos	85	-	1,785
Indėliai	4,102	762	10,565
Palūkanų išlaidos	141	66	379
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

Neskaitant aukščiau išvardintų sandorių, 2009 m. gruodžio mėn. Bankas gavo subordinuotą paskolą iš akcininko V. Romanovo. 2010 m. subordinuota paskola buvo konvertuota į acinį kapitalą. Detalesnė informacija pateikiama 19 pastaboje.

Grupė		Vadovams skiriamos išmokos	Bankas	
2010	2009		2010	2009
2,955	4,493	Trumpalaikės išmokos	1,642	1,969
-	-	Ilgalaikės išmokos	-	-

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis 2010 m. gruodžio 31 d. ir per metus, tada pasibaigusius, sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos sąnaudos
GD UAB „Bonum publicum“	6,765	3	35	257
UAB „Ūkio banko lizingas“	6,142	329,657	14,809	53
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	255	26	2	3
RAB „Ūkio bank lizing“	485	39,408	3,259	-
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	26	10,499	7,264	6,887
UAB „Investicinio turto valdymas“	101	-	-	-
UAB „Trade Project“	690	-	110	2
UAB „Eastern Europe Development Fund“	23	-	1,531	-
UAB „Turto valdymo paslaugos“	-	311,323	13,236	-

Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis 2009 m. gruodžio 31 d. ir per metus, tada pasibaigusius, sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos sąnaudos
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	-
UAB „Eastern Europe Development Fund“	-	50,719	5,068	-

Sandoriai su susijusiomis šalimis buvo vykdomi rinkos sąlygomis.

41 PASTABA GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ TURTAS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

Grupė		Banko įsipareigojimai ir pretenzijos	Bankas	
2010.12.31	2009.12.31		2010.12.31	2009.12.31
67,704	47,702	Suteiktos garantijos ir laidavimai	67,704	47,702
-	4,015	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	-	4,015
138,968	118,587	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	85,557	63,454
824,059	258,962	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	867,098	331,145
824,025	258,970	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	867,064	331,153
-	-	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	-	-

2010 m. gruodžio 31 d. UAB „Ūkio banko lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusį išperkamosios nuomos sutarčių 122 tūkst. Lt sumai (2009 m. gruodžio 31 d. – 15 tūkst. Lt).

Išperkamoji nuoma – Bankas 2010 m. gruodžio 31 d. turėjo 121 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. – 194 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, 2010 m. gruodžio 31 d. sudaro 65,006 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. – 72,542 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2010 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.	2010		2009	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2010	-	-	78	10,938
2011	81	10,439	81	9,912
2012	42	8,461	42	8,197
2013	-	7,633	-	7,380
2014	-	6,837	-	6,490
Po to	-	31,636	-	29,625
Minimalūs nuomos mokėjimai	123	65,006	201	72,542
Atimti: palūkanos	(2)		(7)	
Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė	121		194	

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

Teisminiai ginčai ir ieškiniai – Grupė ir Bankas 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiuose teisiniuose ginčiuose, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų/išperkamosios nuomos gautinų sumų padengti.

42 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Išvestinės finansinės priemonės	Grupė 2010.12.31			
	Valiutos pirkimo, pardavimo, nominali vertė	Palūkanų normos, nominali vertė	Su nuosavybe susiję, nominali vertė	Kiti, nominali vertė
Pretenzijos	84,097	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	57,360	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	26,737	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	-	-	-	-
Įsipareigojimai	84,911	17,237	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	58,257	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	26,654	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	-	17,237	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	Grupė 2009.12.31			
	Valiutos pirkimo, pardavimo, nominali vertė	Palūkanų normos, nominali vertė	Su nuosavybe susiję, nominali vertė	Kiti, nominali vertė
Pretenzijos	27,011	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	9,559	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	17,452	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Įsipareigojimai	26,863	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	9,431	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	17,432	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	-	-	-

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Bankas			
	2010.12.31			
Išvestinės finansinės priemonės	Valiutos pirkimo, pardavimo, nominali vertė	Palūkanų normos, nominali vertė	Su nuosavybe susiję, nominali vertė	Kiti, nominali vertė
Pretenzijos	84,455	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	57,718	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	26,737	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	-	-	-	-
Įsipareigojimai	85,243	17,237	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	58,589	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	26,654	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	-	17,237	-	-

	Bankas			
	2009.12.31			
Išvestinės finansinės priemonės	Valiutos pirkimo, pardavimo, nominali vertė	Palūkanų normos, nominali vertė	Su nuosavybe susiję, nominali vertė	Kiti, nominali vertė
Pretenzijos	27,353	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	9,901	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	17,452	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Įsipareigojimai	27,195	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	9,763	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	17,432	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-

43 PASTABA FINANSINIŲ INSTRUMENTŲ TIKROJI VERTĖ

Įvertintą tikrąją vertę Grupė ir Bankas nustatė, naudodamasi rinkos duomenimis ir atitinkama vertinimo metodologija. Tačiau rinkos duomenų interpretavimas ir tikrosios vertės įvertinimas yra subjektyvus sprendimas. Taigi, čia pateikti įvertinimai nebūtinai parodo sumas, kurias Grupė ir Bankas galėtų gauti dabartinėje rinkoje. Naudojant skirtingas rinkos prielaidas ir/arba įvertinimo metodikas, įvertinta tikroji vertė gali reikšmingai skirtis.

Čia pateikti tikrosios vertės įvertinimai yra pagrįsti tinkama, Grupei ir Bankui 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. prieinama informacija. Grupei ir Bankui nėra žinomi faktoriai, galintys žymiai įtakoti įvertintas tikrosios vertės sumas.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Žemiau pateikiamos lentelės, kurioje yra apibendrinamos apskaitinės ir tikrosios finansinio turto ir įsipareigojimų, kurie 2010 m. gruodžio 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. nebuvo įvertinti Grupės ir Banko finansinės būklės ataskaitose tikrąja verte, vertės. Turto tikrajai vertei nustatyti yra naudojamos pardavimo kainos, o įsipareigojimams – pirkimo kainos.

	2010.12.31		2009.12.31	
	Grupė		Grupė	
	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė
Finansinis turtas:				
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	547,693	547,572	677,968	677,931
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,616,760	2,591,554	2,420,504	2,417,508
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	639,404	644,849	268,496	262,291
Finansiniai įsipareigojimai:				
Bankų ir kitų kredito įstaigų depozitai	396,169	397,934	285,864	287,478
Įsiskolinimas klientams	3,953,178	3,972,051	3,354,061	3,375,444
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	44,698	44,842	17,860	17,866
Subordinuotos paskolos	93,956	90,125	148,836	143,823

	2010.12.31		2009.12.31	
	Bankas		Bankas	
	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė
Finansinis turtas:				
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	535,335	535,265	670,326	670,271
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,287,838	2,272,053	2,271,821	2,268,681
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	967,841	973,276	460,233	453,620
Finansiniai įsipareigojimai:				
Bankų ir kitų kredito įstaigų depozitai	396,169	397,934	276,864	278,552
Įsiskolinimas klientams	3,962,918	3,981,512	3,362,881	3,379,381
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	44,698	44,842	17,860	17,866
Subordinuotos paskolos	93,956	90,125	148,836	143,823

Metodai ir prielaidos, naudotos įvertinant tikrąją finansinių instrumentų vertę, yra:

Finansiniai instrumentai, kurių apskaitinė vertė lygi tikrajai vertei.

Trumpalaikių arba dažnai perkainojamų finansinių instrumentų, kurių nuostoliai yra nereikšmingi, tikroji vertė yra apytiksliai lygi jų apskaitinei vertei.

Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito institucijoms

Paskolas ir avansus bankams ir kitoms kredito institucijoms apima tarpbankinius indėlius ir korespondentines sąskaitas. Indėlių su kintančia palūkanų norma ar vienos nakties indėlių tikroji vertė yra lygi jų apskaitinei vertei. Indėlių su fiksuota palūkanų norma tikroji vertė apskaičiuojama remiantis diskontuotais pinigų srautais, naudojant vyraujančią pinigų rinkos palūkanų normą skoloms su panašia kredito rizika ir terminu.

Paskolos ir gautinos sumos

Paskolos ir gautinos sumos yra įvertinami atimant specialius ir kitus atidėjimus bei vertės sumažėjimą. Paskolų ir gautinų sumų tikėtina tikroji vertė yra nustatoma diskontuojant tikėtinus ateities pinigų srautus naudojant dabartines rinkos palūkanų normas.

Įsiskolinimas klientams

Įvertinta tikroji indėlių, taip pat ir nepalūkaninių indėlių be nustatytų termino vertė yra lygi jų vertei, išmokant indėlių pareikalavus. Indėlių su fiksuota palūkanų norma bei kitų paskolintų lėšų, kurios neturi rinkos vertės, tikroji vertė yra įvertinama diskontuojant tikėtinus ateities pinigų srautus naudojant dabartines rinkos palūkanų normas panašiams indėliams ir panašiais terminais.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Finansiniai instrumentai, finansinės būklės ataskaitoje pateikiami tikrąja verte

Žemiau pateiktoje lentelėje pateikiama finansinių instrumentų, kurie finansinės būklės ataskaitoje pateikiami tikrąja verte, analizė, grupuojant finansinius instrumentus į lygius nuo 1-ojo iki 3-ojo priklausomai nuo to, kiek tikslai gali būti nustatyta jų tikroji vertė.

- 1 lygis - tikroji vertė nustatoma pagal aktyviose finansų rinkose kotiruojamų identiškų vertybinių popierių rinkos kainas;
- 2 lygis - tikroji vertė nustatoma naudojant kitus, nei kotiruojamos rinkos kainos, įtrauktos į 1-ąjį lygį, prieinamus šaltinius, leidžiančius nustatyti vertę tiesiogiai (t.y. kainos) arba netiesiogiai (t.y. išvesti iš kainų),
- 3 lygis - tikroji vertė nustatoma taikant vertinimo metodus, nepagrįstus rinkos duomenimis.

	Grupė			
	2010.12.31			
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	73,222	1,614	-	74,836
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	30,708	-	489	31,197
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	1,016	-	1,016

	Grupė			
	2009.12.31			
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	42,147	842	-	42,989
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	21,407	-	21,932	43,339
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	6	-	6

	Bankas			
	2010.12.31			
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	30,427	1,640	-	32,067
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	30,244	-	489	30,733
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	1,016	-	1,016

	Bankas			
	2009.12.31			
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	10,250	852	-	11,102
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	21,003	-	21,932	42,935
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	6	-	6

Lentelėje žemiau pateikiamas finansinio turto, kurio tikroji vertė nustatoma taikant 3 lygio tikrosios vertės nustatymo metodus, judėjimas:

	Grupė	Bankas
Apskaitinė vertė		
2009 m. sausio 1 d.	20,536	20,536
įsigijimai	1,598	1,598
(perleidimai)	(186)	(186)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(16)	(16)
2009 m. gruodžio 31 d.	21,932	21,932
įsigijimai	-	-
(perleidimai)	(21,436)	(21,436)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(7)	(7)
2010 m. gruodžio 31 d.	489	489

Dėl šio turto perleidimų 2010 m. uždirbtas grynas realizuotas pelnas 17,383 tūkst. Lt (2009 m. 364 tūkst. Lt), kuris įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas“.

Ataskaitiniu laikotarpiu finansinio turto, kurio tikroji vertė nustatoma taikant 1 ir 2 lygiais, judėjimo iš vieno lygio į kitą nebuvo.

AB ŪKIO BANKAS

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

44 PASTABA VEIKLOS SEGMENTAI

Segmentai išskirti pagal Grupės įmonių teikiamų paslaugų pobūdį. Banko segmentas apima AB „Ūkio bankas“ (pagrindinė veikla – bankinės paslaugos) finansinės informacijos santrauką, 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. 2010 m. Kitos veiklos segmentas apima UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Investicinio turto valdymas“, GD UAB „Bonum Publicum“, UAB „Eastern Europe Development Fund“, UAB „Trade Project“, UAB „Turto valdymo paslaugos“ finansinės informacijos santrauką. Kitos veiklos segmentas 2009 m. apima UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Investicinio turto valdymas“, GD UAB „Bonum Publicum“ ir UAB „Eastern Europe Development Fund“ finansinės informacijos santrauką.

	2010				Grupė
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	
TĘSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos:					
Vidinės	32,678	30	414	(33,122)	-
Išorinės	139,977	45,555	15,839	-	201,371
	172,655	45,585	16,253	(33,122)	201,371
Palūkanų sąnaudos:					
Vidinės	(444)	(17,308)	(15,370)	33,122	-
Išorinės	(175,690)	(95)	-	-	(175,785)
	(176,134)	(17,403)	(15,370)	33,122	(175,785)
Grynosios palūkanų pajamos	(3,479)	28,182	883	-	25,586
Nepalūkanų pajamos:					
Vidinės	168	41	325	(534)	-
Išorinės	100,782	7,398	21,355	-	129,535
	100,950	7,439	21,680	(534)	129,535
Nepalūkanų sąnaudos:					
Vidinės	130	(889)	(272)	1,031	-
Išorinės	(114,008)	(14,756)	(22,579)	-	(151,343)
	(113,878)	(15,645)	(22,851)	1,031	(151,343)
Segmentų rezultatas prieš atidėjimų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius	(16,407)	19,976	(288)	497	3,778
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(5,981)	(2,205)	(307)	-	(8,493)
Atidėjimų sąnaudos	(21,060)	(7,524)	(234)	(4,088)	(32,906)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(43,448)	10,247	(829)	(3,591)	(37,621)
Pelno mokestis	5,434	(1,393)	84	-	4,125
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	(38,014)	8,854	(745)	(3,591)	(33,496)
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	(38,014)	8,854	(745)	(3,591)	(33,496)
<i>Nekontroliuojamai daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,923,246	396,773	637,276	(946,592)	5,010,703
Įsipareigojimai	4,518,216	379,423	389,491	(705,418)	4,581,712
Įsigytas ilgalaikis materialusis turtas	1,571	161	201	-	1,933
Įsigytas ilgalaikis nematerialusis turtas	488	3	258	-	749

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	2009 (pertvarkyta)				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
Palūkanų pajamos:					
Vidinės	27,292	9	7,629	(34,930)	-
Išorinės	221,478	51,041	2,654	-	275,173
	248,770	51,050	10,283	(34,930)	275,173
Palūkanų sąnaudos:					
Vidinės	(7,637)	(18,582)	(8,710)	34,929	-
Išorinės	(212,520)	(738)	(35)	-	(213,293)
	(220,157)	(19,320)	(8,745)	34,929	(213,293)
Grynosios palūkanų pajamos	28,613	31,730	1,538	(1)	61,880
Nepalūkanų pajamos:					
Vidinės	277	-	1,097	(1,374)	-
Išorinės	97,632	7,811	25,189	-	130,632
	97,909	7,811	26,286	(1,374)	130,632
Nepalūkanų sąnaudos:					
Vidinės	301	(5,759)	(313)	5,771	-
Išorinės	(117,468)	(16,643)	(23,164)	-	(157,275)
	(117,167)	(22,402)	(23,477)	5,771	(157,275)
Segmentų rezultatas prieš atidėjimų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius	9,355	17,139	4,347	4,396	35,237
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(6,363)	(1,709)	(246)	-	(8,318)
Atidėjimų sąnaudos	(89,632)	(16,778)	(1,003)	(6,154)	(113,567)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(86,640)	(1,348)	3,098	(1,758)	(86,648)
Pelno mokestis	11,643	(464)	4,948	-	16,127
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	(74,997)	(1,812)	8,046	(1,758)	(70,521)
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	(74,997)	(1,812)	8,046	(1,758)	(70,521)
<i>Nekontroliuojamai daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,220,724	265,169	277,228	(466,538)	4,296,583
Išipareigojimai	3,826,393	258,607	103,768	(303,990)	3,884,778
Išgytas ilgalaikis materialusis turtas	3,708	8,609	126	-	12,443
Išgytas ilgalaikis nematerialusis turtas	769	42	73	-	884

Informacija apie Grupės veiklos geografinį pasiskirstymą pateikiama žemiau:

	2010.12.31		2009.12.31 (pertvarkyta)	
	Grupė		Grupė	
	Lietuva	Užsienio valstybės	Lietuva	Užsienio valstybės
Pajamos iš išorinių klientų	278,196	52,710	357,100	48,705
Materialus, investicinis ir nematerialus turtas	283,291	5,215	247,919	8,177

AB ŪKIO BANKAS

PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJA

Pagal vietinių teisės aktų reikalavimus, Bankas privalo skelbti Finansinės grupės finansinę informaciją. Finansinę grupę sudaro Bankas ir dukterinės įmonės, vykdančios finansinę veiklą. 2010 metų pabaigoje Finansinę grupę sudarė Bankas ir jo dukterinės įmonės, vykdančios finansinę veiklą: UAB „Ūkio banko lizingas“, UAB „Turto valdymo paslaugos“, GD UAB „Bonum publicum“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“. 2009 metų pabaigoje Finansinę grupę sudarė Bankas ir jo dukterinės įmonės, vykdančios finansinę veiklą: UAB „Ūkio banko lizingas“, RAB „Ukio Bank Lizing“, GD UAB „Bonum publicum“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“.

2010 ir 2009 metais Finansinė grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Finansinės grupės finansinės būklės, pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių ir pinigų srautų ataskaitos pateikiamos žemiau šioje pastaboje:

AB ŪKIO BANKAS**PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Finansinės grupės finansinės būklės ataskaita:

	Finansinė grupė	
	2010.12.31	2009.12.31
TURTAS		
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	695,866	442,719
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	547,282	677,968
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	74,836	42,989
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,627,235	2,462,364
Investiciniai vertybiniai popieriai:		
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	31,197	43,339
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	639,404	268,496
Investicijos į dukterines įmones	201,821	118,315
Ilgalaikis nematerialusis turtas	21,538	22,090
Ilgalaikis materialusis turtas	27,739	34,193
Investicinis turtas	14,619	25,840
Atidėto pelno mokesčio turtas	16,835	13,337
Kitas turtas	86,005	120,608
Turtas iš viso	4,984,377	4,272,258

ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ**ĮSIPAREIGOJIMAI**

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	396,169	285,864
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1,016	6
Įsiskolinimas klientams	3,949,761	3,354,136
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	44,698	17,860
Subordinuotos paskolos	93,956	148,836
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	1,044	1,003
Kiti įsipareigojimai	71,164	60,981
Įsipareigojimai iš viso	4,557,808	3,868,686

NUOSAVYBĖ

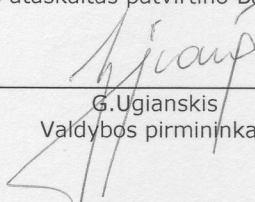
Akcinis kapitalas	295,824	245,824
Akcijų priedai	76,500	76,500
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	(4,617)	(5,193)
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti		
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	-	(313)
Privalomasis rezervas	16,189	15,996
Kiti rezervai	61,650	136,647
Sukauptas pelnas (nuostoliai)	(18,977)	(65,889)
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	426,569	403,572

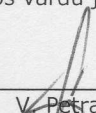
Nekontroliuojama dalis

Nuosavybė iš viso	426,569	403,572
--------------------------	----------------	----------------

Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	4,984,377	4,272,258
---	------------------	------------------

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2011 m. vasario 28 d. Valdybos vardu ją pasirašė:


G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas


V. Petraitiene
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Finansinės grupės pelno (nuostolių) ataskaita:

	Finansinė grupė	
	2010	2009
Palūkanų pajamos	201,258	282,448
Palūkanų sąnaudos	(175,787)	(220,211)
Grynosios palūkanų pajamos	25,471	62,237
Paslaugų ir komisinių pajamos	59,473	68,928
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(10,286)	(12,895)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	49,187	56,033
Užsienio valiutos keitimo operacijų rezultatas	19,856	3,178
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas	715	20,039
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	15,750	595
Vertės sumažėjimas	(34,057)	(113,691)
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	1,923	1,128
Grynosios draudimo veiklos pajamos	917	(85)
Dividendų pajamos	60	7
Kitos veiklos pajamos	6,484	(1,819)
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas	86,306	27,622
Veiklos sąnaudos	(121,516)	(116,722)
Grynieji (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(35,210)	(89,100)
Pelno mokesčio nauda (sąnaudos)	3,248	11,180
Grynieji (nuostoliai) už metus	(31,962)	(77,920)
GRYNIJEJI (NUOSTOLAI)	(31,962)	(77,920)
Tenkantys:		
Motininei įmonei	(31,962)	(77,920)
Nekontroliuojamai daliai	-	-
GRYNIJEJI (NUOSTOLIAI)	(31,962)	(77,920)
GRYNIJEJI (NUOSTOLIAI), TENKANTYS VIENAI AKCIJAI		
Pagrindinis (litais)	(0.12)	(0.34)
Sumažintasis (litais)	(0.12)	(0.33)

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2011 m. vasario 28 d. Valdybos vardu ją pasirašė:

G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas

V. Petraitiene
Vyr. buhalterė

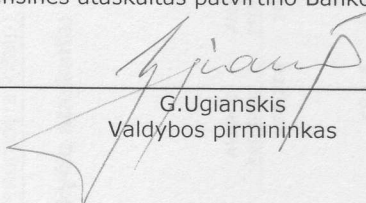
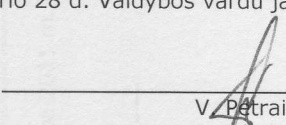
AB ŪKIO BANKAS**PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Finansinės grupės bendrųjų pajamų ataskaita:

	Finansinė grupė	
	2010	2009
Grynieji (nuostoliai)	(31,962)	(77,920)
Kitos bendrosios pajamos		
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus		
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka, atsiradusi per metus perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus, po mokesčių	-	(2,671)
Koregavimai dėl pertvarkymų, susijusių su užsienyje veikiančių įmonių perleidimu, po mokesčių	313	-
	313	(2,671)
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui		
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	576	(5,083)
	576	(5,083)
Dukterinių įmonių pardavimo rezultatas, pripažintas tiesiogiai sukauptame pelne (nuostolyje)	4,075	-
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	(5)	(195)
Bendrosios pajamos iš viso	(27,003)	(85,869)
Tenkančios:		
Motininei įmonei	(27,003)	(85,869)
Nekontroliuojamai daliai	-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO	(27,003)	(85,869)

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2011 m. vasario 28 d. Valdybos vardu ją pasirašė:


G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas
V. Petraitiene
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

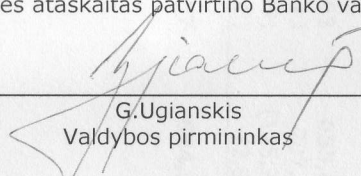
PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

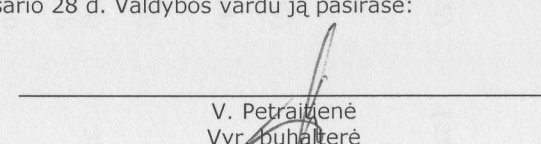
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Finansinės grupės nuosavybės pokyčių ataskaita:

Finansinė grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Suakauptas pelnas (nuostoliai)	Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	Nekontroliuojama dalis	Iš viso
2009 m. sausio 1 d.	196,708	76,500	50,000	(110)	49,116	2,358	11,245	103,624	489,441	-	489,441
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	4,751	(4,751)	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervas	-	-	86,647	-	-	-	-	(86,647)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	49,116	-	-	-	(49,116)	-	-	-	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso už metus:	-	-	-	(5,083)	-	(2,671)	-	(78,115)	(85,869)	-	(85,869)
<i>Gryniesi nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	-	-	(77,920)	(77,920)	-	(77,920)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	(5,083)	-	(2,671)	-	(195)	(7,949)	-	(7,949)
2009 m. gruodžio 31 d.	245,824	76,500	136,647	(5,193)	-	(313)	15,996	(65,889)	403,572	-	403,572
Perkėlimas į sukaupą pelną	-	-	(74,997)	-	-	-	-	74,997	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	193	(193)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	-	-	-	-	-	-	50,000	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už metus:	-	-	-	576	-	313	-	(27,892)	(27,003)	-	(27,003)
<i>Gryniesi nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	-	-	(31,962)	(31,962)	-	(31,962)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	576	-	313	-	4,070	4,959	-	4,959
2010 m. gruodžio 31 d.	295,824	76,500	61,650	(4,617)	-	-	16,189	(18,977)	426,569	-	426,569

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2011 m. vasario 28 d. Valdybos vardu ją pasirašė:


G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas


V. Petraikienė
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Finansinės grupės pinigų srautų ataskaita:

	Finansinė grupė	
	2010	2009
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje		
Grynieji metų (nuostoliai)	(31,962)	(77,920)
Grynujų (nuostolių) koregavimai:		
Pelno mokesčio (nauda), pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	(3,248)	(11,180)
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	34,057	113,691
Palūkanų pajamos	(201,258)	(282,448)
Palūkanų sąnaudos	175,787	220,211
Dividendų pajamos	(60)	(7)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	6,419	8,286
Investicinio turto tikrosios vertės sumažėjimas	-	186
(Pelnas) nuostoliai iš ilgalaikio turto pardavimo	(4,750)	797
Pinigų srautai (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus	(25,015)	(28,384)
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		
Lėšų centriniame banke grynasis pasikeitimas	(34,505)	3,578
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	(4,804)	(5,237)
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas	(31,469)	2,261
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	(242,104)	382,047
Kito turto grynasis pasikeitimas	15,678	5,082
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	108,110	24,645
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	1,010	(1,155)
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	604,425	276,782
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	17,737	(3,927)
Pinigų srautai gauti iš pagrindinės veiklos	409,063	655,692
Gautos palūkanos	170,423	207,097
Sumokėtos palūkanos	(183,289)	(175,707)
Sumokėtas pelno mokesčius	(100)	(2,820)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	396,097	684,262

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

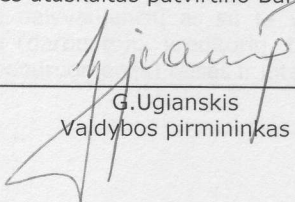
PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

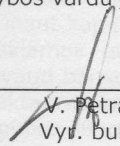
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Finansinė grupė	
	2010	2009
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje		
Gauti dividendai	60	7
Pajamos iš dukterinių įmonių pardavimo	-	-
Investicinių vertybinių popierių grynas pasikeitimas	(349,907)	116,633
Dukterinių įmonių įsigijimas	(2,715)	-
Materialiojo ir investicinio turto įsigijimas	(1,894)	(12,440)
Materialiojo turto pardavimas	19,273	1,409
Nematerialiojo turto įsigijimas	(748)	(876)
Nematerialiojo turto pardavimas	49	42
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	(335,882)	104,775
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje		
Išmokėti dividendai	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	88,202	5,510
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(61,740)	(12,895)
Gautos subordinuotos paskolos	-	50,000
Grąžintos subordinuotos paskolos	(3,608)	(3,744)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	22,854	38,871
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas	83,069	827,908
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	-	-
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	988,989	161,081
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	1,072,058	988,989

(Pabaiga)

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2011 m. vasario 28 d. Valdybos vardu ją pasirašė:


G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas


V. Petraitienė
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

INFORMACIJA APIE TAI, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir Akcinės bendrovės „NASDAQ OMX Vilnius“ taisyklių 23.5. punktu, Akcinė bendrovė „Ūkio bankas“ šiame pranešime atskleidžia, kaip laikosi vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų.

PRINCIPAI/ REKOMENDACIJOS	TAIP/NE/ NEAKTUALU	KOMENTARAS
I principas: Pagrindinės nuostatos		
Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.		
1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viešai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	Banko veiklos strategija ir tikslai akcininkams atskleidžiami metiniame banko pranešime, dalį informacijos galima rasti banko internetiniame puslapyje.
1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	Banko stebėtojų taryba, banko valdyba ir administracijos vadovai deda visas pastangas, kad būtų įgyvendinti banko strateginiai tikslai ir tuo pačiu didinama akcininkų nuosavybė, sudaromos galimybės plėsti kapitalo bazę.
1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.	Taip	Banko stebėtojų taryba glaudžiai bendradarbiauja su banko valdyba, nes padeda įgyvendinti svarbiausius ir strateginius banko klausimus, tvirtina banko veiklos planus, prižiūri visą valdybos ir banko administracijos vadovų veiklą. Banke nustatyta paskolų suteikimo tvarka, kur tam tikro dydžio kreditiniai įsipareigojimai prisiimami tik esant stebėtojų tarybos pritarimui. Banko valdyba yra atsakinga už sistemos, leidžiančios nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką, sukūrimą. Banko administracijos vadovai atitinkamai teikia ataskaitas valdybai apie įvykdytus planus ir numatomus padaryti darbus.
1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai.	Taip	Banko stebėtojų taryba, valdyba ir administracijos vadovai įvertina banko darbuotojų indėlį gerinant banko darbą ir stiprinant kapitalo bazę, tuo tikslu darbuotojams suteikiamos galimybės tobulintis, visapusiškai dalyvauti banko veikloje, skatina darbuotojus už suteiktas novatoriškas idėjas dėl banko veiklos gerinimo. Banko organų sprendimai padeda įgyvendinti mūsų valstybės ir miesto idėjas, t.y. bankas remia renginius, parodas, investuoja į vietos bendruomenės kultūrinį gyvenimą.

II principas: Bendrovės valdymo sistema**Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.**

2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialių priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sąlygoja efektyvesnę ir skaidresnę bendrovės valdymo procesą.	Taip	Pagal Lietuvos Respublikos bankų ir finansų įstaigų įstatymus banke, kaip kredito įstaigoje, yra sudaryta stebėtojų taryba, valdyba ir išrinkti du administracijos vadovai.
2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei bei vykdo kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą.	Taip	Banko valdymo funkcijas atlieka kolegialus valdymo organas – valdyba, o kolegialus priežiūros organas – stebėtojų taryba prižiūri valdybos darbą ir kaip efektyviai ji vykdo savo funkcijas.
2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t.y. stebėtojų taryba. Tokiu atveju stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo vykdomų funkcijų priežiūrą.	Neaktualu	Banke yra sudaroma ir stebėtojų taryba, ir valdyba.
2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštarauja šio organo esmei ir paskirčiai.	Taip/Ne	Banke yra sudaroma stebėtojų taryba. Kandidatai į tarybos narius keliami ir už juos balsuojama įstatymų nustatyta tvarka. Banko nuomone, stebėtojų tarybos sudarymo tvarka užtikrina banko smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą.
2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti toks valdybos narių (vykdomųjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šiems organams priimančioms sprendimus.	Taip	Banke yra 3 (trys) valdybos nariai ir 5 (penki) stebėtojų tarybos nariai.
2.6. Direktorai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą.	Taip	Banko stebėtojų taryba renkama 4 metams ir stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas. Pagal šiuo metu galiojančius Banko įstatus ir praktiką, nėra draudžiama tuos pačius stebėtojų tarybos narius perrinkti kitai kadencijai.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

<p>2.7. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininku gali būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, bet sudaroma valdyba, rekomenduojama, kad bendrovės valdybos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko stebėtojų tarybos pirmininkas gali nepriklausomai ir nešališkai vykdyti priežiūrą.</p>
--	-------------	---

III principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka.

Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bendrovės veiklos bei jos valdymo organų priežiūrą.

<p>3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principo – kolegialus organas) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujami smulkiųjų akcininkų interesai.</p>	<p>Taip</p>	<p>Stebėtojų tarybos sudarymo mechanizmas užtikrina objektyvią ir nešališką bendrovės valdymo organų priežiūrą. Smulkiems akcininkams nėra varžoma teisė ir galimybė turėti savo atstovą kolegialiaame organe.</p>
---	-------------	--

<p>3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7 rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytas informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Norint tapti banko stebėtojų tarybos ar valdybos nariu reikia gauti Lietuvos Banko leidimą, todėl visi kandidatai į narius atitinka jiems keliamus reikalavimus šioms pareigoms. Akcininkams pateikiama visa informacija (gyvenimo aprašymas) apie renkamus kandidatus ir rinkimų metu suteikiama galimybė asmeniškai užduoti klausimus ir gauti norimą informaciją iš kandidatų.</p>
--	----------------	--

<p>3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreči jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiaame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusią su jų darbu kolegialiaame organe.</p>	<p>Ne</p>	<p>Banko nuomone, pakanka teisės normų, numatytų LR teisės aktuose, įskaitant Lietuvos banko nutarimais įtvirtintą reikalavimą renkamiems ir skiriamiems vadovams gauti Lietuvos banko leidimus.</p>
--	-----------	--

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

<p>3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialaus organo sudėtis turėtų būti nustatyta atsižvelgiant į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai vertinama. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse. Bent vienas iš atlyginimo komiteto narių turėtų turėti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje.</p>	Taip/Ne	<p>Banko visi stebėtojų tarybos ir valdybos nariai turi atitinkamą kvalifikaciją. Lietuvos banko valdybos nutarime Nr. 105 yra numatyta, kad banko stebėtojų tarybos nariai turi turėti aukštąjį išsilavinimą, bent du valdybos nariai turi turėti specifinį išsilavinimą, o būtent, aukštąjį teisės, vadybos ir verslo administravimo arba ekonomikos srities. Banko stebėtojų tarybos ir valdybos narių tarpe yra įvairių sričių specialistų. AB „Ūkio bankas“ stebėtojų tarybos ir valdybos nariai atitinka Lietuvos banko nustatytus reikalavimus. Banko audito komiteto nariai turi naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse. Banke atlyginimų komitetas buvo įkurtas 2011 m. sausio mėn.</p>
<p>3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.</p>	Taip	<p>Banke naujiems kolegialių organų nariams suteikiama teisė susipažinti su visomis banke galiojančiomis tvarkomis, procedūromis, politikomis, banko organizacine struktūra, kad naujai išrinktas kolegialaus organo narys galėtų įvertinti banko esamą padėtį ir susipažinti su visa banko veikla.</p>
<p>3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.</p>	Ne	<p>Banko nuomone, visų su kolegialaus valdymo organų narių veikla susijusių interesų konfliktų tinkamam sprendimui pakanka galiojančių teisės aktų normų. Nepriklausomų narių išrinkimas į stebėtojų tarybą negali būti kaip nors reglamentuotas, nes šiuos narius renka akcininkai visuotiniame akcininkų susirinkime ir išrenkami daugiausia balsų gavę kandidatai.</p>

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminytės arba kitokie ryšiai su bendrove, ją kontroliuojančiu akcininku arba jų administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visų atvejų, kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, išvardyti neįmanoma, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bėgant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie:

Ne

Žr. 3.6 rekomendacijos komentarą

Jis/ji negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų;

Jis/ji negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas;

Jis/ji neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);

Jis/ji neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį);

Jis/ji negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;

Jis/ji negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju;

Jis/ji neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) yra direktorius

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje;

Jis/ji neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų;

Jis/ji neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba), arba 1–8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai.

3.8. Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.

Ne Žr. 3.6 rekomendacijos komentarą

3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.

Ne Žr. 3.6 rekomendacijos komentarą

3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištisus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.

Ne Žr. 3.6 rekomendacijos komentarą

3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.

Ne Žr. 3.6 rekomendacijos komentarą

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

IV principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.

- | | | |
|---|-------------|--|
| <p>4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principo – kolegialus organas) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.</p> | <p>Taip</p> | <p>Banke renkama stebėtojų taryba teikia visuotiniam akcininkų susirinkimui atsiliepiamus ir pasiūlymus dėl bendrovės metinės finansinės atskaitomybės, pelno paskirstymo projekto, bendrovės metinio pranešimo, valdybos ir banko vadovų veiklos, taip pat atlieka kitas stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtas banko ir jos valdymo organų veiklos priežiūros funkcijas.</p> |
| <p>4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų:</p> <p>a) bet kokiomis sąlygomis išlaikyti savo analizės, sprendimų priėmimo ir veiksmų nepriklausomumą; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą; c) aiškiai reikšti savo prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimų, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonių, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priežastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).</p> | <p>Taip</p> | <p>Banke turimais duomenimis, visi stebėtojų tarybos nariai veikia sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę.</p> |
| <p>4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.</p> | <p>Taip</p> | <p>Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes kolegialaus organo nariai jiems skirtas funkcijas vykdo tinkamai, t.y. aktyviai dalyvauja kolegialaus organo posėdžiuose ir skiria pakankamai laiko savo, kaip kolegialaus nario, pareigų vykdymui.</p> |
| <p>4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir įsipareigojant akcininkams.</p> | <p>Taip</p> | <p>Banko kolegialus organas visada elgiasi sąžiningai ir nešališkai su visais bendrovės akcininkais.</p> |

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

<p>4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.</p>	Taip	Ši rekomendacija banke vykdoma, nes visais atvejais, kai sudaromas sandoris tarp Banko ir jo akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių ir pan., privalomas stebėtojų tarybos ar valdybos pritarimas, priklausomai nuo to, kokio dydžio ir su kokio lygio nariais yra sudaromas sandoris. Banke yra patvirtinta limitų tvarka, paskolų suteikimo tvarka, kuri tai ir reglamentuoja.
<p>4.6. Kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės bendrovės veiklai ir strategijai. Be kita ko, kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas nuo bendrovės valdymo organų. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad kolegialus organas ir jo komitetai būtų aprūpinti pakankamais ištekliais (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti – ypač iš bendrovės darbuotojų – visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais. Naudodamasis minėtų konsultantų ar specialistų paslaugomis informacijai apie atlyginimų nustatymo sistemų rinkos standartus gauti, atlyginimo komitetas turėtų užtikrinti, kad tas konsultantas tuo pačiu metu neteiktų konsultacijų susijusios bendrovės žmogiškųjų išteklių skyriui arba vykdomajam, arba valdymo organų nariams.</p>	Taip	Banko kolegialus organas yra nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės banko veiklai ir strategijai. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams nedaro įtakos juos išrinkę asmenys. Stebėtojų taryba yra nepriklausoma nuo valdybos. Visi šiuo metu banke veikiančios komitetai yra tinkamai aprūpinti visais ištekliais, reikalingais pareigoms atlikti. Visi banko darbuotojai suteikia reikiamą informaciją banko stebėtojų tarybos nariams, kad jie galėtų tinkamai vykdyti savo funkcijas ir spręsti jų kompetencijai priskirtus klausimus.
<p>4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui.</p>	Taip/Ne	Banke yra sudarytas audito komitetas, kuris vykdo banko vidaus audito kontrolę. Atlyginimų komitetas buvo įkurtas 2011 m. sausio mėn. Skyrimo komiteto nėra, jo funkcijas atlieka banko valdyba ir administracijos vadovas pasitelkęs personalo direktorę.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

<p>4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvarsčius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų veikti nepriklausomai bei principingai ir teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekama susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.</p>	Taip/Ne	<p>Audito komitetas veikia nepriklausomai ir banko stebėtojų tarybai bei banko valdybai teikia rekomendacijas, susijusias su banke vykdoma audito kontrole.</p> <p>Atlyginimų komitetas buvo įkurtas 2011 m. sausio mėn.</p> <p>Skyrimo komiteto nėra, jo funkcijas atlieka banko valdyba ir administracijos vadovas pasitelkęs personalo direktorę.</p>
<p>4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų.</p> <p>Sprendžiant, ką skirti komiteto pirmininku ir nariais, turėtų būti atsižvelgiama į tai, kad narystė komitete turi būti atnaujinama ir kad neturi būti pernelyg pasitikima tam tikrais asmenimis.</p>	Taip/Ne	<p>Audito komitetą sudaro trys nariai.</p> <p>Atlyginimo komitetas buvo įkurtas 2011 m. sausio mėn.</p> <p>Skyrimo komitetas nėra sudaromas.</p>
<p>4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad prieiti tokios išvados.</p>	Taip/Ne	<p>Audito komiteto įgaliojimai bei jo atskaitomybė yra nustatyti komiteto nuostatuose, patvirtintuose banko stebėtojų tarybos.</p>
<p>4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.</p>	Taip	<p>Audito komitete darbas ir posėdžiai vyksta šioje rekomendacijoje paminėta tvarka.</p>

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

4.12. Skyrimo komitetas.	Ne	Banke skyrimo komitetas nėra sudaromas.
4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios: parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius; reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių; reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui; reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui; peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo.		
4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvarstyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąja vadovybe, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.		
4.13. Atlyginimų komitetas.	Taip/Ne	Banke atlyginimų komitetas buvo įkurtas 2011 m. sausio mėn.
4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išeitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais; 2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlygį, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių;		

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

3) turėtų užtikrinti, kad individualus atlyginimas vykdomajam direktoriui ir valdymo organo nariui būtų proporcingas kitų bendrovės vykdomųjų direktorių arba valdymo organų narių ir kitų bendrovės darbuotojų atlyginimui;

4) reguliariai peržiūrėti vykdomųjų direktorių ar valdymo organų narių atlyginimų nustatymo politiką (taip pat ir akcijomis pagrįsto atlyginimo politiką) bei jos įgyvendinimą;

5) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;

6) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo);

7) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai.

4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų:

1) apsvarstyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus;

2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui;

3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes.

4.13.3. Atlyginimų komitetas, sprenddamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų.

4.13.4. Atlyginimo komitetas turėtų informuoti akcininkus apie savo funkcijų vykdymą ir tuo tikslu dalyvauti metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

4.14. Audito komitetas.	Taip	Banke yra sudarytas audito komitetas ir jis atlieka funkcijas, kurios įteisintos banko audito komiteto veiklą reglamentuojančiuose nuostatuose ir iš esmės nesiskiria nuo šioje rekomendacijoje nurodytų.
4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios:		
1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių ataskaitų rinkinių konsolidavimo kriterijus);		
2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija;		
3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus;		
4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų ištirti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatydinti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokiu atveju būtinų veiksmų;		
5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą, ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija, taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir panašius dalykus. Siekiant užkirsti kelią esminiams interesų konfliktams, komitetas, remdamasis inter alia išorės audito įmonės skelbiamais duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais ir gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą;		
6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei.		

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

4.14.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties įmones (organizacijas)

vykdomai veiklai bei tokios veiklos pateisinimui.

4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas

(arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę prireikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams.

4.14.4. Vidaus ir išorės auditoriams turėtų būti užtikrinti ne tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybės susisiekti su kolegialiu organu. Šiuo tikslu audito komitetas turėtų veikti kaip pagrindinė instancija ryšiams su vidaus ir išorės auditoriais palaikyti.

4.14.5. Audito komitetas turėtų būti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų būti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus.

4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams.

4.14.7. Audito komitetas turėtų teikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius, tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

<p>4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytą veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūras ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.</p>	Ne	Banke tokios kolegialaus organo veiklos vertinimo praktikos nėra.
---	----	---

V principas: Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka

Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.

<p>5.1. Bendrovės kolegialiams priežiūros ir valdymo organams (šiuo principu sąvoka kolegialūs organai apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.</p>	Taip	Bankas įgyvendina šią rekomendaciją. Stebėtojų tarybos ir valdybos darbo reglamentai parengti laikantis šios rekomendacijos nuostatų.
<p>5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokių periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.</p>	Taip	Bankas įgyvendina šią rekomendaciją. Žr. 5.1. rekomendacijos komentarą.
<p>5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarkę susijusi medžiaga. Darbotvarkę posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.</p>	Taip	Bankas įgyvendina šią rekomendaciją. Žr. 5.1. rekomendacijos komentarą.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti spręsdami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.	Taip	Bankas įgyvendina šią rekomendaciją. Žr. 5.1. rekomendacijos komentarą.
--	------	---

VI principas: Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.

6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.	Taip	Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises.
6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.	Taip	Bankas viešai informuoja investuotojus apie naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamas teises.
6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apsunkinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.	Taip	Banko įstatuose (X skyriaus 14.25, 14.26, 14.27 punktuose) nurodyta, kad banko valdybos sprendimams dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma); dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo; įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, turi gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą.
6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime.	Taip	Bankas vykdo šią rekomendaciją, nes ir Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas suteikia akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime, akcininkų teisės bei interesai nepažeidžiami.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

<p>6.5. Siekiant užtikrinti užsienyje gyvenančių akcininkų teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje ne tik lietuvių kalba, bet ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje lietuvių ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.</p>	Taip	<p>Visi akcininkų nutarimų projektai ir priimti akcininkų sprendimai įstatymo nustatyta tvarka yra skelbiami visiems investuotojams ir besidomintiems banko veikla per biržos internetinę informavimo sistemą tiek lietuvių, tiek anglų kalbomis. Banko interneto tinklalapyje talpinama informacija, susijusi su akcininkų susirinkimo paskelbimu, akcininkų susirinkimo nutarimų projektais, taip pat skelbiami jau patvirtinti akcininkų susirinkimo sprendimai. Informacija Banko interneto tinklalapyje skelbiama lietuvių, anglų ir rusų kalbomis.</p>
<p>6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.</p>	Taip	<p>Banko akcininkai gali įgyvendinti teisę dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime tiek asmeniškai, tiek per atstovą, jeigu asmuo turi tinkamą įgaliojimą arba su juo sudaryta balsavimo teisės perleidimo sutartis teisės aktų nustatyta tvarka, taip pat bankas sudaro sąlygas akcininkams balsuoti užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį, kaip numato Akcinių bendrovių įstatymas.</p>
<p>6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę dalyvauti ir balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis elektroninių ryšių priemonėmis. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti dalyvavusiojo ir balsavusiojo tapatybę. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsienyje gyvenantiems akcininkams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.</p>	Neaktuali	<p>Banke iki šiol nebuvo poreikio įgyvendinti šią rekomendaciją, nes akcininkų užsieniečių yra santykinai nedaug, ir jie savo, kaip akcininko teises, sėkmingai įgyvendina, atsiųsdami į akcininkų susirinkimą atstovą arba balsuodami iš anksto balsavimo biuleteniu.</p>

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

VII principas: Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas

Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.

7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.	Taip	Bankas įgyvendina šią rekomendaciją. Banko stebėtoju tarybos ir valdybos nariai vengia interesų konfliktų ir laikosi kitų šios rekomendacijos nuostatų.
7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turtu arba naudoti jį arba informaciją, kurią jis gauna būdamas bendrovės organo nariu, asmeninei naudai ar trečiojo asmens naudai gauti be bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo ar jo įgalioto kito bendrovės organo sutikimo.	Taip	Žr. 7.1. rekomendacijos komentarą.
7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdant įprastinę bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytų sandorių sudarymui taip pat taikoma 4.5 rekomendacija.	Taip	Žr. 7.1. rekomendacijos komentarą.
7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.	Taip	Žr. 7.1. rekomendacijos komentarą.

VIII principas: Bendrovės atlyginimų politika

Bendrovėje nustatyta atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų tvirtinimo, peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams ir piktnaudžiavimui nustatant direktorių atlyginimus, taip pat užtikrinti bendrovės atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų viešumą ir skaidrumą.

8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita), kuri turėtų būti aiški ir lengvai suprantama. Ši atlyginimų ataskaita turėtų būti paskelbta ne tik kaip bendrovės metinio pranešimo dalis, bet turėtų būti skelbiama ir bendrovės interneto tinklalapyje.	Ne	Bankas nerengia atlyginimų politikos ataskaitos ir jos viešai neskelbia, laikydamas šią informaciją neskelbtina. Tokia apimtimi, kiek numato galiojantys teisės aktai, vidutiniai atlyginimų dydžiai yra skelbiami banko metiniuose pranešimuose ir vertybinių popierių emisijų prospektuose.
8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais, finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiams bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, lyginant su praėjusiais finansiniais metais.	Ne	Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą
8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija: 1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas; 2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis; 3) paaiškinimas, kuo pasirinkti veiklos rezultatų vertinimo kriterijai naudingi ilgalaikiams bendrovės interesams; 4) metodų, taikomų siekiant nustatyti, ar tenkinami veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, paaiškinimas; 5) pakankamai išsami informacija apie kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimo atidėjimo laikotarpius; 6) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį; 7) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas; 8) pakankamai išsami informacija apie išeitinių išmokų politiką; 9) pakankamai išsami informacija apie akcijomis pagrįsto atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį, kaip nurodyta 8.13 punkte; 10) pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15 punkte;	Ne	Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

11) pakankamai išsami informacija apie panašių bendrovių grupių, kurių atlyginimo nustatymo politika buvo analizuojama siekiant nustatyti susijusios bendrovės atlyginimų nustatymo politiką, sudėtį.

12) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas;

13) atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.

8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, inter alia, informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus ir išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko.

Ne Žr. rekomendacijos 8.1 komentara

8.5. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.5.1–8.5.4 punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu.

Ne Žr. rekomendacijos 8.1 komentara

8.5.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija:

- 1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais metais, įskaitant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime;
- 2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios įmonės, priklausančios tai pačiai grupei;
- 3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priešastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos;
- 4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso įprastinėms direktoriaus funkcijoms;
- 5) kompensacija, gautina arba sumokėta kiekvienam vykdomajam direktoriui ar valdymo organų nariui, pasitraukusiam iš savo pareigų praėjusiais finansiniais metais;
- 6) bendra apskaičiuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, vertė, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1–5 punktus.

8.5.2. Turėtų būti pateikiama ši informacija, susijusi su akcijomis ir (arba) teisėmis dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, ir (arba) su visomis kitomis darbuotojų skatinimo akcijomis sistemomis:

- 1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos;
- 2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje;

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos;

4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais.

8.5.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomu pensijų schemomis susijusi informacija:

1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukauptų išmokų pokyčiai atitinkamais finansiniais metais;

2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmokų, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais.

8.5.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinį, išmokėjo kaip paskolas, išankstines išmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.

8.6. Kai atlyginimų nustatymo politikoje numatomos kintamos sudedamosios atlyginimo dalys, bendrovės turėtų nustatyti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies dydžio ribas. Nekintama atlyginimo dalis turėtų būti pakankama, kad bendrovė galėtų nemokėti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies tuo atveju, kai veiklos rezultatų vertinimo kriterijai netenkinami.

Ne Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą

8.7. Kintamų sudedamųjų atlyginimo dalių skyrimas turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.

Ne Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą

8.8. Kai yra skiriama kintama sudedamoji atlyginimo dalis, didžiosios šios kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimas turėtų būti atidėtas tam tikram protingumo kriterijus atitinkančiam laikotarpiui. Kintamos sudedamosios atlyginimo dalies, kurios mokėjimas atidedamas, dydis turėtų būti nustatytas pagal santykinę kintamos sudedamosios atlyginimo dalies vertę, lyginat ją su nekintama atlyginimo dalimi.

Ne Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą

8.9. Į susitarimus su vykdomaisiais direktoriais arba valdymo organų nariais turėtų būti įtraukta nuostata, leidžianti bendrovei susigražinti kintamą sudedamąją atlyginimo dalį, kuri buvo išmokėta remiantis duomenimis, kurie vėliau pasirodė akivaizdžiai neteisingi.

Ne Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą

8.10. Išaitinės išmokos neturėtų viršyti nustatytos sumos arba nustatyto metinių atlyginimų skaičiaus ir apskritai neturėtų būti didesnės negu dvejų metų nekintamos atlyginimo dalies arba jos ekvivalento suma.

Ne Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą

8.11. Išaitinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei darbo sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų.

Ne Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

8.12. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.	Ne	Žr. rekomendacijos 8.1 komentara
8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo.	Ne	Banko vadovams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų.
8.14. Akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamos mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Teisės į akcijas suteikimas ir teisė pasinaudoti akcijų pasirinkimo sandoriais arba kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.	Ne	Žr. rekomendacijos 8.13 komentara
8.15. Po teisių suteikimo direktoriai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki jų kadencijos pabaigos, priklausomai nuo poreikio padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų įsigijimu. Akcijų, kurias reikia išlaikyti, skaičius turi būti nustatytas, pavyzdžiui, dviguba bendro metinio atlyginimo (nekintamoji plius kintamoji dalis) vertė.	Ne	Žr. rekomendacijos 8.13 komentara
8.16. Į direktorių konsultantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akcijų pasirinkimo sandoriai.	Ne	Žr. rekomendacijos 8.13 komentara
8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimų nustatymo klausimais.	Ne	Žr. rekomendacijos 8.1 komentara
8.18. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.	Ne	Žr. rekomendacijos 8.1 komentara

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

8.19. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiems schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.

Ne

Žr. rekomendacijos 8.13 komentarą

8.20. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais:
1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius;
2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos;
3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti;
4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia;
5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemas, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams.

Ne

Žr. rekomendacijos 8.13 komentarą

Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams.

8.21. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesne nei rinkos kaina, galiojančia tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritarti akcininkai.

Ne

Žr. rekomendacijos 8.13 komentarą

8.22. 8.19 ir 8.20 punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti schemeje, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

Ne

Žr. rekomendacijos 8.13 komentarą

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

8.23. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.19 punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos įsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemos išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemos taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.

Ne

Žr. rekomendacijos 8.1 ir 8.13 komentara

IX principas: Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyme

Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka *interesų turėtojai* apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.

9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.

Taip

Banko valdymo sistema užtikrina, kad interesų turėtojų teisės nebūtų pažeidinėjamos. Darbuotojų teises nustato ir užtikrina Darbo kodeksas bei banko darbo sutartys su darbuotojais. Tiekėjai, klientai ir kreditoriai yra su banku pasirašę sutartis ir remiantis jomis bankas siekia garbingai laikytis tarpusavio susitarimų, kas prisideda prie ilgalaikės banko sėkmės ir gerų veiklos rezultatų. Remdamas švietimą, kultūrą, mediciną, sportą, teikdamas kitą socialinę paramą, bankas aktyviai dalyvauja vietos bendruomenės gyvenime ir gerai suvokia socialinės atsakomybės svarbą.

9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.

Taip

Darbo įstatymai suteikia teisę darbuotojų atstovams teikti pasiūlymus bankui dėl darbo organizavimo, priimant svarbius sprendimus. Bankas neprieštarauja darbuotojų dalyvavimui akciniame kapitale.

9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.

Taip

Interesų turėtojams yra sudarytos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.

X principas: Informacijos atskleidimas**Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus, įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai.**

10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie: bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; bendrovės tikslus; asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius; bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą; galimus numatyti esminius rizikos veiksnius; bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje; pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją. Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąrašė, atskleidimu.	Taip	Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes apie banko tikslus, veiklą, rezultatus ir t.t. skelbiama banko internetiniame puslapyje, biržos informavimo sistemoje, Banko metinėse ataskaitose bei vertybinių popierių emisijų prospektuose.
10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama bendrovei, kuri yra patronuojanti kitų bendrovių atžvilgiu, atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės konsoliduotus rezultatus.	Taip	Žr. rekomendacijos 10.1 komentarą
10.3. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitokias pajamas, kaip tai detaliau reglamentuojama VIII principu.	Taip	Žr. rekomendacijos 10.1 komentarą
10.4. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės politiką žmoniškųjų išteklių atžvilgiu, darbuotojų dalyvavimo bendrovės akciniame kapitale programas ir pan.	Taip	Žr. rekomendacijos 10.1 komentarą

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2010 M. GRUODŽIO 31 D.

10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.

Taip

Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes informacija per vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius informacijos atskleidimo sistemą pateikiama lietuvių ir anglų kalbomis vienu metu, kiek tai įmanoma. Birža gautą informaciją paskelbia savo interneto tinklalapyje ir prekybos sistemoje, tokiu būdu užtikrinant vienalaikį informacijos pateikimą visiems. Be to, informaciją bankas skelbia tik prieš arba po vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius prekybos sesijos ir vienu metu pateikia visoms rinkoms, kuriose prekiaujama banko vertybiniais popieriais. Bankas informacijos, galinčios turėti įtakos jos išleistų vertybinių popierių kainai, neatskleidžia komentaruose, interviu ar kitais būdais tol, kol tokia informacija viešai paskelbiama per biržos informacijos sistemą. Banko interneto puslapyje visa informacija skelbiama neatlygintinai lietuvių, anglų ir rusų kalbomis.

10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų, o teisės aktų nustatytais atvejais neatlygintiną priėjimą prie informacijos. Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklalapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti į bendrovės interneto tinklalapį ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui, ir kitomis kalbomis.

Taip

10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, finansinių ataskaitų rinkinį bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.

Taip

Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes savo tinklalapyje skelbia visą šioje rekomendacijoje išvardintą informaciją.

XI principas: Bendrovės audito įmonės parinkimas

Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.

11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinių finansinių ataskaitų rinkinio, bendrovės metinių finansinių ataskaitų rinkinio ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.

Taip Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes nepriklausoma audito įmonė atlieka banko metinės finansinės atskaitomybės ir metinio pranešimo patikrinimą.

11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba.

Taip Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlo bendrovės stebėtojų taryba, nors siūlyti gali ir akcininkai, ar banko valdyba.

11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba, svarstydama, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.

Taip Iki šiol audito įmonė nėra gavusi iš banko jokių kitų pajamų, išskyrus už atliktus auditus.
