



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

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

	PUSLAPIS
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	3
SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ:	
SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS	4
SUTRUMPINTOS TARPINĖS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	5, 7
SUTRUMPINTOS TARPINĖS BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS	6, 8
SUTRUMPINTOS TARPINĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	9-10
SUTRUMPINTOS TARPINĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	11-12
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	13-52
PAPILDOMA INFORMACIJA	53-57

**ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS****ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS**

Patvirtiname, kad AB Ūkio banko sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. rugsėjo 30 d., sudarytos pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Banko ir konsoliduotų dukterinių bendrovių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną arba nuostolius ir pinigų srautus.

Valdybos pirmininkas –  
Administracijos vadovas



Gintaras Uglianskis

Finansų ir rizikų valdymo departamento direktoriaus  
pavadootoja



Janina Falkauskienė

Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius



Marius Arlauskas



Ataskaita parengta Kaune, 2010 m. lapkričio 4 d.

# AB ŪKIO BANKAS

## SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS 2010 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Pas- tabos	Grupė 2010-09-30	Grupė 2009-12-31	Bankas 2010-09-30	Bankas 2009-12-31
<b>TURTAS</b>					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	3	369,608	442,736	369,605	442,719
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms		803,852	677,968	796,258	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		75,517	42,989	34,826	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	4	2,644,574	2,420,504	2,320,239	2,271,821
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	5	22,006	43,339	21,551	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	5	672,241	268,496	994,597	460,233
Investicijos į dukterines įmones	6	-	-	184,526	157,636
Ilgalaikis nematerialusis turtas		21,541	22,095	1,634	2,220
Ilgalaikis materialusis turtas		28,154	34,311	22,493	25,197
Investicinis turtas		176,688	142,840	6,031	16,052
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		12,542	13,337	12,542	13,337
Kitas turtas	7	64,589	131,005	41,041	107,146
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti		56,892	56,963	56,591	-
<b>Turtas iš viso</b>		<b>4,948,204</b>	<b>4,296,583</b>	<b>4,861,934</b>	<b>4,220,724</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ</b>					
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms		546,865	285,864	546,865	276,864
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		372	6	382	6
Įsiskolinimas klientams	8	3,714,752	3,354,061	3,719,448	3,362,881
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		32,170	17,860	32,170	17,860
Subordinuotos paskolos		94,539	148,836	94,539	148,836
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		18,762	14,984	-	-
Kiti įsipareigojimai		73,477	61,184	21,946	19,946
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti		2,544	2,617	-	-
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>		<b>4,483,481</b>	<b>3,885,412</b>	<b>4,415,350</b>	<b>3,826,393</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>					
Akcinis kapitalas	9	295,824	245,824	295,824	245,824
Akcijų priedai		76,500	76,500	76,500	76,500
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas		(4,457)	(5,193)	(4,466)	(5,175)
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti		-	-	-	-
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		-	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		(346)	(313)	-	-
Privalomasis rezervas		16,239	16,046	15,532	15,532
Kiti rezervai		61,650	136,647	61,650	136,647
Sukauptas pelnas (nuostoliai)		19,313	(58,340)	1,544	(74,997)
<b>Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei</b>		<b>464,723</b>	<b>411,171</b>	<b>446,584</b>	<b>394,331</b>
Mažumos nuosavybė		-	-	-	-
<b>Nuosavybė iš viso</b>		<b>464,723</b>	<b>411,171</b>	<b>446,584</b>	<b>394,331</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>		<b>4,948,204</b>	<b>4,296,583</b>	<b>4,861,934</b>	<b>4,220,724</b>

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

# AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS  
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Pasta- bos	Grupė		Bankas		
	2010-01-01 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30	2010-01-01 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30	
<b>TĚSTINĖ VEIKLA</b>					
Palūkanų pajamos	10	150,875	218,742	128,910	199,007
Palūkanų sąnaudos	10	(136,715)	(163,266)	(137,047)	(170,224)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>14,160</b>	<b>55,476</b>	<b>(8,137)</b>	<b>28,783</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	44,283	51,997	40,323	47,860
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	11	(7,646)	(9,627)	(7,377)	(8,999)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>36,637</b>	<b>42,370</b>	<b>32,946</b>	<b>38,861</b>
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas		16,594	(1,003)	16,246	(2,912)
Operacijų finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas		(2,335)	18,841	(4,445)	13,586
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas		16,365	134	16,365	160
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	14	5,315	(23,067)	16,472	(2,575)
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		1,586	951	152	53
Grynosios draudimo veiklos pajamos		1,900	784	-	-
Dividendų pajamos		58	7	58	7
Kitos veiklos pajamos		7,044	2,986	6,013	1,570
<b>Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas</b>		<b>97,324</b>	<b>97,479</b>	<b>75,670</b>	<b>77,533</b>
<b>Veiklos sąnaudos</b>	12	(90,750)	(88,985)	(73,195)	(72,257)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>		<b>6,574</b>	<b>8,494</b>	<b>2,475</b>	<b>5,276</b>
Pelno mokesčio nauda (sąnaudos)		(2,100)	(2,110)	(931)	(531)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai) už laikotarpį iš tęstinės veiklos</b>		<b>4,474</b>	<b>6,384</b>	<b>1,544</b>	<b>4,745</b>
<b>Pelnas (nuostoliai) už laikotarpį iš nutrauktos veiklos</b>		<b>(1,618)</b>	-	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>2,856</b>	<b>6,384</b>	<b>1,544</b>	<b>4,745</b>
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai		2,856	6,384	1,544	4,745
Mažumos daliai		-	-	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>2,856</b>	<b>6,384</b>	<b>1,544</b>	<b>4,745</b>
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI</b>					
<b>Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:</b>	13				
Pagrindinis (litais)		0.01	0.03	0.01	0.02
Sumažintasis (litais)		0.01	0.03	0.01	0.02
<b>Iš tęstinės veiklos:</b>	13				
Pagrindinis (litais)		0.02	0.03	0.01	0.02
Sumažintasis (litais)		0.02	0.03	0.01	0.02

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

**AB ŪKIO BANKAS**

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS  
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	<b>Grupė</b> <b>2010-01-01 –</b> <b>2010-09-30</b>	<b>Grupė</b> <b>2009-01-01 –</b> <b>2009-09-30</b>	<b>Bankas</b> <b>2010-01-01 –</b> <b>2010-09-30</b>	<b>Bankas</b> <b>2009-01-01 –</b> <b>2009-09-30</b>
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>2,856</b>	<b>6,384</b>	<b>1,544</b>	<b>4,745</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>				
<b>Valiutos kurso pasikeitimo įtaka perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus</b>				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka, atsiradusi per metus perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus, po mokesčių	(33)	(4,332)	-	-
Koregavimai dėl pertvarkymų, susijusių su užsienyje veikiančių įmonių perleidimu, po mokesčių	-	-	-	-
<b>Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui</b>				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	736	89	709	-
	<b>736</b>	<b>89</b>	<b>709</b>	<b>-</b>
<b>Ilgalaikio turto perkainavimai</b>				
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)	4,474	-	-
<b>Bendrosios pajamos iš viso</b>	<b>3,552</b>	<b>6,615</b>	<b>2,253</b>	<b>4,745</b>
Tenkančios:				
Motininės įmonės daliai	3,552	6,615	2,253	4,745
Mažumos daliai	-	-	-	-
<b>BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO</b>	<b>3,552</b>	<b>6,615</b>	<b>2,253</b>	<b>4,745</b>

*Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.*

# AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Pasta- bos	Grupė		Bankas		
	2010-07-01 – 2010-09-30	2009-07-01 – 2009-09-30	2010-07-01 – 2010-09-30	2009-07-01 – 2009-09-30	
<b>TĖSTINĖ VEIKLA</b>					
Palūkanų pajamos	10	50,794	62,744	43,891	53,400
Palūkanų sąnaudos	10	(40,536)	(51,684)	(40,719)	(51,650)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>10,258</b>	<b>11,060</b>	<b>3,172</b>	<b>1,750</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	14,875	16,989	13,570	15,484
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	11	(2,595)	(3,575)	(2,524)	(3,228)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>12,280</b>	<b>13,414</b>	<b>11,046</b>	<b>12,256</b>
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas		1,899	3,132	2,320	3,722
Operacijų finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas		4,906	2,658	2,959	(292)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas		61	92	61	93
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	14	2,136	(1,611)	4,794	5,318
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		285	213	17	12
Grynosios draudimo veiklos pajamos		(584)	(579)	-	-
Dividendų pajamos		28	-	28	-
Kitos veiklos pajamos		675	1,387	305	244
<b>Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas</b>		<b>31,944</b>	<b>29,766</b>	<b>24,702</b>	<b>23,103</b>
<b>Veiklos sąnaudos</b>	12	(30,080)	(28,533)	(23,950)	(22,692)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>		<b>1,864</b>	<b>1,233</b>	<b>752</b>	<b>411</b>
Pelno mokesčio nauda (sąnaudos)		(944)	(1,085)	(235)	(305)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai) už laikotarpį iš tĖstinės veiklos</b>		<b>920</b>	<b>148</b>	<b>517</b>	<b>106</b>
<b>Pelnas (nuostoliai) už laikotarpį iš nutrauktos veiklos</b>		<b>(315)</b>	-	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>605</b>	<b>148</b>	<b>517</b>	<b>106</b>
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai		605	148	517	106
Mažumos daliai		-	-	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>605</b>	<b>148</b>	<b>517</b>	<b>106</b>
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI</b>					
<b>Iš tĖstinės ir nutrauktos veiklos:</b>					
Pagrindinis (litais)		0.00	0.00	0.00	0.00
Sumažintasis (litais)		0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Iš tĖstinės veiklos:</b>					
Pagrindinis (litais)		0.00	0.00	0.00	0.00
Sumažintasis (litais)		0.00	0.00	0.00	0.00

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudĖtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

**AB ŪKIO BANKAS**

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	<b>Grupė</b> <b>2010-07-01 –</b> <b>2010-09-30</b>	<b>Grupė</b> <b>2009-07-01 –</b> <b>2009-09-30</b>	<b>Bankas</b> <b>2010-07-01 –</b> <b>2010-09-30</b>	<b>Bankas</b> <b>2009-07-01 –</b> <b>2009-09-30</b>
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>605</b>	<b>148</b>	<b>517</b>	<b>106</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>				
<b>Valiutos kurso pasikeitimo įtaka perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus</b>				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka, atsiradusi per metus perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus, po mokesčių	301	(1,519)	-	-
Koregavimai dėl pertvarkymų, susijusių su užsienyje veikiančių įmonių perleidimu, po mokesčių	-	-	-	-
	<b>301</b>	<b>(1,519)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui</b>				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	649	28	635	-
	<b>649</b>	<b>28</b>	<b>635</b>	<b>-</b>
<b>Ilgalaikio turto perkainavimai</b>				
Koregavimai dėl pertvarkymų, susijusių su perleisto ilgalaikio turto perkainavimu, po mokesčių	-	-	-	-
	-	-	-	-
Dukterinių įmonių pardavimo rezultatas, pripažintas tiesiogiai sukauptame pelne (nuostoliuose)	-	-	-	-
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	-	4,469	-	-
	<b>1,555</b>	<b>3,126</b>	<b>1,152</b>	<b>106</b>
<b>Bendrosios pajamos iš viso</b>	<b>1,555</b>	<b>3,126</b>	<b>1,152</b>	<b>106</b>
Tenkančios:				
Motininės įmonės daliai	1,555	3,126	1,152	106
Mažumos daliai	-	-	-	-
<b>BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO</b>	<b>1,555</b>	<b>3,126</b>	<b>1,152</b>	<b>106</b>

*Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.*



## AB ŪKIO BANKAS

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



Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
<b>2008 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>196,708</b>	<b>76,500</b>	<b>50,000</b>	-	<b>49,116</b>	<b>10,971</b>	<b>91,208</b>	<b>474,503</b>
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	4,561	(4,561)	-
Akcinio kapitalo didinimas	49,116	-	-	-	(49,116)	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86,647	-	-	-	(86,647)	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	4,745	4,745
<b>2009 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>245,824</b>	<b>76,500</b>	<b>136,647</b>	-	-	<b>15,532</b>	<b>4,745</b>	<b>479,248</b>
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(5,175)	-	-	-	(5,175)
Grynieji nuostoliai	-	-	-	-	-	-	(79,742)	(79,742)
<b>2009 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>245,824</b>	<b>76,500</b>	<b>136,647</b>	<b>(5,175)</b>	-	<b>15,532</b>	<b>(74,997)</b>	<b>394,331</b>
Nuostolio dengimas	-	-	(74,997)	-	-	-	74,997	-
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	709	-	-	-	709
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	1,544	1,544
<b>2010 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>295,824</b>	<b>76,500</b>	<b>61,650</b>	<b>(4,466)</b>	-	<b>15,532</b>	<b>1,544</b>	<b>446,584</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

## AB ŪKIO BANKAS

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



Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Nuosavybės dalis, tenkanti motininei	Mažumos dalis	Iš viso
<b>2008 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>196,708</b>	<b>76,500</b>	<b>50,000</b>	<b>(110)</b>	<b>49,116</b>	-	<b>2,358</b>	<b>11,245</b>	<b>103,624</b>	<b>489,441</b>	-	<b>489,441</b>
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	4,801	(4,801)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	49,116	-	-	-	(49,116)	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86,647	-	-	-	-	-	(86,647)	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	89	-	-	(4,332)	-	4,474	231	-	231
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	6,384	6,384	-	6,384
<b>2009 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>245,824</b>	<b>76,500</b>	<b>136,647</b>	<b>(21)</b>	-	-	<b>(1,974)</b>	<b>16,046</b>	<b>23,034</b>	<b>496,056</b>	-	<b>496,056</b>
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(5,172)	-	-	1,661	-	-	(3,511)	-	(3,511)
Grynieji nuostoliai	-	-	-	-	-	-	-	-	(81,374)	(81,374)	-	(81,374)
<b>2009 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>245,824</b>	<b>76,500</b>	<b>136,647</b>	<b>(5,193)</b>	-	-	<b>(313)</b>	<b>16,046</b>	<b>(58,340)</b>	<b>411,171</b>	-	<b>411,171</b>
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000	-	50,000
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	193	(193)	-	-	-
Nuostolio dengimas	-	-	(74,997)	-	-	-	-	-	74,997	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	736	-	-	(33)	-	(7)	696	-	696
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	2,856	2,856	-	2,856
<b>2010 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>295,824</b>	<b>76,500</b>	<b>61,650</b>	<b>(4,457)</b>	-	-	<b>(346)</b>	<b>16,239</b>	<b>19,313</b>	<b>464,723</b>	-	<b>464,723</b>

(Pabaiga)

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

## AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS  
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Grupė 2010-01-01 – 2010-09-30	Grupė 2009-01-01 – 2009-09-30	Bankas 2010-01-01 – 2010-09-30	Bankas 2009-01-01 – 2009-09-30
<b>Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje</b>				
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	2,856	6,384	1,544	4,745
<b>Grynojo pelno (nuostolių) koregavimai:</b>				
Pelno mokesčio (nauda) sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	2,100	2,110	931	531
Pelnas iš dukterinių įmonių pardavimo				
Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas	-	(89)	-	-
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	(6,901)	22,116	(16,624)	2,522
Palūkanų pajamos	(150,875)	(218,742)	(128,910)	(199,007)
Palūkanų sąnaudos	136,715	152,801	137,047	159,759
Dividendų pajamos	(58)	(7)	(58)	(7)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	6,907	5,827	4,572	4,770
(Pelnas) nuostoliai iš ilgalaikio turto pardavimo	(5,240)	-	(5,239)	(333)
<b>Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus</b>	<b>(14,496)</b>	<b>(29,932)</b>	<b>(6,737)</b>	<b>(27,020)</b>
<b>Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai</b>				
Lėšų centriniame banke grynasis pasikeitimas	(25,192)	6,607	(25,192)	6,607
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	131	(4,318)	(85)	(1,111)
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas	(32,527)	7,127	(23,795)	16,886
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	(244,404)	540,862	(64,595)	943,056
Kito turto grynasis pasikeitimas	95,497	(27,331)	26,262	(19,816)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	259,288	7,212	268,288	13,385
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	366	(178)	376	(213)
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	366,861	11,255	362,865	(290,077)
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	13,992	12,623	2,001	(9,223)
<b>Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje</b>	<b>419,516</b>	<b>523,927</b>	<b>539,388</b>	<b>632,474</b>
Palūkanų pajamos	143,763	157,619	112,627	145,618
Palūkanų sąnaudos	(141,897)	(112,105)	(142,357)	(118,963)
Sumokėtas pelno mokestis	(100)	(2,100)		(1,500)
<b>Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje</b>	<b>421,282</b>	<b>567,341</b>	<b>509,658</b>	<b>657,629</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

**AB ŪKIO BANKAS**

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS  
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	<b>Grupė 2010-01-01 – 2010-09-30</b>	<b>Grupė 2009-01-01 – 2009-09-30</b>	<b>Bankas 2010-01-01 – 2010-09-30</b>	<b>Bankas 2009-01-01 – 2009-09-30</b>
<b>Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje</b>				
Gauti dividendai	58	7	58	7
Dukterinių įmonių įsigijimas			(2,890)	
Investicinių vertybinių popierių grynasis pasikeitimas	(375,714)	91,863	(504,135)	(120,583)
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	(48,556)	(129,138)	(1,021)	(4,775)
Materialiojo turto pardavimas	20,177	3,416	15,298	3,383
Nematerialiojo turto įsigijimas	(421)	(1,146)	(299)	(1,442)
Nematerialiojo turto pardavimas	-	835	-	755
<b>Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje</b>	<b>(404,456)</b>	<b>(34,163)</b>	<b>(492,989)</b>	<b>(122,655)</b>
<b>Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje</b>				
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	63,613	4,204	63,613	4,204
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(49,268)	(9,559)	(49,268)	(11,796)
Gražintos subordinuotos paskolos	(3,608)	(6,454)	(3,608)	(6,454)
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	<b>10,737</b>	<b>(11,809)</b>	<b>10,737</b>	<b>(14,046)</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>27,563</b>	<b>521,369</b>	<b>27,406</b>	<b>520,928</b>
<b>Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams</b>				
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje</b>	<b>989,006</b>	<b>161,081</b>	<b>987,967</b>	<b>160,692</b>
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>1,016,569</b>	<b>682,450</b>	<b>1,015,373</b>	<b>681,620</b>

(Pabaiga)

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



#### 1 PASTABA BENDRA INFORMACIJA

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

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

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyrius bei 2 atstovybes užsienyje (Ukrainoje ir Kazachstane). Taip pat Bankas tiesiogiai ar netiesiogiai valdo 8 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“, UAB „Trade Project“ ir UAB „Investicinio turto valdymas“. UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ valdo RAB „Ūkio bank lizing“ (Ukraina).

2010 m. rugsėjo 30 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 807 ir 706 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:

	<b>2010.09.30</b>	<b>2009.12.31</b>
Vladimir Romanov	51.53 proc.	32.95 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	8.30 proc.	9.99 proc.
UAB „First Partneriai“	6.45 proc.	6.84 proc.
Zinaida Romanova	0.00 proc.	8.73 proc.

#### 2 PASTABA REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

Ši tarpinė sutrumpinta finansinė atskaitomybė parengta taikant tokius pačius Grupės ir Banko apskaitos principus, kaip ir rengiant 2009 m. Grupės ir Banko finansinę atskaitomybę, kuri buvo parengta vadovaujantis Tarptautiniais Finansinės Atskaitomybės Standartais (TFAS) ir Tarptautiniais Finansinės Atskaitomybės Standartais priimtais Europos Sąjungos (ES). Tarptautiniai Finansinės Atskaitomybės Standartai priimti Europos Sąjungos iš esmės nesiskiria nuo Tarptautinių Finansinės Apskaitos Standartų patvirtintų Tarptautinių Apskaitos Standartų Valdybos (TASV), išskyrus portfelio apsidraudimo apskaitos 39 Tarptautinį apskaitos standartą (TAS), kuris nebuvo patvirtintas Europos Sąjungos. Grupė/Bankas nusprendė, kad portfelio apsidraudimo apskaita pagal 39 Tarptautinį apskaitos standartą nedarytų įtakos finansinėms ataskaitoms, jeigu ji būtų patvirtinta ES balansinės ataskaitos sudarymo datai.

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

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

#### 3 PASTABA REZULTATŲ SEZONIŠKUMAS

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

## AB ŪKIO BANKAS

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



### 4 PASTABA PASKOLOS IR IŠPERKAMOSIOS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

Grupė			Bankas	
2010-09-30	2009-12-31		2010-09-30	2009-12-31
		<b>Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos</b>		
1,212,874	1,111,862	Paskolos smulkaus ir vidutinio dydžio įmonėms (SVV)	1,212,843	1,152,249
834,532	851,844	Paskolos kitoms įmonėms	608,643	854,116
325,212	334,665	Paskolos gyventojams	188,440	211,471
3,955	185,950	Paskolos finansų institucijoms	416,113	230,545
467,892	141,301	Išperkamosios nuomos gautinos sumos	54,549	-
<b>2,844,465</b>	<b>2,625,622</b>	<b>Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso</b>	<b>2,480,588</b>	<b>2,448,381</b>
		Atidėjimai paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui (14 pastaba (e))	(160,349)	(176,560)
(199,891)	(205,118)	<i>Atidėjimai paskolų vertės sumažėjimui</i>	(160,349)	(176,560)
(185,629)	(193,492)	<i>Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui</i>	-	-
(14,262)	(11,626)			
<b>2,644,574</b>	<b>2,420,504</b>	<b>Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus</b>	<b>2,320,239</b>	<b>2,271,821</b>

### 5 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė			Bankas	
2010-09-30	2009-12-31		2010-09-30	2009-12-31
		<b>Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui</b>		
29	11,504	Įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	-	11,487
915	10,832	Bankų ir finansų institucijų nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	489	10,445
<b>944</b>	<b>22,336</b>	<b>Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso</b>	<b>489</b>	<b>21,932</b>
		<b>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui</b>		
7,380	6,446	Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	7,380	6,446
13,682	14,557	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	13,682	14,557
<b>21,062</b>	<b>21,003</b>	<b>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso</b>	<b>21,062</b>	<b>21,003</b>
<b>22,006</b>	<b>43,339</b>	<b>Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso</b>	<b>21,551</b>	<b>42,935</b>
		<b>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo</b>		
188,832	86,591	Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	188,832	86,591
146,328	145,172	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	469,110	337,340
337,081	36,733	Vyriausybių skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	336,655	36,302
<b>672,241</b>	<b>268,496</b>	<b>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, iš viso</b>	<b>994,597</b>	<b>460,233</b>

Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, kurių balansinė vertė 2010 m. rugsėjo 30 d. sudarė 385,536 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. – 121,935 tūkst. Lt), buvo įkeisti pagal atpirkimo sandorius.

## AB ŪKIO BANKAS

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



### 6 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Grupė			Bankas	
2010-09-30	2009-12-31		2010-09-30	2009-12-31
		<b>Investicijos į dukterines įmones</b>		
-	-	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 „Trade Project“	26,880	-
-	-	UAB „Turto valdymo paslaugos“	10	-
-	-	<b>Investicijos į dukterines įmones, iš viso</b>	<b>184,526</b>	<b>157,636</b>

### 7 PASTABA KITAS TURTAS

Grupė			Bankas	
2010-09-30	2009-12-31		2010-09-30	2009-12-31
		<b>Kitas turtas</b>		
3,837	26,084	Išankstiniai apmokėjimai	2,128	24,818
14,810	16,810	Būsimų laikotarpių sąnaudos	11,838	13,239
84	1,566	Gautinos sumos	79	2,268
2,497	3,898	Avansu sumokėtas pelno mokestis	1,936	2,000
32,916	77,250	Turtas, perimtas už negrąžintas paskolas	20,247	61,172
398	147	Tranzitinės sąskaitos	55	23
		Gautinos sumos už vertybinių popierių sandorius	402	352
402	352			
10,015	5,402	Kitos gautinos sumos	4,723	3,775
<b>64,959</b>	<b>131,509</b>	<b>Kitas turtas, iš viso</b>	<b>41,408</b>	<b>107,647</b>
(370)	(504)	Atidėjimai kito turto vertės sumažėjimui (14 pastaba (e))	(367)	(501)
<b>64,589</b>	<b>131,005</b>	<b>Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus</b>	<b>41,041</b>	<b>107,146</b>

### 8 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

Grupė			Bankas	
2010-09-30	2009-12-31		2010-09-30	2009-12-31
		<b>Įsiskolinimas klientams</b>		
741,664	649,248	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	741,986	649,692
2,905,802	2,662,221	Terminuoti indėliai, akredityvai	2,914,895	2,670,597
67,286	42,592	Paskolos	62,567	42,592
<b>3,714,752</b>	<b>3,354,061</b>	<b>Įsiskolinimas klientams, iš viso</b>	<b>3,719,448</b>	<b>3,362,881</b>
		<b>Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo</b>		
426,914	434,335	Įmonių	427,021	434,348
231,192	170,575	Gyventojų	231,192	170,575
83,558	44,338	Finansų institucijų	83,773	44,769
<b>741,664</b>	<b>649,248</b>		<b>741,986</b>	<b>649,692</b>
		<b>Terminuoti indėliai, akredityvai</b>		
444,841	482,795	Įmonių	445,491	482,857
2,330,282	2,080,431	Gyventojų	2,330,282	2,080,431
95,617	57,845	Finansų institucijų	104,035	66,023
<b>2,870,740</b>	<b>2,621,071</b>		<b>2,879,808</b>	<b>2,629,311</b>
		<b>Paskolos</b>		
12,649	8,000	Valdžios institucijų	8,000	8,000
54,265	34,040	Finansų institucijų	54,265	34,040
-	-	Privačių įmonių	-	-
<b>66,914</b>	<b>42,040</b>		<b>62,265</b>	<b>42,040</b>
35,434	41,702	Sukauptos palūkanos	35,389	41,838
<b>3,714,752</b>	<b>3,354,061</b>	<b>Įsiskolinimas klientams, iš viso</b>	<b>3,719,448</b>	<b>3,362,881</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



#### 9 PASTABA AKCINIS KAPITALAS IR REZERVAI

2010 m. rugsėjo 30 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 295,824 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. – 245,824 tūkst. Lt) ir buvo padalintas į 295,824,000 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 1 (vienas) litas. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

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

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. rugsėjo 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 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30		2010-01-01 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30
		<b>Palūkanų pajamos</b>		
133,865	200,618	už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	101,978	176,278
14,941	14,966	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	25,297	20,141
1,034	1,642	už investicinius vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui	1,034	1,642
507	808	už prekybinius vertybinius popierius	73	238
528	708	už lėšas centriniuose bankuose	528	708
<b>150,875</b>	<b>218,742</b>	<b>Palūkanų pajamos, iš viso</b>	<b>128,910</b>	<b>199,007</b>

Grupė			Bankas	
2010-01-01 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30		2010-01-01 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30
		<b>Palūkanų sąnaudos</b>		
105,269	136,136	už įsiskolinimus klientams	105,696	144,361
9,095	9,318	už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito įstaigoms	9,000	7,983
9,359	6,031	už subordinuotas paskolas	9,359	6,031
1,351	1,316	už išleistus skolos vertybinius popierius	1,351	1,384
11,641	10,465	indėlių draudimo sąnaudos	11,641	10,465
<b>136,715</b>	<b>163,266</b>	<b>Palūkanų sąnaudos, iš viso</b>	<b>137,047</b>	<b>170,224</b>

Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. rugsėjo 30 d. į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta atitinkamai 18,999 tūkst. Lt. ir 16,082 tūkst. Lt. palūkanų, sukauptų už finansinį turtą, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas (per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2009 m. rugsėjo 30 d. atitinkamai 17,691 tūkst. Lt ir 12,954 tūkst. Lt).



**AB ŪKIO BANKAS**

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

**11 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS**

Grupė			Bankas	
2010-01-01 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30		2010-01-01 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30
		<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>		
26,521	30,635	už pinigų pervedimo operacijas	26,604	30,721
2,097	3,621	už kreditavimo paslaugas	2,097	3,878
2,340	3,108	už sąskaitų aptarnavimą	2,340	3,108
6,187	6,849	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	2,668	2,584
1,171	1,971	už mokesčių priėmimą	1,193	2,149
1,847	2,442	už bazinės (EUR) valiutos keitimą	1,847	2,442
4,120	3,371	kitos	3,574	2,978
<b>44,283</b>	<b>51,997</b>	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos, iš viso</b>	<b>40,323</b>	<b>47,860</b>

Grupė			Bankas	
2010-01-01 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30		2010-01-01 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30
		<b>Paslaugų ir komisinių sąnaudos</b>		
2,476	4,100	už pinigų pervedimo operacijas	2,233	3,495
4,204	3,314	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	4,204	3,314
966	2,220	kitos	940	2,198
<b>7,646</b>	<b>9,634</b>	<b>Paslaugų ir komisinių sąnaudos, iš viso</b>	<b>7,377</b>	<b>9,007</b>

**12 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS**

Grupė			Bankas	
2010-01-01 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30		2010-01-01 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30
		<b>Veiklos sąnaudos</b>		
33,169	32,611	Personalo ir susijusios sąnaudos	25,981	25,913
12,631	12,344	Reklama, rėmimas	10,696	8,757
16,809	13,020	Pastatų nuoma ir eksploatacija	14,522	12,069
6,680	6,115	Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	6,094	5,922
6,907	5,827	Nusidėvėjimas ir amortizacija	4,572	4,770
2,794	2,818	Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	1,953	1,917
2,752	2,561	IT sąnaudos	2,703	2,502
1,310	1,124	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	447	530
7,698	12,565	Kitos sąnaudos	6,227	9,877
<b>90,750</b>	<b>88,985</b>	<b>Veiklos sąnaudos, iš viso</b>	<b>73,195</b>	<b>72,257</b>

## AB ŪKIO BANKAS

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



### 13 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Grupė			Bankas	
2010-01-01 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30		2010-01-01 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30
<b>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai</b>				
4,474	6,384	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	1,544	4,745
(1,618)	-	<i>iš tęstinės veiklos</i>	-	-
2,856	6,384	<i>iš nutrauktosios veiklos</i>	1,544	4,745
248,938	222,795	Iš viso pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	248,938	222,795
0.02	0.03	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	0.01	0.02
(0.01)	-	Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantys vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litais)	-	-
<b>0.01</b>	<b>0.03</b>	Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantys vienai akcijai iš nutrauktosios veiklos (litais)	<b>0.01</b>	<b>0.02</b>
		<b>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)</b>		

Grupė			Bankas	
2010-01-01 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30		2010-01-01 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30
<b>Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai</b>				
2,856	6,384	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	1,544	4,745
-	98	Konvertuojamos skolos palūkanų išlaidos (atėmus mokesčius)	-	98
2,856	6,482	Grynasis pelnas, kurio pagrindu skaičiuojama pasirinktiniais sandoriais sumažinta pelno dalis vienai akcijai	1,544	4,843
4,474	6,482	<i>iš tęstinės veiklos</i>	1,544	4,843
(1,618)	-	<i>iš nutrauktosios veiklos</i>	-	-
248,938	222,795	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	248,938	222,795
-	4,199	Koregavimas dėl konvertuojamos skolos (tūkst. vienetų)	-	4,199
248,938	226,994		248,938	226,994
0.02	0.03	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litais)	0.01	0.02
(0.01)	-	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai iš nutrauktosios veiklos (litais)	-	-
<b>0.01</b>	<b>0.03</b>	<b>Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litais)</b>	<b>0.01</b>	<b>0.02</b>

## AB ŪKIO BANKAS

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



### 14 PASTABA KREDITO RIZIKA

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

Grupė			Bankas	
2010-09-30	2009-12-31		2010-09-30	2009-12-31
		<b>Turtas</b>		
303,046	338,070	Lėšos centriniame banke	303,046	338,070
803,852	677,968	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	796,258	670,326
75,517	42,989	Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	34,826	11,102
2,644,574	2,420,504	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,320,239	2,271,821
1,382,907	1,057,130	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš SVV</i>	1,150,820	1,032,745
955,834	826,120	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš kitų įmonių</i>	593,213	820,689
3,955	185,950	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	416,113	230,545
301,878	351,304	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš gyventojų</i>	160,093	187,842
694,247	311,835	Investiciniai vertybiniai popieriai:	1,016,148	503,168
22,006	43,339	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	21,551	42,935
672,241	268,496	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	994,597	460,233
44,187	83,154	Kitas turtas	33,308	59,295
<b>4,565,423</b>	<b>3,874,520</b>	<b>Iš viso</b>	<b>4,503,825</b>	<b>3,853,782</b>
		<b>Nebalansiniai įsipareigojimai</b>		
61,783	47,702	Suteiktos garantijos ir laidavimai	61,783	47,702
-	4,015	Išleisti akredityvai	-	4,015
108,007	118,587	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	55,328	63,454
<b>169,790</b>	<b>170,304</b>	<b>Iš viso</b>	<b>117,111</b>	<b>115,171</b>
		<b>Maksimalus priimtą kredito rizikos dydis</b>		
<b>4,735,213</b>	<b>4,044,824</b>		<b>4,620,936</b>	<b>3,968,953</b>

### b) **Maksimalaus priimto kredito rizikos dydžio koncentracijos**

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

Maksimali kredito rizikos suma, tenkanti vienam Grupės klientui/sandorio šaliai neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones 2010 m. rugsėjo 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. rugsėjo 30 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvą, kuris numato, kad paskolų suma vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims neturi viršyti 25 proc. Grupės arba Banko kapitalo (17 pastaba).

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

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

Grupė 2010 m. rugsėjo 30 d.:

	Teleko- munikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
<b>Turtas</b>													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	303,046	-	303,046
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	803,852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	803,852
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	140	41,378	587	145	255	1,246	119	139	-	327	31,181	-	75,517
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,455,311	160,965	-	29,862	17,170	92,808	572,436	8,971	23,266	14,430	269,355	2,644,574
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	20,909	-	-	28	-	-	-	-	-	1,069	-	22,006
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	36,802	159,451	5,199	-	11,607	14,032	2,009	18,686	1,795	31,747	390,913	-	672,241
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,187	44,187
<b>Iš viso</b>	<b>36,942</b>	<b>2,480,901</b>	<b>166,751</b>	<b>145</b>	<b>41,752</b>	<b>32,448</b>	<b>94,936</b>	<b>591,261</b>	<b>10,766</b>	<b>55,340</b>	<b>740,639</b>	<b>313,542</b>	<b>4,565,423</b>

2010 m. rugsėjo 30 d. Grupės paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,155,655 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Grupė 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
<b>Turtas</b>													
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
<b>Iš viso</b>	<b>28,238</b>	<b>2,196,020</b>	<b>195,287</b>	<b>254</b>	<b>41,961</b>	<b>26,076</b>	<b>100,611</b>	<b>450,805</b>	<b>8,124</b>	<b>21,002</b>	<b>414,566</b>	<b>391,576</b>	<b>3,874,520</b>

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

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2010 m. rugsėjo 30 d.:

	Teleko- munikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
<b>Turtas</b>													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	303,046	-	303,046
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	796,258	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	796,258
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	140	13,857	331	145	255	-	119	139	-	327	19,513	-	34,826
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,329,499	145,149	-	26,287	17,170	88,461	542,602	8,945	23,266	14,374	124,486	2,320,239
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	20,482	-	-	-	-	-	-	-	-	1,069	-	21,551
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	36,802	482,233	5,199	-	11,607	14,032	2,009	18,686	1,795	31,747	390,487	-	994,597
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,308	33,308
<b>Iš viso</b>	<b>36,942</b>	<b>2,642,329</b>	<b>150,679</b>	<b>145</b>	<b>38,149</b>	<b>31,202</b>	<b>90,589</b>	<b>561,427</b>	<b>10,740</b>	<b>55,340</b>	<b>728,489</b>	<b>157,794</b>	<b>4,503,825</b>

2010 m. rugsėjo 30 d. Banko paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 709,200 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 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
<b>Turtas</b>													
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
<b>Iš viso</b>	<b>27,397</b>	<b>2,447,266</b>	<b>162,374</b>	<b>-</b>	<b>35,684</b>	<b>25,607</b>	<b>94,379</b>	<b>423,101</b>	<b>8,092</b>	<b>20,697</b>	<b>404,930</b>	<b>204,255</b>	<b>3,853,782</b>

2009 m. gruodžio 31 d. Banko paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,209,226 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

## AB ŪKIO BANKAS

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



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

2010 m. rugsėjo 30 d.:

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
<b>Turtas</b>						
Lėšos centriniame banke	303,046	-	<b>303,046</b>	303,046	-	<b>303,046</b>
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	803,852	-	<b>803,852</b>	743,319	52,939	<b>796,258</b>
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	73,961	1,556	<b>75,517</b>	34,272	554	<b>34,826</b>
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,329,627	314,947	<b>2,644,574</b>	2,092,736	227,503	<b>2,320,239</b>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	623,962	70,285	<b>694,247</b>	946,250	69,898	<b>1,016,148</b>
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	19,199	2,807	<b>22,006</b>	18,744	2,807	<b>21,551</b>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	604,763	67,478	<b>672,241</b>	927,506	67,091	<b>994,597</b>
Kitas turtas	43,123	1,064	<b>44,187</b>	33,278	30	<b>33,308</b>
<b>Iš viso</b>	<b>4,177,571</b>	<b>387,852</b>	<b>4,565,423</b>	<b>4,152,901</b>	<b>350,924</b>	<b>4,503,825</b>

2009 m. gruodžio 31 d.:

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



## AB ŪKIO BANKAS

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



Didesnio reitingo grupės šalis sudaro Europos Sąjungos valstybės ir/arba valstybės, kurioms suteikti kredito reitingai nuo AAA/Aaa iki A-/A3, mažesnio reitingo grupės šalis sudaro Europos Sąjungai nepriklausančios valstybės, kurių reitingai yra žemesni.

2010 m. rugsėjo 30 d. didžiausia Grupės finansinio turto koncentracija (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas rizikos mažinimo priemones) buvo: Lietuvoje –56.4 proc., JAV – 7.3 proc. (2009 m. gruodžio 31 d.: Lietuvoje – 63.7 proc., JAV – 7.7 proc., Vokietijoje – 4.3 proc.).

### c) Finansinio turto kredito kokybė

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

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

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

Grupė	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	303,046	-	-	-	-	-	303,046
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	560,448	192,502	50,900	2	-	-	803,852
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	25,314	48,108	1,410	685	-	-	75,517
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	148,513	590,916	869,445	392,168	3,191	640,341	2,644,574
<i>paskolos SVV</i>	7,583	80,555	689,866	331,935	2,200	270,768	1,382,907
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	9,460	435,176	169,849	54,976	-	286,373	955,834
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	3,955	-	-	-	-	3,955
<i>paskolos gyventojams</i>	131,470	71,230	9,730	5,257	991	83,200	301,878
Investiciniai vertybiniai popieriai:	409,234	215,242	61,880	5,301	-	2,590	694,247
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	5,972	1,215	11,421	3,398	-	-	22,006
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	403,262	214,027	50,459	1,903	-	2,590	672,241
Kitas turtas	1	41,328	2,822	-	-	36	44,187
<b>Iš viso</b>	<b>1,446,556</b>	<b>1,088,096</b>	<b>986,457</b>	<b>398,156</b>	<b>3,191</b>	<b>642,967</b>	<b>4,565,423</b>

**AB ŪKIO BANKAS**
**AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


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

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

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

Bankas	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	303,046	-	-	-	-	-	303,046
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	557,923	188,194	50,139	2	-	-	796,258
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	14,471	20,056	299	-	-	-	34,826
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	30,550	711,271	861,033	265,614	3,191	448,580	2,320,239
<i>paskolos SVV</i>	4,801	68,886	630,507	206,508	2,200	237,918	1,150,820
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	9,460	196,390	179,564	54,976	-	152,823	593,213
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	374,881	41,232	-	-	-	416,113
<i>paskolos gyventojams</i>	16,289	71,114	9,730	4,130	991	57,839	160,093
Investiciniai vertybiniai popieriai:	408,959	537,915	61,766	4,918	-	2,590	1,016,148
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	5,972	760	11,421	3,398	-	-	21,551
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	402,987	537,155	50,345	1,520	-	2,590	994,597
Kitas turtas	1	30,449	2,822	-	-	36	33,308
<b>Iš viso</b>	<b>1,314,950</b>	<b>1,487,885</b>	<b>976,059</b>	<b>270,534</b>	<b>3,191</b>	<b>451,206</b>	<b>4,503,825</b>

**AB ŪKIO BANKAS**

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



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

<b>Bankas</b>	<b>Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi</b>					<b>Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas</b>	<b>Iš viso</b>
	<b>1 grupė</b>	<b>2 grupė</b>	<b>3 grupė</b>	<b>4 grupė</b>	<b>5 grupė</b>		
Lėšos centriniame banke	338,070	-	-	-	-	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	525,308	122,360	15,582	7,075	-	1	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	10,522	-	580	-	-	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	44,389	437,724	700,579	321,667	5,168	762,294	2,271,821
<i>paskolos SVV</i>	1,184	65,376	384,726	257,735	3,942	319,782	1,032,745
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	18,892	181,473	181,815	56,454	-	382,055	820,689
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	105,128	125,417	-	-	-	230,545
<i>paskolos gyventojams</i>	24,313	85,747	8,621	7,478	1,226	60,457	187,842
Investiciniai vertybiniai popieriai:	115,961	295,154	65,371	26,682	-	-	503,168
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	9,044	19,224	5,350	9,317	-	-	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	106,917	275,930	60,021	17,365	-	-	460,233
Kitas turtas	1,050	31,242	26,995	-	-	8	59,295
<b>Iš viso</b>	<b>1,024,778</b>	<b>897,002</b>	<b>808,527</b>	<b>356,004</b>	<b>5,168</b>	<b>762,303</b>	<b>3,853,782</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



#### d) Finansinio turto struktūra pagal pradelsimo terminus

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

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsi, 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	303,046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	303,046
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	803,852	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	803,852
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	75,517	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,517
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,004,233	54,391	6,713	58,806	52,697	172,607	299,361	1,775	4,534	75,777	86,287	467,734	2,644,574	
<i>paskolos SVV</i>	1,112,139	29,220	4,738	47,699	23,704	105,361	29,157	1,553	1,919	65,295	67,483	165,407	1,382,907	
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	669,461	5,240	75	164	18,130	23,609	259,213	-	-	220	3,331	262,764	955,834	
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	3,955	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,955	
<i>paskolos gyventojams</i>	218,678	19,931	1900	10,943	10,863	43,637	10,991	222	2,615	10,262	15,473	39,563	301,878	
Investiciniai vertybiniai popieriai:	691,657	-	-	2,590	-	2,590	-	-	-	-	-	-	-	694,247
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	22,006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,006
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	669,651	-	-	2,590	-	2,590	-	-	-	-	-	-	-	672,241
Kitas turtas	44,151	34	-	-	-	34	-	-	-	1	1	2	44,187	
<b>IŠ viso</b>	<b>3,922,456</b>	<b>54,425</b>	<b>6,713</b>	<b>61,396</b>	<b>52,697</b>	<b>175,231</b>	<b>299,361</b>	<b>1,775</b>	<b>4,534</b>	<b>75,778</b>	<b>86,288</b>	<b>467,736</b>	<b>4,565,423</b>	

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 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					IŠ VISO	
		<= 30 dienių	31-60 dienių	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienių	31-60 dienių	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų		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
<b>Iš viso</b>	<b>3,029,792</b>	<b>33,519</b>	<b>10,315</b>	<b>64,008</b>	<b>22,572</b>	<b>130,414</b>	<b>509,651</b>	<b>1,487</b>	<b>9,829</b>	<b>157,258</b>	<b>36,089</b>	<b>714,314</b>	<b>3,874,520</b>

## AB ŪKIO BANKAS

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



2010 m. rugsėjo 30 d. Banko finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	IŠ VISO
Lėšos centriniame banke	303,046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	303,046
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	796,258	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	796,258
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	34,826	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,826
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,871,659	26,406	3,090	53,816	51,693	135,005	166,226	1,659	1,798	64,376	79,516	313,575	2,320,239
<i>paskolos SVV</i>	912,902	12,856	2,337	44,133	23,236	82,562	28,803	1,550	819	60,446	63,738	155,356	1,150,820
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	440,390	5,240	-	-	18,092	23,332	126,715	-	-	-	2,776	129,491	593,213
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	416,113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	416,113
<i>paskolos gyventojams</i>	102,254	8,310	753	9,683	10,365	29,111	10,708	109	979	3,930	13,002	28,728	160,093
Investiciniai vertybiniai popieriai:	1,013,558	-	-	2,590	-	2,590	-	-	-	-	-	-	1,016,148
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	21,551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,551
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	992,007	-	-	2,590	-	2,590	-	-	-	-	-	-	994,597
Kitas turtas	33,272	34	-	-	-	34	-	-	-	1	1	2	33,308
<b>IŠ viso</b>	<b>4,052,619</b>	<b>26,440</b>	<b>3,090</b>	<b>56,406</b>	<b>51,693</b>	<b>137,629</b>	<b>166,226</b>	<b>1,659</b>	<b>1,798</b>	<b>64,377</b>	<b>79,517</b>	<b>313,577</b>	<b>4,503,825</b>

**AB ŪKIO BANKAS**
**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**
**UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 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 tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	11,102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,509,527	13,718	5,725	44,757	22,404	86,604	508,197	628	1,597	130,259	35,009	675,690	2,271,821	
<i>paskolos SVV</i>	712,963	3,381	3,419	26,560	11,700	45,060	138,168	19	281	104,868	31,386	274,722	1,032,745	
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	438,634	3,319	-	267	42	3,628	367,332	-	-	11,095	-	378,427	820,689	
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	230,545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230,545	
<i>paskolos gyventojams</i>	127,385	7,018	2,306	17,930	10,662	37,916	2,697	609	1,316	14,296	3,623	22,541	187,842	
Investiciniai vertybiniai popieriai:	503,168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	503,168
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	42,935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	460,233	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	460,233
Kitas turtas	59,287	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	8	8	59,295
<b>IŠ VISO</b>	<b>3,091,479</b>	<b>13,718</b>	<b>5,725</b>	<b>44,757</b>	<b>22,404</b>	<b>86,604</b>	<b>508,198</b>	<b>628</b>	<b>1,597</b>	<b>130,267</b>	<b>35,009</b>	<b>675,699</b>	<b>3,853,782</b>	

## AB ŪKIO BANKAS

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



### e) Finansinio turto vertės sumažėjimas

2010 m. rugsėjo 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	303,046	-	303,046	303,046	-	303,046
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	803,852	-	803,852	796,258	-	796,258
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	75,517	-	75,517	34,826	-	34,826
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,844,465	(199,891)	2,644,574	2,480,588	(160,349)	2,320,239
<i>paskolos SVV</i>	1,507,951	(125,044)	1,382,907	1,267,370	(116,550)	1,150,820
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	973,472	(17,638)	955,834	608,643	(15,430)	593,213
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	3,955	-	3,955	416,113	-	416,113
<i>paskolos gyventojams</i>	359,087	(57,209)	301,878	188,462	(28,369)	160,093
Investiciniai vertybiniai popieriai:	694,247	-	694,247	1,016,148	-	1,016,148
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	22,006	-	22,006	21,551	-	21,551
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	672,241	-	672,241	994,597	-	994,597
Kitas turtas	44,557	(370)	44,187	33,675	(367)	33,308
<b>Iš viso</b>	<b>4,765,684</b>	<b>(200,261)</b>	<b>4,565,423</b>	<b>4,664,541</b>	<b>(160,716)</b>	<b>4,503,825</b>

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
<b>Iš viso</b>	<b>4,080,143</b>	<b>(205,623)</b>	<b>3,874,520</b>	<b>4,030,844</b>	<b>(177,062)</b>	<b>3,853,782</b>



## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Grupės atidėjinių finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliams judėjimas sudarė:

Grupė	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:						
		Paskolos finansų institucijoms	Paskolos SVV	Paskolos kitoms įmonėms	Paskolos gyventojams	Iš viso	Kitas turtas	Iš viso
<b>2009m. sausio 1 d.</b>	-	-	<b>64,412</b>	<b>14,515</b>	<b>21,705</b>	<b>100,632</b>	<b>412</b>	<b>101,044</b>
Atidėjinių atstatymas	-	-	(64,080)	(29,263)	(9,254)	(102,597)	(247)	(102,844)
Atidėjinių nurašymas	-	-	-	(1)	-	(1)	(20)	(21)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	(958)	(229)	(103)	(1,290)	-	(1,290)
Atidėjinių sąnaudos	-	-	68,085	30,578	26,717	125,380	393	125,773
<b>2009 m. rugsėjo 30 d.</b>	-	-	<b>67,459</b>	<b>15,600</b>	<b>39,065</b>	<b>122,124</b>	<b>538</b>	<b>122,662</b>
Atidėjinių atstatymas	(64)	-	(10,844)	(2,952)	(5,065)	(18,861)	(93)	(19,018)
Atidėjinių nurašymas	(87)	-	(73)	(55)	(8,474)	(8,602)	(21)	(8,710)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	419	134	39	592	-	592
Atidėjinių sąnaudos	152	-	70,174	22,193	17,498	109,865	80	110,097
<b>2009 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1</b>	-	<b>127,135</b>	<b>34,920</b>	<b>43,063</b>	<b>205,118</b>	<b>504</b>	<b>205,623</b>
Atidėjinių atstatymas	(41)	-	(41,208)	(27,421)	(15,268)	(83,897)	(265)	(84,203)
Atidėjinių nurašymas	-	-	-	-	(592)	(592)	(12)	(604)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	380	135	39	554	3	557
Atidėjinių sąnaudos	40	-	38,737	10,004	29,967	78,708	140	78,888
<b>2010 m. rugsėjo 30 d.</b>	-	-	<b>125,044</b>	<b>17,638</b>	<b>57,209</b>	<b>199,891</b>	<b>370</b>	<b>200,261</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Banko atidėjinių finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliams judėjimas sudarė:

Bankas	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:						
		Paskolos finansų institucijoms	Paskolos SVV	Paskolos kitoms įmonėms	Paskolos gyventojams	Iš viso	Kitas turtas	Iš viso
<b>2009m. sausio 1 d.</b>	-	<b>5,839</b>	<b>57,869</b>	<b>13,663</b>	<b>9,808</b>	<b>87,179</b>	<b>412</b>	<b>87,591</b>
Atidėjinių atstatymas	-	(6,154)	(64,080)	(29,263)	(9,254)	(108,751)	(247)	(108,998)
Atidėjinių nurašymas	-	-	-	(1)	-	(1)	(20)	(21)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	315	(315)	-	(2)	(2)	-	(2)
Atidėjinių sąnaudos	-	-	63,797	29,506	17,739	111,042	393	111,435
<b>2009 m. rugsėjo 30 d.</b>	-	-	<b>57,271</b>	<b>13,905</b>	<b>18,291</b>	<b>89,467</b>	<b>538</b>	<b>90,005</b>
Atidėjinių atstatymas	(64)	-	(10,844)	(2,952)	(5,065)	(18,861)	(93)	(19,018)
Atidėjinių nurašymas	(87)	-	(2)	-	(8)	(10)	(21)	(118)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	52	-	1	53	-	53
Atidėjinių sąnaudos	152	-	73,027	22,474	10,410	105,911	77	106,140
<b>2009 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1</b>	-	<b>119,504</b>	<b>33,427</b>	<b>23,629</b>	<b>176,560</b>	<b>501</b>	<b>177,062</b>
Atidėjinių atstatymas	(41)	-	(41,208)	(26,402)	(15,268)	(82,878)	(265)	(83,184)
Atidėjinių nurašymas	-	-	-	-	(8)	(8)	(12)	(20)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	153	-	(10)	143	3	146
Atidėjinių sąnaudos	40	-	38,101	8,405	20,026	66,532	140	66,712
<b>2010 m. rugsėjo 30 d.</b>	-	-	<b>116,550</b>	<b>15,430</b>	<b>28,369</b>	<b>160,349</b>	<b>367</b>	<b>160,716</b>

Atidėjinių nebalansiniams straipsniams pokyčiai:

Grupė		Atidėjimai nebalansiniams straipsniams:	Bankas	
2010-01-01 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30		2010-01-01 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30
128	-	Likutis sausio 1 d.	128	-
-	(24)	Atidėjinių atstatymas	-	(24)
6	(12)	Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	6	(12)
-	162	Atidėjinių sąnaudos	-	162
<b>134</b>	<b>126</b>	<b>Likutis rugsėjo 30 d.</b>	<b>134</b>	<b>126</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Atidėjinių judėjimas pelno (nuostolių) ataskaitoje:

Grupė			Bankas	
2010-01-01- 2010-09-30	2009-01-01 - 2010-09-30		2010-01-01- 2010-09-30	2009-01-01 - 2010-09-30
78,888 (84,203)	125,773 (102,844)	Atidėjimų balansiniams straipsniams sąnaudos	66,712 (83,184)	111,435 (108,998)
-	162	Atidėjimų nebalansiniams straipsniams sąnaudos	-	162
-	(24)	Atidėjimų nebalansiniams straipsniams atstatymas	-	(24)
<b>(5,315)</b>	<b>23,067</b>	<b>Atidėjinių sąnaudos (sąnaudų atstatymas) pelno (nuostolių) ataskaitoje</b>	<b>(16,472)</b>	<b>2,575</b>

#### f) Užstatai ir kitos kredito riziką mažinančios priemonės

Grupė 2010 m. rugsėjo 30 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	
Lėšos centriniame banke	303,046	-	303,046	-	-	-	-	-	-	303,046	-	303,046
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	803,852	2,646	801,206	-	-	-	-	-	-	803,852	2,646	801,206
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	75,517	-	75,517	-	-	-	-	-	-	75,517	-	75,517
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,004,233	1,600,341	403,892	172,607	150,224	22,383	467,734	458,020	9,714	2,644,574	2,208,585	435,989
<i>paskolos SVV</i>	1,112,139	895,980	216,159	105,361	102,518	2,843	165,407	165,199	208	1,382,907	1,163,697	219,210
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	669,461	602,178	67,283	23,609	17,141	6,468	262,764	262,764	-	955,834	882,083	73,751
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	3,955	3,955	-	-	-	-	-	-	-	3,955	3,955	-
<i>paskolos gyventojams</i>	218,678	98,228	120,450	43,637	30,565	13,072	39,563	30,057	9,506	301,878	158,850	143,028
Investiciniai vertybiniai popieriai:	691,657	-	691,657	2,590	-	2,590	-	-	-	694,247	-	694,247
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	22,006	-	22,006	-	-	-	-	-	-	22,006	-	22,006
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	669,651	-	669,651	2,590	-	2,590	-	-	-	672,241	-	672,241
Kitas turtas	44,151	-	44,151	34	-	34	2	-	2	44,187	-	44,187
<b>Iš viso</b>	<b>3,922,456</b>	<b>1,602,987</b>	<b>2,319,469</b>	<b>175,231</b>	<b>150,224</b>	<b>25,007</b>	<b>467,736</b>	<b>458,020</b>	<b>9,716</b>	<b>4,565,423</b>	<b>2,211,231</b>	<b>2,354,192</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 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 tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	42,989	-	42,989	-	-	-	-	-	-	42,989	-	42,989
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,575,785	1,081,466	494,319	130,414	122,053	8,361	714,305	694,710	19,595	2,420,504	1,898,229	522,275
<i>paskolos SVV</i>	690,191	531,260	158,931	75,072	75,042	30	291,867	291,275	592	1,057,130	897,577	159,553
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	441,084	330,251	110,833	4,537	4,133	404	380,499	380,483	16	826,120	714,867	111,253
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	185,950	95,407	90,543	-	-	-	-	-	-	185,950	95,407	90,543
<i>paskolos gyventojams</i>	258,560	124,548	134,012	50,805	42,878	7,927	41,939	22,952	18,987	351,304	190,378	160,926
Investiciniai vertybiniai popieriai:	311,835	-	311,835	-	-	-	-	-	-	311,835	-	311,835
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	43,339	-	43,339	-	-	-	-	-	-	43,339	-	43,339
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	268,496	-	268,496	-	-	-	-	-	-	268,496	-	268,496
Kitas turtas	83,146	-	83,146	-	-	-	8	-	8	83,154	-	83,154
<b>Iš viso</b>	<b>3,029,792</b>	<b>1,082,575</b>	<b>1,947,217</b>	<b>130,414</b>	<b>122,053</b>	<b>8,361</b>	<b>714,314</b>	<b>694,710</b>	<b>19,604</b>	<b>3,874,520</b>	<b>1,899,338</b>	<b>1,975,182</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2010 m. rugsėjo 30 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	303,046	-	303,046	-	-	-	-	-	-	303,046	-	303,046
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	796,258	2,646	793,612	-	-	-	-	-	-	796,258	2,646	793,612
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	34,826	-	34,826	-	-	-	-	-	-	34,826	-	34,826
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,871,659	1,139,108	732,551	135,005	122,478	12,527	313,575	311,412	2,163	2,320,239	1,572,998	747,241
<i>paskolos SVV</i>	912,902	696,764	216,138	82,562	79,733	2,829	155,356	155,222	134	1,150,820	931,719	219,101
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	440,390	362,167	78,223	23,332	16,864	6,468	129,491	129,491	-	593,213	508,522	84,691
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	416,113	3,955	412,158	-	-	-	-	-	-	416,113	3,955	412,158
<i>paskolos gyventojams</i>	102,254	76,222	26,032	29,111	25,881	3,230	28,728	26,699	2,029	160,093	128,802	31,291
Investiciniai vertybiniai popieriai:	1,013,558	-	1,013,558	2,590	-	2,590	-	-	-	1,016,148	-	1,016,148
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	21,551	-	21,551	-	-	-	-	-	-	21,551	-	21,551
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	992,007	-	992,007	2,590	-	2,590	-	-	-	994,597	-	994,597
Kitas turtas	33,272	-	33,272	34	-	34	2	-	2	33,308	-	33,308
<b>Iš viso</b>	<b>4,052,619</b>	<b>1,141,754</b>	<b>2,910,865</b>	<b>137,629</b>	<b>122,478</b>	<b>15,151</b>	<b>313,577</b>	<b>311,412</b>	<b>2,165</b>	<b>4,503,825</b>	<b>1,575,644</b>	<b>2,928,181</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 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
<b>Iš viso</b>	<b>3,091,479</b>	<b>1,063,682</b>	<b>2,027,797</b>	<b>86,604</b>	<b>81,931</b>	<b>4,673</b>	<b>675,699</b>	<b>672,236</b>	<b>3,463</b>	<b>3,853,782</b>	<b>1,817,849</b>	<b>2,035,933</b>

**AB ŪKIO BANKAS**
**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**
**UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


**ŪKIO BANKAS**
**15 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA**

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

	<b>Iki 1 mėnesio</b>	<b>1-3 mėnesių</b>	<b>3-12 mėnesių</b>	<b>1-5 metų</b>	<b>Virš 5 metų</b>	<b>Neapibrėžti terminai</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas</b>							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	369,608	-	-	-	-	-	369,608
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	795,991	-	3,319	4,542	-	-	803,852
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	2,044	-	891	11,975	24,024	36,583	75,517
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	232,352	257,494	1,137,453	685,497	147,812	183,966	2,644,574
Investiciniai vertybiniai popieriai:	15,988	23,551	397,012	220,488	33,674	3,534	694,247
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	76	23	404	-	20,559	944	22,006
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	15,912	23,528	396,608	220,488	13,115	2,590	672,241
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	21,541	21,541
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	28,154	28,154
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	176,688	176,688
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	12,542	12,542
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	56,892	-	-	-	-	56,892
Kitas turtas	12,566	832	2,803	8,812	2,498	37,078	64,589
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,428,549</b>	<b>338,769</b>	<b>1,541,478</b>	<b>931,314</b>	<b>208,008</b>	<b>500,086</b>	<b>4,948,204</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	284,207	52,956	169,560	40,142	-	-	546,865
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	372	-	-	-	-	-	372
Įsiskolinimas klientams	1,373,244	675,620	1,472,148	181,489	12,251	-	3,714,752
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	32,170	-	-	-	32,170
Subordinuotos paskolos	1,313	-	-	-	93,226	-	94,539
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	18,762	18,762
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	2,544	-	-	-	-	2,544
Kiti įsipareigojimai	34,287	705	1,790	3,938	32,431	326	73,477
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,693,423</b>	<b>731,825</b>	<b>1,675,668</b>	<b>225,569</b>	<b>137,908</b>	<b>19,088</b>	<b>4,483,481</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(264,874)</b>	<b>(393,056)</b>	<b>(134,190)</b>	<b>705,745</b>	<b>70,100</b>	<b>480,998</b>	<b>464,723</b>

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

	<b>Iki 1 mėnesio</b>	<b>1-3 mėnesių</b>	<b>3-12 mėnesių</b>	<b>1-5 metų</b>	<b>Virš 5 metų</b>	<b>Neapibrėžti terminai</b>	<b>Iš viso</b>
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
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(38,749)</b>	<b>(104,815)</b>	<b>(619,726)</b>	<b>621,110</b>	<b>(2,484)</b>	<b>555,835</b>	<b>411,171</b>

**AB ŪKIO BANKAS**
**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**
**UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


**ŪKIO BANKAS**

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

	<b>Iki 1 mėnesio</b>	<b>1–3 mėnesių</b>	<b>3–12 mėnesių</b>	<b>1–5 metų</b>	<b>Virš 5 metų</b>	<b>Neapi-brėžti terminai</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas</b>							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	369,605	-	-	-	-	-	369,605
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	794,798	-	-	1,460	-	-	796,258
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	774	-	80	5,445	16,970	11,557	34,826
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	103,292	238,786	1,049,771	653,828	108,532	166,030	2,320,239
Investiciniai vertybiniai popieriai:	182,914	120,176	456,233	220,072	33,674	3,079	1,016,148
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	76	23	404	-	20,559	489	21,551
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	182,838	120,153	455,829	220,072	13,115	2,590	994,597
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	184,526	184,526
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	1,634	1,634
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	22,493	22,493
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	6,031	6,031
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	56,591	-	-	-	-	56,591
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	12,542	12,542
Kitas turtas	3,309	671	2,174	5,769	2,486	26,632	41,041
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,454,692</b>	<b>416,224</b>	<b>1,508,258</b>	<b>886,574</b>	<b>161,662</b>	<b>434,524</b>	<b>4,861,934</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	284,207	52,956	169,560	40,142	-	-	546,865
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	382	-	-	-	-	-	382
Įsiskolinimas klientams	1,376,645	675,798	1,476,831	180,036	10,138	-	3,719,448
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	32,170	-	-	-	32,170
Subordinuotos paskolos	1,313	-	-	-	93,226	-	94,539
Atidėti mokesčiai	21,277	48	553	68	-	-	21,946
Kiti įsipareigojimai	21,277	48	553	68	-	-	21,946
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,683,824</b>	<b>728,802</b>	<b>1,679,114</b>	<b>220,246</b>	<b>103,364</b>	<b>-</b>	<b>4,415,350</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(229,132)</b>	<b>(312,578)</b>	<b>(170,856)</b>	<b>666,328</b>	<b>58,298</b>	<b>434,524</b>	<b>446,584</b>

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
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>194,898</b>	<b>(122,008)</b>	<b>(753,162)</b>	<b>560,381</b>	<b>(3,177)</b>	<b>517,399</b>	<b>394,331</b>




**16 PASTABA RINKOS RIZIKA**
**a) valiutos rizika**

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

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
<b>Turtas</b>					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	203,397	5,606	158,665	1,940	369,608
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	523,903	235,970	14,484	29,495	803,852
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	42,592	12,310	19,835	780	75,517
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,045,120	265,623	1,300,437	33,394	2,644,574
Investiciniai vertybiniai popieriai:	532,285	142,086	19,876	-	694,247
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	3,344	18,107	555	-	22,006
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	528,941	123,979	19,321	-	672,241
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	21,502	39	21,541
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	23,774	4,380	28,154
Investicinis turtas	-	-	176,688	-	176,688
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	12,542	-	12,542
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	56,892	-	56,892
Kitas turtas	5,591	555	48,482	9,961	64,589
<b>Turtas iš viso</b>	<b>2,352,888</b>	<b>662,150</b>	<b>1,853,177</b>	<b>79,989</b>	<b>4,948,204</b>
<b>Įsipareigojimai</b>					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	355,203	144,319	30,171	17,172	546,865
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	372	-	372
Įsiskolinimas klientams	1,187,840	462,728	2,016,641	47,543	3,714,752
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	13,324	-	18,846	-	32,170
Subordinuotos paskolos	94,539	-	-	-	94,539
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	18,762	-	18,762
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-	2,544	-	2,544
Kiti įsipareigojimai	18,573	9,618	44,286	1,000	73,477
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,669,479</b>	<b>616,665</b>	<b>2,131,622</b>	<b>65,715</b>	<b>4,483,481</b>
<b>Nuosavybė iš viso</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>469,644</b>	<b>(4,921)</b>	<b>464,723</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	<b>1,669,479</b>	<b>616,665</b>	<b>2,601,266</b>	<b>60,794</b>	<b>4,948,204</b>
<b>Grynoji balanso pozicija</b>	<b>683,409</b>	<b>45,485</b>	<b>(748,089)</b>	<b>19,195</b>	<b>-</b>
<b>Grynoji nebalanso pozicija</b>	<b>(682,961)</b>	<b>(59,475)</b>	<b>742,347</b>	<b>(339)</b>	<b>(428)</b>
<b>Grynoji balanso ir nebalanso pozicija</b>	<b>448</b>	<b>(13,990)</b>	<b>(5,742)</b>	<b>18,856</b>	<b>(428)</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	19,495	1,629	87,971	-	109,095
Suteiktos garantijos	6,633	3,733	50,928	489	61,783

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

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,705,520</b>	<b>526,888</b>	<b>1,956,307</b>	<b>107,868</b>	<b>4,296,583</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	<b>1,480,234</b>	<b>531,157</b>	<b>2,202,519</b>	<b>82,673</b>	<b>4,296,583</b>
Grynoji balanso pozicija	225,286	(4,269)	(246,212)	25,195	-
Grynoji nebalanso pozicija	(231,646)	(5,769)	245,089	(5,672)	2,002
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	(6,360)	(10,038)	(1,123)	19,523	2,002

**AB ŪKIO BANKAS**
**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**
**UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


**ŪKIO BANKAS**

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

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
<b>Turtas</b>					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	203,397	5,606	158,662	1,940	369,605
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	521,394	235,907	10,000	28,957	796,258
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	16,706	7,830	10,287	3	34,826
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,011,160	282,150	993,535	33,394	2,320,239
Investiciniai vertybiniai popieriai:	527,861	141,735	346,552	-	1,016,148
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	3,344	18,107	100	-	21,551
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	524,517	123,628	346,452	-	994,597
Investicijos į dukterines įmones	-	-	184,526	-	184,526
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	1,634	-	1,634
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	22,493	-	22,493
Investicinis turtas	-	-	6,031	-	6,031
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	56,591	-	56,591
Atidėtas pelno mokesčio turtas	-	-	12,542	-	12,542
Kitas turtas	5,539	361	33,498	1,643	41,041
<b>Turtas iš viso</b>	<b>2,286,057</b>	<b>673,589</b>	<b>1,836,351</b>	<b>65,937</b>	<b>4,861,934</b>
<b>Įsipareigojimai</b>					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	355,203	144,319	30,171	17,172	546,865
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	382	-	382
Įsiskolinimas klientams	1,189,347	462,728	2,019,830	47,543	3,719,448
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	13,324	-	18,846	-	32,170
Subordinuotos paskolos	94,539	-	-	-	94,539
Atidėti mokesčiai	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	2,110	4,779	14,857	203	21,946
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,654,523</b>	<b>611,823</b>	<b>2,084,086</b>	<b>64,918</b>	<b>4,415,350</b>
<b>Nuosavybė iš viso</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>446,584</b>	<b>-</b>	<b>446,584</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	<b>1,654,523</b>	<b>611,823</b>	<b>2,530,670</b>	<b>64,918</b>	<b>4,861,934</b>
<b>Grynoji balanso pozicija</b>	<b>631,534</b>	<b>61,766</b>	<b>(694,319)</b>	<b>1,019</b>	<b>-</b>
<b>Grynoji nebalanso pozicija</b>	<b>(627,901)</b>	<b>(59,127)</b>	<b>686,930</b>	<b>(339)</b>	<b>(437)</b>
<b>Grynoji balanso ir nebalanso pozicija</b>	<b>3,633</b>	<b>2,639</b>	<b>(7,389)</b>	<b>680</b>	<b>(437)</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	19,434	1,629	35,353	-	56,416
Suteiktos garantijos	6,633	3,733	50,928	489	61,783

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

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,639,462</b>	<b>536,405</b>	<b>1,952,616</b>	<b>92,241</b>	<b>4,220,724</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	<b>1,481,331</b>	<b>531,325</b>	<b>2,121,914</b>	<b>86,154</b>	<b>4,220,724</b>
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)



Jautrumas valiutos kurso pokyčiams, tūkst. Lt:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2010-09-30</b>	<b>2009-12-31</b>		<b>2010-09-30</b>	<b>2009-12-31</b>
<b>Jautrumas EUR kurso pokyčiams</b>				
-	-	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	-	-
448	(6,360)	Atvira pozicija	3,633	(4,789)
-	-	Įtaka pelnui (nuostoliui)	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
<b>Jautrumas USD kurso pokyčiams</b>				
7.46	1.86	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	7.46	1.86
(13,989)	(10,038)	Atvira pozicija	2,639	(349)
±1,044	±187	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±197	±6
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
<b>Jautrumas UAH kurso pokyčiams</b>				
14.36	7.21	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	14.36	7.21
18,124	18,780	Atvira pozicija	378	354
±2,603	±1,354	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±54	±26
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-

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

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

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 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. rugsėjo 30 d. paskolos, išduotos kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma sudarė 1,039,344 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. rugsėjo 30 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
<b>Turtas</b>						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	74,447	-	-	-	295,161	369,608
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	342,357	-	3,282	4,357	453,856	803,852
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	37,771	-	-	-	37,746	75,517
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	490,920	241,082	1,417,101	251,592	243,879	2,644,574
Investiciniai vertybiniai popieriai:	30,961	23,952	389,326	229,353	20,655	694,247
laikomi galimam pardavimui	17,161	-	-	-	4,845	22,006
laikomi iki išpirkimo	13,800	23,952	389,326	229,353	15,810	672,241
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	21,541	21,541
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	28,154	28,154
Investicinis turtas	-	-	-	-	176,688	176,688
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	12,542	12,542
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	56,892	56,892
Kitas turtas	-	-	-	-	64,589	64,589
<b>Turtas iš viso</b>	<b>976,456</b>	<b>265,034</b>	<b>1,809,709</b>	<b>485,302</b>	<b>1,411,703</b>	<b>4,948,204</b>
<b>Įsipareigojimai</b>						
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	329,261	2,519	27,585	165,154	22,346	546,865
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	372	372
Įsiskolinimas klientams	667,434	661,914	1,464,716	126,440	794,248	3,714,752
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	31,745	-	425	32,170
Subordinuotos paskolos	-	-	-	93,226	1,313	94,539
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	18,762	18,762
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-	-	-	2,544	2,544
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	73,477	73,477
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>996,695</b>	<b>664,433</b>	<b>1,524,046</b>	<b>384,820</b>	<b>913,487</b>	<b>4,483,481</b>
Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	6,465	-	-	-	6,465
Palūkanų normos rizika	(20,239)	(405,864)	285,663	100,482	498,216	458,258

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
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,563,912</b>	<b>557,658</b>	<b>259,049</b>	<b>389,456</b>	<b>1,526,508</b>	<b>4,296,583</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,029,084</b>	<b>647,915</b>	<b>1,146,220</b>	<b>250,265</b>	<b>811,928</b>	<b>3,885,412</b>
Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Palūkanų normos rizika	534,828	(90,257)	(887,171)	139,191	714,580	411,171

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



## ŪKIO BANKAS

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

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
<b>Turtas</b>						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	74,447	-	-	-	295,158	369,605
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	342,229	-	-	1,458	452,571	796,258
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	22,415	-	-	-	12,411	34,826
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	364,649	212,367	1,319,225	201,332	222,666	2,320,239
Investiciniai vertybiniai popieriai:	196,961	120,523	448,576	228,936	21,152	1,016,148
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	17,161	-	-	-	4,390	21,551
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	179,800	120,523	448,576	228,936	16,762	994,597
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	184,526	184,526
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1,634	1,634
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	22,493	22,493
Investicinis turtas	-	-	-	-	6,031	6,031
Atidėtas pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	12,542	12,542
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	56,591	56,591
Kitas turtas	-	-	-	-	41,041	41,041
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,000,701</b>	<b>332,890</b>	<b>1,767,801</b>	<b>431,726</b>	<b>1,328,816</b>	<b>4,861,934</b>

### Įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	329,261	2,519	192,739	-	22,346	546,865
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	382	382
Įsiskolinimas klientams	670,512	662,092	1,469,442	122,824	794,578	3,719,448
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	31,745	-	425	32,170
Subordinuotos paskolos	-	-	-	93,226	1,313	94,539
Atidėti mokesčiai	-	-	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	21,946	21,946
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>999,773</b>	<b>664,611</b>	<b>1,693,926</b>	<b>216,050</b>	<b>840,990</b>	<b>4,415,350</b>

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	6,465	-	-	-	6,465
Palūkanų normos rizika	928 (338,186)	-	73,875	215,676	487,826	440,119

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

**AB ŪKIO BANKAS**
**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**
**UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


Jautrumas palūkanų normų pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė			Bankas	
2010-09-30	2009-12-31		2010-09-30	2009-12-31
		<b>Pelno (nuostolių) pokyčiai palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu</b>		
(2,309)	(442)	LTL	(1,111)	1,353
1,902	1,301	EUR	1,445	813
(56)	109	USD	(79)	133
(92)	(468)	Kitos valiutos	(98)	(472)
<b>(555)</b>	<b>500</b>	<b>Pelno (nuostolių) pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu</b>	<b>157</b>	<b>1,827</b>
		<b>Pelno (nuostolių) pokyčiai palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu</b>		
3,684	442	LTL	2,487	(1,353)
761	1,610	EUR	1,217	2,097
1,172	1,255	USD	1,195	1,231
163	572	Kitos valiutos	169	575
<b>5,780</b>	<b>3,879</b>	<b>Pelno (nuostolių) pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu</b>	<b>5,068</b>	<b>2,550</b>

**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. rugsėjo 30 d.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 8 proc.	13.07proc.	13.35proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	45.19 proc.	46.84 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	Vykdomas	Vykdomas
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	346.06 proc.	252.66 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	0.67 proc.	3.55 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	0.53 proc.	3.40 proc.

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

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

Papildoma informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimą pateikiama 18 pastaboje.

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 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. rugsėjo 30 d. ir 2009 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
2010-09-30	2009-12-31		2010-09-30	2009-12-31
		<b>I lygio kapitalas</b>		
295,824	245,824	Akcinis kapitalas	295,824	245,824
76,500	76,500	Akcijų priedai	76,500	76,500
61,650	136,647	Atsargos kapitalas	61,650	136,647
16,457	12,181	Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas	-	-
-	(70,521)	Einamųjų metų nuostoliai	-	(74,997)
16,239	16,046	Privalomasis rezervas	15,532	15,532
-	-	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	-	-
(4,457)	(5,193)	Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	(4,466)	(5,175)
(21,541)	(22,095)	Atimamos sumos	(21,149)	(21,730)
<b>440,672</b>	<b>389,389</b>	<b>Viso I lygio kapitalas</b>	<b>423,891</b>	<b>372,601</b>
		<b>II lygio kapitalas</b>		
(346)	(313)	Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	-	-
93,226	143,226	Į II lygio kapitalą įtraukiama subordinuotų paskolų dalis	93,226	143,226
-	-	Atimamos sumos	(19,515)	(19,511)
<b>92,880</b>	<b>142,913</b>	<b>Viso II lygio kapitalas</b>	<b>73,711</b>	<b>123,715</b>
<b>533,552</b>	<b>532,302</b>	<b>Kapitalo bazė iš viso</b>	<b>497,602</b>	<b>496,316</b>
		<b>Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai</b>		
3,461,320	3,231,580	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3,419,470	3,194,730
130,390	139,250	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	66,380	80,810
404,420	404,420	Operacinės rizikos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	321,530	321,530
<b>3,996,130</b>	<b>3,775,250</b>	<b>Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių</b>	<b>3,807,380</b>	<b>3,597,070</b>
<b>11.03</b>	<b>10.31</b>	<b>I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.</b>	<b>11.13</b>	<b>10.36</b>
<b>13.35</b>	<b>14.10</b>	<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>	<b>13.07</b>	<b>13.80</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



**ŪKIO BANKAS**

#### 19 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

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

Per 2010 ir 2009 metus Grupę sudarančios įmonės sudarė šiuos sandorius su susijusiais asmenimis, kurie nepriklauso Grupėi:

Grupė	Valdybos ir Tarybos nariai		
	Akcininkai	Kiti susiję asmenys	
<b>2010 m. rugsėjo 30 d.</b>			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,741	-	2,686
Palūkanų pajamos	65	-	5,321
Indėliai	2,835	377	6,695
Palūkanų išlaidos	100	5	171
<b>2009 m. gruodžio 31 d.</b>			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,709	-	137,495
Palūkanų pajamos	107	-	9,354
Indėliai	2,192	482	21,268
Palūkanų išlaidos	130	17	465
	Valdybos ir Tarybos nariai		
	Akcininkai	Kiti susiję asmenys	
<b>Bankas</b>			
<b>2010 m. rugsėjo 30 d.</b>			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,604	-	2,632
Palūkanų pajamos	64	-	5,317
Indėliai	2,835	377	6,695
Palūkanų išlaidos	100	5	171
<b>2009 m. gruodžio 31 d.</b>			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,656	-	137,444
Palūkanų pajamos	103	-	9,349
Indėliai	2,192	482	21,268
Palūkanų išlaidos	130	17	465

Neskaitant aukščiau išvardintų sandorių, 2009 m. gruodžio mėn. Bankas gavo 50 mln. Lt subordinuotą paskolą iš akcininko V. Romanovo. 2010 m. kovo 26 d. vykęs eilinis AB Ūkio banko akcininkų susirinkimas nusprendė didinti AB Ūkio banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais, konvertuojant subordinuotą paskolą, gautą iš V. Romanovo, į naujos emisijos paprastąsias vardines akcijas. Konversija atlikta 2010 m. rugsėjo mėn.

Grupė		Vadovams skiriamos išmokos	Bankas	
2010-01-01 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30		2010-01-01 – 2010-09-30	2009-01-01 – 2009-09-30
2,519	3,207	Trumpalaikės išmokos	1,242	1,370
-	-	Ilgalaikės išmokos	-	-



**AB ŪKIO BANKAS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS****UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

**ŪKIO BANKAS**

Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis 2010 m. rugsėjo 30 d. ir per metus, tada pasibaigusius, sudarė:

<b>Susijusios šalys</b>	<b>Mokėtinos sumos</b>	<b>Gautinos sumos</b>	<b>Gautos pajamos</b>	<b>Patirtos sąnaudos</b>
GD UAB „Bonum publicum“	6,916	3	26	286
UAB Ūkio banko lizingas	1,531	327,133	10,659	(26)
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	223	-	1	3
RAB „Ūkio bank lizing“	-	41,232	2,049	-
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	-	10,940	419	(51)
UAB „Investicinio turto valdymas“	78	-	-	-
UAB „Turto valdymo paslaugos“	1	370,926	8,182	-
UAB „Trade Project“	678	-	16	-

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

<b>Susijusios šalys</b>	<b>Mokėtinos sumos</b>	<b>Gautinos sumos</b>	<b>Gautos pajamos</b>	<b>Patirtos sąnaudos</b>
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**

<b>Grupė</b>		<b>Banko įsipareigojimai ir pretenzijos</b>	<b>Bankas</b>	
<b>2010-09-30</b>	<b>2009-12-31</b>		<b>2010-09-30</b>	<b>2009-12-31</b>
61,783	47,702	Suteiktos garantijos ir laidavimai	61,783	47,702
-	4,015	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	-	4,015
108,007	118,587	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	55,328	63,454
800,707	258,962	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	856,124	331,145
800,732	258,970	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	856,149	331,153
1,088	-	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	1,088	-

2010 m. rugsėjo 30 d. UAB Ūkio banko lizingas buvo pasirašęs dar neįsigaliojusių išperkamosios nuomos sutarčių 291 tūkst. Lt sumai (2009 m. gruodžio 31 d. – 15 tūkst. Lt).

Išperkamoji nuoma – Bankas 2010 m. rugsėjo 30 d. turėjo 140 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. rugsėjo 30 d. sudaro 68,424 tūkst. Lt (2009 m. gruodžio 31 d. – 72,542 tūkst. Lt)

**AB ŪKIO BANKAS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS****UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

**ŪKIO BANKAS**

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

<b>Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.</b>	<b>2010.09.30</b>		<b>2009.12.31</b>	
	<b>Išperkamoji nuoma</b>	<b>Veiklos nuoma</b>	<b>Išperkamoji nuoma</b>	<b>Veiklos nuoma</b>
2010	20	3,726	78	10,938
2011	81	10,215	81	9,912
2012	42	8,430	42	8,197
2013	-	7,602	-	7,380
2014	-	6,807	-	6,490
Po to	-	31,644	-	29,625
<b>Minimalūs nuomos mokėjimai</b>	<b>143</b>	<b>68,424</b>	<b>201</b>	<b>72,542</b>
Atimti: palūkanos	(3)		(7)	
<b>Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė</b>	<b>140</b>		<b>194</b>	

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. rugsėjo 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 „Ukio Bank Lizing“ (pagrindinė veikla – lizingas) finansinės informacijos santrauką. Kitos veiklos segmentas apima Grupės įmonių, neįtrauktų į Banko ir Lizingo segmentus, finansinės informacijos santrauką. Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. rugsėjo 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“, UAB „Trade Project“ ir GD UAB „Bonum Publicum“ finansinės informacijos santrauką bei nutrauktąją veiklą (UAB „Eastern Europe Development Fund“ finansinės informacijos santrauka). Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2009 m. rugsėjo 30 d., Kitos veiklos segmentas apima „UAB Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, „UAB Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Investicinio turto valdymas“ ir GD UAB „Bonum Publicum“ finansinės informacijos santrauką.

	2010-01-01 – 2010-09-30				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
<b>TĖSTINĖ VEIKLA</b>					
<b>Palūkanų pajamos:</b>					
Vidinės	21,213	23	404	(21,640)	-
Išorinės	107,697	33,211	9,967	-	150,875
	<b>128,910</b>	<b>33,234</b>	<b>10,371</b>	<b>(21,640)</b>	<b>150,875</b>
<b>Palūkanų sąnaudos:</b>					
Vidinės	(427)	(12,597)	(8,616)	21,640	-
Išorinės	(136,620)	(95)	-	-	(136,715)
	<b>(137,047)</b>	<b>(12,692)</b>	<b>(8,616)</b>	<b>21,640</b>	<b>(136,715)</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>(8,137)</b>	<b>20,542</b>	<b>1,755</b>	-	<b>14,160</b>
<b>Nepalūkanų pajamos:</b>					
Vidinės	137	30	264	(431)	-
Išorinės	82,542	4,631	14,796	-	101,969
	<b>82,679</b>	<b>4,661</b>	<b>15,060</b>	<b>(431)</b>	<b>101,969</b>
<b>Nepalūkanų sąnaudos:</b>					
Vidinės	214	(812)	(330)	928	-
Išorinės	(84,333)	(10,173)	(15,043)	-	(109,549)
	<b>(84,119)</b>	<b>(10,985)</b>	<b>(15,373)</b>	<b>928</b>	<b>(109,549)</b>
<b>Segmentų rezultatas prieš atidėjimų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius</b>	<b>(9,577)</b>	<b>14,218</b>	<b>1,442</b>	<b>497</b>	<b>6,580</b>
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(4,572)	(2,116)	(219)	-	(6,907)
Atidėjimų sąnaudos	16,624	(7,892)	(1,831)	-	6,901
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>2,475</b>	<b>4,210</b>	<b>(608)</b>	<b>497</b>	<b>6,574</b>
Pelno mokestis	(931)	(1,169)	-	-	(2,100)
<b>Grynasis laikotarpio pelnas (nuostoliai) iš tęstinės veiklos</b>	<b>1,544</b>	<b>3,041</b>	<b>(608)</b>	<b>497</b>	<b>4,474</b>
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktos veiklos</b>	-	-	<b>(1,618)</b>	-	<b>(1,618)</b>
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ TĖSTINĖS IR NUTRAUKTOS VEIKLOS</b>	<b>1,544</b>	<b>3,041</b>	<b>(2,226)</b>	<b>497</b>	<b>2,856</b>
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	1,544	3,041	(2,226)	497	2,856
<i>Mažumos daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,861,934	391,112	695,958	(1,000,800)	4,948,204
Įsipareigojimai	4,415,350	381,548	502,847	(816,264)	4,483,481

**AB ŪKIO BANKAS**
**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**
**UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2010 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


**ŪKIO BANKAS**

	2009-01-01 – 2009-09-30				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
<b>TĖSTINĖ VEIKLA</b>					
<b>Palūkanų pajamos:</b>					
Vidinės	22,398	7	7,485	(29,890)	-
Išorinės	176,609	40,026	2,107	-	218,742
	<b>199,007</b>	<b>40,033</b>	<b>9,592</b>	<b>(29,890)</b>	<b>218,742</b>
<b>Palūkanų sąnaudos:</b>					
Vidinės	(7,489)	(15,348)	(7,050)	29,887	-
Išorinės	(162,735)	(531)	-	-	(163,266)
	<b>(170,224)</b>	<b>(15,879)</b>	<b>(7,050)</b>	<b>29,887</b>	<b>(163,266)</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>28,783</b>	<b>24,154</b>	<b>2,542</b>	<b>(3)</b>	<b>55,476</b>
<b>Nepalūkanų pajamos:</b>					
Vidinės	708	74	885	(1,667)	-
Išorinės	79,937	7,901	18,275	-	106,113
	<b>80,645</b>	<b>7,975</b>	<b>19,160</b>	<b>(1,667)</b>	<b>106,113</b>
<b>Nepalūkanų sąnaudos:</b>					
Vidinės	(258)	(1,563)	(164)	1,985	-
Išorinės	(96,602)	(12,814)	(15,735)	-	(125,151)
	<b>(96,860)</b>	<b>(14,377)</b>	<b>(15,899)</b>	<b>1,985</b>	<b>(125,151)</b>
<b>Segmentų rezultatas prieš atidėjimų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius</b>	<b>12,568</b>	<b>17,752</b>	<b>5,803</b>	<b>315</b>	<b>36,438</b>
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(4,770)	(872)	(185)	-	(5,827)
Atidėjimų sąnaudos	(2,522)	(13,056)	(385)	(6,154)	(22,117)
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>5,276</b>	<b>3,824</b>	<b>5,233</b>	<b>(5,839)</b>	<b>8,494</b>
Pelno mokestis	(531)	(1,483)	(96)	-	(2,110)
<b>Grynasis laikotarpio pelnas iš tęstinės veiklos</b>	<b>4,745</b>	<b>2,341</b>	<b>5,137</b>	<b>(5,839)</b>	<b>6,384</b>
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktos veiklos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ TĖSTINĖS IR NUTRAUKTOS VEIKLOS</b>	<b>4,745</b>	<b>2,341</b>	<b>5,137</b>	<b>(5,839)</b>	<b>6,384</b>
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	4,745	2,341	5,137	(5,839)	6,384
<i>Mažumos daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	3,968,648	287,049	215,474	(424,568)	4,046,603
Įsipareigojimai	3,489,400	277,994	166,989	(383,836)	3,550,547

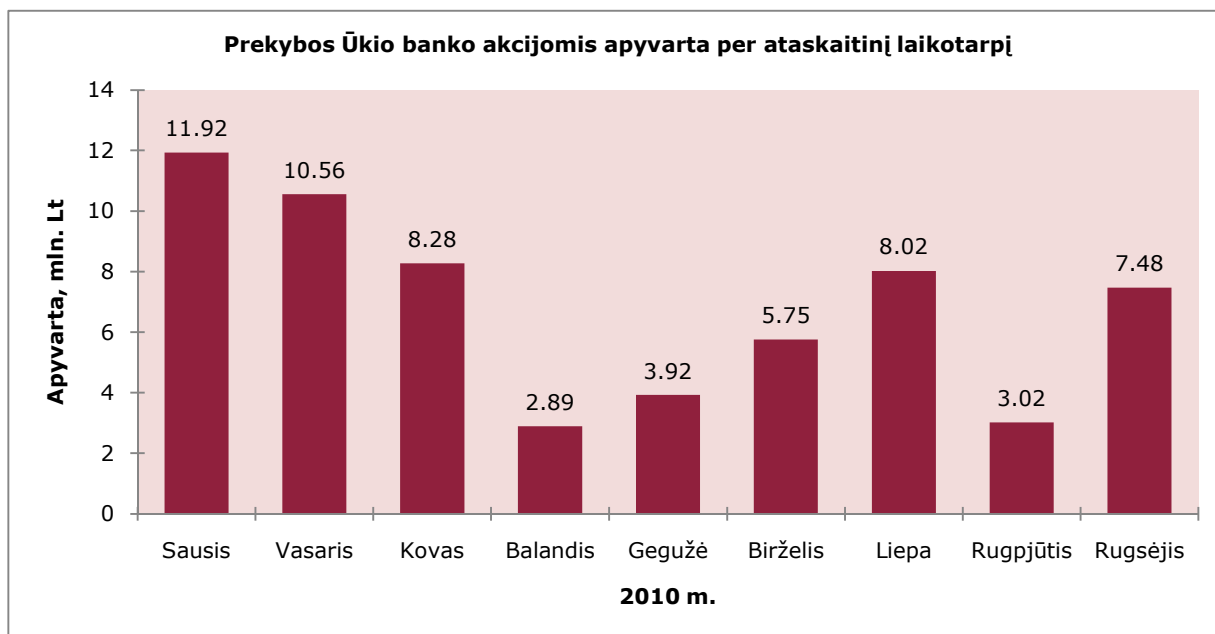
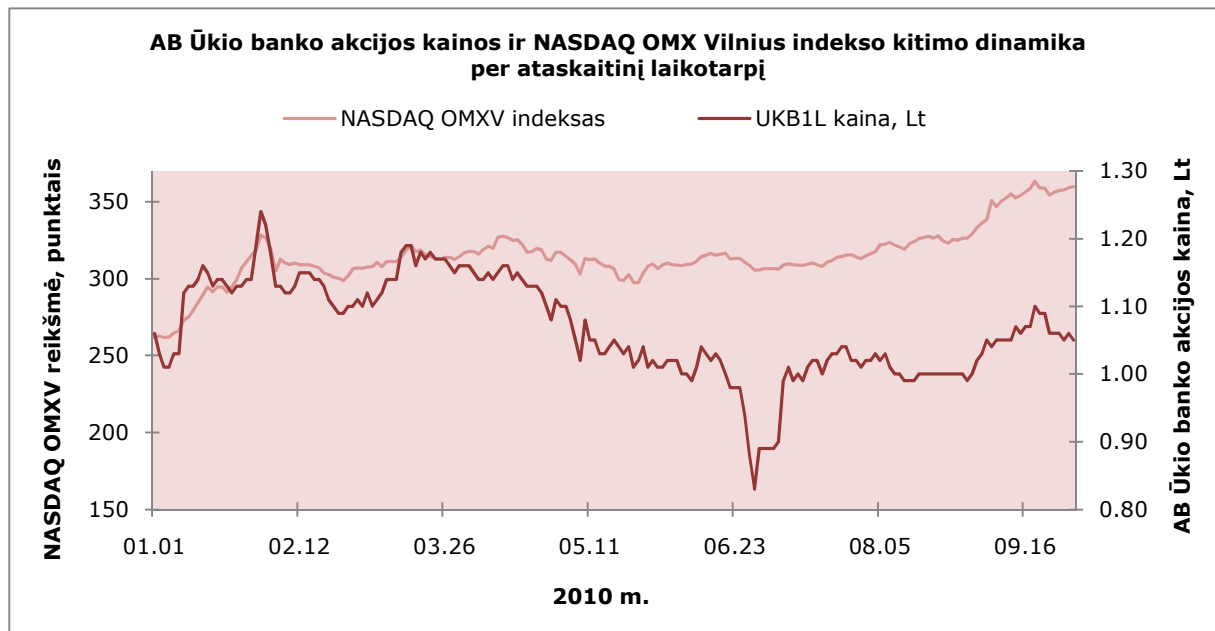
**KREDITO REITINGAI**

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

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

Reitingų perspektyva neigiama.

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



**INFORMACIJA APIE AB ŪKIO BANKO VADOVUS (TURIMŲ AKCIJŲ SKAIČIUS, BANKO KAPITALO BEI BALSŲ DALIS NURODYTI 2010 M. RUGSĖJO 30 DIENAI)**

Vadovo vardas, pavardė, pareigos	Turimų Banko akcijų skaičius, vnt.	Banko kapitalo dalis, proc.	Balsų dalis, proc.
<b>BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA</b>			
<b>Karpavičienė Edita</b> Stebėtojų tarybos pirmininkė	197,450	0.0667	0.0667
<b>Kurauskienė Ala</b> Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotoja	405,024	0.1369	0.1369
<b>Gončaruk Olga</b> Stebėtojų tarybos narė	8,124,854	2.7465	2.7465
<b>Jakavičienė Gražina</b> Stebėtojų tarybos narė	11,286	0.0038	0.0038
<b>Soldatenko Viktor</b> Stebėtojų tarybos narys	2,785	0.0009	0.0009
<b>BANKO VALDYBA</b>			
<b>Ugianskis Gintaras</b> Valdybos pirmininkas, Administracijos vadovas	96,225	0.0325	0.0325
<b>Balandis Rolandas</b> Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų rinkų tarnybos vadovas	80,105	0.0271	0.0271
<b>Žalys Arnas</b> Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas	51,000	0.0172	0.0172

**ESMINIAI ĮVYKIAI ŪKIO BANKO VEIKLOJE**

- 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](http://www.ub.lt), Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje [www.crib.lt](http://www.crib.lt) bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje [www.nasdaqomxbaltic.com](http://www.nasdaqomxbaltic.com)
- 2010 m. vasario 20 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. vasario 19 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 1/2010, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2010 m. sausio 22 d. iki 2010 m. vasario 19 d. išplatinta 12,664 vnt. 100 eurų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2011 m. vasario 24 d.
- 2010 m. vasario 26 d.** Paskelbtas AB Ūkio banko grupės 2009 m. preliminarus neaudituos grynasis nuostolis - 70.5 mln. litų (20.4 mln. eurų). AB Ūkio banko 2009 m. preliminarus neaudituos grynasis nuostolis - 75.0 mln. litų (21.7 mln. eurų). 2008 metais AB Ūkio banko grupė uždirbo 45.7 mln. Lt (13.2 mln. eurų) grynojo pelno, AB Ūkio bankas - 57.4 mln. litų (16.6 mln. eurų). Pagrindinės priežastys, sąlygojusios veiklos rezultatų pasikeitimui:  
1) didėjusios specialiujų 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 eurai pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2009 m. spalio 1 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šių emisijų galutinės sąlygos. Su emisijų galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt), Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje [www.crib.lt](http://www.crib.lt) bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje [www.nasdaqomxbaltic.com](http://www.nasdaqomxbaltic.com).
- 2010 m. gegužės 4 d.** Paskelbtas AB Ūkio banko grupės 2010 m. I ketvirčio konsoliduotas neauditotas grynas pelnas – 1.5 mln. litų (0.4 mln. eurų). AB Ūkio banko 2010 m. I ketvirčio nekonsoliduotas neauditotas grynas 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, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2010 m. balandžio 26 d. iki 2010 m. gegužės 31 d. išplatinta 107,867 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 5.5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2011 m. birželio 6 d.
- 2010 m. birželio 1 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. gegužės 31 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 3/2010, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2010 m. balandžio 26 d. iki 2010 m. gegužės 31 d. išplatinta 19,348 vnt. 100 eurų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2011 m. birželio 6 d.
- 2010 m. birželio 21 d.** AB Ūkio bankas, reaguodamas į žiniasklaidos priemonėse pasirodžiusią informaciją dėl galimai neteisėtų piniginių operacijų per AB Ūkio bankas, pranešė:  
 1. Pateikti duomenys neatitinka tikrovės;  
 2. Iki šios dienos į banką nesikreipė ir apie teisėsaugos institucijų vykdomus veiksmus neinformavo nei Lietuvos, nei užsienio atsakingos institucijos, kurių kompetencijoje yra tokio pobūdžio tyrimai;  
 3. Bankas savo veikloje bei vykdant pinigų plovimo prevenciją vadovaujasi Lietuvos Respublikos ir Europos Sąjungos įstatymais, tarptautinių organizacijų rekomendacijomis, taip pat pinigų plovimo bei teroristų finansavimo prevencijos įstatymu;  
 4. Prireikus bankas yra pasiruošęs aktyviai dalyvauti tyrime, teikti informaciją bei siūlyti savo pagalbą teisėsaugos institucijoms.
- 2010 m. liepos 8 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. liepos 8 d. gavo pranešimą iš banko akcininko Vladimir Romanov apie LR Konkurencijos Tarybai pateiktą prašymą leisti padidinti valdomą AB Ūkio banko akcijų paketą iki 100 proc. bei Lietuvos bankui pateiktą prašymą leisti padidinti valdomą AB Ūkio banko akcijų paketą iki 100 proc. Įgyvendinus 2010 m. kovo 26 d. visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo sprendimą padidinti įstatinį kapitalą Vladimirui Romanovui atsiranda prievolė teikti privalomą oficialų siūlymą supirkti likusias AB Ūkio banko akcijas, įstatymų numatyta tvarka.
- 2010 m. liepos 16 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. liepos 15 d. gavo pranešimą iš banko akcininko Vladimir Romanov apie LR Konkurencijos Tarybos priimtą sprendimą leisti Vladimir Romanov vykdyti atskirus koncentracijos veiksmus pagal pateiktą prašymą: pasirašyti akcijų pasirašymo sutartį tarp AB Ūkio bankas ir Vladimir Romanov ir konvertuoti subordinuotą paskolą apmokant naujai išleidžiamų 50 mln. vienetų paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės AB Ūkio bankas akcijų emisiją; registruoti naują AB Ūkio bankas įstatų redakciją; pateikti Vertybinių popierių komisijai privalomo oficialaus siūlymo cirkuliarą supirkti likusias AB Ūkio bankas akcijas; pateikti privalomą oficialų siūlymą supirkti likusias AB Ūkio banko akcijas; įgyvendinti privalomą oficialų siūlymą ir supirkti AB Ūkio bankas akcijas iš asmenų, atsiliepiančių į oficialų siūlymą bei pareikšiančių pageidavimą parduoti turimas AB Ūkio banko akcijas, pagal 2010 liepos 1 d. pateiktą pranešimą apie koncentraciją.

- 2010 m. liepos 26 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas gavo pranešimą iš banko akcininko Vladimir Romanov apie Lietuvos banko valdybos sprendimą neprieštarauti, kad Vladimir Romanov padidintų turimą akcinės bendrovės Ūkio banko kvalifikuotąjį įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį tiek, kad akcinė bendrovė Ūkio bankas taptų kontroliuojamas.
- 2010 m. rugpjūčio 2 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. rugpjūčio 2 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2008 m. birželio 19 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirko „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją Nr. 1/2008“ (ISIN kodas – LT0000402372).
- 2010 m. rugpjūčio 4 d.** Paskelbtas AB Ūkio banko grupės 2010 m. šešių mėnesių konsoliduotas neauditutas grynasis pelnas – 2.3 mln. litų (0.7 mln. eurų). AB Ūkio banko 2010 m. šešių mėnesių nekonsoliduotas neauditutas grynasis pelnas – 1.0 mln. litų (0.3 mln. eurų).
- 2010 m. rugpjūčio 5 d.** Pranešta, kad 2010 m. rugpjūčio 4 d. AB Ūkio bankas įsigijo 100 proc. UAB „Trade Project“ akcijų. UAB „Trade Project“ veikla – nekilnojamo turto nuoma ir administravimas.
- 2010 m. rugpjūčio 10 d.** Pranešta, kad 2010 m. rugpjūčio 4 d. AB Ūkio bankas įsigijo 100 proc. UAB „Trade Project“ akcijų. Įmonės veikla – nekilnojamo turto nuoma ir administravimas. Sandorio vertė – 26.9 mln. litų. Sandorio tikslas – įsigyti UAB „Trade Project“ valdomus pastatus ir žemės sklypą. Įsigytus nekilnojamojo turto objektus bankas naudos savo reikmėms.
- 2010 m. rugpjūčio 20 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2010 m. rugpjūčio 19 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisijas litais ir eurais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2009 m. spalio 1 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šių emisijų galutinės sąlygos. Su emisijų galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto svetainėje [www.ub.lt](http://www.ub.lt), Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje [www.crib.lt](http://www.crib.lt) bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje [www.nasdaqomxbaltic.com](http://www.nasdaqomxbaltic.com).
- 2010 m. rugsėjo 2 d.** Pranešta, kad 2010 m. rugsėjo 2 d. Lietuvos banko valdyba leido įregistruoti AB Ūkio banko įstatų pakeitimą, susijusį su banko įstatinio kapitalo padidimu iki 295,824,000 Lt. Kapitalas didinamas remiantis 2010 m. kovo 26 d. įvykusio AB Ūkio banko eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu padidinti AB Ūkio banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais, konvertuojant subordinuotą paskolą, gautą iš Vladimiro Romanovo, į naujos emisijos paprastąsias vardines akcijas.
- 2010 m. rugsėjo 3 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. rugsėjo 3 d. gavo pranešimą iš banko akcininko Vladimir Romanov apie LR Konkurencijos Tarybos priimtą nutarimą leisti akcininkui Vladimir Romanov vykdyti koncentraciją įsigyjant iki 100 proc. AB Ūkio banko akcijų pagal pateiktą pranešimą.
- 2010 m. rugsėjo 7 d.** Pranešta, kad 2010 m. rugsėjo 6 d. AB Ūkio bankas gavo akcininko Vladimir Romanov pranešimą apie ketinimą teikti oficialų siūlymą dėl AB Ūkio banko paprastųjų vardinių 1 lito (0.29 euro) nominalios vertės akcijų supirkimo. 2010 m. rugsėjo 6 d. akcininkui Vladimir Romanov nuosavybės teise priklauso 102,444,602 vnt. paprastųjų vardinių AB Ūkio banko akcijų (41.67 proc. balsų AB Ūkio banko visuotiniame akcininkų susirinkime). Numatoma supirkti 143,379,398 vnt. paprastųjų vardinių AB Ūkio banko akcijų (58.33 proc. balsų AB Ūkio banko visuotiniame akcininkų susirinkime). Už perkamas akcijas bus atsiskaitoma pinigais. Oficialus siūlymas teikiamas akcininkui Vladimir Romanov 2010 m. rugsėjo 6 d. peržengus 1/3 balsų ribą AB Ūkio banko visuotiniame akcininkų susirinkime. 2010 m. kovo 26 d. įvykusio AB Ūkio banko eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu padidinus AB Ūkio banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais, konvertuojant subordinuotą paskolą, gautą iš akcininko Vladimir Romanov, į naujos emisijos paprastąsias vardines akcijas ir Juridinių asmenų registre užregistravus AB Ūkio banko įstatus su padidintu banko įstatiniu kapitalu iki 295,824,000 litų (85.68 mln. eurų), akcininkui Vladimir Romanov nuosavybės teise priklausys 152,444,602 vnt. paprastųjų vardinių AB Ūkio banko akcijų (51.53 proc. balsų AB Ūkio banko visuotiniame akcininkų susirinkime).
- 2010 m. rugsėjo 7 d.** Pranešta, kad 2010 m. rugsėjo 7 d. Juridinių asmenų registre užregistruoti AB Ūkio banko įstatai su padidintu banko įstatiniu kapitalu. Banko įstatinis kapitalas po padidimo yra 295,824,000 litų (85.68 mln. eurų). Vienos akcijos nominali vertė – 1 litas (0.29 euro). Kapitalas padidintas remiantis 2010 m. kovo 26 d. įvykusio AB Ūkio banko eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu padidinti AB Ūkio banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais, konvertuojant subordinuotą paskolą, gautą iš Vladimiro Romanovo, į naujos emisijos paprastąsias vardines akcijas. Naujos 50,000,000 litų emisijos akcijos bus pervestos į akcininko Vladimir Romanov vertybinių popierių sąskaitą Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriumui atlikus koregavimus AB Ūkio banko vertybinių popierių emisijos registracijos sąskaitoje.



- 2010 m. rugsėjo 22 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. rugsėjo 21 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 4/2010, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2010 m. rugpjūčio 23 d. iki 2010 m. rugsėjo 21 d. išplatinta 78,563 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 5.2 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų įsigaliojimo data – 2010 m. rugsėjo 24 d. Obligacijų išpirkimo data – 2011 m. rugsėjo 29 d.
- 2010 m. rugsėjo 22 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. rugsėjo 21 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 5/2010, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2010 m. rugpjūčio 23 d. iki 2010 m. rugsėjo 21 d. išplatinta 5,933 vnt. 100 eurų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 3.5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų įsigaliojimo data – 2010 m. rugsėjo 24 d. Obligacijų išpirkimo data – 2011 m. rugsėjo 29 d.
- 2010 m. rugsėjo 24 d.** Pranešta, kad 2010 m. rugsėjo 24 d. AB Ūkio bankas gavo akcininko Vladimir Romanov pranešimą apie Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos 2010 m. rugsėjo 23 d. priimtą sprendimą patvirtinti 2010 m. rugsėjo 6 d. privalomo nekonkurencinio oficialaus siūlymo supirkti likusias balsavimo teisę suteikiančias AB Ūkio banko akcijas cirkuliarą. Oficialaus siūlymo kaina yra 1.03 Lt (vienas litas, trys centai) už 1 (vieną) paprastąją vardinę 1 Lt (vieno lito) nominalios vertės (vertybinių popierių ISIN kodas LT0000102352) AB Ūkio banko akciją. Oficialaus siūlymo įgyvendinimo pradžia ir pabaiga: 2010 m. rugsėjo 29 d. – 2010 m. spalio 12 d.
- 2010 m. rugsėjo 24 d.** Pranešta, kad 2010 m. rugsėjo 23 d. Lietuvos banko valdyba leido AB Ūkio bankui įregistruoti Banko įstatų pakeitimus, susijusius su akcijų suteikiamų teisių ir Banko organų kompetencijos pasikeitimu, patvirtintus 2010 m. kovo 26 d. įvykusiame eiliniame visuotiniame AB Ūkio banko akcininkų susirinkime. Pakeitimai atlikti siekiant suderinti AB Ūkio banko įstatus su pasikeitusiomis Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo nuostatomis.
- 2010 m. rugsėjo 27 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2010 m. rugsėjo 27 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2008 m. birželio 19 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirko „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 2/2008“ (ISIN kodas – LT0000402380) ir „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 3/2008“ (ISIN kodas – LT1000402248).
- 2010 m. rugsėjo 28 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko valdyba, susipažinusi su oficialaus siūlymo teikėjo Vladimir Romanov jai pateikta privalomo nekonkurencinio oficialaus siūlymo medžiaga, 2010 m. rugsėjo 28 d. posėdyje pareiškė nuomonę apie paskelbtą oficialų siūlymą.

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

\*\*\*\*\*