



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

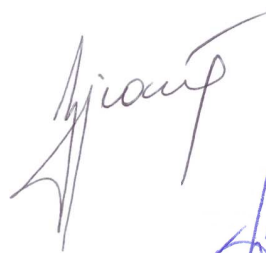
(parengta pagal Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos
Periodinės ir papildomos informacijos rengimo ir pateikimo taisykles)

	PUSLAPIS
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	3
ŠEŠIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS	4-18
ŠEŠIŲ MĖNESIŲ SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:	
SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS	19
SUTRUMPINTOS TARPINĖS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	20, 22
SUTRUMPINTOS TARPINĖS BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS	21, 23
SUTRUMPINTOS TARPINĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	24-25
SUTRUMPINTOS TARPINĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	26-27
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	28-67

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Patvirtiname, kad AB Ūkio banko sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. birželio 30 d., sudaryta pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Banko ir konsoliduotų dukterinių bendrovių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną arba nuostolius. Mūsų žiniomis, tarpiniame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga.

Valdybos pirmininkas –
Administracijos vadovas



Gintaras Ugianskis

Vyr. buhalterė



Vidutė Petraitienė

Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius



Marius Arlauskas



Ataskaita parengta Kaune, 2010 m. rugpjūčio 4 d.

ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS TARPINIS PRANEŠIMAS

Pranešimas parengtas už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. birželio 30 d. Visi skaičiai pateikti 2010 m. birželio 30 d., jeigu nenurodyta kitaip. Šiame tarpiniame pranešime AB Ūkio bankas dar gali būti vadinamas Banku, AB Ūkio banko grupė – Grupė.

ĮMONIŲ GRUPĖ SUDARANČIOS BENDROVĖS IR JŲ KONTAKTINIAI DUOMENYS

2010 m. birželio 30 dieną AB Ūkio banko grupę sudarė AB Ūkio bankas (motininė kompanija) ir 7 dukterinės įmonės (lentelėje, pateiktoje žemiau):

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

* UAB „Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas“ valdo 100 proc. RAB „Ūkio Bank Lizing“ akcijų.

Motininės kompanijos kontaktiniai duomenys:

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

UAB Ūkio banko lizingas kontaktiniai duomenys:

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

GD UAB „Bonum publicum“ kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ kontaktiniai duomenys:

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

RAB „Ūkio Bank Lizing“ kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Investicinio turto valdymas“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Investicinio turto valdymas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2005 m. gegužės 30 d.
Įmonės kodas	300118934
Buveinės adresas	Aguonų g. 10, LT-03213 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 301 362, +370 37 301 301
El. pašto adresas	ub@ub.lt
Interneto svetainės adresas	www.ub.lt

UAB „Turto valdymo paslaugos“ kontaktiniai duomenys:

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

GRUPĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

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

AB Ūkio banko dukterinių įmonių pagrindinės veiklos pobūdis pateiktas aukščiau.

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

AB Ūkio bankas yra sudaręs aptarnavimo sutartis su šiomis finansų maklerio įmonėmis ir kredito įstaigomis:

Tarpininko pavadinimas	Adresas	Sutarties pobūdis
AB DnB NORD Bankas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Sutartis dėl finansinių priemonių sąskaitos tvarkymo ir pavedimų vykdymo.
AB „Swedbank“	Konstitucijos pr. 20A, 03502 Vilnius	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AS „Swedbank“	Liivalaia 8, Tallinn, Estonia	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AS „Swedbank“	Balasta dambis 1 a, Riga, Latvija	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis

(Tęsinys kitame puslapyje)

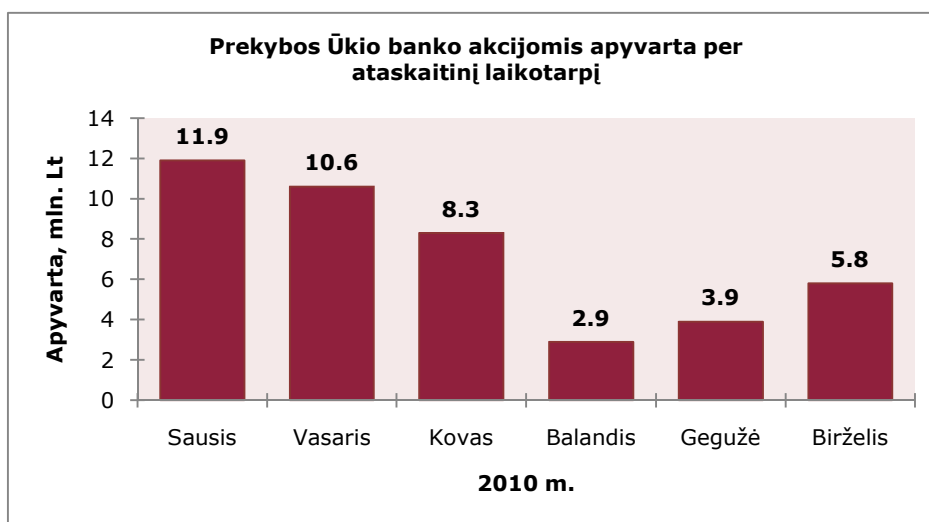
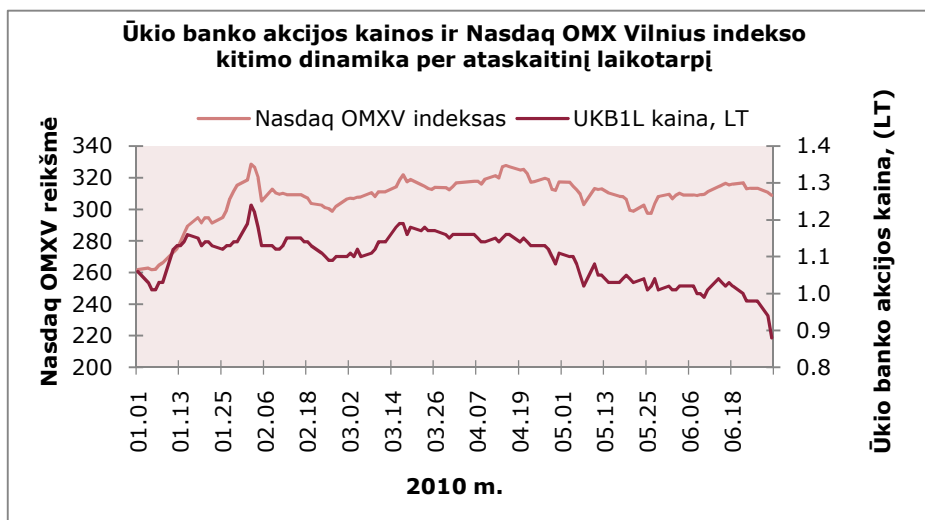
Tarpininko pavadinimas	Adresas	Sutarties pobūdis
AB SEB bankas	Gedimino pr. 12, Vilnius	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo sutartis
AB Parex bankas	K. Kalinausko g. 13, 03107 Vilnius	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo
UAB FMĮ „Finbaltus“	Konstitucijos pr. 23 C korpusas-660, 08105 Vilnius	Vertybinių popierių sąskaitų aptarnavimo sutartis
UAB FMĮ „Finasta“	Maironio g. 11, 01124 Vilnius	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo
Nova Banka A. D. Bijeljina	Knjaza Miloša 15, 78000 Banja Luka, Srpska Republika	Brokerinio aptarnavimo sutartis
Balkan Investment Bank AD, Banja Luka Balkan Investment Broker, Banja Luka	Krajiških brigada br. 2, Banja Luka, Srpska Republika, BiH	Brokerinio aptarnavimo sutartis
Troika Dialog (Bermuda) Limited	Chancery Hall 52 Reid Street, Hamilton HM 12 Bermuda	Tarpininkavimo ir paslaugų sutartis
Deutsche Bank AG	Winchester House, 1 Great Winchester Street, London	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
Deutsche Bank AG	Herengracht 450-454 NL-1017 CA Amsterdam	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
OAD Bank ZENIT	9, Banny pereulok, Moscow 129110, Russia	Sutartis dėl operacijų atlikimo vertybinių popierių rinkoje
Erste Bank Befektetesi Rt.	Madach Imre u. 13-15, 1075 Budapest	Tarpininkavimo sutartis
SC „Parex Asset Management“	Basteja Boulevard 14, LV-1050 Riga, Latvia	Investicinio portfelio valdymo sutartis
SG Private Banking (Suisse) S.A.	Rue de la Corraterie 6, Case postale 5022, 1211 Geneve 11	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis
Credit Suisse	Uetlibergstrasse 231, Postfach 100, CH-8070 Zurich, Switzerland	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis
Interactive brokers	Gotthardstrasse 3, 6301 Zug, Switzerland	Brokerinio aptarnavimo sutartis
ASD Financial Services Corp.	25 SE Second Avenue, Suite 606 Miami, Florida 33131 USA	Tarpininkavimo sutartis
Hauck & Aufhaeuser Privatbankiers KGaA	Kaiserstrasse 24 60311 Frankfurt am Main Germany	Vertybinių popierių saugojimo sutartis

(Pabaiga)

PREKYBA BANKO VERTYBINIAIS POPIERIAIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

AB Ūkio banko paprastosiomis vardinėmis akcijomis (trumpinys: UKB1L) yra prekiaujama vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius (<http://www.nasdaqomxbaltic.com/>) oficialiajame sąrašė. Į prekybą 2010 m. birželio 30 d. įtraukta 245,824,000 vnt. (du šimtai keturiasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) AB Ūkio banko paprastųjų vardinių akcijų.

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



ĮSTATINIS KAPITALAS IR JO STRUKTŪRA

2010 m. birželio 30 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 245,824 tūkst. Lt (du šimtai keturiasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) ir buvo padalintas į 245,824,000 (du šimtai keturiasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė – 1 (vienas) litas.

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

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

Akcininkai turi turtines ir neturtines teises.

AB Ūkio banko acnininkai turi šias turtines teises:

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

AB Ūkio banko acnininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti Visuotiniuose acnininkų susirinkimuose;
- iš anksto pateikti Bankui klausimų, susijusių su Visuotinių acnininkų susirinkimų darbotvarkės klausimais;

TARPINIS PRANEŠIMAS**UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2010 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

Balsavimo teisę Visuotiniuose akcininkų susirinkimuose suteikia tik visiškai apmokėtos akcijos.

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

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

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

2009 m. gruodžio 14 d. Bankas gavo 50 mln. Lt subordinuotą paskolą iš akcininko V. Romanov. 2010 m. kovo 26 d. įvykęs eilinis AB Ūkio banko akcininkų susirinkimas nusprendė didinti Banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais, konvertuojant subordinuotą paskolą, gautą iš V. Romanov, į naujos emisijos paprastąsias vardines akcijas.

VERTYBINIŲ POPIERIŲ PERLEIDIMO APRIBOJIMAI

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

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

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

BANKO AKCININKAI

2010 m. birželio 30 d. Banko akcininkų skaičius buvo 11,091, jie valdė 245,824,000 vnt. akcijų. AB Ūkio Bankas paprastųjų vardinių akcijų kiekvienos nominali vertė 1 Lt.

Daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams (2010 m. birželio 30 d.)

Akcininko pavadinimas/ Pavardė, vardas	Akcininko kodas	Adresas	Nuosavybės teise priklausantis akcijų skaičius, vnt./įstatinio kapitalo dalis, proc.	Nuosavybės teise turimų balsų skaičius, vnt./balsų dalis, proc.	Turimų balsų su kartu veikiančiais asmenimis skaičius, vnt./balsų dalis, proc.
Romanov Vladimir	-	-	80,992,132/ 32.9472 proc.	80,992,132/ 32.9472 proc.	80,992,132/ 32.9472 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	210869960	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	24,557,256/ 9.9898 proc.	24,557,256/ 9.9898 proc.	24,557,256/ 9.9898 proc.
Romanova Zinaida	-	-	21,452,470/ 8.7268 proc.	21,452,470/ 8.7268 proc.	21,452,470/ 8.7268 proc.
UAB „FIRST Partneriai“	301145610	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	19,074,119/ 7.7593 proc.	19,074,119/ 7.7593 proc.	19,074,119/ 7.7593 proc.
Kiti:			99,748,023/ 40.5769 proc.	99,748,023/ 40.5769 proc.	99,748,023/ 40.5769 proc.
Iš viso:			245,824,000/ 100.00 proc.	245,824,000/ 100.00 proc.	245,824,000/ 100.00 proc.

TARPINIS PRANEŠIMAS

UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPIŲ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

BANKO DARBUOTOJAI

2010 m. birželio 30 d. duomenimis vidutinis AB Ūkio banko darbuotojų skaičius buvo 620 darbuotojai, iš kurių aukštąjį išsilavinimą turėjo 75 proc. dirbančiųjų (tame skaičiuje ir studijuojantys), aukštesnįjį – 16 proc., vidurinį ir profesinį – 9 proc.

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

	Vidutinis darbuotojų skaičius			Vidutinis mėnesinis atlyginimas (prieš mokesčius, Lt)		
	2010-06-30	2009	2008	2010-06-30	2009	2008
Vadovaujantys darbuotojai	122	123	120	6,768	6,208	7,040
Specialistai	460	465	514	2,666	3,030	2,963
Kiti darbuotojai	38	38	34	2,702	2,756	2,934
Iš viso	620	626	668	3,475	3,638	3,694

Banko personalo politika orientuota į ilgalaikius darbo santykius su darbuotojais. Beveik 25 proc. darbuotojų AB Ūkio banke dirba daugiau nei 10 metų. Darbuotojams sudaromos sąlygos tobulėti, kelti kvalifikaciją, mokytis, siekti karjeros ir realizuoti geriausius gebėjimus.

Kolektyvinių sutarčių Banke sudaryta nėra.

BANKO ĮSTATŲ PAKEITIMŲ TVARKA

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

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

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

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

BANKO ORGANAI, JŲ ĮGALIOJIMAI

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

Visuotinis akcininkų susirinkimas

Visuotinis akcininkų susirinkimas paprasta balsų dauguma turi teisę:

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

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

- keisti Banko įstatus, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
- nustatyti Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;
- konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
- išleisti konvertuojamas obligacijas;
- dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;

- dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
- padidinti įstatinį kapitalą;
- sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
- dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir reorganizavimo ar atskyrimo sąlygų patvirtinimo;
- dėl Banko pertvarkymo;
- dėl Banko restruktūrizavimo;
- dėl Banko likvidavimo ir likvidavimo atšaukimo, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
- perduoti Banko valdymo organams teisę disponuoti visu Banko turtu.

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

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

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

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

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

Banko Stebėtojų taryba

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

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

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

Banko Stebėtojų tarybos posėdžius šaukia Banko Stebėtojų tarybos pirmininkas.

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

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

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

Banko Stebėtojų taryba:

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

- svarsto ar sprendžia klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos bankų ir kitus įstatymus ar Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti Banko Stebėtojų taryba, taip pat kitus Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimuose Banko Stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtus Banko ir jo valdymo organų veiklos priežiūros klausimus.

Banko Valdyba

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

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

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

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

Banko Valdyba:

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

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

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

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

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

Valdybos darbo tvarką nustato jos priimtas Banko Valdybos darbo reglamentas.

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

Banko Administracijos vadovas

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

Administracijos vadovu arba jo pavaduotoju turi būti Banko Valdybos pirmininkas.

Banko Administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas.

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

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

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

Banko Administracijos vadovas:

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

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

Banko Administracijos vadovas atsako už:

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

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

INFORMACIJA APIE KOLEGIALIŲ ORGANŲ NARIUS, ADMINISTRACIJOS VADOVĄ, VYRIAUSIAJĄ FINANSININKĄ

AB Ūkio banko kolegialių organų nariai, Administracijos vadovas, Vyriausiasis finansininkas, jų kadencijos pradžia ir pabaiga, dalyvavimas Banko aciniame kapitale 2010 m. birželio 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Pavardė, vardas	Pareigos	Turimas banko akcijų skaičius, vnt.	Banko kapitalo dalis, proc.	Balsų dalis, proc.
BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA				
Karpavičienė Edita, (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkė	197,450	0.0803	0.0803
Kurauskienė Ala, (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkės pavduotoja	405,024	0.1648	0.1648
Gončaruk Olga, (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos narė	8,124,854	3.3052	3.3052
Jakavičienė Gražina, (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos narė	11,286	0.0046	0.0046
Soldatenko Viktor, (išrinktas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos narys	2,785	0.0011	0.0011
BANKO VALDYBA				
Ugianskis Gintaras, (išrinktas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Valdybos pirmininkas, Administracijos vadovas	96,225	0.0391	0.0391
Balandis Rolandas, (išrinktas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Valdybos pirmininko pavduotojas, Finansų rinkų tarnybos vadovas	80,105	0.0326	0.0326
Žalys Arnas (išrinktas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Valdybos pirmininko pavduotojas, Finansų tarnybos vadovas	51,000	0.0207	0.0207
ADMINISTRACIJOS VADOVAS				
Ugianskis Gintaras (nuo 2004-10-11 iki dabar)		96,225	0.0391	0.0391
VYRIAUSIASIS FINANSININKAS				
Petraitiienė Vidutė (nuo 1999-07-01 d. iki dabar)	Apskaitos departamento direktorė-Vyr. Buhalterė	629	0.0003	0.0003

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

	Banko Stebėtojų taryba	Banko Valdyba	Administracijos vadovas	Vyriausiasis finansininkas
Priskaičiuotos bendros sumos, Lt	485,377	613,346	250,423	78,390
Vidutiniai dydžiai, Lt	242,689	204,449	-	-

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

INFORMACIJA APIE SUSITARIMUS, KURIŲ ŠALIS YRA EMITENTAS

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

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

SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIAI

Informacija apie susijusių šalių sandorius pateikiama sutrumpintos tarpinės finansinės atskaitomybės už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. birželio 30 d., 19 pastaboje.

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

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

2010 metų I pusmečio pabaigoje AB Ūkio bankas buvo septintasis pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje. Banko turtas per 2010 metų I pusmetį padidėjo 414 mln. Lt (10 proc.) ir 2010 m. birželio 30 d. siekė 4,635,072 tūkst. Lt. AB Ūkio banko grupės turtas per 2010 metų I pusmetį padidėjo 415 mln. Lt (10 proc.) ir 2010 m. birželio 30 d. siekė 4,711,931 tūkst. Lt.

2010 m. birželio 30 d. visoje Lietuvoje Bankas turėjo 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyrius bei 2 atstovybes užsienyje (Ukrainoje ir Kazachstane). Per 2010 metų I pusmetį įsteigtas 1 naujas klientų aptarnavimo skyrius, ir 2 klientų aptarnavimo skyriai buvo uždaryti. Taip pat Bankas tiesiogiai ir netiesiogiai turi 7 (septynias) 100 proc. valdomas dukterines įmones. 2010 m. I pusmetį buvo įkurta banko dukterinė įmonė UAB „Turto valdymo paslaugos“.

2010 m. birželio 30 d. Banko segmentas apima AB Ūkio bankas, lizingo segmentas apima UAB Ūkio banko lizingas ir RAB „Ūkio bank lizing“, kitos veiklos segmentas apima UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Turto valdymo paslaugos“, UAB „Investicinio turto valdymas“ ir GD UAB „Bonum publicum“ ir nutrauktosios veiklos (UAB „Eastern Europe Development Fund“) finansinės informacijos santrauką.

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

	2010-01-01 – 2010-06-30				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Eliminavimas	Grupė
Grynasis pelnas iš tęstinės ir nutrauktos veiklos	1,027	1,694	(967)	497	2,251
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	1,027	1,694	(967)	497	2,251
<i>Mažumos daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,635,072	395,372	653,738	(972,241)	4,711,941
Įsipareigojimai	4,239,640	387,453	486,265	(814,595)	4,298,763

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

Informacija apie pagrindines rizikas ir Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių normatyvų vykdymą pateikta 2010 m. I pusmečio sutrumpintos tarpinės finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto 14-18 pastabose.

FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ

2010 metų I pusmečio Banko veiklos rezultatas yra 1,027 tūkst. Lt grynojo pelno, t.y. 78 proc. mažiau negu per 2009 metų I pusmetį. AB Ūkio banko grupė per 2010 metų I pusmetį uždirbo 2,251 tūkst. Lt grynojo pelno – t.y. 64 proc. mažiau negu per 2009 m. I pusmetį. Banko turtas per 2010 metų šešis mėnesius padidėjo 414 mln. Lt (10 proc.) ir pusmečio pabaigoje siekė 4.6 mlrd. Lt. Grupės turtas per 2010 metų šešis mėnesius padidėjo 415 mln. Lt (10 proc.) ir pusmečio pabaigoje siekė 4.7 mlrd. Lt. Pagrindiniai Grupės ir Banko rodikliai (tūkst. Lt, jeigu nenurodyta kitaip) pateikiami lentelėje žemiau:

Grupės rodikliai				Banko rodikliai			
2010 m. I pusm.	2009 m. I pusm.	Augimas (Mažėjimas)		2010 m. I pusm.	2009 m. I pusm.	Augimas (Mažėjimas)	
		tūkst. Lt	Proc.			tūkst. Lt	Proc.
60,900	88,431	(27,531)	(31)	39,155	62,282	(23,127)	(37)
60,670	60,452	218	0	49,245	49,565	(320)	(1)
230	27,979	(27,749)	(99)	(10,090)	12,717	(22,807)	-
(4,480)	20,718	(25,198)	-	(11,813)	7,852	(19,665)	-
4,710	7,261	(2,551)	(35)	1,723	4,865	(3,142)	(65)
1,156	1,025	131	13	696	226	470	208
3,554	6,236	(2,682)	(43)	1,027	4,639	(3,612)	(78)
(1,303)	-	(1,303)	-	-	-	-	-
2,251	6,236	(3,985)	(64)	1,027	4,639	(3,612)	(78)
4,711,931	4,230,759	481,172	11	4,635,072	4,176,194	458,878	11
2,643,205	2,990,628	(347,423)	(12)	2,367,112	2,754,120	(387,008)	(14)
7.14	3.92	-	-	6.54	3.34	-	-
3,606,686	3,306,075	300,611	9	3,614,425	3,315,297	299,128	9
413,168	497,399	(84,231)	(17)	395,432	479,142	(83,710)	(17)
245,824	245,824	-	-	245,824	245,824	-	-
245,824	211,361	34,463	16	245,824	211,361	34,463	16
0.10	0.30	-	-	0.05	0.22	-	-
1.09	2.52	-	-	0.52	1.95	-	-
0.92	0.92	-	-	0.96	0.93	-	-
0.01	0.03	-	-	0.00	0.02	-	-
0.01	0.03	-	-	0.00	0.02	-	-

Pagrindiniai veiklos rodikliai:

- Per 2010 metų I pusmetį AB Ūkio banko grupė uždirbo 2,251 tūkst. Lt grynojo pelno, t.y. 64 proc. mažiau negu per praėjusių metų analogišką laikotarpį;
- Per 2010 metų I pusmetį Bankas įsteigė 1 naują klientų aptarnavimo skyrių ir 2 klientų aptarnavimo skyrius uždare. 2010 metų birželio 30 d. Banko aptarnavimo tinklą sudarė 59 teritoriniai padaliniai – 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat 2010 metų birželio 30 d. Bankas turėjo 2 atstovybes Kijeve (Ukraina) ir Almatoje (Kazachstanas);
- 2010 m. I pusmetį Bankas įsteigė 100% valdomą dukterinę bendrovę UAB „Turto valdymo paslaugos“;
- 2010 m. birželio 30 d. Banko klientų skaičius buvo 159 tūkst. – t.y. per 2010 metų I pusmetį išaugo 3 proc.
- Banko 100 proc. valdoma dukterinė bendrovė UAB Ūkio banko lizingas savo paslaugas siūlo daugiau nei 3 tūkst. pardavimo vietų visoje Lietuvoje. Nuo įmonės veiklos pradžios jos paslaugomis jau pasinaudojo daugiau nei 560 tūkst. klientų, o 2010 metų I pusmečio pabaigoje bendrovės paslaugomis naudojosi 121 tūkst. klientų;
- 2010 metų I pusmetį, palyginti su 2009 metų atitinkamu laikotarpiu, Grupės pajamos sumažėjo 31 proc. ir siekė 61 mln. Lt. Grupės išlaidos prieš atidėjimus ir pelno mokesčių liko praėjusių metų to paties laikotarpio lygyje ir sudarė 61 mln. Lt;

TARPINIS PRANEŠIMAS**UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2010 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

**ŪKIO BANKAS**

- Per 2010 metų I pusmetį Bankas ir Grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus. 2010 m. birželio 30 d. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 13.21 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 8 proc.), likvidumo rodiklis – 45.28 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 30 proc.).

Kredito reitingai

Tarptautinės reitingų agentūros Standard&Poor's patvirtinti AB Ūkio banko reitingai:

	Reitingas	Suteikimo data
Reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams	B	2009-08-28
Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams	C	2009-08-28

Reitingų perspektyva – neigiama.

Pajamos ir išlaidos

AB Ūkio banko Grupės veiklos pelnas prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas 2010 m. I pusmetį, palyginti su 2009 m. I pusmečiu, sumažėjo 28 mln. Lt arba 31 proc. iki 61 mln. Lt. Pasikeitusi aktyvų struktūra, sumažėjęs paskolų portfelis lėmė palūkanų pajamų sumažėjimą 36 proc., nuo 156 mln. Lt iki 100 mln. Lt, tuo tarpu pingant skolintiems ištekliais, palūkanų išlaidos sumažėjo 14 proc. – nuo 112 mln. Lt iki 96 mln. Lt. Grynosios palūkanų pajamos sumažėjo 91 proc. iki 4 mln. Lt. Sumažėjęs klientų atliktų bankinių operacijų skaičius lėmė grynųjų komisinių pajamų sumažėjimą 16 proc. iki 24 mln. Lt. Grynasis prekybinės veiklos rezultatas sudarė 24 mln. Lt pelno, kitos pajamos siekė 9 mln. Lt. Grupės ir Banko pajamų struktūra (tūkst. Lt) pateikta lentelėje žemiau:

Grupė				STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Bankas			
2010 m. I pusm.	2009 m. I pusm.	AUGIMAS (SUMAŽĖJIMAS) tūkst. Lt Proc.			2010 m. I pusm.	2009 m. I pusm.	AUGIMAS (SUMAŽĖJIMAS) tūkst.Lt Proc.	
3,902	44,416	(40,514)	(91)	Grynosios palūkanų pajamos	(11,309)	27,033	(38,342)	-
24,357	28,956	(4,599)	(16)	Grynosios komisinių pajamos	21,900	26,605	(4,705)	(18)
23,758	12,090	11,668	97	Prekybinės veiklos pajamos	22,826	7,311	15,515	212
8,883	2,969	5,914	199	Kitos pajamos	5,738	1,333	4,405	330
60,900	88,431	(27,531)	(31)	Viso pajamų	39,155	62,282	(23,127)	(37)

Griežta išlaidų kontrolė leido AB Ūkio banko grupės veiklos sąnaudas 2010 metų I pusmetį, palyginti su 2009 metų I pusmečiu, išlaikyti tame pačiame lygyje. 2010 m. I pusmečio veiklos sąnaudos sudarė 61 mln. Lt. 37 proc. šių išlaidų sudarė personalo išlaidos, padidėjusios 4 proc. iki 23 mln. Lt. Per 2010 m. I pusmetį susigrąžinta 5 mln. Lt specialiųjų atidėjimų išlaidų. Pelno mokesčio išlaidos padidėjo 13 proc. iki 1 mln. Lt.

Turtas, įsipareigojimai ir nuosavybė

Per 2010 m. I pusmetį Grupės turtas padidėjo 415 mln. Lt, t.y. 10 proc. ir pusmečio pabaigoje siekė 4.71 mlrd. Lt. Didžiausią Grupės turto dalį – 56 proc. sudarė paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš klientų, kurių balansinė vertė per 2010 m. I pusmetį padidėjo 9 proc. ir laikotarpio pabaigoje siekė 2.64 mlrd. Lt. Lėšos bankuose ir kitose kredito įstaigose per 2010 m. I pusmetį padidėjo 13 proc. ir 2010 m. birželio 30 d. sudarė 768 mln. Lt, t.y. 16 proc. Grupės turto. Vertybinių popierių portfelis per 2010 m. I pusmetį padidėjo 72 proc. ir laikotarpio pabaigoje siekė 610 mln. Lt, t.y. 13 proc. Grupės turto.

2010 m. birželio 30 d. didžiausią Grupės įsipareigojimų dalį – 84 proc. – sudarė įsiskolinimas klientams, kuris per šešis mėnesius padidėjo 253 mln. Lt arba 8 proc. ir pusmečio pabaigoje siekė 3.61 mlrd. Lt. Įsiskolinimas bankams ir kitoms kredito įstaigoms, sudaręs 9 proc. Grupės įsipareigojimų, per 2010 metų I pusmetį padidėjo 122 mln. Lt (43 proc.) ir laikotarpio pabaigoje siekė 408 mln. Lt. Grupės akcininkų nuosavybė padidėjo 2 mln. Lt ir pusmečio pabaigoje sudarė 413 mln. Lt.

INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS

2010 m. birželio 30 d. Bankas nebuvo įsigijęs nuosavų akcijų. Per 2010 m. I pusmetį Bankas nėra įsigijęs ar perleidęs nuosavų akcijų.

SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PERIODO PABAIGOS

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

DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ

- 2010 m. sausio 20 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2010 m. sausio 19 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją eurais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2009 m. spalio 1 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šios emisijos galutinės sąlygos. Su emisijos galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko 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 AB Ūkio bankas 2010 m. vasario 19 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 1/2010, išleista pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2010 m. sausio 22 d. iki 2010 m. vasario 19 d. išplatinta 12,664 vnt. 100 eurų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2011 m. vasario 24 d.
- 2010 m. vasario 26 d.** Paskelbtas AB Ūkio banko grupės 2009 m. preliminarus neaudituos grynasis nuostolis - 70.5 mln. litų (20.4 mln. eurų). AB Ūkio banko 2009 m. preliminarus neaudituos grynasis nuostolis - 75.0 mln. litų (21.7 mln. eurų). 2008 metais AB Ūkio banko grupė uždirbo 45.7 mln. Lt (13.2 mln. eurų) grynojo pelno, AB Ūkio bankas - 57.4 mln. litų (16.6 mln. eurų). Pagrindinės priežastys, sąlygojusios veiklos rezultatų pasikeitimai:
1) didėjusios specialiųjų atidėjimų paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimui išlaidos, sąlygotos šalies ekonomikos nuosmukio, dėl kurio išaugo probleminių skolininkų skaičius;
2) mažėjant grynajai palūkanų maržai sumažėjusios grynosios palūkanų pajamos;
3) mažesnis klientų atliktų bankinių operacijų skaičius, sąlygotas mažesnio klientų aktyvumo ekonomikos nuosmukio laikotarpiu.
- 2010 m. kovo 3 d.** Pranešta apie šaukiamą eilinį Visuotinį AB Ūkio banko akcininkų susirinkimą. Banko Valdyba patvirtino 2010 m. kovo 26 d. įvyksiančio eilinio Visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę.
- 2010 m. kovo 5 d.** Pranešta apie Banko Valdybos parengtus eilinio Visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo, įvyksiančio 2010 m. kovo 26 d., sprendimų projektus.
- 2010 m. kovo 10 d.** Paskelbta papildyta eilinio Visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo, įvyksiančio 2010 m. kovo 26 d., darbotvarkė.
- 2010 m. kovo 15 d.** Paskelbti papildyti eilinio Visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo, įvyksiančio 2010 m. kovo 26 d., sprendimų projektai.
- 2010 m. kovo 26 d.** Paskelbti 2010 m. kovo 26 d. vykusio eilinio Visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo nutarimai.
- 2010 m. kovo 26 d.** Paskelbta išrinkta sekančios sudėties AB Ūkio banko Valdyba: Gintaras Ugianskis (Valdybos pirmininkas), Rolandas Balandis (Valdybos pirmininko pavaduotojas) ir Arnas Žalys (Valdybos pirmininko pavaduotojas).
- 2010 m. balandžio 23 d.** Pranešta, AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2010 m. balandžio 22 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisijas litais ir eurais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2009 m. spalio 1 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šių emisijų galutinės sąlygos. Su emisijų galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko 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. gegužės 4 d.** Paskelbtas AB Ūkio banko grupės 2010 m. I ketvirčio konsoliduotas neaudituos grynasis pelnas - 1.5 mln. litų (0.4 mln. eurų). AB Ūkio banko 2010 m. I ketvirčio nekonsoliduotas neaudituos grynasis pelnas - 0.6 mln. litų (0.2 mln. eurų).
- 2010 m. gegužės 13 d.** Pranešta, kad 2010 m. gegužės 12 d. AB Ūkio bankas įregistravo dukterinę bendrovę UAB „Turto valdymo paslaugos“. Bendrovės veikla - turto valdymas.
- 2010 m. birželio 1 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. gegužės 31 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 2/2010, išleista pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2010 m. balandžio 26 d. iki 2010 m. gegužės 31 d. išplatinta 107,867 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 5.5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2011 m. birželio 6 d.



- 2010 m. birželio 1 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. gegužės 31 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 3/2010, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2010 m. balandžio 26 d. iki 2010 m. gegužės 31 d. išplatinta 19,348 vnt. 100 eurų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2011 m. birželio 6 d.
- 2010 m. birželio 21 d.** AB Ūkio bankas, reaguodamas į žiniasklaidos priemonėse pasirodžiusią informaciją dėl galimai neteisėtų piniginių operacijų per AB Ūkio bankas, pranešė:
1. Pateikti duomenys neatitinka tikrovės;
 2. Iki šios dienos į banką nesikreipė ir apie teisėsaugos institucijų vykdomus veiksmus neinformavo nei Lietuvos, nei užsienio atsakingos institucijos, kurių kompetencijoje yra tokio pobūdžio tyrimai;
 3. Bankas savo veikloje bei vykdant pinigų plovimo prevenciją vadovaujasi Lietuvos Respublikos ir Europos Sąjungos įstatymais, tarptautinių organizacijų rekomendacijomis, taip pat pinigų plovimo bei teroristų finansavimo prevencijos įstatymu;
 4. Prireikus bankas yra pasiruošęs aktyviai dalyvauti tyrime, teikti informaciją bei siūlyti savo pagalbą teisėsaugos institucijoms.

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS
2010 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Pas- tabos	Grupė 2010-06-30	Grupė 2009-12-31	Bankas 2010-06-30	Bankas 2009-12-31
TURTAS					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		344,480	442,736	344,480	442,719
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms		768,282	677,968	760,783	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		48,063	42,989	11,219	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	4	2,643,205	2,420,504	2,367,112	2,271,821
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	5	21,150	43,339	20,730	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	5	541,919	268,496	863,157	460,233
Investicijos į dukterines įmones	6	-	-	157,646	157,636
Ilgalaikis nematerialusis turtas		21,781	22,095	1,851	2,220
Ilgalaikis materialusis turtas		31,926	34,311	23,290	25,197
Investicinis turtas		134,673	142,840	6,031	16,052
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		12,861	13,337	12,861	13,337
Kitas turtas	7	86,628	131,005	61,651	107,146
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti		56,963	56,963	4,261	-
Turtas iš viso		4,711,931	4,296,583	4,635,072	4,220,724
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ					
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms		408,195	285,864	408,195	276,864
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		19	6	19	6
Įsiskolinimas klientams	8	3,606,686	3,354,061	3,614,425	3,362,881
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		40,393	17,860	40,393	17,860
Subordinuotos paskolos		144,539	148,836	144,539	148,836
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		14,999	14,984	-	-
Kiti įsipareigojimai		81,328	61,184	32,069	19,946
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti		2,604	2,617	-	-
Įsipareigojimai iš viso		4,298,763	3,885,412	4,239,640	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		(5,106)	(5,193)	(5,101)	(5,175)
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti		-	-	-	-
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		-	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		(647)	(313)	-	-
Privalomasis rezervas		16,239	16,046	15,532	15,532
Kiti rezervai		61,650	136,647	61,650	136,647
Sukauptas pelnas (nuostoliai)		18,708	(58,340)	1,027	(74,997)
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei		413,168	411,171	395,432	394,331
Mažumos nuosavybė		-	-	-	-
Nuosavybė iš viso		413,168	411,171	395,432	394,331
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso		4,711,931	4,296,583	4,635,072	4,220,724

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Pasta- bos	Grupė		Bankas		
	2010-01-01 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30	2010-01-01 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30	
TĖSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos	10	100,081	155,998	85,019	145,607
Palūkanų sąnaudos	10	(96,179)	(111,582)	(96,328)	(118,574)
Grynosios palūkanų pajamos		3,902	44,416	(11,309)	27,033
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	29,408	35,008	26,753	32,376
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	11	(5,051)	(6,052)	(4,853)	(5,771)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		24,357	28,956	21,900	26,605
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas		14,695	(4,135)	13,926	(6,634)
Operacijų finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas		(7,241)	16,183	(7,404)	13,877
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas		16,304	42	16,304	68
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	14	3,179	(21,456)	11,678	(7,893)
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos		1,301	738	135	41
Grynosios draudimo veiklos pajamos		2,484	1,363	-	-
Dividendų pajamos		30	7	30	7
Kitos veiklos pajamos		6,369	1,599	5,708	1,326
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas		65,380	67,713	50,968	54,430
Veiklos sąnaudos	12	(60,670)	(60,452)	(49,245)	(49,565)
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		4,710	7,261	1,723	4,865
Pelno mokesčio nauda (sąnaudos)		(1,156)	(1,025)	(696)	(226)
Grynasis pelnas (nuostoliai) už laikotarpį iš tėstinės veiklos		3,554	6,236	1,027	4,639
Pelnas (nuostoliai) už laikotarpį iš nutrauktos veiklos		(1,303)	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		2,251	6,236	1,027	4,639
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai		2,251	6,236	1,027	4,639
Mažumos daliai		-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		2,251	6,236	1,027	4,639
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.

	Grupė 2010-01-01 – 2010-06-30	Grupė 2009-01-01 – 2009-06-30	Bankas 2010-01-01 – 2010-06-30	Bankas 2009-01-01 – 2009-06-30
Grynasis pelnas (nuostoliai)	2,251	6,236	1,027	4,639
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	(334)	(2,813)	-	-
Koregavimai dėl pertvarkymų, susijusių su užsienyje veikiančių įmonių perleidimu, po mokesčių	-	-	-	-
	(334)	(2,813)	-	-
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	87	61	74	-
	87	61	74	-
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)	5	-	-
Bendrosios pajamos iš viso	1,997	3,489	1,101	4,639
Tenkančios:				
Motininės įmonės daliai	1,997	3,489	1,101	4,639
Mažumos daliai	-	-	-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO	1,997	3,489	1,101	4,639

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

	Pastabos	Grupė 2010-04-01 – 2010-06-30	Grupė 2009-04-01 – 2009-06-30	Bankas 2010-04-01 – 2010-06-30	Bankas 2009-04-01 – 2009-06-30
TĚSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos	10	49,933	75,052	42,612	65,795
Palūkanų sąnaudos	10	(44,578)	(58,092)	(44,678)	(58,113)
Grynosios palūkanų pajamos		5,355	16,960	(2,066)	7,682
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	15,444	17,374	14,142	15,857
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	11	(2,550)	(3,325)	(2,460)	(3,187)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		12,894	14,049	11,682	12,670
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas		10,735	4,689	10,303	2,760
Operacijų finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas		(8,343)	3,533	(6,519)	1,250
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas		(975)	55	(975)	56
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	14	8,437	(7,797)	12,601	1,620
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		449	207	122	17
Grynosios draudimo veiklos pajamos		2,867	(388)	-	-
Dividendų pajamos		30	7	30	7
Kitos veiklos pajamos		661	181	500	(70)
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas		32,110	31,496	25,678	25,992
Veiklos sąnaudos	12	(30,534)	(29,933)	(24,938)	(25,041)
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		1,576	1,563	740	951
Pelno mokesčio nauda (sąnaudos)		(375)	(860)	(284)	(330)
Grynasis pelnas (nuostoliai) už laikotarpį iš tęstinės veiklos		1,201	703	456	621
Pelnas (nuostoliai) už laikotarpį iš nutrauktos veiklos		(483)	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		718	703	456	621
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai		718	703	456	621
Mažumos daliai		-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		718	703	456	621
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI					
Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:					
Pagrindinis (litais)		0.00	0.00	0.00	0.00
Sumažintasis (litais)		0.00	0.00	0.00	0.00
Iš tęstinės veiklos:					
Pagrindinis (litais)		0.00	0.00	0.00	0.00
Sumažintasis (litais)		0.00	0.00	0.00	0.00

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

	Grupė 2010-04-01 – 2010-06-30	Grupė 2009-04-01 – 2009-06-30	Bankas 2010-04-01 – 2010-06-30	Bankas 2009-04-01 – 2009-06-30
Grynasis pelnas (nuostoliai)	718	703	456	621
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	(453)	435	-	-
Koregavimai dėl pertvarkymų, susijusių su užsienyje veikiančių įmonių perleidimu, po mokesčių	-	-	-	-
	(453)	435	-	-
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	(625)	30	(624)	-
	(625)	30	(624)	-
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	-	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso	(360)	1,168	(168)	621
Tenkančios:				
Motininės įmonės daliai				
Mažumos daliai	(360)	1,168	(168)	621
	(360)	1,168	(168)	621

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. BIRŽELIO 30 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (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 kitus rezervus	-	-	86,647	-	-	-	(86,647)	-
Akcinio kapitalo didinimas	49,116	-	-	-	(49,116)	-	-	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	4,639	4,639
2009 m. birželio 30 d.	245,824	76,500	136,647			15,532	4,639	479,142
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(5,175)	-	-	-	(5,175)
Grynieji nuostoliai	-	-	-	-	-	-	(79,636)	(79,636)
2009 m. gruodžio 31 d.	245,824	76,500	136,647	(5,175)		15,532	(74,997)	394,331
Perkėlimas į privalomąjį rezervą								
Nuostolio dengimas	-	-	(74,997)	-	-	-	74,997	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	74	-	-	-	74
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	1,027	1,027
2010 m. birželio 30 d.	245,824	76,500	61,650	(5,101)		15,532	1,027	395,432

(Tęsinys kitame puslapyje)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. BIRŽELIO 30 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	Mažumos 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
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	4,801	(4,801)	-	-	-
Perkėlimas į acinį kapitalą	49,116	-	-	-	(49,116)	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervas	-	-	86,647	-	-	-	-	-	(86,647)	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	61	-	-	(2,813)	-	5	(2,747)	-	(2,747)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	6,236	6,236	-	6,236
2009 m. birželio 30 d.	245,824	76,500	136,647	(49)	-	-	(455)	16,046	18,417	492,930	-	492,930
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(5,144)	-	-	142	-	-	(5,002)	-	(5,002)
Grynieji nuostoliai	-	-	-	-	-	-	-	-	(76,757)	(76,757)	-	(76,757)
2009 m. gruodžio 31 d.	245,824	76,500	136,647	(5,193)	-	-	(313)	16,046	(58,340)	411,171	-	411,171
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	193	(193)	-	-	-
Nuostolio dengimas	-	-	(74,997)	-	-	-	-	-	74,997	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	87	-	-	(334)	-	(7)	(254)	-	(254)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	2,251	2,251	-	2,251
2010 m. birželio 30 d.	245,824	76,500	61,650	(5,106)	-	-	(647)	16,239	18,708	413,168	-	413,168

(Pabaiga)

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

	Grupė 2010-01-01 – 2010-06-30	Grupė 2009-01-01 – 2009-06-30	Bankas 2010-01-01 – 2010-06-30	Bankas 2009-01-01 – 2009-06-30
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje				
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	2,251	6,236	1,027	4,639
Grynojo pelno (nuostolių) koregavimai:				
Pelno mokesčio (nauda) sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	1,156	1,025	696	226
Pelnas iš dukterinių įmonių pardavimo				
Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas	-	(61)	-	-
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	4,480	20,718	(11,813)	7,852
Palūkanų pajamos	(100,081)	(155,998)	(85,019)	(145,607)
Palūkanų sąnaudos	96,179	111,582	96,328	118,574
Dividendų pajamos	(30)	(7)	(30)	(7)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	4,751	3,625	3,098	3,207
(Pelnas) nuostoliai iš ilgalaikio turto pardavimo	(4,858)	(331)	(5,151)	(332)
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus	3,848	(13,211)	(864)	(11,448)
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai				
Lėšų centriniame banke grynasis pasikeitimas	(16,776)	(858)	(16,776)	(858)
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	2,329	(1,703)	(86)	4
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas	(5,235)	8,272	(268)	12,633
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	(259,735)	106,159	(126,983)	621,336
Kito turto grynasis pasikeitimas	78,528	(30,637)	87,655	(25,447)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	122,365	(15,270)	131,365	(9,071)
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	13	(1,051)	13	(1,084)
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	254,810	233,825	253,803	(65,300)
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	19,035	(9,605)	12,125	(9,720)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje	199,182	275,921	339,984	511,045
Palūkanų pajamos	96,528	105,134	79,924	101,820
Palūkanų sąnaudos	(98,278)	(72,771)	(98,501)	(79,819)
Sumokėtas pelno mokestis	(50)	(940)	-	(500)
Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje	197,382	307,344	321,407	532,546

(Tęsinys kitame puslapyje)

	Grupė 2010-01-01 – 2010-06-30	Grupė 2009-01-01 – 2009-06-30	Bankas 2010-01-01 – 2010-06-30	Bankas 2009-01-01 – 2009-06-30
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje				
Gauti dividendai	30	7	30	7
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	-	(10)	-
Investicinių vertybinių popierių grynasis pasikeitimas	(249,009)	50,648	(378,539)	(177,711)
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	98	(6,147)	(590)	(1,858)
Materialiojo turto pardavimas	11,245	331	15,192	606
Nematerialiojo turto įsigijimas	(370)	(1,484)	(252)	(1,015)
Nematerialiojo turto pardavimas	-	952	-	952
Gryniesi pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje	(238,006)	44,307	(364,169)	(179,019)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje				
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	43,700	3,500	43,700	3,500
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(21,978)	(7,673)	(21,978)	(9,501)
Gražintos subordinuotos paskolos	(3,608)	-	(3,608)	-
Gryniesi pinigų srautai iš finansinės veiklos	18,114	(4,173)	18,114	(6,001)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	(22,510)	347,478	(24,648)	347,526
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	-	(13)	-	-
Gryniesi pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	989,006	161,081	987,967	160,692
Gryniesi pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	966,496	508,546	963,319	508,218

(Pabaiga)

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.



1 PASTABA BENDRA INFORMACIJA

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

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

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyrius bei 2 atstovybes užsienyje (Ukrainoje ir Kazachstane). Taip pat Bankas tiesiogiai ar netiesiogiai valdo 7 dukterines įmones: UAB Ūkio banko lizingas, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, GD UAB „Bonum publicum“, UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, UAB „Turto valdymo paslaugos“ ir UAB „Investicinio turto valdymas“. UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ valdo RAB „Ūkio bank lizing“ (Ukraina).

2010 m. birželio 30 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 801 ir 699 darbuotojai (2009 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 806 ir 700).

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

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

	2010.06.30	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.

4 PASTABA PASKOLOS IR IŠPERKAMOSIOS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

Grupė		Bankas	
2010-06-30	2009-12-31	2010-06-30	2009-12-31
		Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	
		Paskolos smulkaus ir vidutinio dydžio įmonėms (SVV)	
1,195,077	1,111,862	1,247,096	1,152,249
832,045	851,844	610,173	854,116
322,017	334,665	192,987	211,471
4,185	185,950	416,994	230,545
493,099	141,301	65,506	-
2,846,423	2,625,622	2,532,756	2,448,381
		Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso	
		Atidėjimai paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui (14 pastaba (e))	
(203,218)	(205,118)	(165,644)	(176,560)
(189,074)	(193,492)	(165,644)	(176,560)
(14,144)	(11,626)	-	-
2,643,205	2,420,504	2,367,112	2,271,821
		Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus	

5 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė		Bankas	
2010-06-30	2009-12-31	2010-06-30	2009-12-31
		Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	
		Įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	
28	11,504	-	11,487
		Bankų ir finansų institucijų nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	
881	10,832	489	10,445
909	22,336	489	21,932
		Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	
		Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	
7,328	6,446	7,328	6,446
12,913	14,557	12,913	14,557
20,241	21,003	20,241	21,003
21,150	43,339	20,730	42,935
		Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	
		Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	
106,224	86,591	106,224	86,591
122,082	145,172	443,754	337,340
313,613	36,733	313,179	36,302
541,919	268,496	863,157	460,233

Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, kurių balansinė vertė 2010 m. birželio 30 d. sudarė 230,341 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. – 121,935 tūkst. Lt), buvo įkeisti pagal atpirkimo sandorius.

6 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Grupė			Bankas	
2010-06-30	2009-12-31		2010-06-30	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
-	-	UAB „Turto valdymo paslaugos“	10	-
		Investicijos į dukterines įmones, iš viso	157,646	157,636

7 PASTABA KITAS TURTAS

Grupė			Bankas	
2010-06-30	2009-12-31		2010-06-30	2009-12-31
		Kitas turtas		
27,930	26,084	Išankstiniai apmokėjimai	26,310	24,818
14,972	16,810	Būsimų laikotarpių sąnaudos	11,798	13,239
1,047	1,566	Gautinos sumos	1,016	2,268
3,672	3,898	Avansu sumokėtas pelno mokestis	2,000	2,000
27,677	77,250	Turtas, perimtas už negražintas paskolas	14,711	61,172
564	147	Tranzitinės sąskaitos	433	23
		Gautinos sumos už vertybinių popierių sandorius	422	352
422	352	Kitos gautinos sumos	5,360	3,775
10,746	5,402	Kitas turtas, iš viso	62,050	107,647
		Atidėjimai kito turto vertės sumažėjimui (14 pastaba (e))	(399)	(501)
(402)	(504)			
86,628	131,005	Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus	61,651	107,146

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

Grupė			Bankas	
2010-06-30	2009-12-31		2010-06-30	2009-12-31
		Įsiskolinimas klientams		
707,996	649,248	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	708,497	649,692
2,843,785	2,662,221	Terminuoti indėliai, akredityvai	2,851,023	2,670,597
54,905	42,592	Paskolos	54,905	42,592
3,606,686	3,354,061	Įsiskolinimas klientams, iš viso	3,614,425	3,362,881

Grupė			Bankas	
2010-06-30	2009-12-31		2010-06-30	2009-12-31
		Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo		
402,789	434,335	Įmonių	402,861	434,348
217,036	170,575	Gyventojų	217,036	170,575
88,171	44,338	Finansų institucijų	88,600	44,769
707,996	649,248		708,497	649,692

		Terminuoti indėliai, akredityvai		
410,098	482,795	Įmonių	410,098	482,857
2,249,884	2,080,431	Gyventojų	2,249,884	2,080,431
144,581	57,845	Finansų institucijų	151,756	66,023
2,804,563	2,621,071		2,811,738	2,629,311

		Paskolos		
8,000	8,000	Valdžios institucijų	8,000	8,000
46,611	34,040	Finansų institucijų	46,611	34,040
	-	Privačių įmonių		-
54,611	42,040		54,611	42,040

39516	41,702	Sukauptos palūkanos	39,579	41,838
3,606,686	3,354,061	Įsiskolinimas klientams, iš viso	3,614,425	3,362,881

9 PASTABA AKCINIS KAPITALAS IR REZERVAI

2010 m. birželio 30 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 AB Ūkio banko akcininkų susirinkime priimtas nutarimas padidinti 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. AB Ūkio banko įstatinis kapitalas bus didinamas papildomais įnašais, konvertuojant subordinuotą paskolą, gautą iš V.Romanov, į naujos emisijos paprastasias 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 AB Ūkio banko akcininkų susirinkime priimtas nutarimas atlikti 74,997 tūkst. Lt pervedimą iš kitų rezervų metiniams nuostoliams padengti. 2010 m. birželio 30 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 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30		2010-01-01 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30
		Palūkanų pajamos		
89,144	143,015	už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	68,126	130,697
9,474	10,645	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	15,804	13,077
707	1,114	už investicinius vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui	707	1,114
409	680	už prekybinius vertybinius popierius	35	175
347	544	už lėšas centriniuose bankuose	347	544
100,081	155,998	Palūkanų pajamos, iš viso	85,019	145,607

Grupė			Bankas	
2010-01-01 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30		2010-01-01 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30
		Palūkanų sąnaudos		
75,130	93,317	už įsiskolinimus klientams	75,373	100,578
5,727	6,146	už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito įstaigoms	5,633	5,806
6,831	4,043	už subordinuotas paskolas	6,831	4,043
837	911	už išleistus skolos vertybinius popierius	837	982
7,654	7,165	indėlių draudimo sąnaudos	7,654	7,165
96,179	111,582	Palūkanų sąnaudos, iš viso	96,328	118,574

Per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. birželio 30 d. į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta atitinkamai 20,345 tūkst. Lt. ir 17,745 tūkst. Lt. palūkanų, sukauptų už finansinį turtą, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas (per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2009 m. birželio 30 d. atitinkamai 13,094 tūkst. Lt ir 10,243 tūkst. Lt).

11 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2010-01-01 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30		2010-01-01 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30
Paslaugų ir komisinių pajamos				
17,608	20,154	už pinigų pervedimo operacijas	17,658	20,216
1,431	2,692	už kreditavimo paslaugas	1,431	2,947
1,648	2,251	už sąskaitų aptarnavimą	1,648	2,251
4,152	4,574	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	1,744	1,691
792	1,496	už mokesčių priėmimą	814	1,663
1,137	1,771	už bazinės (EUR) valiutos keitimą	1,137	1,771
2,640	2,070	kitos	2,321	1,837
29,408	35,008	Paslaugų ir komisinių pajamos, iš viso	26,753	32,376

Grupė			Bankas	
2010-01-01 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30		2010-01-01 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30
Paslaugų ir komisinių sąnaudos				
1,645	2,586	už pinigų pervedimo operacijas	1,473	2,318
2,791	2,069	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	2,782	2,069
615	1,397	kitos	598	1,384
5,051	6,052	Paslaugų ir komisinių sąnaudos, iš viso	4,853	5,771

12 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2010-01-01 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30		2010-01-01 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30
Veiklos sąnaudos				
22,606	21,705	Personalo ir susijusios sąnaudos	17,742	17,219
8,517	9,389	Reklama, rėmimas	7,281	6,493
11,238	8,836	Pastatų nuoma ir eksploatacija	9,722	8,137
4,092	4,263	Mokesčiai (išskyrus pelno mokesťį)	3,829	4,180
4,751	3,625	Nusidėvėjimas ir amortizacija	3,098	3,207
1,866	1,890	Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	1,292	1,321
1,738	1,761	IT sąnaudos	1,710	1,717
681	665	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	299	344
5,181	8,318	Kitos sąnaudos	4,272	6,947
60,670	60,452	Veiklos sąnaudos, iš viso	49,245	49,565

13 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Grupė			Bankas	
2010-01-01 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30		2010-01-01 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30
Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai				
3,554	6,236	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai <i>iš tęstinės veiklos</i>	1,027	4,639
(1,303)	-	<i>iš nutrauktosios veiklos</i>	-	-
2,251	6,236	Iš viso pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	1,027	4,639
245,824	211,361	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	245,824	211,361
0.01	0.03	Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantys vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litas)	0.00	0.02
(0.01)	-	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 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30		2010-01-01 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30
Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai				
2,251	6,236	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	1,027	4,639
-	83	Konvertuojamos skolos palūkanų išlaidos (atėmus mokesčius)	-	83
2,251	6,319	Grynasis pelnas, kurio pagrindu skaičiuojama pasirinktiniais sandoriais sumažinta pelno dalis vienai akcijai	1,027	4,722
3,554	6,319	<i>iš tęstinės veiklos</i>	1,027	4,722
(1,303)	-	<i>iš nutrauktosios veiklos</i>	-	-
245,824	211,361	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	245,824	211,361
-	8,829	Koregavimas dėl konvertuojamos skolos (tūkst. vienetų)	-	8,829
245,824	220,190		245,824	220,190
0.01	0.03	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litas)	0.00	0.02
(0.01)	-	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

14 PASTABA KREDITO RIZIKA

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

Grupė			Bankas	
2010-06-30	2009-12-31		2010-06-30	2009-12-31
Turtas				
281,032	338,070	Lėšos centriniam banke	281,032	338,070
768,282	677,968	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	760,783	670,326
48,063	42,989	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	11,219	11,102
2,643,205	2,420,504	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,367,112	2,271,821
1,382,612	1,057,130	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš SVV</i>	1,191,979	1,032,745
953,755	826,120	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš kitų įmonių</i>	594,283	820,689
4,185	185,950	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	416,994	230,545
302,653	351,304	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš gyventojų</i>	163,856	187,842
563,069	311,835	Investiciniai vertybiniai popieriai:	883,887	503,168
21,150	43,339	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	20,730	42,935
541,919	268,496	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	863,157	460,233
71,786	83,154	Kitas turtas	59,775	59,295
4,375,437	3,874,520	Iš viso	4,363,808	3,853,782
Nebalansiniai įsipareigojimai				
61,073	47,702	Suteiktos garantijos ir laidavimai	61,073	47,702
4,071	4,015	Išleisti akredityvai	4,071	4,015
118,495	118,587	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	65,196	63,454
183,639	170,304	Iš viso	130,340	115,171
Maksimalus priimtą kredito rizikos dydis				
4,559,076	4,044,824		4,494,148	3,968,953

b) Maksimalaus priimtą kredito rizikos dydžio koncentracijos

Rizikos koncentracija valdoma kliento/sandorio šalies, veiklos rūšies ir geografinio regiono lygmeniu.

Maksimali kredito rizikos suma, tenkanti vienam Grupės klientui/sandorio šaliai neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones 2010 m. birželio 30 d. sudarė 132 mln. Lt, arba 25 proc. skaičiuotino kapitalo (2009 m. gruodžio 31 d. - 122 mln. Lt, arba 23 proc. skaičiuotino kapitalo).

2010 m. birželio 30 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvą, kuris numato, kad paskolų suma vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims neturi viršyti 25 proc. Grupės arba Banko kapitalo (17 pastaba).

2010 m. birželio 30 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą didelių paskolų normatyvą, kuris numato, kad paskolų vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims, viršijančių 10 proc. Grupės ar Banko kapitalo, bendra suma neturi viršyti 800 proc. Grupės arba Banko kapitalo (17 pastaba).

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

Grupė 2010 m. birželio 30 d.:

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281,032	-	281,032
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	768,282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	768,282
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	130	35,032	529	73	246	1,180	54	185	-	135	10,499	-	48,063
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,428,558	171,860	-	28,561	17,590	92,415	583,268	8,435	26,020	15,103	271,395	2,643,205
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	19,901	-	-	28	-	-	-	-	-	1,221	-	21,150
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	34,368	118,212	7,327	-	9,809	15,190	2,000	5,585	1,770	15,762	331,896	-	541,919
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,786	71,786
Iš viso	34,498	2,369,985	179,716	73	38,644	33,960	94,469	589,038	10,205	41,917	639,751	343,181	4,375,437

2010 m. birželio 30 d. Grupės paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,161,840 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

Grupė 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso	
Turtas														
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	338,070	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	677,968	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	677,968
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	33,372	224	-	188	-	-	-	-	-	9,205	-	-	42,989
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	841	1,307,219	187,204	254	31,148	15,046	98,607	443,098	6,402	9,233	13,030	308,422	-	2,420,504
Investiciniai vertybiniai popieriai:														
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	42,250	-	-	17	-	-	-	-	-	1,072	-	-	43,339
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	27,397	135,211	7,859	-	10,608	11,030	2,004	7,707	1,722	11,769	53,189	-	-	268,496
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,154	83,154
Iš viso	28,238	2,196,020	195,287	254	41,961	26,076	100,611	450,805	8,124	21,002	414,566	391,576	-	3,874,520

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,177,897 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. BIRŽELIO 30 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2010 m. birželio 30 d.:

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281,032	-	281,032
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	760,783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	760,783
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	130	10,114	282	73	246	-	54	185	-	135	-	-	11,219
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,353,158	153,236	-	24,870	17,590	87,414	551,987	8,407	26,020	15,044	129,386	2,367,112
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	19,509	-	-	-	-	-	-	-	-	1,221	-	20,730
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	34,368	439,883	7,327	-	9,809	15,190	2,000	5,585	1,770	15,762	331,463	-	863,157
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,775	59,775
Iš viso	34,498	2,583,447	160,845	73	34,925	32,780	89,468	557,757	10,177	41,917	628,760	189,161	4,363,808

2010 m. birželio 30 d. Banko paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 762,192 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. BIRŽELIO 30 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 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	-	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“.

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

2010 m. birželio 30 d.:

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
Turtas						
Lėšos centriniame banke	281,032	-	281,032	281,032	-	281,032
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	731,865	36,417	768,282	724,811	35,972	760,783
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	46,836	1,227	48,063	10,953	266	11,219
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,340,505	302,700	2,643,205	2,147,953	219,159	2,367,112
Investiciniai vertybiniai popieriai:	478,396	84,673	563,069	799,626	84,261	883,887
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	18,644	2,506	21,150	18,224	2,506	20,730
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	459,752	82,167	541,919	781,402	81,755	863,157
Kitas turtas	70,810	976	71,786	59,768	7	59,775
Iš viso	3,949,444	425,993	4,375,437	4,024,143	339,665	4,363,808

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



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. birželio 30 d. didžiausia Grupės finansinio turto koncentracija (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas rizikos mažinimo priemones) buvo: Lietuvoje – 58.5 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 gautūsi pritaikius anksčiau aprašytą principą.

2010 m. birželio 30 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus.

Grupė	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniam banke	281,032	-	-	-	-	-	281,032
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	533,438	184,969	49,568	307	-	-	768,282
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	10,446	35,473	1,482	662	-	-	48,063
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	140,173	726,233	848,208	406,053	4,738	517,800	2,643,205
<i>paskolos SVV</i>	3,800	76,154	677,008	346,872	3,806	274,972	1,382,612
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	10,220	572,272	161,403	54,947	-	154,913	953,755
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	4,185	-	-	-	-	4,185
<i>paskolos gyventojams</i>	126,153	73,622	9,797	4,234	932	87,915	302,653
Investiciniai vertybiniai popieriai:	270,319	210,030	69,235	8,921	-	4,564	563,069
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	6,097	963	8,545	5,545	-	-	21,150
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	264,222	209,067	60,690	3,376	-	4,564	541,919
Kitas turtas	1,030	43,742	26,987	-	-	27	71,786
Iš viso	1,236,438	1,200,447	995,480	415,943	4,738	522,391	4,375,437

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus.

Grupė	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	338,070	-	-	-	-	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	529,260	126,050	15,582	7,075	-	1	677,968
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	7,907	32,782	1,105	1,195	-	-	42,989
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	177,488	452,120	667,132	272,107	6,938	844,719	2,420,504
<i>paskolos SVV</i>	4,337	76,969	396,098	207,075	5,712	366,939	1,057,130
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	18,892	184,146	181,591	56,454	-	385,037	826,120
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	105,128	80,822	-	-	-	185,950
<i>paskolos gyventojams</i>	154,259	85,877	8,621	8,578	1,226	92,743	351,304
Investiciniai vertybiniai popieriai:	116,113	103,171	65,480	27,071	-	-	311,835
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	9,044	19,628	5,350	9,317	-	-	43,339
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	107,069	83,543	60,130	17,754	-	-	268,496
Kitas turtas	1,050	55,101	26,995	-	-	8	83,154
Iš viso	1,169,888	769,224	776,294	307,448	6,938	844,728	3,874,520

2010 m. birželio 30 d. Banko finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Bankas	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	281,032	-	-	-	-	-	281,032
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	529,844	181,064	49,568	307	-	-	760,783
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	11,189	-	30	-	-	11,219
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	28,647	709,653	845,534	345,224	4,737	433,317	2,367,112
<i>paskolos SVV</i>	993	62,946	616,884	287,161	3,806	220,189	1,191,979
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	10,220	203,769	172,265	54,947	-	153,082	594,283
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	369,735	46,629	-	-	630	416,994
<i>paskolos gyventojams</i>	17,434	73,203	9,756	3,116	931	59,416	163,856
Investiciniai vertybiniai popieriai:	270,032	535,174	65,574	8,543	-	4,564	883,887
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	6,097	543	8,545	5,545	-	-	20,730
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	263,935	534,631	57,029	2,998	-	4,564	863,157
Kitas turtas	1,030	31,731	26,987	-	-	27	59,775
Iš viso	1,110,585	1,468,811	987,663	354,104	4,737	437,908	4,363,808

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 tikraja 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

d) Finansinio turto struktūra pagal pradelsimo terminus

2010 m. birželio 30 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal pradelsimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi	Terminai pradelsiti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepradelsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	IŠ VISO
Lėšos centriniame banke	281,032	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281,032
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	768,282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	768,282
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	48,063	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,063
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,125,405	59,637	14,149	32,845	55,081	161,712	151,992	3,179	6,011	118,534	76,372	356,088	2,643,205
<i>paskolos SVV</i>	1,107,640	35,117	10,076	21,409	24,417	91,019	24,613	2,500	3,353	93,481	60,006	183,953	1,382,612
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	798,842	4,473	489	996	18,129	24,087	124,140	-	21	5,704	961	130,826	953,755
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	4,185	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,185
<i>paskolos gyventojams</i>	214,738	20,047	3,584	10,440	12,535	46,606	3,239	679	2,637	19,349	15,405	41,309	302,653
Investiciniai vertybiniai popieriai:	558,505	4,564	-	-	-	4,564	-	-	-	-	-	-	563,069
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	21,150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,150
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	537,355	4,564	-	-	-	4,564	-	-	-	-	-	-	541,919
Kitas turtas	71,759	6	-	-	-	6	-	-	19	1	1	21	71,786
Iš viso	3,853,046	64,207	14,149	32,845	55,081	166,282	151,992	3,179	6,030	118,535	76,373	356,109	4,375,437

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2010 M. BIRŽELIO 30 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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



2010 m. birželio 30 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	281,032	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	281,032
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	760,783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	760,783
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	11,219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,219
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,933,795	31,242	10,360	24,015	54,585	120,202	151,538	2,972	4,281	81,560	72,764	313,115	2,367,112	
<i>paskolos SVV</i>	971,790	19,320	8,423	13,676	24,303	65,722	24,556	2,449	3,353	64,925	59,184	154,467	1,191,979	
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	441,201	4,473	-	863	18,129	23,465	124,140	-	-	5,049	428	129,617	594,283	
<i>paskolos finansų</i>														
<i>institucijoms</i>	416,364	-	-	630	-	630	-	-	-	-	-	-	416,994	
<i>paskolos gyventojams</i>	104,440	7,449	1,937	8,846	12,153	30,385	2,842	523	928	11,586	13,152	29,031	163,856	
Investiciniai vertybiniai popieriai:	879,323	4,564	-	-	-	4,564	-	-	-	-	-	-	883,887	
<i>laikomi galimam</i>														
<i>pardavimui</i>	20,730	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,730	
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	858,593	4,564	-	-	-	4,564	-	-	-	-	-	-	863,157	
Kitas turtas	59,748	6	-	-	-	6	-	-	19	1	1	21	59,775	
Iš viso	3,925,900	35,812	10,360	24,015	54,585	124,772	151,538	2,972	4,300	81,561	72,765	313,136	4,363,808	

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPIŲ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. BIRŽELIO 30 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 tikraja 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	

e) Finansinio turto vertės sumažėjimas

2010 m. birželio 30 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	281,032	-	281,032	281,032	-	281,032
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	768,283	(1)	768,282	760,784	(1)	760,783
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	48,063	-	48,063	11,219	-	11,219
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,846,423	(203,218)	2,643,205	2,532,756	(165,644)	2,367,112
<i>paskolos SVV</i>	1,512,405	(129,793)	1,382,612	1,312,602	(120,623)	1,191,979
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	971,047	(17,292)	953,755	610,173	(15,890)	594,283
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	4,185	-	4,185	416,994	-	416,994
<i>paskolos gyventojams</i>	358,786	(56,133)	302,653	192,987	(29,131)	163,856
Investiciniai vertybiniai popieriai:	563,069	-	563,069	883,887	-	883,887
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	21,150	-	21,150	20,730	-	20,730
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	541,919	-	541,919	863,157	-	863,157
Kitas turtas	72,188	(402)	71,786	60,174	(399)	59,775
Iš viso	4,579,058	(203,621)	4,375,437	4,529,852	(166,044)	4,363,808

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

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	-	-	(49,808)	(22,263)	(6,346)	(78,417)	(204)	(78,621)
Atidėjinių nurašymas	-	-	(1)	(1)	-	(2)	(18)	(20)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	(13)	(6)	2	(17)	2	(15)
Atidėjinių sąnaudos	-	-	56,000	28,914	14,790	99,704	235	99,939
2009 m. birželio 30 d.	-	-	70,590	21,159	30,151	121,900	427	122,327
Atidėjinių atstatymas	(64)	-	(25,116)	(9,952)	(7,973)	(43,041)	(136)	(43,241)
Atidėjinių nurašymas	(87)	-	(72)	(55)	(8,474)	(8,601)	(23)	(8,711)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	(526)	(89)	(66)	(681)	(2)	(683)
Atidėjinių sąnaudos	152	-	82,259	23,857	29,425	135,541	238	135,931
2009 m. gruodžio 31 d.	1	-	127,135	34,920	43,063	205,118	504	205,623
Atidėjinių atstatymas	(40)	-	(30,554)	(23,889)	(6,952)	(61,395)	(208)	(61,643)
Atidėjinių nurašymas	-	-	-	-	(592)	(592)	(10)	(602)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	1,336	290	149	1,775	4	1,779
Atidėjinių sąnaudos	40	-	31,876	5,971	20,465	58,312	112	58,464
2010 m. birželio 30 d.	1	-	129,793	17,292	56,133	203,218	402	203,621

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	-	(6,154)	(49,808)	(22,263)	(6,346)	(84,571)	(204)	(84,775)
Atidėjinių nurašymas	-	-	(1)	(1)	-	(2)	(18)	(20)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	315	3	-	1	319	2	321
Atidėjinių sąnaudos	-	-	52,914	28,628	10,753	92,295	235	92,530
2009 m. birželio 30 d.	-	-	60,977	20,027	14,216	95,220	427	95,647
Atidėjinių atstatymas	(64)	-	(25,116)	(9,952)	(7,973)	(43,041)	(136)	(43,241)
Atidėjinių nurašymas	(87)	-	(1)	-	(8)	(9)	(23)	(119)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	(266)	-	(2)	(268)	(2)	(270)
Atidėjinių sąnaudos	152	-	83,910	23,352	17,396	124,658	235	125,045
2009 m. gruodžio 31 d.	1	-	119,504	33,427	23,629	176,560	501	177,062
Atidėjinių atstatymas	(40)	-	(30,178)	(23,545)	(6,952)	(60,675)	(208)	(60,923)
Atidėjinių nurašymas	-	-	-	-	(8)	(8)	(10)	(18)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	627	37	10	674	4	678
Atidėjinių sąnaudos	40	-	30,670	5,971	12,452	49,093	112	49,245
2010 m. birželio 30 d.	1	-	120,623	15,890	29,131	165,644	399	166,044

Atidėjinių nebalansiniams straipsniams pokyčiai:

Grupė		Bankas	
2010-01-01 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30	2010-01-01 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30
		Atidėjimai nebalansiniams straipsniams:	
128	-	128	-
-	-	-	-
21	(8)	21	(8)
-	138	-	138
149	130	149	130
		Likutis birželio 30 d.	

Atidėjinių judėjimas pelno (nuostolių) ataskaitoje:

Grupė			Bankas	
2010-01-01- 2010-06-30	2009-01-01 - 2010-06-30		2010-01-01- 2010-06-30	2009-01-01 - 2010-06-30
58,464 (61,643)	99,939 (78,621)	Atidėjimų balansiniams straipsniams sąnaudos	49,245 (60,923)	92,530 (84,775)
-	138	Atidėjimų nebalansiniams straipsniams sąnaudos	-	138
-	-	Atidėjimų nebalansiniams straipsniams atstatymas	-	-
(3,179)	21,456	Atidėjinių sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(11,678)	7,893

f) Užstatai ir kitos kredito riziką mažinančios priemonės

Grupė 2010 m. birželio 30 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	281,032	-	281,032	-	-	-	-	-	-	281,032	-	281,032
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	768,282	1,590	766,692	-	-	-	-	-	-	768,282	1,590	766,692
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	48,063	-	48,063	-	-	-	-	-	-	48,063	-	48,063
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,125,405	1,709,208	416,197	161,712	142,321	19,391	356,088	343,113	12,975	2,643,205	2,194,642	448,563
<i>paskolos SVV</i>	<i>1,107,640</i>	<i>900,117</i>	<i>207,523</i>	<i>91,019</i>	<i>87,631</i>	<i>3,388</i>	<i>183,953</i>	<i>181,766</i>	<i>2,187</i>	<i>1,382,612</i>	<i>1,169,514</i>	<i>213,098</i>
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	<i>798,842</i>	<i>706,016</i>	<i>92,826</i>	<i>24,087</i>	<i>22,066</i>	<i>2,021</i>	<i>130,826</i>	<i>130,730</i>	<i>96</i>	<i>953,755</i>	<i>858,812</i>	<i>94,943</i>
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	<i>4,185</i>	<i>4,184</i>	<i>1</i>	-	-	-	-	-	-	<i>4,185</i>	<i>4,184</i>	<i>1</i>
<i>paskolos gyventojams</i>	<i>214,738</i>	<i>98,891</i>	<i>115,847</i>	<i>46,606</i>	<i>32,624</i>	<i>13,982</i>	<i>41,309</i>	<i>30,617</i>	<i>10,692</i>	<i>302,653</i>	<i>162,132</i>	<i>140,521</i>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	558,505	-	558,505	4,564	-	4,564	-	-	-	563,069	-	563,069
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>21,150</i>	-	<i>21,150</i>	-	-	-	-	-	-	<i>21,150</i>	-	<i>21,150</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>537,355</i>	-	<i>537,355</i>	<i>4,564</i>	-	<i>4,564</i>	-	-	-	<i>541,919</i>	-	<i>541,919</i>
Kitas turtas	71,759	-	71,759	6	-	6	21	-	21	71,786	-	71,786
Iš viso	3,853,046	1,710,798	2,142,248	166,282	142,321	23,961	356,109	343,113	12,996	4,375,437	2,196,232	2,179,205

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. BIRŽELIO 30 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 tikrąja 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

Bankas 2010 m. birželio 30 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	281,032	-	281,032	-	-	-	-	-	-	281,032	-	281,032
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	760,783	1,590	759,193	-	-	-	-	-	-	760,783	1,590	759,193
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	11,219	-	11,219	-	-	-	-	-	-	11,219	-	11,219
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,933,795	1,181,046	752,749	120,202	110,314	9,888	313,115	308,541	4,574	2,367,112	1,599,901	767,211
<i>paskolos SVV</i>	971,790	764,299	207,491	65,722	62,341	3,381	154,467	152,281	2,186	1,191,979	978,921	213,058
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	441,201	336,929	104,272	23,465	21,444	2,021	129,617	129,521	96	594,283	487,894	106,389
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	416,364	4,184	412,180	630	-	630	-	-	-	416,994	4,184	412,810
<i>paskolos gyventojams</i>	104,440	75,634	28,806	30,385	26,529	3,856	29,031	26,739	2,292	163,856	128,902	34,954
Investiciniai vertybiniai popieriai:	879,323	-	879,323	4,564	-	4,564	-	-	-	883,887	-	883,887
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	20,730	-	20,730	-	-	-	-	-	-	20,730	-	20,730
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	858,593	-	858,593	4,564	-	4,564	-	-	-	863,157	-	863,157
Kitas turtas	59,748	-	59,748	6	-	6	21	-	21	59,775	-	59,775
Iš viso	3,925,900	1,182,636	2,743,264	124,772	110,314	14,458	313,136	308,541	4,595	4,363,808	1,601,491	2,762,317

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. BIRŽELIO 30 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

15 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

2010 m. birželio 30 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	344,480	-	-	-	-	-	344,480
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	760,227	2,450	2,192	3,413	-	-	768,282
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1,027	-	1,897	6,303	5,998	32,838	48,063
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	47,357	186,189	1,230,270	735,722	217,643	226,024	2,643,205
Investiciniai vertybiniai popieriai:							
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	84	6	336	21	19,794	909	21,150
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	9,932	5,804	286,056	217,755	17,808	4,564	541,919
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	21,781	21,781
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	31,926	31,926
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	134,673	134,673
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	12,861	12,861
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	56,963	-	-	-	56,963
Kitas turtas	5,329	1,238	3,158	11,777	4,226	60,900	86,628
Turtas iš viso	1,168,436	195,687	1,580,872	974,991	265,469	526,476	4,711,931
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	98,500	315	207,375	40,628	-	61,377	408,195
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	19	-	-	-	-	-	19
Įsiskolinimas klientams	1,401,734	586,451	1,423,336	184,668	10,497	-	3,606,686
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	22,857	17,536	-	-	-	40,393
Subordinuotos paskolos	1,313	-	-	-	143,226	-	144,539
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	14,999	14,999
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-	2,604	-	-	-	2,604
Kiti įsipareigojimai	45,091	640	1,471	4,014	29,789	323	81,328
Įsipareigojimai iš viso	1,546,657	610,263	1,652,322	229,310	183,512	76,699	4,298,763
Grynoji pozicija	(378,221)	(414,576)	(71,450)	745,681	81,957	449,777	413,168

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 m. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


ŪKIO BANKAS

2010 m. birželio 30 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	344,480	-	-	-	-	-	344,480
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	759,323	-	-	1,460	-	-	760,783
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	918	-	-	-	-	10,301	11,219
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	33,713	168,145	1,200,056	634,251	121,679	209,268	2,367,112
Investiciniai vertybiniai popieriai:							
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	84	6	336	21	19,794	489	20,730
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	121,924	219,804	281,852	217,205	17,808	4,564	863,157
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	157,646	157,646
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	1,851	1,851
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	23,290	23,290
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	6,031	6,031
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	4,261	-	-	-	4,261
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	12,861	12,861
Kitas turtas	4,065	592	2,158	9,430	4,211	41,195	61,651
Turtas iš viso	1,264,507	388,547	1,488,663	862,367	163,492	467,496	4,635,072
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	98,500	315	207,375	40,628	-	61,377	408,195
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	19	-	-	-	-	-	19
Įsiskolinimas klientams	1,402,887	586,920	1,429,096	185,025	10,497	-	3,614,425
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	22,857	17,536	-	-	-	40,393
Subordinuotos paskolos	1,313	-	-	-	143,226	-	144,539
Atidėti mokesčiai	-	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	31,322	317	325	105	-	-	32,069
Įsipareigojimai iš viso	1,534,041	610,409	1,654,332	225,758	153,723	61,377	4,239,640
Grynoji pozicija	(269,534)	(221,862)	(165,669)	636,609	9,769	406,119	395,432

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 m. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


16 PASTABA
a) valiutos rizika

2010 m. birželio 30 d. Grupės turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	20,077	4,908	316,474	3,021	344,480
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	505,488	234,892	4,453	23,449	768,282
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	24,812	5,323	17,176	752	48,063
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,033,160	290,919	1,301,730	17,396	2,643,205
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	3,246	17,384	520	-	21,150
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	380,019	142,801	19,099	-	541,919
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	21,735	46	21,781
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	24,596	7,330	31,926
Investicinis turtas	-	-	134,673	-	134,673
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	12,861	-	12,861
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	56,963	-	56,963
Kitas turtas	4,968	429	71,190	10,041	86,628
Turtas iš viso	1,971,770	696,656	1,981,470	62,035	4,711,931
Įsipareigojimai					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	264,703	115,904	27,574	14	408,195
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	19	-	19
Įsiskolinimas klientams	1,132,409	557,133	1,872,031	45,113	3,606,686
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	14,857	-	25,536	-	40,393
Subordinuotos paskolos	94,539	-	50,000	-	144,539
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	14,999	-	14,999
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-	2,604	-	2,604
Kiti įsipareigojimai	4,345	4,218	72,540	225	81,328
Įsipareigojimai iš viso	1,510,853	677,255	2,065,303	45,352	4,298,763
Nuosavybė iš viso	-	-	417,386	(4,218)	413,168
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,510,853	677,255	2,482,689	41,134	4,711,931
Grynoji balanso pozicija	460,917	19,401	(501,219)	20,901	-
Grynoji nebalanso pozicija	(452,685)	(36,500)	487,472	712	(1,001)
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	8,232	(17,099)	(13,747)	21,613	(1,001)
Kreditavimo įsipareigojimai	57,189	1,881	81,582	-	140,652
Suteiktos garantijos	6,088	4,972	49,469	544	61,073

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 m. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



2010 m. birželio 30 d. Banko turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	20,077	4,908	316,474	3,021	344,480
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	502,983	234,683	-	23,117	760,783
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	899	1,306	9,011	3	11,219
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	991,962	308,535	1,049,219	17,396	2,367,112
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	3,246	17,384	100	-	20,730
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	375,648	142,410	345,099	-	863,157
Investicijos į dukterines įmones	-	-	157,646	-	157,646
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	1,851	-	1,851
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	23,290	-	23,290
Investicinis turtas	-	-	6,031	-	6,031
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	4,261	-	4,261
Atidėtas pelno mokesčio turtas	-	-	12,861	-	12,861
Kitas turtas	4,947	416	54,486	1,802	61,651
Turtas iš viso	1,899,762	709,642	1,980,329	45,339	4,635,072
Įsipareigojimai					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	264,703	115,904	27,574	14	408,195
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	19	-	19
Įsiskolinimas klientams	1,133,831	557,139	1,878,342	45,113	3,614,425
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	14,857	-	25,536	-	40,393
Subordinuotos paskolos	94,539	-	50,000	-	144,539
Atidėti mokesčiai	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	2,196	3,935	25,828	110	32,069
Įsipareigojimai iš viso	1,510,126	676,978	2,007,299	45,237	4,239,640
Nuosavybė iš viso	-	-	395,432	-	395,432
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,510,126	676,978	2,402,731	45,237	4,635,072
Grynoji balanso pozicija	389,636	32,664	(422,402)	102	-
Grynoji nebalanso pozicija	(388,322)	(31,775)	418,411	712	(974)
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	1,314	889	(3,991)	814	(974)
Kreditavimo įsipareigojimai	57,096	1,881	28,386		87,353
Suteiktos garantijos	6,088	4,972	49,469	544	61,073

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)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 m. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


ŪKIO BANKAS

Jautrumas valiutos kurso pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė			Bankas	
2010-06-30	2009-12-31		2010-06-30	2009-12-31
Jautrumas EUR kurso pokyčiams				
-	-	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	-	-
8,230	(6,360)	Atvira pozicija	1,313	(4,789)
-	-	Įtaka pelnui (nuostoliui)	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
Jautrumas USD kurso pokyčiams				
15.43	1.86	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	15.43	1.86
(17,098)	(10,038)	Atvira pozicija	888	(349)
±2,638	±187	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±137	±6
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
Jautrumas UAH kurso pokyčiams				
12.12	7.21	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	12.12	7.21
20,471	18,780	Atvira pozicija	421	354
±2,481	±1,354	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±51	±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.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 m. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


ŪKIO BANKAS
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. birželio 30 d. paskolos, išduotos kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma sudarė 1,087,361 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. birželio 30 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
Turtas						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	70,239	-	-	-	274,241	344,480
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	318,814	2,274	2,182	3,257	441,755	768,282
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	14,105	-	-	-	33,958	48,063
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	814,428	164,669	959,463	433,452	271,193	2,643,205
Investiciniai vertybiniai popieriai:	24,164	8,312	281,197	231,883	17,513	563,069
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	16,523	-	-	-	4,627	21,150
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	7,641	8,312	281,197	231,883	12,886	541,919
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	21,781	21,781
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	31,926	31,926
Investicinis turtas	-	-	-	-	134,673	134,673
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	12,861	12,861
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	56,963	56,963
Kitas turtas	-	-	-	-	86,628	86,628
Turtas iš viso	1,241,750	175,255	1,242,842	668,592	1,383,492	4,711,931

Įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	148,785	260	154,464	27,108	77,578	408,195
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	19	19
Įsiskolinimas klientams	738,953	574,938	1,397,975	130,114	764,706	3,606,686
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	21,655	17,467	-	1,271	40,393
Subordinuotos paskolos	-	-	-	143,226	1,313	144,539
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	14,999	14,999
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-	-	-	2,604	2,604
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	81,328	81,328
Įsipareigojimai iš viso	887,738	596,853	1,569,906	300,448	943,818	4,298,763

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Palūkanų normos rizika	354,012	(421,598)	(327,064)	368,144	439,674	413,168

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 m. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2010 m. birželio 30 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus:

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
Turtas						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	70,239	-	-	-	274,241	344,480
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	318,814	-	-	1,458	440,511	760,783
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	11,219	11,219
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	803,174	118,616	915,047	266,028	264,247	2,367,112
Investiciniai vertybiniai popieriai:	136,164	222,312	277,107	231,333	16,971	883,887
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	16,523	-	-	-	4,207	20,730
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	119,641	222,312	277,107	231,333	12,764	863,157
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	157,646	157,646
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1,851	1,851
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	23,290	23,290
Investicinis turtas	-	-	-	-	6,031	6,031
Atidėtas pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	12,861	12,861
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	4,261	4,261
Kitas turtas	-	-	-	-	61,651	61,651
Turtas iš viso	1,328,391	340,928	1,192,154	498,819	1,274,780	4,635,072

Įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	148,785	260	154,464	27,108	77,578	408,195
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	19	19
Įsiskolinimas klientams	739,767	575,376	1,403,720	130,425	765,137	3,614,425
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	21,655	17,467	-	1,271	40,393
Subordinuotos paskolos	-	-	-	143,226	1,313	144,539
Atidėti mokesčiai	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	32,069	32,069
Įsipareigojimai iš viso	888,552	597,291	1,575,651	300,759	877,387	4,239,640

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Palūkanų normos rizika	439,839	(256,363)	(383,497)	198,060	397,393	395,432

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

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
Turtas iš viso	1,771,290	521,338	177,279	333,240	1,417,577	4,220,724
Įsipareigojimai iš viso	1,031,047	643,898	1,147,263	250,576	753,609	3,826,393
Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Palūkanų normos rizika	740,243	(122,560)	(969,984)	82,664	663,968	394,331

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 m. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Jautrumas palūkanų normų pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė			Bankas	
2010-06-30	2009-12-31		2010-06-30	2009-12-31
Pelno (nuostolių) pokyčiai palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu				
(4,456)	(442)	LTL	(2,015)	1,353
2,265	1,301	EUR	1,751	813
103	109	USD	92	133
(136)	(468)	Kitos valiutos	(141)	(472)
(2,224)	500	Pelno (nuostolių) pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu	(313)	1,827
Pelno (nuostolių) pokyčiai palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu				
5,952	442	LTL	3,512	(1,353)
560	1,610	EUR	1,073	2,097
1,413	1,255	USD	1,423	1,231
181	572	Kitos valiutos	186	575
8,106	3,879	Pelno (nuostolių) pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu	6,194	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. birželio 30 d.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo Likvidumo	>= 8 proc. >= 30 proc.	12.97 proc. 45.54 proc.	13.21 proc. 45.28 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	Vykdomas	Vykdomas
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	345.12 proc.	241.29 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	0.35 proc.	4.07 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	0.18 proc.	3.85 proc.

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

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

Papildoma informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimą pateikiama 18 pastaboje.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 m. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


ŪKIO BANKAS
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. birželio 30 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
2010-06-30	2009-12-31		2010-06-30	2009-12-31
		I lygio kapitalas		
245,824	245,824	Akcinis kapitalas	245,824	245,824
76,500	76,500	Akcijų priedai	76,500	76,500
61,650	136,647	Atsargos kapitalas	61,650	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	-	-
		Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	(5,101)	(5,175)
(5,106)	(5,193)	Atimamos sumos	(21,366)	(21,730)
(21,781)	(22,095)			
389,783	389,389	Viso I lygio kapitalas	373,039	372,601
		II lygio kapitalas		
(647)	(313)	Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		-
143,226	143,226	Į II lygio kapitalą įtraukiama subordinuotų paskolų dalis	143,226	143,226
-	-	Atimamos sumos	(19,515)	(19,511)
142,579	142,913	Viso II lygio kapitalas	123,711	123,715
532,362	532,302	Kapitalo bazė iš viso	496,750	496,316
		Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai		
3,504,700	3,231,580	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3,457,060	3,194,730
122,090	139,250	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	51,220	80,810
404,420	404,420	Operacinės rizikos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	321,530	321,530
4,031,210	3,775,250	Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių	3,829,810	3,597,070
9.67	10.31	I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.	9.74	10.36
13.21	14.10	Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	12.97	13.80

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 m. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


19 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS
Susiję asmenys

 Akcininkai
 Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariai
 Dukterinės įmonės
 Kiti susiję asmenys

Susiejimo pobūdis

 Akcininkai, kurie turi daugiau kaip 5 proc. akcinio kapitalo
 Įmonės, įeinančios į Grupę, nurodytos 1 pastaboje
 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 Grupei:

Grupė	Valdybos ir Tarybos nariai		
	Akcininkai	Kiti susiję asmenys	
2010 m. birželio 30 d.			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,631	-	54,820
Palūkanų pajamos	44	-	4,370
Indėliai	2,664	1,591	7,128
Palūkanų išlaidos	60	2	116
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	Valdybos ir Tarybos nariai		
	Akcininkai	Kiti susiję asmenys	
2010 m. birželio 30 d.			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,618	-	54,757
Palūkanų pajamos	43	-	4,367
Indėliai	2,664	1,591	7,128
Palūkanų išlaidos	60	2	116
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. Romanov. 2010 m. kovo 26 d. vykęs eilinis AB Ūkio banko akcininkų susirinkimas nusprendė didinti AB Ūkio banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais, konvertuojant subordinuotą paskolą, gautą iš V. Romanov, į naujos emisijos paprastąsias vardines akcijas.

Grupė		Vadovams skiriamos išmokos	Bankas	
2010-01-01 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30		2010-01-01 – 2010-06-30	2009-01-01 – 2009-06-30
1,696	(302)	Trumpalaikės išmokos Ilgalaikės išmokos	828	(1,440)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 m. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

**ŪKIO BANKAS**

Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis 2010 m. birželio 30 d. ir per šešis mėnesius, tada pasibaigusius, sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos sąnaudos
GD UAB „Bonum publicum“	6,945	17	18	155
UAB Ūkio banko lizingas	533	326,239	6,532	(22)
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	206	25	-	2
RAB „Ūkio bank lizing“	-	47,259	1,358	-
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	-	11,446	259	(34)
UAB „Investicinio turto valdymas“	72	-	-	-
UAB „Turto valdymo paslaugos“	7	365,550	2,805	-

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	
2010-06-30	2009-12-31		2010-06-30	2009-12-31
61,073	47,702	Suteiktos garantijos ir laidavimai	61,073	47,702
4,071	4,015	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	4,071	4,015
118,495	118,587	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	65,196	63,454
521,856	258,962	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	590,918	331,145
521,883	258,970	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	590,945	331,153
22,157	-	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	22,157	-

2010 m. birželio 30 d. UAB Ūkio banko lizingas buvo pasirašęs dar neįsigaliojusių išperkamosios nuomos sutarčių 259 tūkst. Lt sumai (2009 m. gruodžio 31 d. – 15 tūkst. Lt).

Išperkamoji nuoma – Bankas 2010 m. birželio 30 d. turėjo 158 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. birželio 30 d. sudaro 77,290 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. – 72,542 tūkst. Lt)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS**UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2010 m. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

**ŪKIO BANKAS**

2010 m. birželio 30 d. Banko būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.	2010-06-30		2009-12-31	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2010	39	7,819	78	10,938
2011	81	11,003	81	9,912
2012	42	9,262	42	8,197
2013	-	8,434	-	7,380
2014	-	7,542	-	6,490
Po to	-	3,323	-	29,625
Minimalūs nuomos mokėjimai	162	77,290	201	72,542
Atimti: palūkanos	(4)		(7)	
Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė	158		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. birželio 30 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiuose reikšminguose teisiniuose ginčiuose, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų padengti.

21 PASTABA VEIKLOS SEGMENTAI

Segmentai išskirti pagal Grupės įmonių teikiamų paslaugų pobūdį. Banko segmentas apima AB Ūkio bankas (pagrindinė veikla – bankinės paslaugos) finansinės informacijos santrauką, Lizingo segmentas apima UAB Ūkio banko lizingas ir RAB „Ūkio Bank Lizing“ (pagrindinė veikla – lizingas) finansinės informacijos santrauką. Kitos veiklos segmentas apima Grupės įmonių, neįtrauktų į Banko ir Lizingo segmentus, finansinės informacijos santrauką. Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. birželio 30 d., Kitos veiklos segmentas apima UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „Turto valdymo paslaugos“ ir GD UAB „Bonum Publicum“ finansinės informacijos santrauką bei nutrauktąją veiklą (UAB „Eastern Europe Development Fund“ finansinės informacijos santrauka). Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2009 m. birželio 30 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 – 2010-06-30				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
TĖSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos:					
Vidinės	10,887	22	221	(11,130)	-
Išorinės	74,132	21,843	4,106	-	100,081
	85,019	21,865	4,327	(11,130)	100,081
Palūkanų sąnaudos:					
Vidinės	(243)	(7,824)	(3,064)	11,131	-
Išorinės	(96,085)	(94)	-	-	(96,179)
	(96,328)	(7,918)	(3,064)	11,131	(96,179)
Grynosios palūkanų pajamos	(11,309)	13,947	1,263	1	3,902
Nepalūkanų pajamos:					
Vidinės	86	20	201	(307)	-
Išorinės	66,404	3,555	8,683	-	78,642
	66,490	3,575	8,884	(307)	78,642
Nepalūkanų sąnaudos:					
Vidinės	142	(738)	(207)	803	-
Išorinės	(62,315)	(6,435)	(8,813)	-	(77,563)
	(62,173)	(7,173)	(9,020)	803	(77,563)
Segmentų rezultatas prieš atidėjimų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius	(6,992)	10,349	1,127	497	4,981
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(3,098)	(1,505)	(148)	-	(4,751)
Atidėjimų sąnaudos	11,813	(6,690)	(643)	-	4,480
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	1,723	2,154	336	497	4,710
Pelno mokestis	(696)	(460)	-	-	(1,156)
Grynasis laikotarpio pelnas (nuostoliai) iš tęstinės veiklos	1,027	1,694	336	497	3,554
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktos veiklos	-	-	(1,303)	-	(1,303)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ TĖSTINĖS IR NUTRAUKTOS VEIKLOS	1,027	1,694	(967)	497	2,251
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai	1,027	1,694	(967)	497	2,251
Mažumos daliai	-	-	-	-	-
Turtas	4,635,072	395,372	653,738	(972,241)	4,711,941
Įsipareigojimai	4,239,640	387,453	486,265	(814,595)	4,298,763

	2009-01-01 – 2009-06-30				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
TĖSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos:					
Vidinės	18,518	2	7,332	(25,852)	-
Išorinės	127,089	27,543	1,366	-	155,998
	145,607	27,545	8,698	(25,852)	155,998
Palūkanų sąnaudos:					
Vidinės	(7,333)	(11,711)	(6,806)	25,850	-
Išorinės	(111,241)	(341)	-	-	(111,582)
	(118,574)	(12,052)	(6,806)	25,850	(111,582)
Grynosios palūkanų pajamos	27,033	15,493	1,892	(2)	44,416
Nepalūkanų pajamos:					
Vidinės	590	49	684	(1,323)	-
Išorinės	59,574	5,548	11,098	-	76,220
	60,164	5,597	11,782	(1,323)	76,220
Nepalūkanų sąnaudos:					
Vidinės	(249)	(1,278)	(113)	1,640	-
Išorinės	(71,025)	(8,223)	(9,784)	-	(89,032)
	(71,274)	(9,501)	(9,897)	1,640	(89,032)
Segmentų rezultatas prieš atidėjumų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius	15,923	11,589	3,777	315	31,604
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(3,207)	(293)	(125)	-	(3,625)
Atidėjumų sąnaudos	(7,851)	(6,459)	(254)	(6,154)	(20,718)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	4,865	4,837	3,398	(5,839)	7,261
Pelno mokestis	(226)	(712)	(87)	-	(1,025)
Grynasis laikotarpio pelnas iš tęstinės veiklos	4,639	4,125	3,311	(5,839)	6,236
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktos veiklos	-	-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ TĖSTINĖS IR NUTRAUKTOS VEIKLOS	4,639	4,125	3,311	(5,839)	6,236
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	4,639	4,125	3,311	(5,839)	6,236
<i>Mažumos daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,176,194	318,076	85,276	(348,787)	4,230,759
Įsipareigojimai	3,697,052	305,718	38,562	(307,972)	3,733,360
