



**AB ŪKIO BANKO 2010 M. TRIJŲ MĖNESIŲ
TARPINĖ INFORMACIJA
(neauditauta)**

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

	PUSLAPIS
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	3
SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ:	
SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS	4
SUTRUMPINTOS TARPINĖS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	5
SUTRUMPINTOS TARPINĖS BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS	6
SUTRUMPINTOS TARPINĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	7-8
SUTRUMPINTOS TARPINĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	9-10
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	11-50
PAPILDOMA INFORMACIJA	51-53

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Patvirtiname, kad AB Ūkio banko sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. kovo 31 d., sudaryta pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Banko ir konsoliduotų dukterinių bendrovių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną arba nuostolius.

Valdybos pirmininkas –
Administracijos vadovas



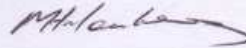
Gintaras Ugianskis

Valdybos pirmininko pavaduotojas –
Finansų tarnybos vadovas



Arnas Žalys

Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius



Marius Arlauskas



Ataskaita parengta Kaune, 2010 m. gegužės 4 d.

AB ŪKIO BANKAS**SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS****2010 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pas- tabos	Grupė 2010.03.31	Grupė 2009.12.31	Bankas 2010.03.31	Bankas 2009.12.31
TURTAS					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		320,837	442,736	320,827	442,719
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms		981,268	677,968	974,054	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		46,359	42,989	10,650	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	4	2,482,961	2,420,504	2,194,134	2,271,821
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	5	19,969	43,339	19,550	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	5	506,254	268,496	834,948	460,233
Investicijos į dukterines įmones	6	-	-	157,636	157,636
Ilgalaikis nematerialusis turtas		21,983	22,095	2,112	2,220
Ilgalaikis materialusis turtas		33,465	34,311	24,188	25,197
Investicinis turtas		135,873	142,840	6,031	16,052
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		13,337	13,337	13,337	13,337
Kitas turtas	7	131,274	131,005	108,760	107,146
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti		56,963	56,963	4,261	-
Turtas iš viso		4,750,543	4,296,583	4,670,488	4,220,724
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ					
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms		397,146	285,864	397,146	276,864
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		115	6	115	6
Įsiskolinimas klientams	8	3,681,044	3,354,061	3,689,019	3,362,881
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		22,480	17,860	22,480	17,860
Subordinuotos paskolos		144,538	148,836	144,538	148,836
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		15,068	14,984	84	-
Kiti įsipareigojimai		73,996	61,184	21,506	19,946
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti		2,628	2,617	-	-
Įsipareigojimai iš viso		4,337,015	3,885,412	4,274,888	3,826,393
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	9	245,824	245,824	245,824	245,824
Akcijų priedai		76,500	76,500	76,500	76,500
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas		(4,481)	(5,193)	(4,477)	(5,175)
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti		-	-	-	-
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		-	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		(194)	(313)	-	-
Privalomasis rezervas		16,239	16,046	15,532	15,532
Kiti rezervai		61,650	136,647	61,650	136,647
Sukauptas pelnas (nuostoliai)		17,990	(58,340)	571	(74,997)
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei		413,528	411,171	395,600	394,331
Mažumos nuosavybė		-	-	-	-
Nuosavybė iš viso		413,528	411,171	395,600	394,331
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso		4,750,543	4,296,583	4,670,488	4,220,724

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pasta- bos	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
		2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31	2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31
TĖSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos	10	50,148	80,946	42,407	79,812
Palūkanų sąnaudos	10	(51,601)	(53,490)	(51,650)	(60,461)
Grynosios palūkanų pajamos		(1,453)	27,456	(9,243)	19,351
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	13,964	17,634	12,611	16,519
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	11	(2,501)	(2,727)	(2,393)	(2,584)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		11,463	14,907	10,218	13,935
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas		3,960	(8,824)	3,623	(9,394)
Operacijų finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas		1,102	12,650	(885)	12,627
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas		17,279	(13)	17,279	12
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	14	(5,258)	(13,659)	(923)	(9,513)
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		852	531	13	24
Grynosios draudimo veiklos pajamos		(383)	1,751	-	-
Dividendų pajamos		-	-	-	-
Kitos veiklos pajamos		5,708	1,418	5,208	1,396
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas		33,270	36,217	25,290	28,438
Veiklos sąnaudos	12	(30,136)	(30,519)	(24,307)	(24,524)
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		3,134	5,698	983	3,914
Pelno mokesčio nauda (sąnaudos)		(781)	(165)	(412)	104
Grynasis pelnas (nuostoliai) už laikotarpį iš tĖstinės veiklos		2,353	5,533	571	4,018
Pelnas (nuostoliai) už laikotarpį iš nutrauktos veiklos		(820)	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1,533	5,533	571	4,018
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai		1,533	5,533	571	4,018
Mažumos daliai		-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1,533	5,533	571	4,018
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI					
Iš tĖstinės ir nutrauktos veiklos:	13				
Pagrindinis (litais)		0.01	0.03	0.00	0.02
Sumažintasis (litais)		0.01	0.03	0.00	0.02
Iš tĖstinės veiklos:	13				
Pagrindinis (litais)		0.01	0.03	0.00	0.02
Sumažintasis (litais)		0.01	0.03	0.00	0.02

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS**SUTRUMPINTOS TARPINĖS BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Grupė 2010-01-01 – 2010-03-31	Grupė 2009-01-01 – 2009-03-31	Bankas 2010-01-01 – 2010-03-31	Bankas 2009-01-01 – 2009-03-31
Grynasis pelnas (nuostoliai)	1,533	5,533	571	4,018
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	119	(3,248)	-	-
Koregavimai dėl pertvarkymų, susijusių su užsienyje veikiančių įmonių perleidimu, po mokesčių	-	-	-	-
	119	(3,248)	-	-
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	712	31	698	-
	712	31	698	-
Ilgalaikio turto perkainavimai				
Koregavimai dėl pertvarkymų, susijusių su perleisto ilgalaikio turto perkainavimu, po mokesčių	-	-	-	-
Dukterinių įmonių pardavimo rezultatas, pripažintas tiesiogiai sukauptame pelne (nuostoliuose)	-	-	-	-
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	(7)	5	-	-
	(7)	2,321	1,269	4,018
Bendrosios pajamos iš viso	(7)	2,321	1,269	4,018
Tenkančios:				
Motininės įmonės daliai	2,357	2,321	1,269	4,018
Mažumos daliai	-	-	-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO	2,357	2,321	1,269	4,018

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 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
2008 m. gruodžio 31 d.	196,708	76,500	50,000	-	49,116	10,971	91,208	474,503
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	4,561	(4,561)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86,647	-	-	-	(86,647)	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-	-	-	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	4,018	4,018
2009 m. kovo 31 d.	196,708	76,500	136,647		49,116	15,532	4,018	478,521
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	-	-	-	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas (9 pastaba)	49,116	-	-	-	(49,116)	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(5,175)	-	-	-	(5,175)
Grynieji nuostoliai	-	-	-	-	-	-	(79,015)	(79,015)
2009 m. gruodžio 31 d.	245,824	76,500	136,647	(5,175)	-	15,532	(74,997)	394,331
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuotolio dengimas iš atsargos kapitalo	-	-	(74,997)	-	-	-	74,997	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	698	-	-	-	698
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	571	571
2010 m. kovo 31 d.	245,824	76,500	61,650	(4,477)	-	15,532	571	395,600

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	Mažumos dalis	Iš viso
2008 m. gruodžio 31 d.	196,708	76,500	50,000	(110)	49,116	-	2,358	11,245	103,624	489,441	-	489,441
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	4,801	(4,801)	-	-	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus turto nuostoliams dengti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86,647	-	-	-	-	-	(86,647)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	-	-	-	(3,248)	-	-	(3,248)	-	(3,248)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	5,533	5,533	-	5,533
2009 m. kovo 31 d.	196,708	76,500	136,647	(110)	49,116	-	(890)	16,046	17,709	491,726	-	491,726
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	49,116	-	-	-	(49,116)	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus turto nuostoliams dengti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(5,083)	-	-	577	-	5	(4,501)	-	(4,501)
Grynjieji nuostoliai	-	-	-	-	-	-	-	-	(76,054)	(76,054)	-	(76,054)
2009 m. gruodžio 31 d.	245,824	76,500	136,647	(5,193)	-	-	(313)	16,046	(58,340)	411,171	-	411,171
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	193	(193)	-	-	-
Nuostolio dengimas iš atsargos kapitalo rezervo	-	-	(74,997)	-	-	-	-	-	74,997	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas (9 pastaba)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	712	-	-	119	-	(7)	824	-	824
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	1,533	1,533	-	1,533
2010 m. kovo 31 d.	245,824	76,500	61,650	(4,481)	-	-	(194)	16,239	17,990	413,528	-	413,528

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Grupė 2010-01-01 – 2010-03-31	Grupė 2009-01-01 – 2009-03-31	Bankas 2010-01-01 – 2010-03-31	Bankas 2009-01-01 – 2009-03-31
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje				
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	1,533	5,533	571	4,018
Grynojo pelno (nuostolių) koregavimai:				
Pelno mokesčio (nauda) sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	781	165	412	(104)
Pelnas iš dukterinių įmonių pardavimo	-	-	-	-
Įsigytosios dukterinės įmonės grynojo turto tikrosios vertės perviršis lyginant su įsigijimo savikaina	-	-	-	-
Investicinio turto tikrosios vertės sumažėjimas	-	-	-	-
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	4,406	13,128	910	9,489
Palūkanų pajamos	(50,148)	(80,946)	(42,407)	(79,812)
Palūkanų sąnaudos	51,601	53,490	51,650	60,461
Dividendų pajamos				
Nusidėvėjimas ir amortizacija	2,427	1,826	1,576	1,649
(Pelnas) nuostoliai iš ilgalaikio turto pardavimo	(4,354)	(367)	(4,880)	(367)
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus	6,246	(7,140)	7,832	(4,666)
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai				
Lešų centriniame banke grynasis pasikeitimas	(23,395)	(9,276)	(23,395)	(9,276)
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	1,843	(289)	(14)	188
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas	(3,370)	4,507	638	4,034
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	(23,675)	54,460	109,124	522,985
Kito turto grynasis pasikeitimas	(3,682)	(26,198)	(4,300)	(12,625)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	107,533	(9,843)	116,484	(3,644)
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	109	1,222	109	1,163
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	286,299	(21,551)	285,365	(320,973)
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	7,724	(4,820)	(2,801)	(7,153)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje	355,632	(18,928)	489,042	170,033
Palūkanų pajamos	6,389	39,808	5,510	45,501
Palūkanų sąnaudos	(3,061)	(13,209)	(2,972)	(20,238)
Sumokėtas pelno mokestis	(50)	(720)	-	(500)
Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje	358,910	6,951	491,580	194,796

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Grupė 2010-01-01 – 2010-03-31	Grupė 2009-01-01 – 2009-03-31	Bankas 2010-01-01 – 2010-03-31	Bankas 2009-01-01 – 2009-03-31
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje				
Gauti dividendai	-	-	-	-
Pajamos iš dukterinių įmonių pardavimo	-	-	-	-
Investicinių vertybinių popierių grynasis pasikeitimas	(213,627)	23,878	(348,255)	(166,317)
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	(271)	(1,521)	(261)	(811)
Materialiojo turto pardavimas	14,416	592	14,920	606
Nematerialiojo turto įsigijimas	(239)	(800)	(217)	(775)
Nematerialiojo turto pardavimas	-	952	-	952
Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje	(199,721)	23,101	(333,813)	(166,345)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje				
Išmokėti dividendai				
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8,742	3,501	8,742	4,598
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(4,474)	(4,968)	(4,474)	(4,923)
Gautos subordinuotos paskolos				
Grąžintos subordinuotos paskolos	(3,608)	-	(3,608)	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	660	(1,467)	660	(325)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	159,849	28,585	158,427	28,128
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	-	14	-	-
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	989,006	161,081	987,967	160,692
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	1,148,855	189,680	1,146,394	188,818

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 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 48 klientų aptarnavimo skyrius bei 2 atstovybes užsienyje (Ukrainoje ir Kazachstane). Taip pat Bankas tiesiogiai ar netiesiogiai valdo 6 dukterines įmones: UAB „Ūkio banko lizingas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, GD UAB „Bonum publicum“, UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ ir UAB „Investicinio turto valdymas“. UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ valdo RAB „Ūkio bank lizing“ (Ukraina).

2010 m. kovo 31 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 798 ir 698 darbuotojai (2009 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 806 ir 700).

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

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

	2010.03.31	2009.12.31
Vladimir Romanov	32.95 proc.	32.95 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	9.99 proc.	9.99 proc.
Zinaida Romanova	8.73 proc.	8.73 proc.
UAB „First Partneriai“	7.76 proc.	6.84 proc.

2 PASTABA REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

Ši tarpinė sutrumpinta finansinė atskaitomybė parengta taikant tokius pačius Grupės ir Banko apskaitos principus, kaip ir rengiant 2009 m. Grupės ir Banko finansinę atskaitomybę, kuri buvo parengta vadovaujantis Tarptautiniais Finansinės Atskaitomybės Standartais (TFAS) ir 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 ataskaitoms, jeigu ji būtų patvirtinta ES balansinės ataskaitos sudarymo datai.

Sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė yra parengta pagal Europos Sąjungos priimtą 34 TAS, „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, ir 34 TAS, „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė neapima visos informacijos ir atskleidimų, kuriuos būtina pateikti metinėje finansinėje atskaitomybėje, ruošiamoje pagal Europos Sąjungos priimtus TFAS ir TFAS, ir turi būti skaitoma kartu su 2009 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko metine finansine atskaitomybe.

Duomenys šioje sutrumpintoje tarpinėje finansinėje atskaitomybėje yra pateikiami Lietuvos nacionaline valiuta - litais (Lt), sumos suapvalintos iki artimiausio tūkstančio.

3 PASTABA REZULTATŲ SEZONIŠKUMAS

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

4 PASTABA PASKOLOS IR IŠPERKAMOSIOS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

Grupė			Bankas	
2010.03.31	2009.12.31		2010.03.31	2009.12.31
		Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos		
1,131,385	1,111,862	Paskolos smulkaus ir vidutinio dydžio įmonėms (SV)	1,182,897	1,152,249
934,389	851,844	Paskolos kitoms įmonėms	945,256	854,116
323,222	334,665	Paskolos gyventojams	195,016	211,471
3,775	185,950	Paskolos finansų institucijoms	48,793	230,545
300,767	141,301	Išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	-
2,693,538	2,625,622	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso	2,371,962	2,448,381
		Atidėjimai paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui (14 pastaba (e))	(177,828)	(176,560)
(210,577)	(205,118)	<i>Atidėjimai paskolų vertės sumažėjimui</i>	(177,828)	(176,560)
(199,001)	(193,492)	<i>Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui</i>	-	-
(11,576)	(11,626)			
2,482,961	2,420,504	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus	2,194,134	2,271,821

5 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė			Bankas	
2010.03.31	2009.12.31		2010.03.31	2009.12.31
		Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui		
22	11,504	Įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	-	11,487
887	10,832	Bankų ir finansų institucijų nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	490	10,445
909	22,336	Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	490	21,932
		Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui		
7,342	6,446	Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	7,342	6,446
11,718	14,557	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	11,718	14,557
19,060	21,003	Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	19,060	21,003
19,969	43,339	Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	19,550	42,935
		Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo		
84,009	86,591	Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	84,009	86,591
111,916	145,172	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	441,032	337,340
310,329	36,733	Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	309,907	36,302
506,254	268,496	Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, iš viso	834,948	460,233

Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, kurių balansinė vertė 2010 m. kovo 31 d. sudarė 239,985 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. – 121,935 tūkst. Lt), buvo įkeisti pagal atpirkimo sandorius.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

6 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Grupė			Bankas	
2010.03.31	2009.12.31		2010.03.31	2009.12.31
		Investicijos į dukterines įmones		
-	-	GD UAB „Bonum publicum“	36,321	36,321
-	-	UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	2,000	2,000
-	-	UAB „Ūkio banko lizingas“	1,000	1,000
-	-	UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	19,924	19,924
-	-	UAB „Investicinio turto valdymas“	98,391	98,391
-	-	Investicijos į dukterines įmones, iš viso	157,636	157,636

7 PASTABA KITAS TURTAS

Grupė			Bankas	
2010.03.31	2009.12.31		2010.03.31	2009.12.31
		Kitas turtas		
26,297	26,084	Išankstiniai apmokėjimai	25,158	24,818
15,799	16,810	Būsimų laikotarpių sąnaudos	12,554	13,239
1,026	1,566	Gautinos sumos	1,441	2,268
3,731	3,898	Avansu sumokėtas pelno mokestis	2,000	2,000
78,286	77,250	Turtas, perimtas už negrąžintas paskolas	63,096	61,172
309	147	Tranzitinės sąskaitos	223	23
		Gautinos sumos už vertybinių popierių sandorius	381	352
5,811	5,402	Kitos gautinos sumos	4,270	3,775
131,640	131,509	Kitas turtas, iš viso	109,123	107,647
(366)	(504)	Atidėjimai kito turto vertės sumažėjimui (14 pastaba (e))	(363)	(501)
131,274	131,005	Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus	108,760	107,146

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

Grupė			Bankas	
2010.03.31	2009.12.31		2010.03.31	2009.12.31
		Įsiskolinimas klientams		
705,505	649,248	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	705,847	649,692
2,930,895	2,662,221	Terminuoti indėliai, akredityvai	2,938,528	2,670,597
44,644	42,592	Paskolos	44,644	42,592
3,681,044	3,354,061	Įsiskolinimas klientams, iš viso	3,689,019	3,362,881
		Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo		
424,502	434,335	Įmonių	424,576	434,348
181,511	170,575	Gyventojų	181,511	170,575
99,492	44,338	Finansų institucijų	99,760	44,769
705,505	649,248		705,847	649,692
		Terminuoti indėliai, akredityvai		
598,057	482,795	Įmonių	598,109	482,857
2,223,398	2,080,431	Gyventojų	2,223,398	2,080,431
68,782	57,845	Finansų institucijų	76,316	66,023
2,890,237	2,621,071		2,897,823	2,629,311
		Paskolos		
8,000	8,000	Valdžios institucijų	8,000	8,000
36,300	34,040	Finansų institucijų	36,300	34,040
-	-	Privačių įmonių	-	-
44,300	42,040		44,300	42,040
41,002	41,702	Sukauptos palūkanos	41,049	41,838
3,681,044	3,354,061	Įsiskolinimas klientams, iš viso	3,689,019	3,362,881

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

9 PASTABA AKCINIS KAPITALAS IR REZERVAI

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

2010 m. kovo 26 d. vykusiame eiliniame Ūkio banko akcininkų susirinkime priimtas nutarimas padidinti Ūkio banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais iki 295,824 tūkst. Lt, išleidžiant naują 50 mln. litų 50 mln. vienetų paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų emisiją. Ūkio banko įstatinis kapitalas bus didinamas papildomais įnašais, konvertuojant subordinuotą paskolą, gautą iš Vladimiro Romanovo, į naujos emisijos paprastąsias vardines akcijas. Naujai išleidžiamų akcijų emisijos kaina – 1 (vienas) litas už vieną akciją.

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. kovo 31 d. kiti rezervai sudarė 61,650 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. - 136,647 tūkst. Lt).

10 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31		2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31
		Palūkanų pajamos		
44,858	74,082	už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	34,992	73,064
4,541	5,775	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	6,818	5,725
399	566	už investicinius vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui	399	566
187	176	už prekybinius vertybinius popierius	35	110
163	347	už lėšas centriniuose bankuose	163	347
50,148	80,946	Palūkanų pajamos, iš viso	42,407	79,812

Grupė			Bankas	
2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31		2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31
		Palūkanų sąnaudos		
40,761	44,201	už įsiskolinimus klientams	40,905	51,297
3,297	3,109	už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito įstaigoms	3,202	2,938
3,408	2,023	už subordinuotas paskolas	3,408	2,023
360	458	už išleistus skolos vertybinius popierius	360	504
3,775	3,699	indėlių draudimo sąnaudos	3,775	3,699
51,601	53,490	Palūkanų sąnaudos, iš viso	51,650	60,461

Per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. kovo 31 d. į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta atitinkamai 10,422 tūkst. Lt. ir 8,980 tūkst. Lt. palūkanų, sukauptų už finansinį turta, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas (per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2009 m. kovo 31 d. atitinkamai 7,498 tūkst. Lt ir 6,147 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

11 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31		2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31
		Paslaugų ir komisinių pajamos		
8,059	9,865	už pinigų pervedimo operacijas	8,083	9,900
738	1,395	už kreditavimo paslaugas	738	1,647
845	1,266	už sąskaitų aptarnavimą	845	1,266
2,083	2,302	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	844	849
433	830	už mokesčių priėmimą	441	983
500	968	už bazinės (EUR) valiutos keitimą	500	968
1,306	1,008	kitos	1,160	906
13,964	17,634	Paslaugų ir komisinių pajamos, iš viso	12,611	16,519

Grupė			Bankas	
2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31		2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31
		Paslaugų ir komisinių sąnaudos		
795	1,312	už pinigų pervedimo operacijas	707	1,174
1,410	836	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	1,406	836
296	579	kitos	280	574
2,501	2,727	Paslaugų ir komisinių sąnaudos, iš viso	2,393	2,584

12 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31		2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31
		Veiklos sąnaudos		
11,524	9,724	Personalo ir susijusios sąnaudos	9,070	7,576
3,901	4,852	Reklama, rėmimas	3,309	2,989
5,766	4,892	Pastatų nuoma ir eksploatacija	5,024	4,604
1,739	2,659	Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	1,615	2,034
2,427	1,826	Nusidėvėjimas ir amortizacija	1,576	1,649
931	1,010	Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	649	726
867	888	IT sąnaudos	857	863
420	396	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	115	205
2,561	4,272	Kitos sąnaudos	2,092	3,878
30,136	30,519	Veiklos sąnaudos, iš viso	24,307	24,524

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

13 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Grupė			Bankas	
2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31		2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31
Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai				
		Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai		
2,523	5,533	<i>iš tęstinės veiklos</i>	571	4,018
(820)	-	<i>iš nutrauktosios veiklos</i>	-	-
1,533	5,533	Iš viso pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	571	4,018
245,824	196,708	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	245,824	196,708
0.01	0.03	Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantys vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litas)	0.00	0.02
(0.00)	-	Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantys vienai akcijai iš nutrauktosios veiklos (litas)	-	-
0.01	0.03	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	0.00	0.02

Grupė			Bankas	
2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31		2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31
Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai				
1,533	5,533	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	571	4,018
-	43	Konvertuojamos skolos palūkanų išlaidos (atėmus mokesčius)	-	43
1,533	5,576	Grynasis pelnas, kurio pagrindu skaičiuojama pasirinktiniais sandoriais sumažinta pelno dalis vienai akcijai	571	4,061
2,523	5,576	<i>iš tęstinės veiklos</i>	571	4,061
(820)	-	<i>iš nutrauktosios veiklos</i>	-	-
245,824	196,708	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	245,824	196,708
-	9,298	Koregavimas dėl konvertuojamos skolos (tūkst. vienetų)	-	9,298
245,824	206,006		245,824	206,006
0.01	0.03	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litas)	0.00	0.02
(0.00)	-	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai iš nutrauktosios veiklos (litas)	-	-
0.01	0.03	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litas)	0.00	0.02

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

14 PASTABA KREDITO RIZIKA

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

Grupė			Bankas	
2010.03.31	2009.12.31		2010.03.31	2009.12.31
		Turtas		
248,362	338,070	Lėšos centriniame banke	248,362	338,070
981,268	677,968	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	974,054	670,326
46,359	42,989	Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	10,650	11,102
2,482,961	2,420,504	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,194,134	2,271,821
1,247,940	1,057,130	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš SVV</i>	1,057,520	1,032,745
916,059	826,120	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš kitų įmonių</i>	920,148	820,689
3,775	185,950	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	48,793	230,545
315,187	351,304	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš gyventojų</i>	167,673	187,842
526,223	311,835	Investiciniai vertybiniai popieriai:	854,498	503,168
19,969	43,339	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	19,550	42,935
506,254	268,496	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	834,948	460,233
70,390	83,154	Kitas turtas	58,986	59,295
4,355,563	3,874,520	Iš viso	4,340,684	3,853,782
		Nebalansiniai įsipareigojimai		
56,619	47,702	Suteiktos garantijos ir laidavimai	56,619	47,702
444	4,015	Išleisti akredityvai	444	4,015
98,254	118,587	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	47,638	63,454
155,317	170,304	Iš viso	104,701	115,171
		Maksimalus priimtą kredito rizikos dydis		
4,510,880	4,044,824		4,445,385	3,968,953

b) Maksimalaus priimto 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. kovo 31 d. sudarė 124 mln. Lt, arba 23 proc. skaičiuotino kapitalo (2009 m. gruodžio 31 d. - 122 mln. Lt, arba 23 proc. skaičiuotino kapitalo).

2010 m. kovo 31 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvą, kuris numato, kad paskolų suma vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims neturi viršyti 25 proc. Grupės arba Banko kapitalo (17 pastaba).

2010 m. kovo 31 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą didelių paskolų normatyvą, kuris numato, kad paskolų vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims, viršijančių 10 proc. Grupės ar Banko kapitalo, bendra suma neturi viršyti 800 proc. Grupės arba Banko kapitalo (17 pastaba).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 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. kovo 31 d.:

	Teleko- munikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	248,362	-	248,362
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	981,268	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	981,268
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	35,502	253	-	264	-	-	-	-	-	10,340	-	46,359
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,382,495	181,794	-	28,259	16,989	98,420	461,730	6,390	8,646	12,667	285,571	2,482,961
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	18,836	-	-	22	-	-	-	-	-	1,111	-	19,969
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	26,943	103,590	7,938	-	11,132	9,925	1,953	5,625	1,746	12,224	325,178	-	506,254
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,390	70,390
Iš viso	26,943	2,521,691	189,985	-	39,677	26,914	100,373	467,355	8,136	20,870	597,658	355,961	4,355,563

2010 m. kovo 31 d. Grupės paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,135,254 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Teleko- munikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas 2010 m. kovo 31 d.:

	Teleko- munikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	248,362	-	248,362
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	974,054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	974,054
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	10,386	-	-	264	-	-	-	-	-	-	-	10,650
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,304,574	161,696	-	24,855	16,989	93,530	430,095	6,360	8,646	12,605	134,784	2,194,134
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	18,439	-	-	-	-	-	-	-	-	1,111	-	19,550
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	26,943	432,706	7,938	-	11,132	9,925	1,953	5,625	1,746	12,224	324,756	-	834,948
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,986	58,986
Iš viso	26,943	2,740,159	169,634	-	36,251	26,914	95,483	435,720	8,106	20,870	586,834	193,770	4,340,684

2010 m. kovo 31 d. Banko paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 997,568 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nurodyta 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 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. kovo 31 d.:

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
Turtas						
Lėšos centriniame banke	248,362	-	248,362	248,362	-	248,362
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	944,923	36,345	981,268	937,793	36,261	974,054
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	45,930	428	46,359	10,359	291	10,650
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,217,035	265,926	2,482,961	1,909,917	284,217	2,194,134
Investiciniai vertybiniai popieriai:	451,560	74,663	526,223	780,223	74,275	854,498
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	17,538	2,431	19,968	17,119	2,431	19,550
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	434,022	72,232	506,255	763,104	71,844	834,948
Kitas turtas	69,431	959	70,390	58,980	6	58,986
Iš viso	3,977,242	378,321	4,355,563	3,945,634	395,050	4,340,684

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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 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. kovo 31 d. didžiausia Grupės finansinio turto koncentracija (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas rizikos mažinimo priemones) buvo: Lietuvoje – 56.0 proc., JAV – 7.1 proc. (2009 m. gruodžio 31 d.: Lietuvoje – 63.7 proc., JAV – 7.7 proc., Vokietijoje – 4.3 proc.).

c) Finansinio turto kredito kokybė

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

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

2010 m. kovo 31 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus.

Grupė	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	248,362	-	-	-	-	-	248,362
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	684,111	243,223	53,931	3	-	-	981,268
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	8,870	35,203	1,622	664	-	-	46,359
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	151,026	440,024	625,290	438,986	45,261	782,374	2,482,961
<i>paskolos SVV</i>	6,025	103,468	427,010	376,233	44,278	290,926	1,247,940
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	12,913	257,947	189,581	54,435	-	401,183	916,059
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	3,775	-	-	-	-	3,775
<i>paskolos gyventojams</i>	132,088	74,834	8,699	8,318	983	90,265	315,187
Investiciniai vertybiniai popieriai:	259,906	192,711	57,545	16,061	-	-	526,223
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	6,024	911	8,149	4,885	-	-	19,969
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	253,882	191,800	49,396	11,176	-	-	506,254
Kitas turtas	1,016	43,196	26,061	-	-	117	70,390
Iš viso	1,353,291	954,357	764,449	455,714	45,261	782,491	4,355,563

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 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 tikrąja 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. kovo 31 d. Banko finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Bankas	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	248,362	-	-	-	-	-	248,362
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	680,737	239,467	53,847	3	-	-	974,054
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	10,650	-	-	-	-	10,650
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	34,229	428,404	703,094	323,633	13,895	690,879	2,194,134
<i>paskolos SVV</i>	3,202	94,494	452,827	261,989	12,913	232,095	1,057,520
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	12,913	255,692	198,930	54,435	-	398,178	920,148
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	3,775	42,676	-	-	2,342	48,793
<i>paskolos gyventojams</i>	18,114	74,443	8,661	7,209	982	58,264	167,673
Investiciniai vertybiniai popieriai:	259,629	525,861	53,342	15,666	-	-	854,498
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	6,024	492	8,149	4,885	-	-	19,550
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	253,605	525,369	45,193	10,781	-	-	834,948
Kitas turtas	1,016	31,792	26,061	-	-	117	58,986
Iš viso	1,223,973	1,236,174	836,344	339,302	13,895	690,996	4,340,684

AB ŪKIO BANKAS

ANNUAL REPORT

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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

d) Finansinio turto struktūra pagal pradelsimo terminus

2010 m. kovo 31 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal pradelsimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsiti, 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	248,362	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	248,362
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	981,268	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	981,268
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	46,359	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,359
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,700,587	63,751	18,108	63,306	38,643	183,808	391,545	3,058	19,158	120,863	63,942	598,566	2,482,961	
<i>paskolos SVV</i>	957,014	43,145	13,854	43,041	16,366	116,406	15,935	2,030	7,987	91,265	57,303	174,520	1,247,940	
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	514,876	4,513	1,110	8,809	9,897	24,329	371,262	743	-	4,658	191	376,854	916,059	
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	3,775	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,775	
<i>paskolos gyventojams</i>	224,922	16,093	3,144	11,456	12,380	43,073	4,348	285	11,171	24,940	6,448	47,192	315,187	
Investiciniai vertybiniai popieriai:	526,223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	526,223
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	19,969	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,969
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	506,254	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	506,254
Kitas turtas	70,273	8	104	-	-	112	-	-	1	4	-	5	70,390	
IŠ viso	3,573,072	63,759	18,212	63,306	38,643	183,920	391,545	3,058	19,159	120,867	63,942	598,571	4,355,563	

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 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

ANNUAL REPORT

2010 m. kovo 31 d. Banko finansinio turto struktūra pagal pradelsimo 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	248,362	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	248,362
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	974,054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	974,054
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	10,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,650
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,503,255	25,094	13,151	50,419	38,054	126,718	391,094	1,264	7,246	102,519	62,038	564,161	2,194,134	
<i>paskolos SVV</i>	825,425	12,015	9,960	33,419	16,307	71,701	15,937	344	5,796	81,131	57,186	160,394	1,057,520	
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	521,970	4,142	-	8,393	9,897	22,432	371,262	743	-	3,550	191	375,746	920,148	
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	46,451	-	2,342	-	-	2,342	-	-	-	-	-	-	48,793	
<i>paskolos gyventojams</i>	109,409	8,937	849	8,607	11,850	30,243	3,895	177	1,450	17,838	4,661	28,021	167,673	
Investiciniai vertybiniai popieriai:	854,498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	854,498
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	19,550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,550
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	834,948	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	834,948
Kitas turtas	58,869	8	104	-	-	112	-	-	1	4	-	5	58,986	
IŠ viso	3,649,688	25,102	13,255	50,419	38,054	126,830	391,094	1,264	7,247	102,523	62,038	564,166	4,340,684	

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						IŠ VISO	
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso		
Lėšos centriniame banke	338,070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	670,325	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (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	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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

e) Finansinio turto vertės sumažėjimas

2010 m. kovo 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	248,362	-	248,362	248,362	-	248,362
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	981,269	(1)	981,268	974,055	(1)	974,054
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	46,359	-	46,359	10,650	-	10,650
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,693,538	(210,577)	2,482,961	2,371,962	(177,828)	2,194,134
<i>paskolos SVV</i>	1,381,124	(133,184)	1,247,940	1,182,897	(125,377)	1,057,520
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	942,448	(26,389)	916,059	945,256	(25,108)	920,148
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	3,775	-	3,775	48,793	-	48,793
<i>paskolos gyventojams</i>	366,191	(51,004)	315,187	195,016	(27,343)	167,673
Investiciniai vertybiniai popieriai:	526,223	-	526,223	854,498	-	854,498
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	19,969	-	19,969	19,550	-	19,550
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	506,254	-	506,254	834,948	-	834,948
Kitas turtas	70,756	(366)	70,390	59,349	(363)	58,986
Iš viso	4,566,507	(210,944)	4,355,563	4,518,876	(178,192)	4,340,684

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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupės atidėjinių finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliams judėjimas sudarė:

Grupė	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:						
		Paskolos finansų institucijoms	Paskolos SVV	Paskolos kitoms įmonėms	Paskolos gyventojams	Iš viso	Kitas turtas	Iš viso
2009m. sausio 1 d.	-	-	64,412	14,515	21,705	100,632	412	101,044
Atidėjinių atstatymas	-	-	(23,651)	(10,945)	(3,889)	(38,485)	(121)	(38,606)
Atidėjinių nurašymas	-	-	-	(1)	-	(1)	(8)	(9)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	628	7	13	648	3	651
Atidėjinių sąnaudos	-	-	41,990	4,197	5,805	51,992	135	52,127
2009 m. kovo 31 d.	-	-	83,379	7,773	23,634	114,786	421	115,207
Atidėjinių atstatymas	(64)	-	(51,273)	(21,270)	(10,430)	(82,973)	(219)	(83,256)
Atidėjinių nurašymas	(87)	-	(73)	(55)	(8,474)	(8,602)	(33)	(8,722)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	(1,167)	(102)	(77)	(1,346)	(3)	(1,349)
Atidėjinių sąnaudos	152	-	96,269	48,574	38,410	183,253	338	183,743
2009 m. gruodžio 31 d.	1	-	127,135	34,920	43,063	205,118	504	205,623
Atidėjinių atstatymas	(13)	-	(13,828)	(12,329)	(3,592)	(29,749)	(193)	(29,955)
Atidėjinių nurašymas	-	-	-	-	(582)	(582)	(6)	(588)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	487	103	60	650	1	651
Atidėjinių sąnaudos	13	-	19,390	3,695	12,055	35,140	60	35,213
2010 m. kovo 31 d.	1	-	133,184	26,389	51,004	210,577	366	210,944

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Banko atidėjinių finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliams judėjimas sudarė:

Bankas	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:						
		Paskolos finansų institucijoms	Paskolos SVV	Paskolos kitoms įmonėms	Paskolos gyventojams	Iš viso	Kitas turtas	Iš viso
2009m. sausio 1 d.	-	5,839	57,869	13,663	9,808	87,179	412	87,591
Atidėjinių atstatymas	-	-	(23,651)	(10,945)	(3,889)	(38,485)	(121)	(38,606)
Atidėjinių nurašymas	-	-	-	(1)	-	(1)	(8)	(9)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	296	597	-	4	897	3	900
Atidėjinių sąnaudos	-	-	37,748	4,188	5,910	47,846	135	47,981
2009 m. kovo 31 d.	-	6,135	72,563	6,905	11,833	97,436	421	97,857
Atidėjinių atstatymas	(64)	(6,154)	(51,273)	(21,270)	(10,430)	(89,127)	(219)	(89,410)
Atidėjinių nurašymas	(87)	-	(2)	-	(8)	(10)	(33)	(130)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	19	(860)	-	(5)	(846)	(3)	(849)
Atidėjinių sąnaudos	152	-	99,076	47,792	22,239	169,107	335	169,594
2009 m. gruodžio 31 d.	1	-	119,504	33,427	23,629	176,560	501	177,062
Atidėjinių atstatymas	(13)	-	(13,636)	(12,011)	(3,592)	(29,239)	(193)	(29,445)
Atidėjinių nurašymas	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	207	-	3	210	1	211
Atidėjinių sąnaudos	13	-	19,302	3,692	7,303	30,297	60	30,370
2010 m. kovo 31 d.	1	-	125,377	25,108	27,343	177,828	363	178,192

Atidėjinių nebalansiniams straipsniams pokyčiai:

Grupė		Atidėjimai nebalansiniams straipsniams:	Bankas	
2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31		2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31
128	-	Likutis sausio 1 d.	128	-
-	-	Atidėjinių atstatymas	-	-
8	-	Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	8	-
-	138	Atidėjinių sąnaudos	-	138
136	138	Likutis kovo 31 d.	136	138

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Atidėjinių judėjimas pelno (nuostolių) ataskaitoje:

Grupė			Bankas	
2010-01-01- 2010-03-31	2009-01-01 - 2010-03-31		2010-01-01- 2010-03-31	2009-01-01 - 2010-03-31
35,213 (29,955)	52,127 (38,606)	Atidėjimų balansiniams straipsniams sąnaudos Atidėjimų balansiniams straipsniams atstatymas	30,370 (29,445)	47,981 (38,606)
-	138	Atidėjimų nebalansiniams straipsniams sąnaudos	-	138
-	-	Atidėjimų nebalansiniams straipsniams atstatymas	-	-
5,258	13,659	Atidėjinių sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje	925	9,513

f) Užstatai ir kitos kredito riziką mažinančios priemonės

Grupė 2010 m. kovo 31 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	
Lėšos centriniame banke	248,362	-	248,362	-	-	-	-	-	-	248,362	-	248,362
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	981,268	1,216	980,052	-	-	-	-	-	-	981,268	1,216	980,052
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	46,359	-	46,359	-	-	-	-	-	-	46,359	-	46,359
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,700,587	1,304,131	396,456	183,808	173,187	10,621	598,566	577,502	21,064	2,482,961	2,054,820	428,141
<i>paskolos SVV</i>	957,014	752,448	204,566	116,406	116,363	43	174,520	171,700	2,820	1,247,940	1,040,511	207,429
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	514,876	443,137	71,739	24,329	22,277	2,052	376,854	376,854	-	916,059	842,268	73,791
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	3,775	3,775	-	-	-	-	-	-	-	3,775	3,775	-
<i>paskolos gyventojams</i>	224,922	104,771	120,151	43,073	34,547	8,526	47,192	28,948	18,244	315,187	168,266	146,921
Investiciniai vertybiniai popieriai:	526,223	-	526,223	-	-	-	-	-	-	526,223	-	526,223
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	19,969	-	19,969	-	-	-	-	-	-	19,969	-	19,969
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	506,254	-	506,254	-	-	-	-	-	-	506,254	-	506,254
Kitas turtas	70,273	-	70,273	112	-	112	5	-	5	70,390	-	70,390
Iš viso	3,573,072	1,305,347	2,267,725	183,920	173,187	10,733	598,571	577,502	21,069	4,355,563	2,056,036	2,299,527

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas 2010 m. kovo 31 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	248,362	-	248,362	-	-	-	-	-	-	248,362	-	248,362
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	974,054	1,216	972,838	-	-	-	-	-	-	974,054	1,216	972,838
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	10,650	-	10,650	-	-	-	-	-	-	10,650	-	10,650
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,503,255	1,140,781	362,474	126,718	117,676	9,042	564,161	558,700	5,461	2,194,134	1,817,157	376,977
<i>paskolos SVV</i>	825,425	620,903	204,522	71,701	71,664	37	160,394	157,576	2,818	1,057,520	850,143	207,377
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	521,970	439,364	82,606	22,432	20,379	2,053	375,746	375,746	-	920,148	835,489	84,659
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	46,451	3,775	42,676	2,342	-	2,342	-	-	-	48,793	3,775	45,018
<i>paskolos gyventojams</i>	109,409	76,739	32,670	30,243	25,633	4,610	28,021	25,378	2,643	167,673	127,750	39,923
Investiciniai vertybiniai popieriai:	854,498	-	854,498	-	-	-	-	-	-	854,498	-	854,498
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	19,550	-	19,550	-	-	-	-	-	-	19,550	-	19,550
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	834,948	-	834,948	-	-	-	-	-	-	834,948	-	834,948
Kitas turtas	58,869	-	58,869	-	-	-	-	-	-	58,869	-	58,869
Iš viso	3,649,688	1,141,997	2,507,691	126,718	117,676	9,042	564,161	558,700	5,461	4,340,567	1,818,373	2,522,194

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

15 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

2010 m. kovo 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	320,837	-	-	-	-	-	320,837
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	973,368	1,764	2,832	3,304	-	-	981,268
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1,363	613	1,394	6,080	3,817	33,092	46,359
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	168,298	148,077	948,710	803,682	181,105	233,089	2,482,961
Investiciniai vertybiniai popieriai:	11,114	19,026	169,491	290,874	34,809	909	526,223
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	76	24	272	-	18,688	909	19,969
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	11,038	19,002	169,219	290,874	16,121	-	506,254
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	33,465	33,465
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	21,983	21,983
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	135,873	135,873
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	13,337	13,337
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	56,963	-	-	-	56,963
Kitas turtas	11,335	1,035	3,759	12,135	4,608	98,402	131,274
Turtas iš viso	1,486,315	170,515	1,183,149	1,116,075	224,339	570,150	4,750,543
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	106,107	67,171	80,180	13,884	-	129,804	397,146
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	115	-	-	-	-	-	115
Įsiskolinimas klientams	1,538,938	665,723	1,302,661	168,909	4,813	-	3,681,044
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8,508	9,576	4,396	-	-	-	22,480
Subordinuotos paskolos	1,312	-	-	-	143,226	-	144,538
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	15,068	15,068
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-	2,628	-	-	-	2,628
Kiti įsipareigojimai	36,902	482	1,428	4,405	30,488	291	73,996
Įsipareigojimai iš viso	1,691,882	742,952	1,391,293	187,198	178,527	145,163	4,337,015
Grynoji pozicija	(205,567)	(572,437)	(208,144)	928,877	45,812	424,987	413,528

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

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas iš viso	1,643,084	558,945	547,019	789,232	177,054	581,249	4,296,583
Įsipareigojimai iš viso	1,681,833	663,760	1,166,745	168,122	179,538	25,414	3,885,412
Grynoji pozicija	(38,749)	(104,815)	(619,726)	621,110	(2,484)	555,835	411,171

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2010 m. kovo 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	320,827	-	-	-	-	-	320,827
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	972,681	-	-	1,373	-	-	974,054
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	870	-	-	-	-	9,780	10,650
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	152,822	122,179	929,566	684,593	85,641	219,333	2,194,134
Investiciniai vertybiniai popieriai:	345,114	18,416	165,833	289,836	34,809	490	854,498
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	76	24	272	-	18,688	490	19,550
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	345,038	18,392	165,561	289,836	16,121	-	834,948
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	157,636	157,636
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	2,112	2,112
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	24,188	24,188
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	6,031	6,031
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	4,261	-	-	-	4,261
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	13,337	13,337
Kitas turtas	3,415	702	2,751	9,670	4,595	87,627	108,760
Turtas iš viso	1,795,729	141,297	1,102,411	985,472	125,045	520,534	4,670,488
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	106,107	67,171	80,180	13,884	-	129,804	397,146
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	115	-	-	-	-	-	115
Įsiskolinimas klientams	1,540,370	665,827	1,308,748	169,261	4,813	-	3,689,019
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8,508	9,576	4,396	-	-	-	22,480
Subordinuotos paskolos	1,312	-	-	-	143,226	-	144,538
Atidėti mokesčiai	-	-	-	-	-	84	84
Kiti įsipareigojimai	20,543	61	614	288	-	-	21,506
Įsipareigojimai iš viso	1,676,955	742,635	1,393,938	183,433	148,039	129,888	4,274,888
Grynoji pozicija	118,774	(601,338)	(291,527)	802,039	(22,994)	390,646	395,600
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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

16 PASTABA RINKOS RIZIKA

a) valiutos rizika

2010 m. kovo 31 d. Grupės turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	69,662	4,581	244,948	1,646	320,837
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	689,107	268,070	4,568	19,523	981,268
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	22,007	5,428	18,180	744	46,359
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	935,505	244,766	1,286,332	16,358	2,482,961
Investiciniai vertybiniai popieriai:	373,117	133,102	20,004	-	526,223
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	3,011	16,438	520	-	19,969
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	370,106	116,664	19,484	-	506,254
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	21,938	45	21,983
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	25,480	7,985	33,465
Investicinis turtas	-	-	135,873	-	135,873
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	13,337	-	13,337
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	56,963	-	56,963
Kitas turtas	5,147	302	117,513	8,312	131,274
Turtas iš viso	2,094,545	656,249	1,945,136	54,613	4,750,543
Įsipareigojimai					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	250,719	126,229	20,171	27	397,146
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	115	-	115
Įsiskolinimas klientams	1,309,575	519,749	1,808,396	43,324	3,681,044
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8,040	-	14,440	-	22,480
Subordinuotos paskolos	94,538	-	50,000	-	144,538
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	15,068	-	15,068
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-	2,628	-	2,628
Kiti įsipareigojimai	4,995	5,321	63,319	361	73,996
Įsipareigojimai iš viso	1,667,867	651,299	1,974,137	43,712	4,337,015
Nuosavybė iš viso	-	-	417,566	(4,038)	413,528
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,667,867	651,299	2,391,703	39,674	4,750,543
Grynoji balanso pozicija	426,678	4,950	(446,567)	14,939	-
Grynoji nebalanso pozicija	(423,933)	(15,374)	433,903	4,307	(1,097)
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	2,745	(10,424)	(12,664)	19,246	(1,097)
Kreditavimo įsipareigojimai	17,853	937	79,464	-	98,254
Suteiktos garantijos	4,831	4,581	47,207	-	56,619

2009 m. gruodžio 31 d. 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2010 m. kovo 31 d. Banko turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	69,662	4,581	244,938	1,646	320,827
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	686,549	268,067	-	19,438	974,054
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	583	1,002	9,062	3	10,650
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	893,996	259,784	1,023,996	16,358	2,194,134
Investiciniai vertybiniai popieriai:	368,171	132,742	353,585	-	854,498
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>3,011</i>	<i>16,438</i>	<i>101</i>	-	<i>19,550</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>365,160</i>	<i>116,304</i>	<i>353,484</i>	-	<i>834,948</i>
Investicijos į dukterines įmones	-	-	157,636	-	157,636
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	2,112	-	2,112
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	24,188	-	24,188
Investicinis turtas	-	-	6,031	-	6,031
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	4,261	-	4,261
Atidėtas pelno mokesčio turtas	-	-	13,337	-	13,337
Kitas turtas	5,124	287	101,490	1,859	108,760
Turtas iš viso	2,024,085	666,463	1,940,636	39,304	4,670,488
Įsipareigojimai					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	250,719	126,229	20,171	27	397,146
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	115	-	115
Įsiskolinimas klientams	1,311,058	519,749	1,814,888	43,324	3,689,019
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8,040	-	14,440	-	22,480
Subordinuotos paskolos	94,538	-	50,000	-	144,538
Atidėti mokesčiai	-	-	84	-	84
Kiti įsipareigojimai	2,158	5,070	14,196	82	21,506
Įsipareigojimai iš viso	1,666,513	651,048	1,913,894	43,433	4,274,888
Nuosavybė iš viso	-	-	395,600	-	395,600
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,666,513	651,048	2,309,494	43,433	4,670,488
Grynoji balanso pozicija	357,572	15,415	(368,858)	(4,129)	-
Grynoji nebalanso pozicija	(360,757)	(15,009)	370,371	4,305	(1,090)
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	(3,185)	406	1,513	176	(1,090)
Kreditavimo įsipareigojimai	17,853	937	28,848	-	47,638
Suteiktos garantijos	4,831	4,581	47,207	-	56,619

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	2,121,914	86,154	4,220,724
Grynoji balanso pozicija	158,131	5,080	(169,298)	6,087	-
Grynoji nebalanso pozicija	(162,920)	(5,429)	172,906	(5,671)	(1,114)
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	(4,789)	(349)	3,608	416	(1,114)

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Jautrumas valiutos kurso pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė			Bankas	
2010.03.31	2009.12.31		2010.03.31	2009.12.31
		Jautrumas EUR kurso pokyčiams		
-	-	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	-	-
2,745	(6,360)	Atvira pozicija	(3,185)	(4,789)
-	-	Įtaka pelnui (nuostoliui)	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
		Jautrumas USD kurso pokyčiams		
2.47	1.86	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	2.47	1.86
(10,424)	(10,038)	Atvira pozicija	406	(349)
±257	±187	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±10	±6
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
		Jautrumas UAH kurso pokyčiams		
0.92	7.21	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	0.92	7.21
18,709	18,780	Atvira pozicija	381	354
±172	±1,354	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±4	±26
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-

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

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

b) palūkanų normos rizika

Siekiant minimizuoti neigiamą palūkanų normos svyravimo įtaką, išduodant paskolas su kintamomis palūkanų normomis Grupė/Bankas nustato fiksuotą minimalią palūkanų normą. 2010 m. kovo 31 d. paskolos, išduotos kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma sudarė 1,070,186 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. - 1,185,575 tūkst. Lt).

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2010 m. kovo 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	73,548	-	-	-	247,289	320,837
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	455,672	1,750	2,681	3,171	517,994	981,268
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	12,104	-	-	-	34,255	46,359
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	451,204	129,131	1,330,330	306,064	266,232	2,482,961
Investiciniai vertybiniai popieriai:	25,158	15,452	169,528	303,654	12,431	526,223
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	18,686	-	-	-	1,283	19,969
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	6,472	15,452	169,528	303,654	11,148	506,254
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	21,983	21,983
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	33,465	33,465
Investicinis turtas	-	-	-	-	135,873	135,873
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	13,337	13,337
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	56,963	56,963
Kitas turtas	-	-	-	-	131,274	131,274
Turtas iš viso	1,017,686	146,333	1,502,539	612,889	1,471,096	4,750,543

Įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	171,688	69,562	10,504	-	145,392	397,146
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	115	115
Įsiskolinimas klientams	856,635	653,269	1,293,009	119,819	758,312	3,681,044
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8,078	9,216	4,372	-	814	22,480
Subordinuotos paskolos	-	-	-	143,226	1,312	144,538
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	15,068	15,068
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-	-	-	2,628	2,628
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	76,996	76,996
Įsipareigojimai iš viso	1,036,401	732,047	1,307,885	263,045	997,637	4,337,015

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Palūkanų normos rizika	(18,715)	(585,714)	194,654	349,844	473,459	413,528

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

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
Turtas 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	811,928	3,885,412
Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Palūkanų normos rizika	534,828	(90,257)	(887,171)	139,191	714,580	411,171

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2010 m. kovo 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus:

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždir- bantys/ne- patiriantys	Iš viso
Turtas						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	73,548	-	-	-	247,279	320,827
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	455,348	-	-	1,372	517,334	974,054
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	10,650	10,650
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	438,985	92,104	1,235,582	172,691	254,772	2,194,134
Investiciniai vertybiniai popieriai:	359,158	14,895	165,938	302,637	11,870	854,498
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	18,686	-	-	-	862	19,548
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	340,472	14,895	165,938	302,637	11,008	834,950
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	157,636	157,636
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	2,112	2,112
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	24,188	24,188
Investicinis turtas	-	-	-	-	6,031	6,031
Atidėtas pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	13,337	13,337
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	4,261	4,261
Kitas turtas	-	-	-	-	108,760	108,760
Turtas iš viso	1,327,039	106,999	1,401,520	476,700	1,358,230	4,670,488

Įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	171,688	69,562	10,504	-	145,392	397,146
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	115	115
Įsiskolinimas klientams	857,724	653,373	1,299,092	120,130	758,700	3,689,019
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8,078	9,216	4,372	-	814	22,480
Subordinuotos paskolos	-	-	-	143,226	1,312	144,538
Atidėti mokesčiai	-	-	-	-	84	84
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	21,506	21,506
Įsipareigojimai iš viso	1,037,490	732,151	1,313,968	263,356	927,923	4,274,888

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Palūkanų normos rizika	289,549	(625,152)	87,552	213,344	430,307	395,600

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 neuždir- bantys/ne- patiriantys	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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Jautrumas palūkanų normų pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė		Bankas	
2010.03.31	2009.12.31	2010.03.31	2009.12.31
		Pelno (nuostolių) pokyčiai palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu	
(4,556)	(442)	(2,014)	1,353
(223)	1,301	(665)	813
392	109	413	133
(138)	(468)	(142)	(472)
		Pelno (nuostolių) pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu	
(4,525)	500	(2,408)	1,827
		Pelno (nuostolių) pokyčiai palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu	
4,742	442	2,202	(1,353)
2,290	1,610	2,730	2,097
716	1,255	695	1,231
176	572	180	575
		Pelno (nuostolių) pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu	
7,972	3,879	5,807	2,550

17 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. kovo 31 d.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 8 proc.	13.40 proc.	13.68 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	52.85 proc.	52.47 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	Vykdomas	Vykdomas
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	303.59 proc.	219.67 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	0.20 proc.	3.68 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	0.08 proc.	3.51 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	Vykdomas	Vykdomas
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	287.43 proc.	200.41 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	0.12 proc.	3.70 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	0.07 proc.	3.53 proc.

Papildoma informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimą pateikiama 18 pastaboje.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

18 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

Lietuvos banko nustatytas kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 8 procentai 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. kovo 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
2010.03.31	2009.12.31		2010.03.31	2009.12.31
		I lygio kapitalas		
245,824	245,824	Akcinis kapitalas	245,824	245,824
61,650	76,500	Akcijų priedai	61,650	76,500
76,500	136,647	Atsargos kapitalas	76,500	136,647
16,457	12,181	Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas	-	-
-	(70,521)	Einamųjų metų nuostoliai	-	(74,997)
16,239	16,046	Privalomasis rezervas	15,532	15,532
-	-	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	-	-
(4,481)	(5,193)	Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	(4,477)	(5,175)
(21,983)	(22,095)	Atimamos sumos	(21,622)	(21,730)
390,206	389,389	Viso I lygio kapitalas	373,407	372,601
		II lygio kapitalas		
(194)	(313)	Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	-	-
143,226	143,226	Į II lygio kapitalą įtraukiama subordinuotų paskolų dalis	143,226	143,226
-	-	Atimamos sumos	(19,511)	(19,511)
143,032	142,913	Viso II lygio kapitalas	123,715	123,715
533,238	532,302	Kapitalo bazė iš viso	497,122	496,316
		Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai		
3,377,680	3,231,580	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3,335,820	3,194,730
115,190	139,250	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	52,100	80,810
404,420	404,420	Operacinės rizikos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	321,530	321,530
3,897,290	3,775,250	Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių	3,709,450	3,597,070
10.01	10.31	I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.	10.07	10.36
13.68	14.10	Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	13.40	13.80

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

19 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

Susiję asmenys	Susiejimo pobūdis
Akcininkai	Akcininkai, kurie turi daugiau kaip 5 proc. akcinio kapitalo
Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariai Dukterinės įmonės	Įmonės, įeinančios į Grupę, nurodytos 1 pastaboje
Kiti susiję asmenys	UAB „Ūkio banko investicinė grupė“; UAB „Eastern Europe Development Fund“; 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 Grupėi:

Grupė	Valdybos ir Tarybos nariai		
	Akcininkai	Kiti susiję asmenys	
2010 m. kovo 31 d.			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,661	12	94,048
Palūkanų pajamos	22	-	3,649
Indėliai	2,727	1,536	17,776
Palūkanų išlaidos	34	1	62
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. kovo 31 d.			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,648	-	93,979
Palūkanų pajamos	21	-	3,648
Indėliai	2,727	1,536	17,776
Palūkanų išlaidos	34	1	62
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 50 mln. Lt subordinuotą paskolą iš akcininko V. Romanovo. 2010 m. kovo 26 d. vykęs eilinis Ūkio banko akcininkų susirinkimas nusprendė didinti Ūkio banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais, konvertuojant subordinuotą paskolą, gautą iš V. Romanovo, į naujos emisijos paprastasias vardines akcijas.

Grupė		Vadovams skiriamos išmokos	Bankas	
2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31		2010-01-01 – 2010-03-31	2009-01-01 – 2009-03-31
836	1,039	Trumpalaikės išmokos Ilgalaikės išmokos	421	528

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis 2010 m. kovo 31 d. ir per tris mėnesius, tada pasibaigusius, sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos sąnaudos
GD UAB „Bonum publicum“	7,201	3	6	85
UAB „Ūkio banko lizingas“	850	334,002	2,377	(4)
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	196	8	-	1
RAB „Ūkio bank lizing“	-	45,019	665	-
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	53	11,292	110	(18)
UAB „Investicinio turto valdymas“	73	-	-	-

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	-

Sandoriai su susijusiomis šalimis buvo vykdomi rinkos sąlygomis.

20 PASTABA GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ TURTAS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

Grupė		Banko įsipareigojimai ir pretenzijos	Bankas	
2010.03.31	2009.12.31		2010.03.31	2009.12.31
56,619	47,702	Suteiktos garantijos ir laidavimai	56,619	47,702
444	4,015	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	444	4,015
98,254	118,587	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	47,638	63,454
464,870	258,962	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	401,338	331,145
464,917	258,970	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	401,385	331,153
-	-	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	-	-

2010 m. kovo 31 d. UAB „Ūkio banko lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusių išperkamosios nuomos sutarčių 118 tūkst. Lt sumai (2009 m. gruodžio 31 d. – 15 tūkst. Lt).

Išperkamoji nuoma – Bankas 2010 m. kovo 31 d. turėjo 177 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. kovo 31 d. sudaro 70,438 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. – 72,542 tūkst. Lt)

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.	2010.03.31		2009.12.31	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2010	59	8,505	78	10,938
2011	81	9,973	81	9,912
2012	42	8,257	42	8,197
2013	-	7,438	-	7,380
2014	-	6,547	-	6,490
Po to	-	29,718	-	29,625
Minimalūs nuomos mokėjimai	182	70,438	201	72,542
Atimti: palūkanos	(5)		(7)	
Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė	177		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. kovo 31 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiuose reikšminguose teisiniuose ginčuose, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų padengti.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

21 PASTABA VEIKLOS SEGMENTAI

Segmentai išskirti pagal Grupės įmonių teikiamų paslaugų pobūdį. Banko segmentas apima Ūkio banko (pagrindinė veikla – bankinės paslaugos) finansinės informacijos santrauką, Lizingo segmentas apima „UAB Ūkio banko lizingas“ ir RAB „Ukio Bank Lizing“ (pagrindinė veikla – lizingas) finansinės informacijos santrauką. Kitos veiklos segmentas apima Grupės įmonių, neįtrauktų į Banko ir Lizingo segmentus, finansinės informacijos santrauką. Už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. kovo 31 d., Kitos veiklos segmentas apima „UAB Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, „UAB Ūkio banko investicijų valdymas“, „UAB Investicinio turto valdymas“ ir GD UAB „Bonum Publicum“ finansinės informacijos santrauką bei nutrauktąją veiklą (UAB „Eastern Europe Development Fund“ finansinės informacijos santrauka). Už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2009 m. kovo 31 d., Kitos veiklos segmentas apima „UAB Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, „UAB Ūkio banko investicijų valdymas“, ir GD UAB „Bonum Publicum“ finansinės informacijos santrauką.

	2010-01-01 – 2010-03-31				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
TĖSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos:					
Vidinės	3,119	17	127	(3,263)	-
Išorinės	39,288	10,264	596	-	50,148
	42,407	10,281	723	(3,263)	50,148
Palūkanų sąnaudos:					
Vidinės	(144)	(3,009)	(109)	3,262	-
Išorinės	(51,506)	(95)	-	-	(51,601)
	(51,650)	(3,104)	(109)	3,262	(51,601)
Grynosios palūkanų pajamos	(9,243)	7,177	614	(1)	(1,453)
Nepalūkanų pajamos:					
Vidinės	40	10	114	(164)	-
Išorinės	41,441	1,761	6,390	-	49,592
	41,481	1,771	6,504	(164)	49,592
Nepalūkanų sąnaudos:					
Vidinės	81	(635)	(108)	662	-
Išorinės	(28,850)	(3,261)	(6,061)	-	(38,172)
	(28,769)	(3,896)	(6,169)	662	(38,172)
Segmentų rezultatas prieš atidėjimų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius	3,469	5,052	949	497	9,967
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(1,576)	(776)	(75)	-	(2,427)
Atidėjimų sąnaudos	(910)	(3,728)	232	-	(4,406)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	983	548	1,106	497	3,134
Pelno mokestis	(412)	(369)	-	-	(781)
Grynasis laikotarpio pelnas (nuostoliai) iš tęstinės veiklos	571	179	1,106	497	2,353
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktos veiklos	-	-	(820)	-	(820)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ TĖSTINĖS IR NUTRAUKTOS VEIKLOS	571	179	286	497	1,533
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	571	180	286	497	1,533
<i>Mažumos daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,670,488	402,318	266,141	(588,404)	4,750,543
Įsipareigojimai	4,274,888	395,462	121,081	(454,416)	4,337,015

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	2009-01-01 – 2009-03-31				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
TĖSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos:					
Vidinės	13,774	1	7,141	(20,916)	-
Išorinės	66,038	14,447	461	-	80,946
	79,812	14,448	7,602	(20,916)	80,946
Palūkanų sąnaudos:					
Vidinės	(7,141)	(7,061)	(6,713)	20,915	-
Išorinės	(53,320)	(170)	-	-	(53,490)
	(60,461)	(7,231)	(6,713)	20,915	(53,490)
Grynosios palūkanų pajamos	19,351	7,217	889	(1)	27,456
Nepalūkanų pajamos:					
Vidinės	553	25	394	(972)	-
Išorinės	39,128	1,895	5,011	-	46,034
	39,681	1,920	5,405	(972)	46,034
Nepalūkanų sąnaudos:					
Vidinės	(322)	(889)	(58)	1,269	-
Išorinės	(43,658)	(4,776)	(4,404)	-	(52,838)
	(43,980)	(5,665)	(4,462)	1,269	(52,838)
Segmentų rezultatas prieš atidėjimų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius	15,052	3,472	1,832	296	20,652
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(1,649)	(112)	(65)	-	(1,826)
Atidėjimų sąnaudos	(9,489)	(3,344)	(295)	-	(13,128)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	3,914	16	1,472	296	5,698
Pelno mokestis	104	(192)	(77)	-	(165)
Grynasis laikotarpio pelnas iš tęstinės veiklos	4,018	(176)	1,395	296	5,533
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktos veiklos	-	-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ TĖSTINĖS IR NUTRAUKTOS VEIKLOS	4,018	(176)	1,395	296	5,533
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai	4,018	(176)	1,395	296	5,533
Mažumos daliai	-	-	-	-	-
Turtas	3,936,955	343,291	52,344	(346,888)	3,985,702
Įsipareigojimai	3,458,434	335,669	26,929	(331,561)	3,489,471

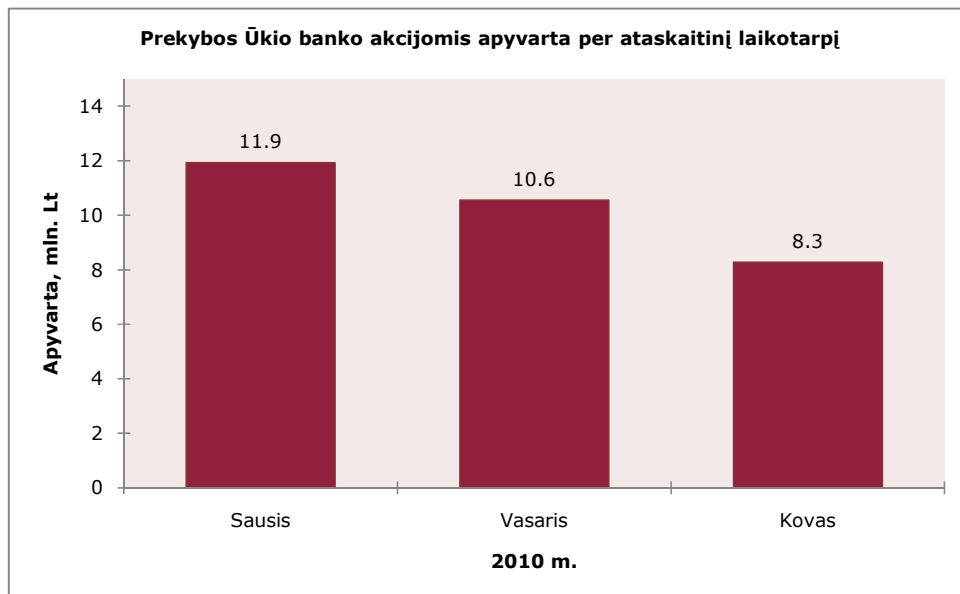
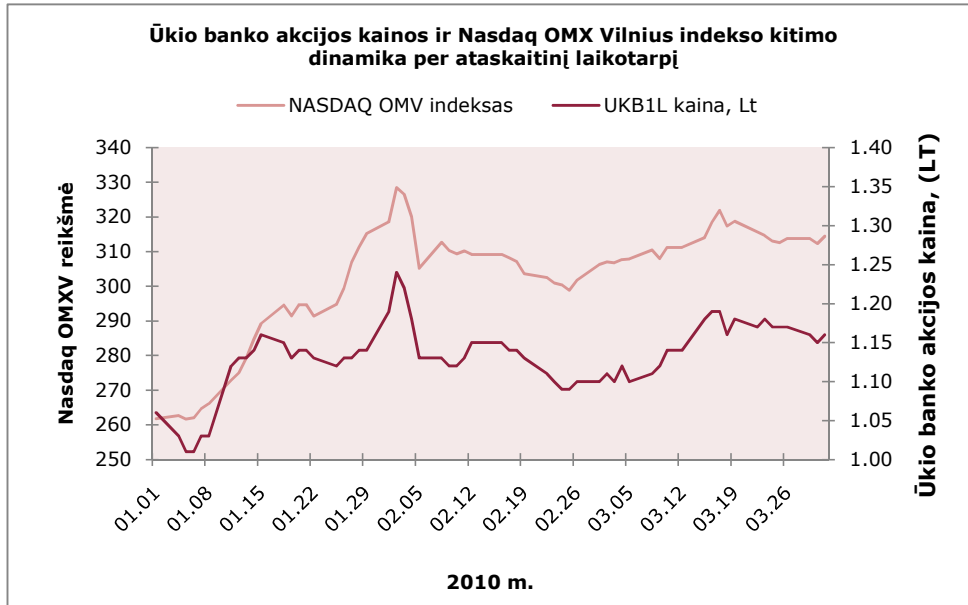
KREDITO REITINGAI

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

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

Reitingų perspektyva neigiama.

ŪKIO BANKO VERTYBINIŲ POPIERIŲ KAINOS KITIMAS IR APYVARTA PER ATASKAITINIŲ LAIKOTARPĮ



INFORMACIJA APIE ŪKIO BANKO VADOVUS (TURIMŲ AKCIJŲ SKAIČIUS, BANKO KAPITALO BEI BALSŲ DALIS NURODYTI 2010 M. KOVO 31 DIENAI)

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

ESMINIAI ĮVYKIAI ŪKIO BANKO VEIKLOJE

- 2010 m. sausio 20 d.** pranešta apie Ūkio banko Valdybos posėdžio, įvykusio 2010 m. sausio 19 d., metu priimtą sprendimą 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 patvirtinti šios emisijos galutines sąlygas. Su emisijos galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima Ūkio banko Sekretoriате, 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 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 Ūkio banko grupės 2009 m. preliminarus neaudituos grynasis nuostolis – 70.5 mln. litų (20.4 mln. eurų). Ūkio banko 2009 m. preliminarus neaudituos grynasis nuostolis – 75.0 mln. litų (21.7 mln. eurų). 2008 m. Ūkio banko grupė uždirbo 45.7 mln. litų (13.2 mln. eurų) grynojo pelno, Ūkio bankas – 57.4 mln. litų (16.6 mln. eurų). Pagrindinės priežastys, sąlygojusios veiklos rezultatų pasikeitimų:
- didėjusios specialiųjų atidėjimų paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimui išlaidos, sąlygotos šalies ekonomikos nuosmukio, dėl kurio išaugo probleminių skolininkų skaičius;
 - mažėjant grynajai palūkanų maržai sumažėjusios gryniosios palūkanų pajamos;
 - mažesnis klientų atliktų bankinių operacijų skaičius, sąlygotas mažesnio klientų aktyvumo ekonomikos nuosmukio laikotarpiu.
- 2010 m. kovo 3 d.** pranešta apie šaukiamą eilinį visuotinį 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 Ūkio banko akcininkų susirinkimo, įvyksiančio 2010 m. kovo 26 d., sprendimų projektus.

- 2010 m. kovo 10 d.** pranešta, kad 2010 m. kovo 10 d. Lietuvos banko valdyba leido Ūkio bankui 50 mln. litų subordinuotąją septynerių metų trukmės paskolą, gautą iš Vladimir Romanov, įskaityti į banko antro lygio kapitalą, atsižvelgiant į pasikeitusias paskolos sutarties sąlygas. Subordinuotos paskolos sąlygos atskiru susitarimu buvo papildytos, numatant galimybę šią paskolą keisti į banko akcijas.
- 2010 m. kovo 10 d.** paskelbta papildyta eilinio visuotinio Ūkio banko akcininkų susirinkimo, įvyksiančio 2010 m. kovo 26 d., darbotvarkė.
- 2010 m. kovo 15 d.** paskelbti papildyti eilinio visuotinio 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 Ūkio banko akcininkų susirinkimo nutarimai.
- 2010 m. kovo 26 d.** paskelbta išrinkta sekančios sudėties Ūkio banko Valdyba: Gintaras Ugianskis (Valdybos pirmininkas), Rolandas Balandis (Valdybos pirmininko pavaduotojas) ir Arnas Žalys (Valdybos pirmininko pavaduotojas).

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