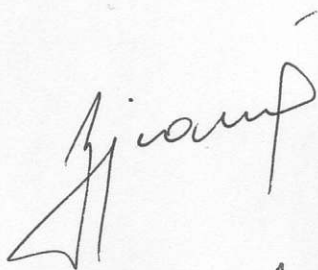


ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Šis atsakingų asmenų patvirtinimas dėl AB Ūkio banko 2011 m. gruodžio 31 d. audituotų metinių konsoliduotųjų finansinių atskaitų ir auditorių patikrinto konsoliduotojo metinio pranešimo pateikiamas vadovaujantis 2007 m. sausio 18 d. LR Vertybinių popierių įstatymu ir LR Vertybinių popierių komisijos 2007 m. vasario 23 d. nutarimu Nr. 1K-3 patvirtintomis Periodinės ir papildomos informacijos rengimo ir pateikimo taisyklėmis.

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

Valdybos pirmininkas – Administracijos vadovas



Gintaras Ugianskis

Vyr. buhalterė



Vidutė Petraitienė



Kaunas, Lietuva
2012 m. kovo 7 d.

AB ŪKIO BANKAS

***Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir
finansinės ataskaitos už metus,
pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d.***

	PUSLAPIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
METINIS PRANEŠIMAS	5
FINANSINĖS ATASKAITOS:	
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS	30
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	31
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS	32
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	33
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	35
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	37
PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJA	110
PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO	117

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

AB Ūkio bankas akcininkams:

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridedamų AB Ūkio bankas (toliau – „Bankas“) atskirų finansinių ataskaitų ir AB Ūkio bankas ir dukterinių įmonių (toliau – „Grupė“) konsoliduotų finansinių ataskaitų (puslapiai nuo 30 iki 109), kurias sudaro 2011 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės finansinės būklės ataskaitos, ir tada pasibaigusių metų pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių bei pinigų srautų ataskaitos ir reikšmingos apskaitos politikos bei kiti aiškinamojo rašto atskleidimai, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už atskirų ir konsoliduotų finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokia vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina parengti atskiras ir konsoliduotas finansines ataskaitas be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Auditoriaus atsakomybė

Mūsų atsakomybė, remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šias atskiras ir konsoliduotas finansines ataskaitas. Mes atlikome auditą pagal Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumėmės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad gautume pakankamą užtikrinimą, jog atskirose ir konsoliduotose finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų.

Auditas apima procedūras, kurias atliekant siekiama surinkti audito įrodymų dėl atskirų ir konsoliduotų finansinių ataskaitų sumų ir atskleistos informacijos. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo, įskaitant atskirų ir konsoliduotų finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo rizikos dėl apgaulės ar dėl klaidos, įvertinimą. Vertindamas šią riziką, auditorius atsižvelgia į įmonės vidaus kontroles, kurios yra svarbios įmonės atskirų ir konsoliduotų finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam jų pateikimui, kad galėtų parinkti esamomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, bet ne tam, kad pareikštų nuomonę apie įmonės vidaus kontroles. Auditas taip pat apima taikomos apskaitos politikos tinkamumo ir vadovybės atliktų reikšmingų įvertinimų pagrįstumo, o taip pat bendro atskirų ir konsoliduotų finansinių ataskaitų pateikimo, įvertinimą.

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

Nuomonė

Mūsų nuomone, atskiros ir konsoliduotos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Banko ir Grupės 2011 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę bei tada pasibaigusių metų veiklos finansinius rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją

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

Be to, mes perskaitėme Metinį pranešimą už metus, pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d., (puslapiai nuo 5 iki 29) ir neaptikome jokių reikšmingų į jį įtrauktos finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2011 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų atskiromis ir konsoliduotomis finansinėmis ataskaitomis.

UAB „Deloitte Lietuva“

Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001275

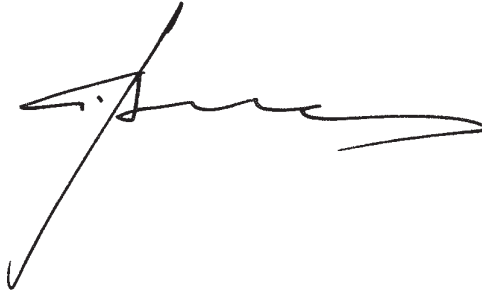
Sigitas Babarskas

Atestuotas auditorius

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000403

Vilnius, Lietuvos Respublika

2012 m. kovo 7 d.



AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

ATASKAITINIS LAIKOTARPIS

Metinis pranešimas parengtas už 2011 metus. Visi skaičiai pateikti 2011 m. gruodžio 31 d. arba už tada pasibaigusius metus, jeigu nenurodyta kitaip. Šiame metiniame pranešime AB Ūkio bankas dar yra vadinamas Banku ir AB Ūkio banko grupė – Grupe.

GRUPĘ SUDARANČIOS ĮMONĖS IR JŲ KONTAKTINIAI DUOMENYS

2011 m. gruodžio 31 dieną Ūkio banko grupę sudarė AB Ūkio bankas (motininė kompanija), 9 dukterinės įmonės bei viena dukterinė įmonė, laikoma parduoti, išvardintos žemiau:

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

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

Motininės kompanijos kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Ūkio banko lizingas“ kontaktiniai duomenys:

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

GD UAB „Bonum publicum“ kontaktiniai duomenys:

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

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ kontaktiniai duomenys:

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

RAB „Ūkio Bank Lizing“ kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Investicinio turto valdymas“ kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Trade Project“ kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Turto valdymo paslaugos“ kontaktiniai duomenys:

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

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

UAB „Eastern Europe Development Fund“ kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Sporto klubų investicijos“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Sporto klubų investicijos“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2011 m. gruodžio 14 d.
Įmonės kodas	302698592
Buveinės adresas	Laisvės al. 80 / Maironio g. 26, LT- 44249 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 395 550
El. pašto adresas	info@ubrkv.lt
Interneto svetainės adresas	www.ubrkv.lt

GRUPĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

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

AB Ūkio banko dukterinių įmonių pagrindinės veiklos pobūdis pateiktas aukščiau.

SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS

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

Pavadinimas	Adresas	Sutarties pobūdis
AB DnB NORD Bankas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva	Sutartis dėl finansinių priemonių sąskaitos tvarkymo ir pavedimų vykdymo
AB „Swedbank“	Konstitucijos pr. 20A, 03502 Vilnius, Lietuva	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AS „Swedbank“	Liivalaia 8, Tallinn, Estonia	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AS „Swedbank“	Balasta dambis 1 a, Riga, Latvija	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AB SEB bankas	Gedimino pr. 12, Vilnius, Lietuva	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo sutartis
AB Citadele bankas	K. Kalinausko g. 13, 03107 Vilnius, Lietuva	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo
UAB FMĮ „Finbaltus“	Konstitucijos pr. 23 C korpusas-660, 08105 Vilnius, Lietuva	Vertybinių popierių sąskaitų aptarnavimo sutartis
UAB FMĮ „Finasta“	Maironio g. 11, 01124 Vilnius, Lietuva	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo
Nova Banka A. D. Bijeljina	Knjaza Miloša 15, 78000 Banja Luka, Srpska Republika	Brokerinio aptarnavimo sutartis
Balkan Investment Bank AD, Banja Luka Balkan Investment Broker, Banja Luka	Aleja Svetog Save 61, Banja Luka, Srpska Republika, Bosnia and Herzegovina	Brokerinio aptarnavimo sutartis

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

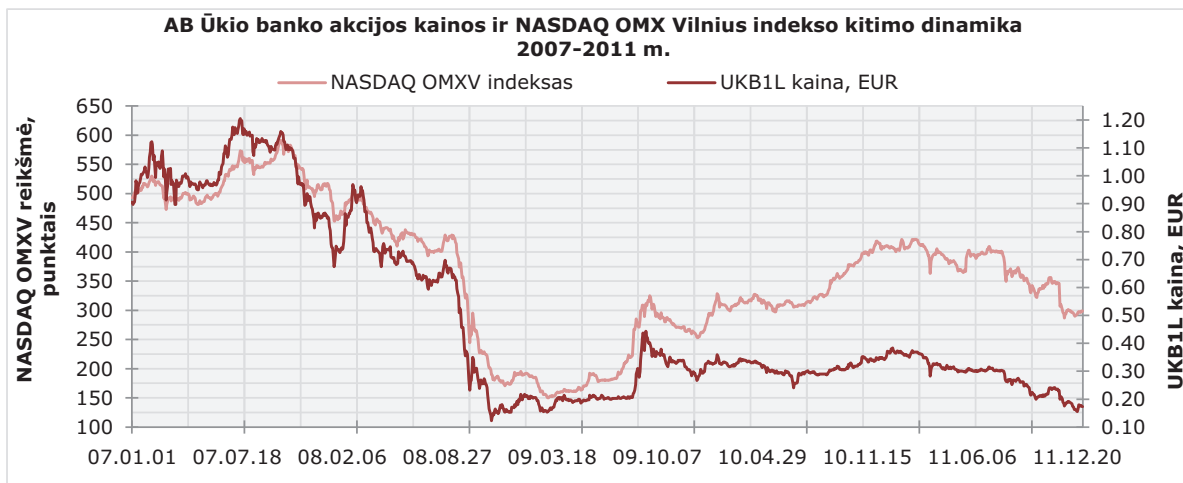
Pavadinimas	Adresas	Sutarties pobūdis
Troika Dialog (Bermuda) Limited	Chancery Hall 52 Reid Street, Hamilton HM 12 Bermuda	Tarpininkavimo ir paslaugų sutartis
Deutsche Bank AG London	Winchester House, 1 Great Winchester Street, London EC2N 2DB, UK	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
Deutsche Bank AG Amsterdam Branch	Herengracht 450-454 NL-1017 CA Amsterdam, The Netherlands	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
ОАО Банк ЗЕНИТ	9, Banny pereulok, Moscow 129110, Russia	Sutartis dėl operacijų atlikimo vertybinių popierių rinkoje
Erste Bank Befektetesi Rt.	Madach Imre u. 13-15, 1075 Budapest, Hungary	Tarpininkavimo sutartis
Erste Bank Hungary Ltd.	24-26 Nepfurdo u., Budapest, Hungary	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
SG Private Banking (Suisse) S.A.	Rue de la Corraterie 6, Case postale 5022, 1211 Geneve 11, Switzerland	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis
Credit Suisse	Paradeplatz 8, 8001 Zurich, Switzerland	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis
Interactive brokers	Gotthardstrasse 3, 6301 Zug, Switzerland	Brokerinio aptarnavimo sutartis
ASD Financial Services Corp.	25 SE Second Avenue, Suite 606 Miami, Florida 33131 USA	Tarpininkavimo sutartis
Hauck & Aufhaeuser Privatbankiers KGaA	Kaiserstraße 24 60311 Frankfurt am Main Germany	Vertybinių popierių saugojimo sutartis

(Pabaiga)

PREKYBA BANKO VERTYBINIAIS POPIERIAIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

AB Ūkio banko paprastosiomis vardinėmis akcijomis (trumpinys: UKB1L) yra prekiaujama vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius (www.nasdaqomxbaltic.com) Oficialiajame sąraše. Į prekybą 2011 m. gruodžio 31 d. įtraukta 295,824,000 vnt. (du šimtai devyniasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) AB Ūkio banko paprastųjų vardinių akcijų.

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



AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.



Prekybos AB Ūkio banko akcijomis istorija (visos sumos eurai, jeigu nenurodyta kitaip):

	<u>2011</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2007</u>
Atidarymo kaina	0.383	0.295	0.214	1.072	1.132
Didžiausia kaina	0.385	0.39	0.478	1.254	1.512
Mažiausia kaina	0.151	0.238	0.183	0.151	1.014
Vidutinė kaina	0.271	0.322	0.287	0.543	1.227
Paskutinė kaina	0.173	0.38	0.307	0.214	1.072
Apyvarta, vnt.	59,796,081	102,464,222	116,809,194	119,276,768	110,849,661
Apyvarta, mln.	16.2	32.97	33.56	64.81	136.04
Kapitalizacija, mln.	51.18	112.41	75.47	42.16	210.79

ĮSTATINIS KAPITALAS IR JO STRUKTŪRA

2011 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 345,824 tūkst. Lt (trys šimtai keturiasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) ir buvo padalintas į 345,824,000 (trys šimtai keturiasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė – 1 (vienas) litas.

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

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

Akcininkai turi turtines ir neturtines teises.

AB Ūkio banko akcininkai turi šias turtines teises:

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

AB Ūkio banko akcininkai turi šias neturtines teises:

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

Balsavimo teisę Visuotiniuose akcininkų susirinkimuose suteikia tik visiškai apmokėtos akcijos.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

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

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

VERTYBINIŲ POPIERIŲ PERLEIDIMO APRIBOJIMAI

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

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

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

AKCININKAI

2011 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 10,745 akcininkus, kurie valdė 345,824,000 vnt. akcijų. AB Ūkio banko kiekvienos paprastosios vardinės akcijos nominali vertė 1 Lt.

Daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo* priklausė šiems akcininkams (2011 m. gruodžio 31 d.):

Akcininko pavadinimas/ Pavardė, vardas	Akcininko kodas	Adresas	Nuosavybės teise priklausantis akcijų skaičius, vnt./įstatinio kapitalo dalis, proc.	Nuosavybės teise turimų balsų skaičius, vnt./balsų dalis, proc.	Turimų balsų su kartu veikiančiais asmenimis skaičius, vnt./balsų dalis, proc.
Romanov Vladimir	-	-	183,635,060/ 53.1007 proc.	183,635,060/ 53.1007 proc.	183,635,060/ 53.1007 proc.
UAB "FIRST Partneriai"	301145610	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	32,757,474/ 9.4723 proc.	32,757,474/ 9.4723 proc.	32,757,474/ 9.4723 proc.
UAB "Universal Business Investment Group Management"	210869960	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	24,557,256/ 7.1011 proc.	24,557,256/ 7.1011 proc.	24,557,256/ 7.1011 proc.
Kiti			104,874,210/ 30.3259 proc.	104,874,210/ 30.3259 proc.	104,874,210/ 30.3259 proc.
IŠ VISO:			345,824,000/ 100.00 proc.	345,824,000/ 100.00 proc.	345,824,000/ 100.00 proc.

* 2011 m. gruodžio 30 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti AB Ūkio banko įstatų pakeitimai, susiję su įstatinio kapitalo padidėjimu. Banko įstatinis kapitalas po padidinimo yra 345,824,000 litų. 2012 m. sausio 6 d. Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriume atlikti koregavimai AB Ūkio banko PVA emisijos registracijos sąskaitoje ryšium su naujos 50,000,000 litų akcijų emisijos prijungimu prie iki tada galiojusios 295,824,000 litų akcijų emisijos.

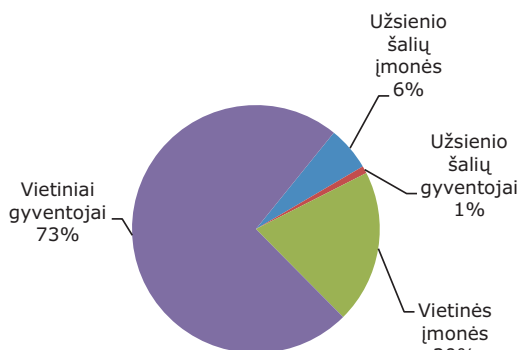
AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

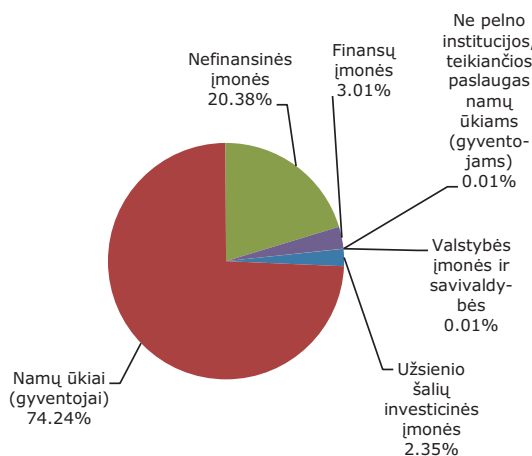
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

AB Ūkio banko akcininkų pasiskirstymas pagal rezidavimo vietą ir juridinę formą 2011 m. gruodžio 31 d.



AB Ūkio banko akcininkų pasiskirstymas pagal juridinę formą 2011 m. gruodžio 31 d.



DIVIDENDŲ IŠMOKĖJIMO POLITIKA

Dividendas yra akcininkui paskirta pelno dalis, proporcinga jam nuosavybės teise priklausančių akcijų nominaliai vertei.

Dividendus turi teisę gauti tie asmenys, kurie Visuotinio akcininkų susirinkimo, paskelbusio dividendus, teisių apskaitos dienos pabaigoje buvo Banko akcininkai ar kitokiu teisėtu pagrindu turėjo teisę į dividendus. Pagal Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymą, akcininkų susirinkimo teisių apskaitos diena yra suprantama kaip dešimtos darbo dienos po Visuotinio akcininkų susirinkimo, priėmusio atitinkamą sprendimą, pabaiga. Teisė į dividendus atsiranda nuo įstatų įregistravimo Juridinių asmenų registre. Akcininkas turi teisę dividendą išsireikalauti iš Banko kaip jo kreditorius. Akcininkui išmokėtą dividendą Bankas gali išieškoti, jeigu akcininkas žinojo ar turėjo žinoti, kad dividendas yra priskirtas ir (arba) išmokėtas neteisėtai.

Visuotinis akcininkų susirinkimas gali priimti sprendimą skirti dalį paskirstytinto rezultato dividendams arba kitoms pelno dalims išmokėti ir kitiems tikslams, jeigu įvykdytos šios sąlygos:

- Ankstesnių finansinių metų nepadengtas nuostolis perkeltas į finansinių metų pradžią;
- Padaryti Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatyti privalomi atskaitymai į privalomą rezervą arba rezervinį kapitalą ir atsargos rezervą;
- Padaryti atskaitymai į Banko įstatuose nustatytus rezervus;
- Išmokėjus dividendus ir panaudojus pelno dalį kitiems tikslams, Banko kapitalas atitinka įstatymų ir kitų teisės aktų reikalavimus.

Visuotinis akcininkų susirinkimas negali priimti sprendimo skirti ir išmokėti dividendus, jei tenkinama bent viena iš šių sąlygų:

- Bankas yra nemokus ar išmokėjęs dividendus taptų nemokus;
- Paskirstytinasis finansinių metų rezultatas yra neigiamas (gauta nuostolių);
- Banko nuosavas kapitalas yra mažesnis arba išmokėjus dividendus taptų mažesnis už Banko įstatinio kapitalo, privalomojo rezervo, perkainojimo rezervo bei akcinės bendrovės rezervo savoms akcijoms įsigyti sumą.

Bankas turi išmokėti paskirtus dividendus ne vėliau kaip per 1 mėnesį nuo sprendimo paskirstyti pelną priėmimo dienos. Dividendus mokėti avansu draudžiama. Bankas dividendus išmoka pinigais, kai akcininkas kreipiasi į Banką.

Visi Banko akcininkai turi vienodas teises į jiems paskirtą dividendą, nepriklausomai nuo to, kur jie gyvena.

Dividendų dydis ar jų mokėjimas nėra nustatytas jokiais įsipareigojimais ar sutartimis. Sprendimą dėl jų mokėjimo priima Visuotinis akcininkų susirinkimas, skirstydamas praėjusių metų pelną. Dividendai mokami vieną kartą metuose. Dividendai skaičiuojami kiekvienai akcijai, pagal akcininkų susirinkimo priimtą sprendimą.

Naujai išleidžiamų akcijų savininkai turės tokias pat teises į dividendus, kaip ir jau išleistų emisijų.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

AB Ūkio banko dividendų išmokėjimo istorija 2006–2011 m.:

	Priskaičiuota (išmokėta) dividendų, Lt	Dividendai, tenkantys vienai akcijai, Lt
2011	-	-
2010	-	-
2009	-	-
2008	3,934,160.00	0.02
2007	1,767,080.00	0.01
2006	1,267,080.00	0.01

BANKO DARBUOTOJAI

2011 metais vidutinis AB Ūkio banko darbuotojų skaičius buvo 651 darbuotojų. Iš jų aukštąjį išsilavinimą turėjo 79 proc., aukštesnįjį – 13 proc., vidurinį išsilavinimą – 8 proc. darbuotojų.

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

	Vidutinis darbuotojų skaičius*			Vidutinis mėnesinis atlyginimas (prieš mokesčius, Lt)		
	2011	2010	2009	2011	2010	2009
Vadovaujantys darbuotojai	130	120	123	6,756	6,292	6,208
Specialistai	486	463	465	2,945	2,843	3,030
Kiti darbuotojai	35	36	38	2,811	2,809	2,756
Iš viso	651	619	626	3,699	3,537	3,638

* vidutinis darbuotojų skaičius apskaičiuotas be darbuotojų vaiko priežiūros atostogose

Banko personalo politika orientuota į ilgalaikius darbo santykius su darbuotojais. 23 proc. darbuotojų AB Ūkio banke dirba daugiau nei 10 metų. Darbuotojams sudaromos sąlygos tobulėti, kelti kvalifikaciją, mokytis, siekti karjeros ir realizuoti geriausias jų gebėjimus.

AB Ūkio banke nėra sudaryta kolektyvinių sutarčių.

BANKO ĮSTATŲ PAKEITIMŲ TVARKA

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

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

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

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

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

BANKO ORGANAI, JŲ VEIKLOS SRITYS IR ĮGALIOJIMAI

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

Visuotinis akcininkų susirinkimas

Visuotinis akcininkų susirinkimas paprasta balsų dauguma turi teisę:

- keisti Banko buveinę;
- rinkti Banko Stebėtojų tarybos narius;
- atšaukti Banko Stebėtojų tarybą ar jos narius;
- rinkti ir atšaukti audito įmonę, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti metinių finansinių ataskaitų rinkinį;
- priimti sprendimą Bankui įsigyti savų akcijų;
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
- priimti sprendimą atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos bendrovės akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų.

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

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

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

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

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

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

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

Banko Stebėtojų taryba

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

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

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

Banko Stebėtojų tarybos posėdžius šaukia Banko Stebėtojų tarybos pirmininkas.

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

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

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

Banko Stebėtojų taryba:

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

Banko Valdyba

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

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

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

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

Banko Valdyba:

1. renka (skiria) ir atšaukia Banko Administracijos vadovą ir jo pavaduotojus;
2. svarsto ir tvirtina:
 - 2.1. Banko veiklos strategiją;
 - 2.2. Banko metinį pranešimą;
 - 2.3. Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes;
 - 2.4. pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
 - 2.5. Banko filialų, atstovybių, struktūrinių padalinių nuostatus;
3. nustato Banko Administracijos vadovų atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina jų pareiginius nuostatus, skatina juos, skiria nuobaudas;
4. nustato informaciją, kuri laikoma Banko paslaptimi ir konfidencialia informacija, Banko paslaptimi negali būti laikoma informacija, kuri pagal Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių ir kitus įstatymus turi būti vieša;
5. nustato Banko Valdybos narių veiklos sritis;
6. tvirtina darbuotojų darbo apmokėjimo ir premijavimo tvarką, nustato jų atlyginimų ribas;
7. tvirtina Banko Paskolų komiteto ir Rizikų valdymo komiteto funkcijas, sudarymo bei veiklos tvarką, tvirtina šių komitetų nuostatus;
8. tvirtina gyventojų indėlių rūšis, jų laikymo sąlygas;
9. priima sprendimus dėl Banko darbuotojų darbo, buitinių, socialinių, poilsio sąlygų gerinimo;
10. priima sprendimus dėl paskolų suteikimo bei paėmimo pagal jai paskirtas kompetencijos ribas;
11. priima sprendimus dėl nuostolingų paskolų nurašymo bei nustato paskolų nurašymo tvarką;
12. valdo, naudoja ir disponuoja perimtu už skolas turtu;
13. skiria asmenis atstovauti įmonėse, kuriose Bankas turi akcijų;
14. priima sprendimus dėl Banko obligacijų išleidimo ir jų apyvartos tvarkos;
15. nustato Banko kreditavimo politiką;
16. steigia klientų aptarnavimo skyrius, tvirtina jų nuostatus bei nutraukia jų veiklą;
17. užtikrina, kad būtų aiškiai apibrėžtos kiekvieno Banko struktūrinio padalinio teisės, pareigos ir atskaitomybė, ir užtikrina, kad pavestos pareigos būtų tinkamai vykdomos;
18. sukuria procedūras, kurios padėtų nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką;
19. nustato Banko vidaus kontrolės politiką ir stebi, ar vidaus kontrolės sistema tinkama ir veiksminga;
20. nustato Banko paslaugų kainas ir tarifus;
21. atskaitingą už sistemos, leidžiančios nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką, sukūrimą. Banko Valdyba privalo šią sistemą periodiškai peržiūrėti bei įvertinti ir apie tai informuoti Banko Stebėtojų tarybą;

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

22. Valdyba analizuoja ir vertina Banko Administracijos vadovo pateiktą medžiagą apie:
 - 22.1. Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
 - 22.2. Banko veiklos organizavimą;
 - 22.3. Banko finansinę būklę;
 - 22.4. ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis;
23. priima sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
24. priima sprendimus steigti Banko filialus ir atstovybes ir nutraukti jų veiklą ir skiria bei atšaukia jų vadovus;
25. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
26. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
27. priima sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
28. priima sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
29. analizuoja, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir kartu su Banko metiniu pranešimu teikia juos Banko Stebėtojų tarybai bei Visuotiniam akcininkų susirinkimui. Banko Valdyba nustato Banke taikomus materialiojo turto nusidėvėjimo ir nematerialiojo turto amortizacijos skaičiavimo metodus;
30. svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos Bankų ir kitus įstatymus ar Banko įstatus, Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti Banko Valdyba;
31. sprendžia kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ar kitus teisės aktus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.

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

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

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

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

Valdybos darbo tvarką nustato jos priimtas Banko Valdybos darbo reglamentas.

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

Banko Administracijos vadovas

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

Administracijos vadovu arba jo pavaduotoju turi būti Banko Valdybos pirmininkas.

Banko Administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas.

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

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

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

Banko Administracijos vadovas:

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

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

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

Banko Administracijos vadovas atsako už:

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

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

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

INFORMACIJA APIE KOLEGIALIŲ ORGANŲ NARIUS, ADMINISTRACIJOS VADOVUS, VYRIAUSIAJĄ FINANSININKĄ

AB Ūkio banko kolegialių organų nariai, Administracijos vadovai, Vyriausiasis finansininkas, jų kadencijos pradžia ir pabaiga, dalyvavimas Banko akciniame kapitale 2011 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Pavardė, vardas	Pareigos	Turimas banko akcijų skaičius, vnt.	Banko kapitalo dalis, proc.	Balsų dalis, proc.
BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA				
Karpavičienė Edita, (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkė	231,948	0.0671	0.0671
Kurauskienė Ala, (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkės pavadootoja	474,606	0.1372	0.1372
Gončaruk Olga, (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos narė	8,460,823	2.4466	2.4466
Jakavičienė Gražina, (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos narė	12,411	0.0036	0.0036
Soldatenko Viktor, (išrinktas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos narys	3,910	0.0011	0.0011
BANKO VALDYBA				
Ugianskis Gintaras, (paskirtas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Valdybos pirmininkas, administracijos vadovas	114,439	0.0331	0.0331
Balandis Rolandas, (paskirtas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Valdybos pirmininko pavadootojas, Finansų rinkų tarnybos vadovas	87,730	0.0254	0.0254
Žalys Arnas, (paskirtas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Valdybos pirmininko pavadootojas, Finansų tarnybos vadovas	52,125	0.0151	0.0151
ADMINISTRACIJOS VADOVAI				
Ugianskis Gintaras, (nuo 2004-10-11 d. iki dabar)	Administracijos vadovas	114,439	0.0331	0.0331
Valdšteinas Saulius, (nuo 2009-04-21 d. iki dabar)	Administracijos vadovo pavadootojas, IT tarnybos vadovas	0	0.0000	0.0000
VYRIAUSIASIS FINANSININKAS				
Petraitienė Vidutė, (nuo 1999-07-01 d. iki dabar)	Apskaitos departamento direktorė-vyr. buhalterė	629	0.0002	0.0002

Banko per 2011 m. priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam Banko kolegialaus organo nariui, administracijos vadovui ir vyriausiajam finansininkui pateikti žemiau esančioje lentelėje:

	Banko stebėtojų taryba	Banko valdyba	Administracijos vadovas	Vyriausiasis finansininkas
Priskaičiuotos bendros sumos, Lt	957,515	1,249,643	527,508	156,450
Vidutiniai dydžiai, Lt	478,758	416,548	-	-

Garantijų ir laidavimų dėl kolegialių organų narių, Administracijos vadovo ar Vyriausiojo finansininko prievolių vykdymo per 2011 m. suteikta nebuvo.

Per 2011 m. išskirtinių skatinimo priemonių kolegialių organų nariams, Administracijos vadovui ir Vyriausiajam finansininkui taikyta nebuvo.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

Informacija apie Banko Stebėtojų tarybos, Valdybos ir Administracijos narių dalyvavimą kitų įmonių/organizacijų veikloje ir kapitale 2011 m. gruodžio 31 d. pateikta žemiau esančioje lentelėje:

Pavardė, vardas	Dalyvavimas kitų įmonių/organizacijų veikloje (įmonės/organizacijos pavadinimas, pareigos)	Dalyvavimas kitų įmonių kapitale (įmonės pavadinimas, procentinė dalis kapitale virš 5 proc.)
BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA		
Karpavičienė Edita, Stebėtojų tarybos pirmininkė	Lietuvos verslo darbdavių konfederacijos prezidiumo narė; The American Chamber of Commerce in Lithuania valdybos narė; Vilniaus Gedimino technikos universiteto tarybos narė; Birutė Galdikas fondo valdybos pirmininkė; Baltic Institute of Corporate Governance skyrimo komiteto narė; Baltic Institute of Corporate Governance narė; VŠĮ Jono Meko vizualiųjų menų centro tarybos narė.	Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.
Kurauskienė Ala, Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotoja	GD UAB „Bonum publicum“ direktoriaus patarėja.	Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.
Gončaruk Olga, Stebėtojų tarybos narė	UAB „Ūkio banko lizingas“ konsultantė.	Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.
Jakavičienė Gražina, Stebėtojų tarybos narė	Advokatų G. ir V. Jakavičių kontora, advokatė; Lietuvos advokatūra, advokatė.	Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.
Soldatenko Viktor, Stebėtojų tarybos narys	UAB „Ūkio banko lizingas“ konsultantas; Balkan Investment Bank AD Banja Luka atstovybės Kaune konsultantas.	Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.
BANKO VALDYBA		
Ugianskis Gintaras, Valdybos pirmininkas, Administracijos vadovas	UAB „Ūkio banko lizingas“ valdybos pirmininkas; GD UAB „Bonum publicum“ valdybos narys; Birutė Galdikas fondo valdybos narys.	Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.
Balandis Rolandas, Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų rinkų tarnybos vadovas	Baltic Institute of Corporate Governance narys.	Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.
Žalys Arnas, Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas	UAB „Ūkio banko lizingas“ valdybos narys.	Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.
ADMINISTRACIJOS VADOVAI		
Ugianskis Gintaras, Valdybos pirmininkas, Administracijos vadovas	UAB „Ūkio banko lizingas“ valdybos pirmininkas; GD UAB „Bonum publicum“ valdybos narys; Birutė Galdikas fondo valdybos narys.	Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.
Valdšteinas Saulius, Administracijos vadovo pavaduotojas – IT tarnybos vadovas	Nėra.	Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.
VYRIAUSIASIS FINANSININKAS		
Petraitienė Vidutė, Apskaitos departamento direktorė –Vyr. buhalterė	Nėra.	Neturi akcijų, kurios sudarytų daugiau kaip 5 proc. įmonės kapitalo ir balsų.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

BANKO KOMITETAİ

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

Paskolų komitetas – tai Banko Valdybos sprendimu sudarytas organas, kuris nagrinėja paskolų paraiškų dokumentus, įvertina paskolos riziką, teikia pasiūlymus Banko Stebėtojų tarybai ir Banko Valdybai dėl paskolų teikimo, paskolų palūkanų normos, paskolų administravimo procedūrų tobulinimo ir atlieka kitas jo nuostatuose nurodytas funkcijas. Per 2011 m. buvo surengti 58 Paskolų komiteto posėdžiai.

Vidaus audito komitetas – tai Banko Stebėtojų tarybos sprendimu sudarytas organas, kuris nagrinėja, kaip funkcionuoja Banko vidaus kontrolės sistema ir rūpinasi, kad ši sistema būtų veiksminga. Vidaus audito komiteto veiklą kontroliuoja Banko Stebėtojų taryba. Per 2011 m. buvo surengti 6 Vidaus audito komiteto posėdžiai.

Rizikų valdymo komitetas – tai Banko Valdybos sprendimu sudarytas organas, kuris nagrinėja riziką, kuri gali turėti neigiamos įtakos siekiant Banko tikslų, vertina visas rizikos rūšis, su kuriomis susiduria Bankas ar visa Banko grupė, rūpinasi rizikos nustatymu, įvertinimu, stebėjimu ir kontrolės sistemos sukūrimu. Per 2011 m. buvo surengti 24 Rizikų valdymo komiteto posėdžiai.

Atlyginimų komitetas – tai Banko Stebėtojų tarybos sprendimu sudarytas organas, kuris kompetentingai ir nepriklausomai vertina kintamojo atlygio politiką, praktiką ir paskatas, sukurtas siekiant valdyti Banko prisiimamą riziką, kapitalą ir likvidumą, tiesiogiai prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius bei rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus (įskaitant sprendimus, turinčius poveikį Banko prisiimamai rizikai ir jos valdymui), kuriuos priima Banko Stebėtojų taryba. Per 2011 m. buvo surengti 3 Atlyginimų komiteto posėdžiai.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

INFORMACIJA APIE BANKO KOMITETŲ NARIUS

AB Ūkio banko komitetų nariai, jų kadencijos pradžia ir pabaiga, dalyvavimas Banko akciniame kapitale 2011 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Pavardė, Vardas	Pareigos	Pagrindinė darbovietė	Turimas Banko akcijų skaičius, vnt.	Banko kapitalo dalis, proc.	Balsų dalis, proc.
PASKOLŲ KOMITETO NARIAI					
Ugianskis Gintaras (paskirtas 2010-10-21, nuolat veikiantis)	Pirmininkas	AB Ūkio bankas	114,439	0.0331	0.0331
Večerinskas Vytautas (paskirtas 2010-10-21, nuolat veikiantis)	Narys	Advokato V. Večerinsko kontora	16	0.0000	0.0000
Babarskas Justas (paskirtas 2010-10-21, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	1,000	0.0003	0.0003
Ivaškevičiūtė Laura (paskirta 2010-10-21, nuolat veikianti)	Narė	AB Ūkio bankas	4,110	0.0012	0.0012
Keršys Raimundas (paskirtas 2010-10-21, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	1,866	0.0005	0.0005
Pašvenskas Mindaugas (paskirtas 2010-10-21, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
VIDAUS AUDITO KOMITETO NARIAI					
Gončaruk Olga (paskirta 2010-03-26, nuolat veikianti)	Pirmininkė	UAB „Ūkio Banko Lizingas“	8,460,823	2.4466	2.4466
Valdšteinas Saulius (paskirtas 2010-03-26, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
Armalienė Ona (paskirta 2010-03-26, nuolat veikianti)	Narė	UAB „O.Armalienė ir partneriai“	0	0.0000	0.0000
RIZIKŲ VALDYMO KOMITETO NARIAI					
Balandis Rolandas (paskirtas 2008-10-01, nuolat veikiantis)	Pirmininkas	AB Ūkio bankas	87,730	0.0254	0.0254
Žalys Arnas (paskirtas 2008-10-01, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	52,125	0.0151	0.0151
Keršys Raimundas (paskirtas 2008-10-01, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	1,866	0.0005	0.0005
Bartkus Valdas (paskirtas 2008-10-01, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	80	0.0000	0.0000
Suraučius Antanas (paskirtas 2008-10-01, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
ATLYGINIMŲ KOMITETO NARIAI					
Babarskas Justas (paskirtas 2011-01-20, nuolat veikiantis)	Pirmininkas	AB Ūkio bankas	1,000	0.0003	0.0003
Kriščiūnienė Rasa (paskirta 2011-01-20, nuolat veikianti)	Narė	AB Ūkio bankas	1,830	0.0005	0.0005
Maulė Vygantas (paskirtas 2011-01-20, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
Bankauskienė Odeta (paskirta 2011-01-20, nuolat veikianti)	Narė	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
Gaulia Algimantas (paskirtas 2011-01-20, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

INFORMACIJA APIE SUSITARIMUS, KURIŲ ŠALIS YRA BANKAS

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

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

SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIAI

Informacija apie susijusių šalių sandorius pateikiama finansinių ataskaitų už metus, pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d., aiškinamojo rašto 40 pastaboje.

INFORMACIJA APIE TAI, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO

Informacija apie tai, kaip laikomasi bendrovių valdymo kodekso yra pateikta priede prie metinio pranešimo (puslapių nuo 117 iki 140).

INFORMACIJA APIE APLINKOS APSAUGOS PRINCIPŲ PALAIKYMĄ

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

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

Banko vidaus taisyklėse įtvirtintas įpareigojimas darbuotojams saugoti aplinką, tausoti gamtos išteklius, savo veikla nepažeisti aplinkos kokybės normatyvų ir standartų. Bankas siekia sumažinti galimą poveikį gamtai ir aplinkai savo kasdienės veiklos rėmuose. Biuro technika bei įranga perkama iš patikimų tiekėjų bei gamintojų, tiekiančių sertifikuotą įrangą. Banko eksploatuojamose patalpose veikia naktinis šilumos taupymo režimas, ieškoma kitų galimybių taupyti.

2011 m. pradžioje AB Ūkio banke pradėta įgyvendinti aplinkosaugos iniciatyva „Ekolaboratorija“. Tai yra ekologinis meninis projektas, kurio tikslas – atkreipti darbuotojų dėmesį į galimybes taupyti išteklius banke, skatinti vartojimo mažinimą, antrinį panaudojimą bei atliekų rūšiavimą. Įgyvendindamas šią iniciatyvą su VŠĮ „STUDIO 302“ AB Ūkio bankas siekia keisti darbuotojų požiūrį į įmonės išteklių vartojimą bei kūrybingai pažvelgti į panaudotų išteklių perdirbimą. Įgyvendinant projektą skirtinguose banko padaliniuose buvo stebimos energijos bei popieriaus sąnaudos ir pateikti pasiūlymai, kaip šiuos išteklius taupyti. Be to, įmonėje sunaudotos žaliavos jau yra prikeliamos „antram gyvenimui“: iš esamų įmonės antrinių žaliavų įvairiomis progomis yra suplanuota gaminti originalias dovanas darbuotojams bei klientams, antrinės žaliavos yra panaudojamos įvairioms kanceliarinėms priemonėms, dekoracijoms, reprezentacinėms dovanoms.

2011 m. lapkričio mėnesį AB Ūkio bankas pasirašė sutartį su UAB „EKO GROUP“, kurie surenka didžiąją dalį banko popieriaus atliekų bei išveža antriniam perdirbimui. Už gautas lėšas pridurdant popierių, planuojama įsigyti ekologiškų kanceliarinių prekių. Visi filialai ir skyriai gali prisidėti prie popieriaus perdirbimo jį kaupdami ir pristatydami į Centrinę būstinę, Bendrųjų reikalų departamentą. Ateityje bus svarstomos popieriaus surinkimo iš filialų galimybės. Panaudotas popierius bus perdirbtas į kanceliarines prekes, dovanėles, suvenyrus ar kt. Popieriaus perdirbimą atliks kūrybingus perdirbimus atliekanti įmonė.

2011 lapkritį buvo atlikti mokymai AB Ūkio banko darbuotojams Vilniaus, Kauno ir Klaipėdos filialuose. Mokymų metu buvo pristatytas projektas bei papasakota apie išteklių įmonės viduje naudojimo sumažinimo galimybes. Mokymuose dalyvavo virš 60 darbuotojų, kurie vėliau EKO iniciatyvos idėją perteikė ir savo kolegoms. Apie vykdomą EKO projektą Banke sužinojo ir prie iniciatyvos galėjo prisidėti visi Banko darbuotojai. Darbuotojams buvo išdalinti lipukus, kurie primena apie išteklių taupymą.

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

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

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

INFORMACIJA APIE BANKO NAUDOJAMAS FINANSINES IR APSIDRAUDIMO PRIEMONES

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

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ PADARYTŲ PAGRINDINIŲ INVESTICIJŲ APIBŪDINIMAS

Informacija apie pinigų srautus, panaudotus investicinėje veikloje per metus, pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d., pateikiama lentelėje žemiau:

	Grupė	Bankas
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje		
Gauti dividendai	109	109
Investicinių vertybinių popierių įsigijimas	(849,185)	(857,772)
Investicinių vertybinių popierių išpirkimas arba pardavimas	952,781	954,822
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	(3,944)	(3,433)
Materialiojo turto pripažinimo nutraukimas	1,637	1,781
Nematerialiojo turto įsigijimas	(852)	(791)
Gryniesi pinigų srautai gauti iš investicinės veiklos	100,546	94,716

Informacija apie pagrindines investicijas padarytas per metus, pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d., pateikiama šiose finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabose:

- Informacija apie investicijas į dukterines įmones ir dukterinių įmonių įsigijimą pateikiama finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10-11 pastabose;
- Informacija apie investicinių vertybinių popierių portfelį pateikiama finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 9 pastaboje;
- Informacija apie materialųjį ir investicinį turtą pateikiama finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 14 pastaboje;
- Informacija apie nematerialųjį turtą pateikiama finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 13 pastaboje.

INFORMACIJA APIE BANKO VIDAUS KONTROLĖS SISTEMĄ

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

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

Banke taikomos trys vidaus kontrolės rūšys:

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

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

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

INFORMACIJA APIE REIKŠMINGUS TIESIOGIAI AR NETIESIOGIAI VALDOMUS AKCIJŲ PAKETUS

2011 metų gruodžio 31 d. AB Ūkio bankas valdė šiuos akcijų paketus, didesnius nei 20 proc.:

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

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

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

AB Ūkio bankas apskaitos politiką nuosekliai taiko visos Grupės įmonės.

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

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

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

Grupės turtas per 2011 metus sumažėjo 684 mln. Lt (14 proc.) ir 2011 m. gruodžio 31 d. sudarė 4,326,204 tūkst. Lt. Banko turtas 2011 m. gruodžio 31 d. sudarė 4,220,417 tūkst. Lt. (t.y., per metus sumažėjo 703 mln. Lt (14 proc.)). AB Ūkio bankas buvo šeštasis pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje.

2010 m. gruodžio 31 d. visoje Lietuvoje Bankas turėjo 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyrius bei 3 atstovybes užsienyje (Ukrainoje, Rusijoje ir Kazachstane). Per 2011 metus atidaryti 3 nauji klientų aptarnavimo skyriai ir uždaryti 3 klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat Bankas tiesiogiai ir netiesiogiai turi 9 (devynias) 100 proc. valdomas dukterines įmones ir 1 (vieną) 100% valdomą dukterinę įmonę, laikomą pardavimui.

2011 m. gruodžio 31 d. Banko segmentas apima AB Ūkio banko (pagrindinė veikla – bankinės paslaugos) finansinės informacijos santrauką, Lizingo segmentas apima UAB „Ūkio banko lizingas“ ir RAB „Ūkio bank lizing“ (pagrindinė veikla – išperkamoji nuoma) finansinės informacijos santrauką. Draudimo segmentas apima GD UAB „Bonum Publicum“ finansinės informacijos santrauką. Kitos veiklos segmentas apima Grupės įmonių, nepatenkančių į Banko, Lizingo arba Draudimo segmentus, finansinės informacijos santrauką. Kitos veiklos segmentas apima UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „Eastern Europe Development Fund“, UAB „Trade Project“, UAB „Turto valdymo paslaugos“ ir nutrauktosios veiklos (UAB „Sporto klubų investicijos“) finansinės informacijos santrauką.

Grupės rezultatai už metus, pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d., pagal veiklos segmentus pateikti lentelėje žemiau (tūkst. Lt):

	2011					Grupė
	Bankas	Lizingas	Draudimas	Kita veikla	liminavimas	
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš tęstinės ir nutrauktos veiklos	(4,558)	4,351	(1,989)	(1,502)	4,798	1,100
Tenkantis:						
Motininės įmonės daliai	(4,558)	4,351	(1,989)	(1,502)	4,798	1,100
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-	-	-
Turtas	4,220,417	402,315	84,520	575,526	(956,574)	4,326,204
Įsipareigojimai	3,768,199	380,999	44,273	371,493	(720,203)	3,844,761

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

Detali informacija apie pagrindines rizikas ir Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių normatyvų vykdymą pateikta 2011 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 32-39 pastabose.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ

AB Ūkio banko grupė už metus, pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d., uždirbo 1,100 tūkst. Lt grynojo pelno (2010 metais patyrė 33,496 tūkst. Lt grynujų nuostolių). Bankas 2011 metais patyrė 4,558 tūkst. Lt grynujų nuostolių (2010 metais 38,014 tūkst. Lt grynujų nuostolių). Grupės turtas per 2011 metus sumažėjo 684 mln. Lt (14 proc.) ir metų pabaigoje siekė 4.3 mlrd. Lt. Banko turtas 2011 metų pabaigoje siekė 4.2 mlrd. Lt – t.y. per metus sumažėjo 703 mln. Lt (14 proc.). Pagrindiniai Grupės ir Banko rodikliai (tūkst. Lt, jeigu nenurodyta kitaip) pateikiami lentelėje žemiau:

Grupės rodikliai				STRAIPSNIAI	Banko rodikliai			
		Augimas (Mažėjimas)					Augimas (Mažėjimas)	
2011	2010	LTL'000	pro c.		2011	2010	LTL'000	pro c.
148,066	121,942	26,124	21	Veiklos pelnas, prieš atidėjimus* ir veiklos sąnaudas	117,316	79,908	37,408	47
131,991	126,657	5,334	4	Veiklos sąnaudos	107,882	102,296	5,586	5
16,075	(4,715)	20,790	-	Pelnas (nuostoliai) prieš atidėjimus* ir pelno mokestį	9,434	(22,388)	31,822	-
13,194	32,906	(19,712)	(60)	Spec.atidėjimų išlaidos*	12,736	21,060	(8,324)	(40)
2,881	(37,621)	40,502	-	Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	(3,302)	(43,448)	40,146	-
1,774	(4,125)	5,899	-	Pelno mokesčio sąnaudos (nauda)	1,256	(5,434)	6,690	-
1,107	(33,496)	34,603	-	Grynasis pelnas (nuostoliai) iš testinės veiklos	(4,558)	(38,014)	33,456	-
(7)	-	(7)	-	Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktosios veiklos	-	-	-	-
1,100	(33,496)	34,596	-	Grynasis pelnas (nuostoliai)	(4,558)	(38,014)	33,456	-
4,326,204	5,010,703	(684,499)	(14)	Turtas	4,220,417	4,923,246	(702,829)	(14)
2,624,149	2,616,760	7,389	0	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,282,394	2,287,838	(5,444)	(40)
7.72	7.68	-	-	Spec.atidėjimai / Paskolos, Proc.	7.99	7.74	-	-
3,437,668	3,953,178	(515,510)	(13)	Klientų indėliai	3,438,435	3,962,918	(524,483)	(13)
481,443	428,991	52,452	12	Akcininkų nuosavybė	452,218	405,030	47,188	12
345,824	295,824	50,000	17	Akcijų skaičius laikotarpio pabaigoje (tūkst. vnt.)	345,824	295,824	50,000	17
296,098	260,756	35,340	14	Vidutinis svertinis akcijų skaičius per laikotarpį (tūkst. vnt.)	296,098	260,756	35,340	14
0.02	(0.72)	-	-	Turto grąža (proc.)	(0.10)	(0.83)	-	-
0.24	(7.97)	-	-	Nuosavybės grąža (proc.)	(1.06)	(9.51)	-	-
0.98	1.31	-	-	Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį **	1.03	1.54	-	-
0.00	(0.13)	-	-	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litalais)	(0.02)	(0.15)	-	-
0.00	(0.13)	-	-	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litalais)	(0.02)	(0.15)	-	-

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

** Išlaidų / Pajamų prieš pelno mokestį santykis apskaičiuotas Veiklos ir Spec.atidėjimų sąnaudų suma dalinant iš Veiklos pelno prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas

Pagrindiniai veiklos rodikliai:

- AB Ūkio banko grupė 2011 metais uždirbo 1,100 tūkst. Lt grynojo pelno (2010 metais patyrė 33,496 tūkst. Lt grynujų nuostolių);
- 2011 m. gegužės mėn. tarptautinė reitingų agentūra Standard&Poor's pagerino Ūkio banko trumpalaikio skolinimosi reitingą ir pakeitė Banko reitingų perspektyvą iš neigiamos į stabilią;
- Per 2011 metus Bankas atidarė 3 naujus klientų aptarnavimo skyrius ir uždarė 3 klientų aptarnavimo skyrius. 2011 m. gruodžio 31 d. Banko aptarnavimo tinklą sudarė 59 teritoriniai padaliniai – 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat 2011 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 3 atstovybes: Kijeve (Ukraina), Maskvoje (Rusija) ir Almatoje (Kazachstanas);
- 2011 m. gruodžio 31 d. Banko klientų skaičius buvo 164 tūkst. Banko 100 proc. valdoma dukterinė bendrovė UAB „Ūkio banko lizingas“ savo paslaugas siūlo maždaug 3 tūkst. pardavimo vietų visoje Lietuvoje. 2011 m. gruodžio 31 d. įmonės paslaugomis naudojosi 148 tūkst. klientų – t.y. per 2011 metus išaugo 13 proc.;
- 2011 metais, palyginti su 2010 metais, Grupės veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas ir atidėjimus išaugo 21 proc. ir siekė 148 mln. Lt. Grupės veiklos sąnaudos padidėjo 4 proc. proc. ir siekė 132 mln. Lt;
- 2011 metais Bankas ir Grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus. 2011 m. gruodžio 31 d. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 14.89 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 10 proc.), likvidumo rodiklis – 41.48 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 30 proc.).

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

Kredito reitingai

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

- Ilgalaikio skolinimosi reitingas B (suteiktas 2011 m. gegužės 31 d.);
- Trumpalaikio skolinimosi reitingas B (suteiktas 2011 m. gegužės 31 d.).

Reitingų perspektyva stabili.

Pajamos ir išlaidos

AB Ūkio banko Grupės veiklos pelnas prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas 2011 m., palyginti su 2010 m., išaugo 26 mln. Lt arba 21 proc. iki 148 mln. Lt. Sumažėjęsios palūkanų sąnaudos lėmė grynujų palūkanų pajamų augimą 3.1 karto iki 79 mln. Lt. Sumažėjęs klientų atliktų bankinių operacijų skaičius lėmė grynujų komisinių pajamų sumažėjimą 8 proc. iki 45 mln. Lt. Grynasis prekybinės veiklos rezultatas sumažėjo 23 mln. Lt (61 proc.) ir sudarė 14 mln. Lt. Kitos pajamos sumažėjo 1 mln. Lt. ir sudarė 9 mln. Lt. Grupės ir Banko pajamų struktūra (tūkst. Lt) pateikta lentelėje žemiau:

Grupė					Bankas			
2011	2010	PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)		STRAIPSNIS	2011	2010	PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)	
		LTL'000	proc.				LTL'000	proc.
79,238	25,586	53,652	210	Grynosios palūkanų pajamos	55,264	(3,479)	58,743	-
45,053	49,056	(4,003)	(8)	Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	41,735	44,071	(2,336)	(5)
14,378	37,094	(22,716)	(61)	Prekybinės veiklos pelnas	19,373	32,908	(13,535)	(41)
9,397	10,206	(809)	(8)	Kitos pajamos	944	6,408	(5,464)	(85)
				Veiklos pelnas prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas				
148,066	121,942	26,124	21		117,316	79,908	37,408	47

2011 m. AB Ūkio banko Grupės veiklos sąnaudos padidėjo 5 mln. Lt (4 proc.) iki 132 mln. Lt. 37 proc. proc. šių išlaidų sudarė personalo išlaidos, kurios padidėjo 3 mln. Lt (7 proc.) iki 48 mln. Lt. Lietuvos ir pasaulio ekonominės padėties stabilizacija lėmė specialiųjų atidėjimų sąnaudų sumažėjimą 60 proc. iki 13 mln. Lt.

Turtas, įsipareigojimai ir nuosavybė

Per 2011 m. Grupės turtas sumažėjo 684 mln. Lt, t.y. 14 proc. ir metų pabaigoje siekė 4.33 mlrd. Lt. Didžiausią Grupės turto dalį – 61 proc. sudarė paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, kurios metų pabaigoje siekė 2.62 mlrd. Lt, t.y. nuo metų pradžios beveik nepakito. Vertybinių popierių portfelis per 2011 m. sumažėjo 112 mln. Lt (15 proc.) ir metų pabaigoje sudarė 632 mln. Lt, t.y. 15 proc. Grupės turto. Pinigai, lėšos centriniame banke, bankuose ir kitose kredito įstaigose 2011 m. pabaigoje siekė 0.61 mlrd. Lt, t.y. 14 proc. Grupės turto, per 2011 m. metus sumažėjo 632 mln. Lt (51 proc.).

2011 m. gruodžio 31 d. didžiausią Grupės įsipareigojimų dalį – 89 proc. - sudarė klientų indėliai, kurie per metus sumažėjo 516 mln. Lt arba 13 proc. ir metų pabaigoje siekė 3.44 mlrd. Lt. Išleisti skolos vertybiniai popieriai per 2011 m. padidėjo 149 mln. Lt (4.3 karto) ir metų pabaigoje siekė 194 mln. Lt arba 5 proc. Grupės įsipareigojimų. Įsiskolinimas bankams ir kredito įstaigoms 2011 metais sumažėjo 375 mln. Lt (95 proc.) ir metų pabaigoje siekė 21 mln. Lt (1 proc. Grupės įsipareigojimų). Grupės akcininkų nuosavybė, dėl naujos 50 mln. Lt akcijų emisijos, padidėjo 52 mln. Lt (12 proc.) ir metų pabaigoje siekė 481 mln. Lt.

INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS

2011 m. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Bankas supirkęs nuosavų akcijų nebuvo. 2011 metais Grupė/Bankas nebuvo įsigijęs ar perleidęs nuosavų akcijų.

SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PRAĖJUSIŲ FINANSINIŲ METŲ PABAIGOS

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

INFORMACIJA APIE GRUPĖS VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ BEI PROGNOZES

Bankas 2012 m. numato nuosaikų turto augimą. Pagrindiniai Grupės veiklos prioritetai 2012 m. bus pajamų iš pagrindinės veiklos didinimas, likvidumo rezervų didinimas ir aktyvų kokybės užtikrinimas. Prognozuojama, kad Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo ir likvidumo rodikliai išliks gero lygio.

INFORMACIJA APIE PER ATASKAITINĮ LAIKOTRAPIŲ EMITENTO VARDU SUDARYTUS ŽALINGUS SANDORIUS

Per 2011 metus grupė/Bankas nesudarė žalingų sandorių, neatitinkančių bendrovės tikslų, esamų įprastos rinkos sąlygų, pažeidžiančių akcininkų ar kitų asmenų grupių interesus ir pan.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ

- 2011 m. sausio 7 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. sausio 6 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją litais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2010 m. spalio 7 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šios emisijos galutinės sąlygos. Su emisijos galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com.
- 2011 m. vasario 11 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. vasario 10 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 1/2011, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. sausio 10 d. iki 2011 m. vasario 10 d. išplatinta 138,213 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.0 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. vasario 21 d.
- 2011 m. vasario 24 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. vasario 24 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2010 m. sausio 19 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirko „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 1/2010“ (ISIN kodas – LT1000401307).
- 2011 m. vasario 25 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. vasario 24 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją litais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2010 m. spalio 7 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šios emisijos galutinės sąlygos. Su emisijos galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com.
- 2011 m. vasario 28 d.** Paskelbti AB Ūkio banko grupės 2010 m. preliminarūs neaudituoti grynųjų nuostoliai – 33.5 mln. litų (9.7 mln. eurų) – t.y. 53 proc. mažesni nei 2009 m., kai buvo patirta 70.5 mln. litų (20.4 mln. eurų) grynųjų nuostolių. AB Ūkio banko 2010 m. preliminarūs neaudituoti grynųjų nuostoliai – 38.0 mln. litų (11.0 mln. eurų) – t.y. 49 proc. mažesni nei 2009 m., kai buvo patirta 75.0 mln. litų (21.7 mln. eurų) grynųjų nuostolių.
- 2011 m. kovo 4 d.** Pranešta apie šaukiamą eilinį Visuotinį AB Ūkio banko akcininkų susirinkimą. Banko Valdyba patvirtino 2011 m. kovo 25 d. įvyksiančio eilinio Visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę bei nutarimų projektus.
- 2011 m. kovo 25 d.** Paskelbti 2011 m. kovo 25 d. vykusio eilinio Visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo nutarimai.
- 2011 m. balandžio 1 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. kovo 31 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 2/2011, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. vasario 28 d. iki 2011 m. kovo 31 d. išplatinta 175,544 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.0 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. balandžio 10 d.
- 2011 m. balandžio 14 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. balandžio 13 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją litais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2010 m. spalio 7 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šios emisijos galutinės sąlygos. Su emisijos galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com.
- 2011 m. gegužės 5 d.** Paskelbti AB Ūkio banko grupės 2011 m. trijų mėnesių konsoliduoti neaudituoti grynųjų nuostoliai – 3.64 mln. litų (1.06 mln. eurų). AB Ūkio banko 2011 m. trijų mėnesių neaudituoti grynųjų nuostoliai – 6.03 mln. litų (1.75 mln. eurų).
- 2011 m. gegužės 20 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. gegužės 19 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 3/2011, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. balandžio 18 d. iki 2011 m. gegužės 19 d. išplatinta 207,128 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.0 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. gegužės 29 d.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

- 2011 m. gegužės 20 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. gegužės 19 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją litais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2010 m. spalio 7 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šios emisijos galutinės sąlygos. Su emisijos galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com.
- 2011 m. gegužės 31 d.** Pranešta, kad tarptautinė reitingų agentūra „Standard&Poor's Ratings Services“ 2011 m. gegužės 31 d. pakeitė AB Ūkio banko reitingus: reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams B, reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams B, reitingų perspektyva stabili.
- 2011 m. birželio 6 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. birželio 6 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2010 m. balandžio 22 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirkio „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 2/2010“ (ISIN kodas – LT0000410250) ir „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 3/2010“ (ISIN kodas – LT1000401323).
- 2011 m. birželio 23 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. birželio 22 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 4/2011, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. gegužės 23 d. iki 2011 m. birželio 22 d. išplatinta 430,713 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.0 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. liepos 2 d.
- 2011 m. birželio 23 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. birželio 23 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją litais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2010 m. spalio 7 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šios emisijos galutinės sąlygos. Su emisijos galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com.
- 2011 m. liepos 15 d.** Pranešta, kad Banko Valdybos sprendimu 2011 m. liepos 18 d. pradėdama platinti nauja 50 000 000 akcijų emisija, kuri 2011 m. kovo 25 d. įvykusio Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu išleidžiama įstatinio kapitalo didinimui papildomais įnašais.
Banko Valdybos nustatyta akcijų emisijos vieneto kaina – 1 Lt.
Akcininkams, turėjusiems Banko akcijų 2011 m. balandžio 8 d. (teisių apskaitos dieną), siūloma, pasinaudojant pirmumo teise, įsigyti Banko akcijų nuo 2011 m. liepos 18 d. iki 2011 m. rugpjūčio 1 d.
Su akcijų emisijos prospektu, su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, adresu Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko tinklalapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com.
Akcijų emisijos platinimo etapai:
I etapas. Akcijų platinimas akcininkams pirmumo teise;
II etapas. Akcijų platinimas visiems norintiems investuotojams pagal paraiškas;
III etapas. Akcijų platinimas Banko Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariams.
- 2011 m. liepos 29 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. liepos 28 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 5/2011, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. birželio 27 d. iki 2011 m. liepos 28 d. išplatinta 161,330 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.0 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. rugpjūčio 7 d.
- 2011 m. rugpjūčio 3 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. rugpjūčio 2 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisijas litais ir eurai pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2010 m. spalio 7 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šių emisijų galutinės sąlygos. Su emisijų galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com.
- 2011 m. rugpjūčio 4 d.** Paskelbti AB Ūkio banko grupės 2011 m. šešių mėnesių konsoliduoti neaudituoti gryniesi nuostoliai – 0.61 mln. litų (0.18 mln. eurų). AB Ūkio banko 2011 m. šešių mėnesių neaudituoti gryniesi nuostoliai – 5.25 mln. litų (1.52 mln. eurų).

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

- 2011 m. rugpjūčio 5 d.** Pranešta, kad per pirmąjį naujos akcijų emisijos platinimo etapą, kurio metu akcijų galėjo įsigyti akcininkai pirmumo teise, išplatinta 28,361,647 akcijų. Po pirmojo akcijų emisijos platinimo etapo liko neišplatinta 21,638,353 akcijų. Šios akcijos bus platinamos antrajame etape, kurio pradžia 2011 m. rugpjūčio 8 d.
- 2011 m. rugpjūčio 23 d.** Pranešta, kad per antrąjį naujos akcijų emisijos platinimo etapą, kurio metu akcijų galėjo įsigyti visi norintys investuotojai pagal pateiktas paraiškas, išplatinta 21,629,353 akcijų. Po antrojo akcijų emisijos platinimo etapo liko neišplatinta 9,000 akcijų. Šios akcijos bus platinamos trečiajame etape, kurio pradžia 2011 m. rugpjūčio 23 d.
- 2011 m. rugpjūčio 26 d.** Pranešta, kad 2011 m. rugpjūčio 25 d. baigta platinti nauja AB Ūkio banko 50 mln. litų paprastųjų vardinių akcijų emisija. Pasirašyta ir pilnai apmokėta 50,000,000 vnt. 1 lito nominalios vertės akcijų. Kapitalo kaupiamosiose sąskaitose sukaupta 50 mln. litų lėšų, gautų už išplatintas akcijas. Artimiausiu metu Lietuvos bankui bus pateiktas prašymas leisti įregistruoti pakeistus Banko įstatų su padidintu iki 345,824,000 litų įstatiniu kapitalu. Investuotojai pasirašytomis ir apmokėtomis akcijomis galės disponuoti po to, kai įstatymų nustatyta tvarka bus įregistruoti Banko įstatų pakeitimai, susiję su įstatinio kapitalo padidėjimu, ir akcijos bus užskaitytos asmeninėse investuotojų vertybinių popierių sąskaitose.
- 2011 m. rugsėjo 9 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. rugsėjo 8 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją litais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2010 m. spalio 7 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos 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 Sekretariate, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com.
- 2011 m. rugsėjo 9 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. rugsėjo 8 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 6/2011, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. rugpjūčio 4 d. iki 2011 m. rugsėjo 8 d. išplatinta 284,311 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. rugsėjo 18 d.
- 2011 m. rugsėjo 9 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. rugsėjo 8 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 7/2011, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. rugpjūčio 4 d. iki 2011 m. rugsėjo 8 d. išplatinta 51,920 vnt. 100 eurų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. rugsėjo 18 d.
- 2011 m. rugsėjo 29 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. rugsėjo 29 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2010 m. rugpjūčio 19 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirkio „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 4/2010“ (ISIN kodas – LT0000410292) ir „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 5/2010“ (ISIN kodas – LT1000401349).
- 2011 m. spalio 6 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. spalio 5 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 8/2011, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. rugsėjo 12 d. iki 2011 m. spalio 5 d. išplatinta 272,406 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. spalio 15 d.
- 2011 m. spalio 14 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. spalio 13 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisijas litais ir eurais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2011 m. spalio 13 d. patvirtintą „500,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šių emisijų galutinės sąlygos. Su emisijų galutinėmis sąlygomis, „500,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretariate, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com.
- 2011 m. lapkričio 4 d.** Paskelbtas AB Ūkio banko grupės 2011 m. devynių mėnesių konsoliduotas neaudituotas grynasis pelnas – 0.13 mln. litų (0.04 mln. eurų). AB Ūkio banko 2011 m. devynių mėnesių neaudituoti grynieji nuostoliai – 4.96 mln. litų (1.44 mln. eurų).

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

- 2011 m. lapkričio 10 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. lapkričio 10 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisijas litais ir eurai pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2011 m. spalio 13 d. patvirtintą „500,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šių emisijų galutinės sąlygos. Su emisijų galutinėmis sąlygomis, „500,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretariate, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com.
- 2011 m. lapkričio 11 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. lapkričio 10 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 10/2011, išleistą pagal 500,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. spalio 17 d. iki 2011 m. lapkričio 10 d. išplatinta 19,176 vnt. 100 eurų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. lapkričio 20 d.
- 2011 m. lapkričio 11 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. lapkričio 10 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 9/2011, išleistą pagal 500,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. spalio 17 d. iki 2011 m. lapkričio 10 d. išplatinta 215,484 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. lapkričio 20 d.
- 2011 m. lapkričio 25 d.** Pranešta, kad įvykiai, susiję su AB banku Snoras, kuriam atšaukta veiklos licencija, įtakos AB Ūkio banko veiklos rezultatams neturės.
- 2011 m. gruodžio 2 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. gruodžio 1 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 12/2011, išleistą pagal 500,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. lapkričio 11 d. iki 2011 m. gruodžio 1 d. išplatinta 1,791 vnt. 100 eurų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. gruodžio 11 d.
- 2011 m. gruodžio 2 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. gruodžio 1 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 11/2011, išleistą pagal 500,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. lapkričio 11 d. iki 2011 m. gruodžio 1 d. išplatinta 25,818 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. gruodžio 11 d.
- 2011 m. gruodžio 22 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. gruodžio 22 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2010 m. lapkričio 10 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpiko „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 6/2010“ (ISIN kodas – LT0000410300) ir „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 7/2010“ (ISIN kodas – LT1000401372).
- 2011 m. gruodžio 22 d.** Pranešta, kad 2011 m. gruodžio 22 d. Lietuvos banko valdyba leido įregistruoti AB Ūkio banko įstatų pakeitimus, susijusius su Banko įstatinio kapitalo padidinimu iki 345,824,000 Lt. Kapitalas padidintas vadovaujantis 2011 m. kovo 25 d. įvykusio AB Ūkio banko eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu padidinti AB Ūkio banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais. Artimiausiu metu Juridinių asmenų registrui bus pateiktas prašymas įregistruoti AB Ūkio banko įstatų pakeitimus. Investuotojai pasirašytomis ir apmokėtomis naujos 50 mln. paprastųjų vardinių akcijų emisijos akcijomis galės disponuoti po to, kai Juridinių asmenų registre bus įregistruoti Banko įstatų pakeitimai, susiję su įstatinio kapitalo padidėjimu, ir Lietuvos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas atliks koregavimus AB Ūkio banko vertybinių popierių emisijos registracijos sąskaitoje.
- 2011 m. gruodžio 30 d.** Pranešta, kad 2011 m. gruodžio 30 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti AB Ūkio banko įstatų pakeitimai, susiję su įstatinio kapitalo padidėjimu. Banko įstatinis kapitalas po padidinimo yra 345,824,000 litų. Vienos akcijos nominali vertė – 1 litas. Investuotojai pasirašytomis ir apmokėtomis naujos 50 mln. paprastųjų vardinių akcijų emisijos akcijomis galės disponuoti po to, kai Lietuvos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas atliks koregavimus AB Ūkio banko vertybinių popierių emisijos registracijos sąskaitoje.

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

Gintaras Ugianskis
Chairman of the Board

Kaunas, Lithuania

2012 m. kovo 7 d.



AB ŪKIO BANKAS

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pas- tabos	Grupė 31.12.2011	Grupė 31.12.2010	Bankas 31.12.2011	Bankas 31.12.2010
TURTAS					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	5	489,622	695,866	489,622	695,864
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	6	121,729	547,693	111,195	535,335
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	7	68,873	74,836	24,549	32,067
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	8	2,624,149	2,616,760	2,282,394	2,287,838
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
laikomi galimam pardavimui	9	18,490	31,197	18,006	30,733
laikomi iki išpirkimo	9	545,913	639,404	877,347	967,841
Investicijos į dukterines įmones	10,11	-	-	239,164	241,152
Ilgalaikis nematerialusis turtas	13	20,656	21,578	1,556	1,576
Ilgalaikis materialusis turtas	14	25,803	30,460	24,022	26,893
Investicinis turtas	14	236,350	236,468	6,031	6,031
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	29	17,110	18,070	15,796	16,835
Kitas turtas	15	144,564	98,371	130,735	81,081
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	12	12,945	-	-	-
Turtas iš viso		4,326,204	5,010,703	4,220,417	4,923,246

ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ

ĮSIPAREIGOJIMAI

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	16	20,809	396,169	20,809	396,169
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		3	1,016	3	1,016
Įsiskolinimas klientams	17	3,437,668	3,953,178	3,438,435	3,962,918
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	18	193,511	44,698	194,930	44,698
Subordinuotos paskolos	19	93,864	93,956	93,864	93,956
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	29	20,884	21,054	-	-
Kiti įsipareigojimai	20	78,016	71,641	20,158	19,459
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	12	6	-	-	-
Įsipareigojimai iš viso		3,844,761	4,581,712	3,768,199	4,518,216

NUOSAVYBĖ

Akcinis kapitalas	21	345,824	295,824	345,824	295,824
Akcijų priedai		76,500	76,500	76,500	76,500
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas		(2,881)	(4,617)	(2,890)	(4,636)
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		(584)	(200)	-	-
Privalomasis rezervas		16,991	16,617	15,532	15,532
Kiti rezervai		21,810	61,650	21,810	61,650
Sukauptas pelnas (nuostoliai)		23,783	(16,783)	(4,558)	(39,840)
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei		481,443	428,991	452,218	405,030

Nekontroliuojama dalis

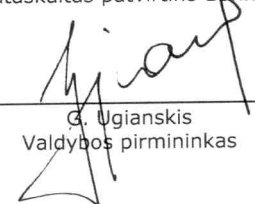
Nuosavybė iš viso

Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso

		-	-	-	-
		481,443	428,991	452,218	405,030
		4,326,204	5,010,703	4,220,417	4,923,246

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2012 m. kovo 7 d. Valdybos vardu jas pasirašė:


G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas


M. Petraitienė
Vyr. buhalterė

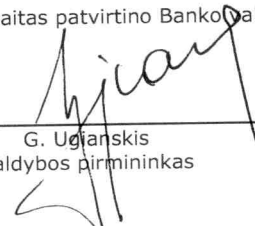
AB ŪKIO BANKAS

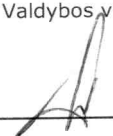
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pastabos	Grupė 2011	Grupė 2010	Bankas 2011	Bankas 2010
TĘSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos	22	202,183	201,371	178,321	172,655
Palūkanų sąnaudos	22	(122,945)	(175,785)	(123,057)	(176,134)
Grynosios palūkanų pajamos		79,238	25,586	55,264	(3,479)
Paslaugų ir komisinių pajamos	23	55,106	59,471	51,420	54,114
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	23	(10,053)	(10,415)	(9,685)	(10,043)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		45,053	49,056	41,735	44,071
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynas rezultatas	24	11,371	20,132	11,584	19,834
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas	24	(367)	715	4,410	(3,173)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	24	3,374	16,247	3,379	16,247
Vertės sumažėjimas	33	(15,819)	(34,829)	(12,822)	(21,232)
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		2,625	1,923	86	172
Grynosios draudimo veiklos pajamos		8,584	917	-	-
Dividendų pajamos		109	60	109	60
Kitos veiklos pajamos	25	704	9,229	835	6,348
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas		134,872	89,036	104,580	58,848
Veiklos sąnaudos	26	(131,991)	(126,657)	(107,882)	(102,296)
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		2,881	(37,621)	(3,302)	(43,448)
Pelno mokesčio (sąnaudos) nauda	28	(1,774)	4,125	(1,256)	5,434
Grynasis pelnas (nuostoliai) už metus iš tęstinės veiklos		1,107	(33,496)	(4,558)	(38,014)
Grynųjų (nuostolių) už metus iš nutrauktos veiklos	12	(7)	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1,100	(33,496)	(4,558)	(38,014)
Tenkantys:					
Motininei įmonei		1,100	(33,496)	(4,558)	(38,014)
Nekontroliuojamai daliai		-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1,100	(33,496)	(4,558)	(38,014)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTYS VIENAI AKCIJAI					
Pagrindinis (litas)	30	0.00	(0.13)	(0.02)	(0.15)
Sumažintasis (litas)	30	0.00	(0.13)	(0.02)	(0.15)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2012 m. kovo 7 d. Valdybos vardu jas pasirašė:


G. Uojanskis
Valdybos pirmininkas


V. Petraitienė
Vyr. buhalterė

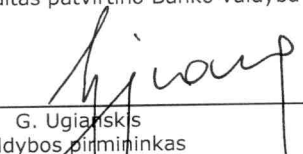
AB ŪKIO BANKAS

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Grupė 2011	Grupė 2010	Bankas 2011	Bankas 2010
Grynasis pelnas (nuostoliai)	1,100	(33,496)	(4,558)	(38,014)
Kitos bendrosios pajamos				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka, atsiradusi per metus perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus, po mokesčių	(384)	113	-	-
	(384)	113	-	-
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	1,736	576	1,746	539
	1,736	576	1,746	539
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	-	(7)	-	-
Bendrosios pajamos iš viso	2,452	(32,814)	(2,812)	(37,475)
Tenkančios:				
Motininei įmonei	2,452	(32,814)	(2,812)	(37,475)
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-
BENDROSIOJŲ PAJAMŲ IŠ VISO	2,452	(32,814)	(2,812)	(37,475)

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2012 m. kovo 7 d. Valdybos vardu jas pasirašė:


G. Ugiarskis
Valdybos pirmininkas


V. Petraitienė
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2011

(All amounts in LTL thousands unless otherwise stated)

Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
2010 m. sausio 1 d.	245,824	76,500	136,647	(5,175)	15,532	(74,997)	394,331
Akcinio kapitalo didinimas (21 pastaba)	50,000	-	-	-	-	-	50,000
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(74,997)	-	-	74,997	-
Mokestinio nuostolio perdavimas dukterinei įmonei	-	-	-	-	-	(1,826)	(1,826)
Bendrosios pajamos iš viso už metus:	-	-	-	539	-	(38,014)	(37,475)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	(38,014)	(38,014)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	539	-	-	539
2010 m. gruodžio 31 d.	295,824	76,500	61,650	(4,636)	15,532	(39,840)	405,030
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(39,840)	-	-	39,840	-
Akcinio kapitalo didinimas (21 pastaba)	50,000	-	-	-	-	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už metus:	-	-	-	1,746	-	(4,558)	(2,812)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	(4,558)	(4,558)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	1,746	-	-	1,746
2011 m. gruodžio 31 d.	345,824	76,500	21,810	(2,890)	15,532	(4,558)	452,218

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

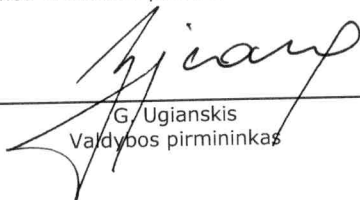
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

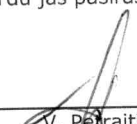
Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (nuostoliai)	Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	Nekontroliuo- jama dalis	Iš viso
2010 m. sausio 1 d.	245,824	76,500	136,647	(5,193)	(313)	16,046	(57,706)	411,805	-	411,805
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	571	(571)	-	-	-
Perkėlimas į sukaupą pelną (nuostolius)	-	-	(74,997)	-	-	-	74,997	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas (21 pastaba)	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už metus:	-	-	-	576	113	-	(33,503)	(32,814)	-	(32,814)
Gryniesi nuostoliai	-	-	-	-	-	-	(33,496)	(33,496)	-	(33,496)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	576	113	-	(7)	682	-	682
2010 m. gruodžio 31 d.	295,824	76,500	61,650	(4,617)	(200)	16,617	(16,783)	428,991	-	428,991
Perkėlimas į sukaupą pelną (nuostolius)	-	-	(39,840)	-	-	-	39,840	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	374	(374)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas (21 pastaba)	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už metus:	-	-	-	1,736	(384)	-	1,100	2,452	-	2,452
Gryniesi nuostoliai	-	-	-	-	-	-	1,100	1,100	-	1,100
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	1,736	(384)	-	-	1,352	-	1,352
2011 m. gruodžio 31 d.	345,824	76,500	21,810	(2,881)	(584)	16,991	23,783	481,443	-	481,443

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2012 m. kovo 7 d. Valdybos vardu jas pasirašė:


G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas


V. Petraitytė
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Pastabos	Grupė 2011	Grupė 2010	Bankas 2011	Bankas 2010
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje				
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	1,100	(33,496)	(4,558)	(38,014)
Grynojo pelno (nuostolių) koregavimai:				
Pelno mokesčio sąnaudos (nauda), pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	1,774	(4,125)	1,256	(5,434)
Investicinio turto tikrosios vertės (padidėjimas)	(245)	(1,426)	-	-
Vertės sumažėjimas	13,194	34,829	12,736	21,232
Palūkanų pajamos	(202,183)	(201,371)	(178,321)	(172,655)
Palūkanų sąnaudos	122,945	175,785	123,057	176,134
Dividendų pajamos	(109)	(60)	(109)	(60)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	5,769	8,493	5,212	5,981
Nuostoliai (pelnas) iš ilgalaikio turto pardavimo	2,139	(5,062)	365	(5,424)
Pinigų srautai (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus	(55,616)	(26,433)	(40,362)	(18,240)
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai				
Lėšų centriniame banke grynasis pasikeitimas	26,473	(34,505)	26,473	(34,505)
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	5,237	(4,804)	-	(441)
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas	5,621	(31,469)	7,127	(20,725)
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	(11,668)	(207,936)	(12,983)	(82,017)
Kito turto grynasis pasikeitimas	(15,685)	3,861	(2,259)	12,359
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	(372,873)	108,110	(372,873)	117,110
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	(1,013)	1,010	(1,013)	1,010
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	(502,225)	607,917	(511,100)	608,881
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	4,777	9,459	(430)	(2,218)
Pinigų srautai gauti iš / (panaudoti) pagrindinėje veikloje	(916,972)	425,210	(907,420)	581,214
Palūkanų pajamos	156,241	168,718	147,583	139,959
Palūkanų sąnaudos	(136,463)	(183,287)	(136,673)	(183,680)
Sumokėtas pelno mokestis	(213)	(100)	-	-
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(897,407)	410,541	(896,510)	537,493

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

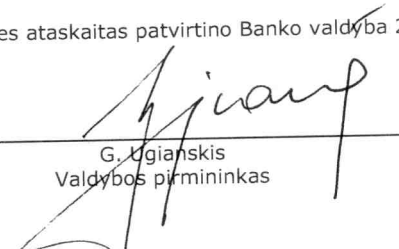
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

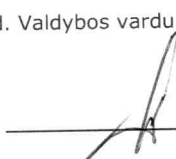
Pastabos	Grupė 2011	Grupė 2010	Bankas 2011	Bankas 2010
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje				
Gauti dividendai	109	60	109	60
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	(2,004)	-	(2,725)
Vertybinių popierių įsigijimas	(849,185)	(2,622,311)	(857,772)	(2,752,166)
Investicinių vertybinių popierių išpirkimas arba pardavimas	952,781	2,273,329	954,822	2,269,283
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	(3,944)	(12,352)	(3,433)	(1,571)
Materialiojo turto pripažinimo nutraukimas	1,637	14,095	1,781	10,471
Nematerialiojo turto įsigijimas	(852)	(749)	(791)	(488)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	100,546	(349,932)	94,716	(477,136)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje				
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	50,000	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	442,715	88,202	442,715	88,202
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(296,247)	(61,740)	(294,828)	(61,740)
Gautos subordinuotos paskolos	-	-	-	-
Grąžintos subordinuotos paskolos	-	(3,608)	-	(3,608)
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	196,468	22,854	197,887	22,854
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų (sumažėjimas) padidėjimas	(600,393)	83,463	(603,907)	83,211
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	-	-	-	-
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	31 1,072,469	989,006	1,071,178	987,967
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	31 472,076	1,072,469	467,271	1,071,178

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2012 m. kovo 7 d. Valdybos vardu jas pasirašė:


G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas


V. Petraitienė
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

1 PASTABA BENDRA INFORMACIJA

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

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

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyrius bei 3 atstovybes užsienyje (Ukrainoje, Rusijoje ir Kazachstane). Taip pat Bankas tiesiogiai ar netiesiogiai valdo 10 dukterinių įmonių: 1997 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko lizingas“, 2006 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, 2007 m. įsigytą GD UAB „Bonum publicum“, 2007 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, 2009 m. įsigytą UAB „Investicinio turto valdymas“, 2009 m. įsigytą UAB „Eastern Europe Development Fund“, 2010 m. įsteigtą UAB „Turto valdymo paslaugos“ ir 2010 m. įsigytą UAB „Trade Project“. UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ valdo RAB „Ūkio bank lizing“ (Ukraina) (įsteigta 2006 m.) ir UAB „Sporto klubų investicijos“ (įsteigta 2011 m. su tikslu parduoti).

2011 m. gruodžio 31 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 853 ir 754 darbuotojai (2010 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 825 ir 725).

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

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

	2011	2010
Vladimir Romanov	53.10 proc.	53.10 proc.
UAB „First Partneriai“	9.47 proc.	6.45 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	7.10 proc.	8.30 proc.
Inkompleks L.L.C.	4.72 proc.	5.91 proc.

2 PASTABA NAUJŲ IR PATIKSLINTŲ STANDARTŲ TAIKYMAS

Šiuo metu galiojantys standartai ir jų aiškinimai

Šiuo metu galioja toliau išvardyti Tarptautinių apskaitos standartų valdybos išleisti ir ES priimti persvarstyti standartai:

- 24-ojo TAS „Susijusių šalių atskleidimas“ pakeitimai – supaprastinantys atskleidimo reikalavimus su valdžios institucija susijusiems subjektams ir susijusios šalies apibrėžimą, patvirtinti ES 2010 m. liepos 19 d. (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 32-ojo TAS 32 „Finansinės priemonės: pateikimas“ pakeitimai – teisių išleidimo apskaita, patvirtinti ES 2009 m. gruodžio 23 d. (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. vasario 1 d. arba vėliau),
- 1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmąjį kartą“ pakeitimai – ribota lyginamosios informacijos atskleidimo pagal 7-ąjį TFAS pirmą kartą standartus taikantiems ūkio subjektams, patvirtinti ES 2010 m. birželio 30 d. (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. liepos 1 d. arba vėliau),
- Įvairių standartų ir aiškinimų pakeitimai „TFAS patobulinimai (2010 m.)“ pagal 2010 m. gegužės 6 d. paskelbtą TFAS kasmetinio patobulinimo projektą (1-ojo TFAS, 3-iojo TFAS, 7-ojo TFAS, 1-ojo TAS, 27-ojo TAS, 34-ojo TAS, TFAAK 13-ojo aiškinimo pakeitimai) visų pirma siekiant pašalinti neatitikimus ir aiškiau išdėstyti tekstą, patvirtinti ES 2011 m. vasario 18 d. (pakeitimai galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. liepos 1 d. arba vėliau arba nuo 2011 m. sausio 1 d., atsižvelgiant į standartą / aiškinimą),
- TFAAK 14-ojo aiškinimo „19 TAS — Nustatytų išmokų turto apribojimas, minimalūs finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“ – Išankstiniai mokėjimai pagal minimalaus finansavimo reikalavimus, pakeitimai, patvirtinti ES 2010 m. liepos 19 d. (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- TFAAK 19-asis aiškinimas „Finansinių įsipareigojimų panaikinimas nuosavybės priemonėmis“, patvirtintas ES 2010 m. liepos 23 d. (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2010 m. liepos 1 d. arba vėliau).

Dėl išvardintų esamų standartų pakeitimų Banko ir Grupės apskaitos politika nepasikeitė.

TASV išleisti ir ES patvirtinti, bet dar neįsigalioję standartai ir aiškinimai

Šių finansinių ataskaitų patvirtinimo datą toliau išvardyti ES patvirtinti ir persvarstyti standartai bei aiškinimai buvo išleisti, bet dar neįsigalioję:

- 7-ojo TFAS „Finansinės priemonės: atskleidimas“ – Finansinio turto perdavimas, pakeitimai, patvirtinti ES 2011 m. lapkričio 22 d. (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. liepos 1 d. arba vėliau).

Bankas ir Grupė nuspėdė šių patvirtintų ir persvarstytų standartų bei aiškinimų netaikyti anksčiau nustatytų jų įsigaliojimo datų. Banko ir Grupės nuomone, šie patvirtinti ir persvarstyti standartai bei aiškinimai jų pradinio taikymo laikotarpiu Banko ir Grupės finansinėms atskaitoms esminio poveikio neturės.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

TASV išleisti, bet ES dar nepatvirtinti standartai ir aiškinimai

Šiuo metu ES priimti TFAS mažai skiriasi nuo Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) patvirtintų nurodymų, išskyrus toliau išvardytus standartus, esamų standartų ir aiškinimų pakeitimus, kurie šių finansinių ataskaitų paskelbimo datą dar nebuvo patvirtinti:

- 9-asis TFAS „Finansinės priemonės“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2015 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 10-asis TFAS „Konsoliduotos finansinės ataskaitos“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 11-asis TFAS „Jungtinės veiklos sutartys“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d.),
- 12-asis TFAS „Santykių su kitais ūkio subjektais atskleidimas“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 13-asis TFAS „Vertinimas tikrąja verte“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 27-asis TAS (persvarstytas 2011 m.) „Atskiros finansinės ataskaitos“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 28-asis TAS (persvarstytas 2011 m.) „Investicijos į asocijuotas ir bendras įmones“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 1-ojo TFAS „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmąjį kartą“ pakeitimai - Didelė hiperinfliacija ir leidimas nesilaikyti nustatytų datų pirmą kartą taikant tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2011 m. liepos 1 d. arba vėliau),
- 7-ojo TFAS „Finansinės priemonės: pateikimas“ pakeitimai – Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tarpusavio užskaita (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ ir 7-ojo TFAS 7 „Finansinės priemonės: atskleidimas“ pakeitimai – privaloma įsigaliojimo data ir pereinamojo laikotarpio atskleidimas,
- 1-ojo TAS „Finansinių ataskaitų pateikimas“ pakeitimai – Kitų bendrųjų pajamų straipsnių pateikimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. liepos 1 d. arba vėliau),
- 12-ojo TAS „Pelno mokesčiai“ pakeitimai – Atidėtas mokestis: pagrindinio turto susigrąžinimas (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2012 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 19-ojo TAS „Išmokos darbuotojams“ pakeitimai - Išmokų, mokamų pasibaigus tarnybos laikotarpiui, apskaitos patobulinimai (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- 32-ojo TAS „Finansinės priemonės: pateikimas“ pakeitimai – Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų tarpusavio užskaita (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2014 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- TFAAK 20-asis aiškinimas „Gamybos etapo išlaidų mažinimas paviršinėse kasyklose“ (galioja metiniams laikotarpiams, prasidedantiems 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau).

Bankas ir Grupė nusprendė šių patvirtintų ir persvarstytų standartų bei aiškinimų netaikyti anksčiau nustatytų jų įsigaliojimo datų.

Naujo 9-ojo TFAS „Finansinės priemonės“ taikymas turės poveikį Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms. Tačiau šiuo metu jo poveikio apimtį nustatyti nėra galimybės, nes Banko ir Grupės finansinio turto vertinimas labai priklauso nuo to kaip bus galutinai suformuluotos taisyklės dėl finansinio turto, apskaitomo amortizuota savikaina, vertės sumažėjimo. Kol nėra išleistos likusios standarto dalys, vertinimas negali būti atliktas.

Banko ir Grupės nuomone, šie patvirtinti ir persvarstyti standartai bei aiškinimai jų pradinio taikymo laikotarpiu Banko ir Grupės finansinėms ataskaitoms esminio poveikio neturės.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

3.1 Atskaitomybės parengimo pagrindas

Finansinės ataskaitos buvo parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje (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.

3.2 Parengimo pagrindas

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

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

Šią apskaitos politiką nuosekliai taiko visos Grupės įmonės.

Žemiau yra pateikti pagrindiniai apskaitos principai:

3.3 Konsolidavimo principai

2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinės ataskaitos apima Banko bei jo valdomų žemiau išvardintų dukterinių įmonių finansines atskaitomybes:

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

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

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

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

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

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

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

3.4 Operacijų užsienio valiuta apskaita

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Metų pabaigoje taikyti tokie pagrindinių užsienio valiutų kursai:

	2011	2010
USD	2.6694	2.6099
EUR	3.4528	3.4528
100 RUB	8.3334	8.5535
10 UAH	3.3243	3.2788

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

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

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

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

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

3.5 Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

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

3.6 Finansinis turtas

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

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

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

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

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

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

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

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

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

Vertybiniai popieriai klasifikuojami į šias kategorijas:

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

Visi vertybiniai popieriai apskaitomi atsiskaitymo dieną.

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

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

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

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

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

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui

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

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

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

Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo

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

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

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

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

3.7 Investicijos į dukterines įmones

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

3.8 Ilgalaikis turtas ar perleidžiamos turto grupės, skirtos parduoti

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

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

3.9 Nuoma

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

Grupė/Bankas kaip nuomininkas:

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

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

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Grupė/Bankas kaip nuomotojas:

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

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

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

3.10 Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai

Grynuosius pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro grynieji pinigai, likučiai Lietuvos banke (išskyrus privalomąjį rezervą), korespondentinės sąskaitos ir mažesnės nei 3 mėn. trukmės indėliai kituose bankuose.

3.11 Prestižas

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

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

3.12 Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas (išskyrus prestižą)

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

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

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

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

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

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

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

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

3.13 Investicinis turtas

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

3.14 Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

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

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

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

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

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

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

3.16 Pelno mokestis

Bankas ir Grupė pelno mokestį apskaičiuoja pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus, išskyrus dukterines įmones užsienyje, kurios apskaičiuoja pelno mokestį pagal tos šalies vietinius reikalavimus. 2010-2011 m. Lietuvoje taikomas 15 proc. pelno mokestis. Dukterinės įmonės, veikiančios Ukrainoje, pelno mokestis 2011 m. buvo 23 proc. (2010 m. buvo 25 proc.), nuo 2012 m. bus 21 proc.

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

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

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

Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis už ataskaitinį laikotarpį

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

3.17 Finansiniai įsipareigojimai

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

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

Išleisti skolos vertybiniai popieriai

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

3.18 Pasirašytos įmokos ir atiduoto perdraudimo įmokos

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

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

3.19 Draudimo išmokos

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

3.20 Įsigijimo sąnaudos

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

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

3.21 Techniniai atidėjiniai

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

a) Perkeltų įmokų techninis atidėjiny

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

b) Numatomų išmokėjimų techninis atidėjiny

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

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

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

c) Gyvybės draudimo žalos padengimo techninis atidėjinyje

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

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

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

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

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

3.22 Išvestiniai finansiniai instrumentai

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

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

3.23 Finansinių sandorių nebalansinė rizika

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

3.24 Finansinių instrumentų tikroji vertė

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

3.25 Veiklos segmentai

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

3.26 Susijusios šalys

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

3.27 Sudengimas

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

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

4 PASTABA REIKŠMINGI APSKAITOS SPRENDIMAI IR ĮVERTINIMAI

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

Įvertinimai

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

Pagrindiniai įvertinimo neapibrėžtumai

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

Dabartinė ekonominė situacija ir jos įtaka Bankui ir Grupei

Įtempta vietinės ir pasaulio ekonomikos būklė turėjo įtakos Bankui ir Grupei. Nors, remiantis viešai skelbiama informacija, 2011 m. Lietuvos BVP augo ženkliai – 5.8 proc., ekonominė aplinka išlieka įtempta, ypač neigiamai ją veikia neigiami pokyčiai ES ir euro zonos ekonomikose. Grupės/Banko vadovybės vertinimu, 2012 metais ekonominė aplinka taps dar labiau įtempta, ES ekonomikai perėjus į recesiją, Lietuvos ekonomika išliks augimo fazėje, nors augimo tempai sulėtės. 2011 m. realusis BVP augimas labiausiai buvo didinamas privataus vartojimo išlaidų. Kai kurie ekonomikos segmentai, susiję su užsienio paklausa, augo lėčiau. Tačiau prastėjanti pasaulio ekonomikos padėtis neigiamai veikia namų ūkių lūkesčius dėl Lietuvos ekonomikos situacijos ateityje ir padėties darbo rinkoje. Todėl privataus vartojimo išlaidų augimo tempai 2012 metais turėtų sulėtėti, bet, tikimasi, liks teigiami.

Scenarijaus vertinimais prognozuojama, kad Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo ir likvidumo rodikliai išliks patenkinamo lygio. Veiksmų nenumatytais atvejais plane, įtrauktame į testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus, numatyti prioritetiniai papildomų finansinių išteklių pritraukimo, esant poreikiui, šaltiniai. Bankas 2012 m. numato nuosaikų turto augimą, tikisi papildomos akcijų emisijos lėšomis sustiprinti kapitalo bazę. Pagrindiniai Grupės veiklos prioritetai 2012 m. bus pajamų iš pagrindinės veiklos didinimas, likvidumo rezervų didinimas ir aktyvų kokybės užtikrinimas.

Dėl tokios ekonominės padėties ir plėtros neapibrėžtumų, tikrieji paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai ateityje gali skirtis nuo įvertintų 2011 m. pabaigoje.

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

Prestižo vertės sumažėjimas

Grupė/Bankas peržiūri prestižo vertės sumažėjimą kasmet. Pajamas generuojančio vieneto atstatomoji vertė nustatoma naudojimo vertės pagrindu. 2011 m. gruodžio 31 d. prestižo, susijusio su GD UAB „Bonum publicum“ įsigijimu, apskaitinė vertė buvo 18,857 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d.: 19,647 tūkst. Lt). 2011 m. gruodžio 31 d. buvo nustatytas prestižo vertės sumažėjimas ir 790 tūkst. Lt prestižo vertės sumažėjimo išlaidos buvo pripažintos 2011 m. pelno (nuostolių) ataskaitoje. 2010 m. gruodžio 31 d. prestižo vertės sumažėjimas nebuvo nustatytas.

Įvertintas Bonum Publicum verslas naudojant įmonės naudojimo pajamų vertės (piniginių srautų diskonto) metodą (taikyta 16 proc. diskonto norma, vertinimui naudoti prognozuojami 2011 – 2016 m. pinigų srautai). Vertinimą atliko nepriklausomas sertifikuotas turto vertintojas. Gautas vertinimo rezultatas palygintas su įmonės įsigijimo savikaina, ir nustatyta, kad investicijų į Bonum Publicum vertė sumažėjusi 790 tūkst. Lt.

Nuostoliai dėl paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimo

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

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

5 PASTABA GRYNIEJI PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIAME BANKE

Grupė			Bankas	
2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
		Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		
131,734	158,207	Privalomasis rezervas	131,734	158,207
253,835	462,868	Lėšos korespondentinėje sąskaitoje (31 pastaba)	253,835	462,868
104,053	74,791	Grynieji pinigai (31 pastaba)	104,053	74,789
489,622	695,866	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke, iš viso	489,622	695,864

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

6 PASTABA PASKOLOS IR AVANSAI BANKAMS IR KITOMS KREDITO ĮSTAIGOMS

2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
		Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms		
97,933	400,737	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	97,933	400,737
		Indėliai:		
8,848	118,905	Vienos nakties indėliai	8,848	118,905
12,276	13,299	Terminuotieji indėliai	1,812	1,812
3,737	14,752	Indėliai iki pareikalavimo	2,602	13,881
-	-	Paskolos	-	-
122,794	547,693	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms, iš viso	111,195	535,335
(1,065)	-	Atidėjimai paskolų ir avansų bankams ir kitoms kredito įstaigoms vertės sumažėjimui (33 pastaba (f))	-	-
121,729	547,693	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms iš viso, atėmus atidėjimus	111,195	535,335

2011 m. gruodžio 31 d. indėliai bankuose, kurių suma sudarė 1,812 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d.: 1,812 tūkst. Lt), buvo įkeisti kaip priešpriešinės garantijos indėliai už banko klientams suteiktas garantijas.

7 PASTABA FINANSINIS TURTA, VERTINAMAS TIKRAJA VERTE PER PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITĄ

2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
		Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		
1,449	3,773	Įmonių skolos vertybiniai popieriai	-	2,303
1,964	8,814	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai	-	6,415
12,221	28,121	Vyriausybių skolos vertybiniai popieriai	-	17,605
15,634	40,708	Iš viso	-	26,323
1,052	1,614	Išvestinės finansinės priemonės	1,052	1,640
		Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai		
28,690	28,822	Investiciniai fondai	-	412
-	3,346	Įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai	-	3,346
-	346	Bankų ir finansų institucijų nuosavybės vertybiniai popieriai	-	346
28,690	32,514	Iš viso	-	4,104
23,497	-	Nuosavybės vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte	23,497	-
68,873	74,836	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, iš viso	24,549	32,067

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

8 PASTABA PASKOLOS IR IŠPERKAMOSIOS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

Grupė			Bankas	
2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
		Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos		
1,342,259	1,317,588	Paskolos smulkaus ir vidutinio dydžio įmonėms (SVV)	1,232,849	1,208,121
940,438	978,277	Paskolos kitoms įmonėms	618,262	677,403
324,931	320,742	Paskolos gyventojams	170,332	184,188
4,138	3,986	Paskolos finansų institucijoms	369,576	354,717
231,860	213,881	Išperkamosios nuomos gautinos sumos	89,592	55,383
2,843,626	2,834,474	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso	2,480,611	2,479,812
(219,477)	(217,714)	Atidėjimai paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui (33 pastaba (f))	(198,217)	(191,974)
(208,529)	(207,054)	Atidėjimai paskolų vertės sumažėjimui	(197,420)	(191,974)
(10,948)	(10,660)	Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	(797)	-
2,624,149	2,616,760	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus	2,282,394	2,287,838

2011 m. gruodžio 31 d. į Grupės ir Banko paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų likutį įtrauktos sukauptos palūkanos, kurios sudarė atitinkamai 141,623 tūkst. Lt ir 121,207 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. - atitinkamai 92,197 tūkst. Lt ir 83,460 tūkst. Lt).

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

Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos			Minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinė vertė	
2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
78,118	70,093	Iki vienerių metų	64,359	58,713
90,976	75,988	Nuo dvejų iki penkerių metų	63,362	55,833
92,981	84,425	Po penkerių metų	81,372	75,337
262,075	230,506	Iš viso	209,093	189,883
(52,982)	(40,623)	Atimti: neuždirbtos pajamos	-	-
209,093	189,883	Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos	209,093	189,883
22,767	23,998	Pridėti: gautinas PVM	22,767	23,998
(10,948)	(10,660)	Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	(10,948)	(10,660)
220,912	203,221	Išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus	220,912	203,221

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos			Minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinė vertė	
2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
10,539	2,136	Iki vienerių metų	5,154	269
48,295	20,706	Nuo dvejų iki penkerių metų	33,597	14,184
48,691	38,076	Po penkerių metų	38,321	31,765
107,525	60,918	Iš viso	77,072	46,218
(30,453)	(14,700)	Atimti: neuždirbtos pajamos	-	-
77,072	46,218	Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos	77,072	46,218
12,520	9,165	Pridėti: gautinas PVM	12,520	9,165
(797)	-	Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	(797)	-
88,795	55,383	Išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus	88,795	55,383

Išperkamosios nuomos gautinų sumų pasiskirstymas pagal turto rūšis:

Grupė			Bankas	
2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
Išperkamoji nuoma pagal turto rūšis				
159,262	126,972	Nekilnojamas turtas	79,843	46,895
15,739	21,047	Speciali įranga	-	-
19,377	17,196	Gamybinė įranga	9,042	8,466
13,647	16,130	Automobiliai	707	22
4,879	6,934	Buitinė įranga	-	-
3,414	5,763	Kompiuterinė įranga	-	-
2,974	3,427	Audio ir video įranga	-	-
3,419	3,311	Baldai	-	-
1,570	2,416	Statybinės medžiagos	-	-
112	445	Mobilieji telefonai	-	-
7,467	10,240	Kitas turtas	-	-
231,860	213,881	Iš viso išperkamosios nuomos pagal turto rūšis	89,592	55,383
(10,948)	(10,660)	Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	(797)	-
220,912	203,221	Išperkamosios nuomos gautinos sumos iš viso, atėmus atidėjimus	88,795	55,383

Išperkamosios nuomos veikla užsiima Banko dukterinė bendrovė UAB „Ūkio banko lizingas“ ir UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ dukterinė bendrovė RAB „Ūkio bank lizing“. Bankas ir jo dukterinė bendrovė UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ taip pat turi keletą galiojančių lizingo sutarčių.

Vidutinis išperkamosios nuomos sutarčių galiojimo laikotarpis yra 88 mėnesiai.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

9 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė			Bankas	
2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
		Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui		
9,943	10,357	Investiciniai fondai	9,459	9,922
285	29	Įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	285	-
489	1,618	Bankų ir finansų institucijų nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	489	1,618
10,717	12,004	Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	10,233	11,540
		Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui		
5,806	7,393	Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	5,806	7,393
1,967	17,969	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	1,967	17,969
7,773	25,362	Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	7,773	25,362
-	(6,169)	Vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, vertės sumažėjimas	-	(6,169)
18,490	31,197	Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	18,006	30,733
		Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo		
105,601	166,690	Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	105,601	166,690
134,802	126,385	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	466,904	455,251
306,711	346,329	Vyriausybių skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	306,043	345,900
547,114	639,404	Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, iš viso	878,548	967,841
(1,201)	-	Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, vertės sumažėjimas	(1,201)	-
545,913	639,404	Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, iš viso	877,347	967,841

Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, kurių balansinė vertė 2011 m. gruodžio 31 d. sudarė nulį Lt (2010 m. gruodžio 31 d. - 268,569 tūkst. Lt), buvo įkeisti pagal atpirkimo sandorius (16 pastaba).

2011 m. gruodžio mėn. Bankas pardavė dalį skolos vertybinių popierių laikomų iki išpirkimo portfelio. Tai buvo padaryta reaguojant į likvidumo poreikį iškilusį dėl vienkartinio įvykio, kurio Bankas negalėjo pagrįstai numatyti, ir tai nedaro įtakos Banko ketinimams ir galimybėms išlaikyti likusią skolos vertybinių popierių laikomų iki išpirkimo portfelio dalį iki išpirkimo.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

10 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Grupė			Bankas	
2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
		Investicijos į dukterines įmones		
-	-	GD UAB „Bonum publicum“	36,321	36,321
-	-	UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	2,000	2,000
-	-	UAB „Ūkio banko lizingas“	1,000	1,000
-	-	UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ *	19,924	19,924
-	-	UAB „Investicinio turto valdymas“	98,391	98,391
-	-	UAB „Eastern Europe Development Fund“	56,626	56,626
-	-	UAB „Trade Project“	26,880	26,880
-	-	UAB „Turto valdymo paslaugos“	10	10
-	-	Investicijos į dukterines įmones, iš viso	241,152	241,152
		Atidėjimai investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimui	(1,988)	-
		Investicijos į dukterines įmones atėmus atidėjimus, iš viso	239,164	241,152

* UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ priklauso 100 proc. įmonių RAB „Ūkio bank lizing“ ir UAB „Sporto klubų investicijos“ (laikoma parduoti) akcijų.

11 PASTABA ĮSIGIJIMAI IR PERLEIDIMAI

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

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

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

12 PASTABA NUTRAUKTOJI VEIKLA

2011 m. gruodžio 14 d. banko dukterinė įmonė UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ įsteigė 100 proc. valdomą dukterinę įmonę UAB „Sporto klubų investicijos“ su 10 tūkst. Lt akciniu kapitalu, kuris 2011 m. gruodžio 28 d. buvo padidintas iki 12,947 tūkst. Lt. UAB „Sporto klubų investicijos“ buvo įsteigta turint tikslą šią įmonę parduoti 2012 metais. Į Grupės atskaitomybę įmonė įtraukta kaip ilgalaikis turtas, skirtas parduoti. UAB „Sporto klubų investicijos“ 2011 m. veiklos rezultatas (7 tūkst. Lt nuostoliai) yra įtrauktas į Grupės atskaitomybę kaip nuostoliai iš nutrauktosios veiklos.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

13 PASTABA ILGALAIKIS NEMATERIALUSIS TURTA

Grupė			Bankas	
Programinė įranga	Prestižas	Iš viso	Programinė įranga	
9,645	19,647	29,292	Įsigijimo vertė	
749	-	749	Likutis 2010 m. sausio 1 d.	8,533
(232)	-	(232)	įsigijimai	488
5	-	5	perleidimai, nurašymai (-)	(232)
10,167	19,647	29,814	valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-
852	-	852	Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	8,789
(96)	-	(886)	įsigijimai	791
-	(790)	-	perleidimai, nurašymai (-)	(78)
1	-	1	Vertės sumažėjimas	-
10,924	18,857	29,781	valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-
			Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	9,502
7,197	-	7,197	Sukaupta amortizacija	
1,271	-	1,271	Likutis 2010 m. sausio 1 d.	6,313
(232)	-	(232)	amortizacija	1,132
8,236	-	8,236	perleidimai, nurašymai (-)	(232)
982	-	982	Likutis 2010 m. gruodžio 31 d.	7,213
(96)	-	(96)	amortizacija	811
3	-	3	perleidimai, nurašymai (-)	(78)
9,125	-	9,125	valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-
			Likutis 2011 m. gruodžio 31 d.	7,946
1,931	19,647	21,578	Likutinė vertė	
1,799	18,857	20,656	2010 m. gruodžio 31 d.	1,576
			2011 m. gruodžio 31 d.	1,556

Grupės ir Banko ilgalaikis nematerialusis turtas, kurio įsigijimo vertė atitinkamai 7,362 tūkst. Lt ir 6,385 tūkst. Lt, buvo pilnai amortizuotas, tačiau naudojamas veikloje 2011 m. gruodžio 31 d. (2010 m. gruodžio 31 d. atitinkamai buvo 6,072 tūkst. Lt ir 5,303 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

14 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

Grupė	Pastatai ir kitas nekilno- jamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga	Kitas turtas	Iš viso
Įsigijimo savikaina					
2010 m. sausio 1 d.	9,815	16,343	30,986	-	57,144
įsigijimai	1	486	1,446	-	1,933
dukterinės bendrovės įsigijimas	-	-	5	-	5
perklasifikavimas	(1,921)	421	-	5,075	3,575
perleidimai, nurašymai (-)	(16)	(5,039)	(1,657)	-	(6,712)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	173	664	63	-	900
2010 m. gruodžio 31 d.	8,052	12,875	30,843	5,075	56,845
įsigijimai	-	1,260	2,154	530	3,944
perklasifikavimas	-	-	(1)	-	(1)
perleidimai, nurašymai (-)	(8)	(3,767)	(1,469)	(1,523)	(6,767)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	(45)	(168)	-	(213)
2011 m. gruodžio 31 d.	8,044	10,323	31,359	4,082	53,808
Sukauptas nusidėvėjimas					
2010 m. sausio 1 d.	2,153	6,270	14,410	-	22,833
nusidėvėjimas	249	3,018	3,955	-	7,222
dukterinės bendrovės įsigijimas	-	-	5	-	5
perleidimai, nurašymai (-)	(16)	(1,805)	(1,583)	-	(3,404)
perklasifikavimas	(417)	-	-	-	(417)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	27	98	21	-	146
2010 m. gruodžio 31 d.	1,996	7,581	16,808	-	26,385
nusidėvėjimas	133	1,158	3,496	-	4,787
perleidimai, nurašymai (-)	(8)	(1,719)	(1,343)	-	(3,070)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	(19)	(78)	-	(97)
2011 m. gruodžio 31 d.	2,121	7,001	18,883	-	28,005
Likutinė vertė					
2010 m. gruodžio 31 d.	6,056	5,294	14,035	5,075	30,460
2011 m. gruodžio 31 d.	5,923	3,322	12,476	4,082	25,803

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga	Kitas turtas	Iš viso
Išsigijimo savikaina					
2010 m. sausio 1 d.	8,068	6,925	28,994	-	43,987
įsigijimai	-	255	1,316	-	1,571
perleidimai, nurašymai (-)	(16)	(131)	(1,601)	-	(1,748)
perklasifikavimas	-	-	-	5,075	5,075
2010 m. gruodžio 31 d.	8,052	7,049	28,709	5,075	48,885
įsigijimai	-	793	2,110	530	3,433
perleidimai, nurašymai (-)	(8)	(472)	(1,352)	(1,523)	(3,355)
2011 m. gruodžio 31 d.	8,044	7,370	29,467	4,082	48,963
Sukauptas nusidėvėjimas					
2010 m. sausio 1 d.	1,878	3,681	13,231	-	18,790
nusidėvėjimas	134	1,036	3,679	-	4,849
perleidimai, nurašymai (-)	(16)	(99)	(1,532)	-	(1,647)
2010 m. gruodžio 31 d.	1,996	4,618	15,378	-	21,992
nusidėvėjimas	133	917	3,351	-	4,401
perleidimai, nurašymai (-)	(8)	(213)	(1,231)	-	(1,452)
2011 m. gruodžio 31 d.	2,121	5,322	17,498	-	24,941
Likutinė vertė					
2010 m. gruodžio 31 d.	6,056	2,431	13,331	5,075	26,893
2011 m. gruodžio 31 d.	5,923	2,048	11,969	4,082	24,022

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

Grupės ir Banko ilgalaikis materialusis turtas, kurio įsigijimo vertė atitinkamai 9,634 tūkst. Lt ir 7,748 tūkst. Lt, buvo pilnai nudėvėtas, tačiau naudojamas veikloje 2011 m. gruodžio 31 d. (2009 m. gruodžio 31 d. atitinkamai buvo 7,823 tūkst. Lt ir 6,148 tūkst. Lt).

Grupė/Bankas išperkamosios nuomos būdu turi įsigiję transporto priemonių, kurių likutinė vertė 2011 m. gruodžio 31 d. yra 187 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. - 364 tūkst. Lt).

Investicinis turtas

Grupė		Bankas
199,690	Investicinio turto tikroji vertė 2010 m. sausio 1 d.	16,052
10,419	Investicinio turto įsigijimai	-
(11,221)	Investicinio turto pardavimai, nurašymai (-)	(10,021)
1,504	Perklasifikavimas	-
1,426	Pelnas (nuostoliai) iš tikrosios vertės pasikeitimo	-
34,650	Dukterinės bendrovės įsigijimas (11 pastaba)	-
236,468	Investicinio turto tikroji vertė 2010 m. gruodžio 31 d.	6,031
165	Perklasifikavimas	-
(532)	Vertės sumažėjimas	-
245	Pelnas (nuostoliai) iš tikrosios vertės pasikeitimo	-
4	Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-
236,350	Investicinio turto tikroji vertė 2011 m. gruodžio 31 d.	6,031

Didžioji dalis Grupės investicinio turto (88 proc. vertės) susideda iš 3 investicinių objektų priklausančių Banko dukterinėms įmonėms. Šių objektų tikroji vertė nustatyta nepriklausomų sertifikuotų turto vertintojų naudojant lyginamosios rinkos vertės ar naudojimo pajamų vertės (diskontuotų pinigų srautų) metodus. Vertinant naudojimo pajamų metodu, atsižvelgiant į vertinamo objekto riziką, nepriklausomi sertifikuoti turto vertintojai parenka diskonto normą, kuri, priklausomai nuo vertinimo objekto, svyruoja nuo 7 proc. iki 10 proc.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

15 PASTABA KITAS TURTAS

Grupė			Bankas	
2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
		Kitas turtas		
130,359	81,302	Turtas, perimtas už negražintas paskolas	119,924	69,681
8,048	8,752	Būsimų laikotarpių sąnaudos	5,741	5,841
3,429	2,863	Išankstiniai apmokėjimai	2,239	1,559
1,925	277	Tranzitinės sąskaitos	1,675	169
745	997	Užstatas už patalpų nuomą	745	997
491	604	Gautinos sumos	-	604
		Gautinos sumos už vertybinių popierių sandorius	392	392
392	392			
131	871	Avansu sumokėtas pelno mokestis	-	647
2,893	2,734	Kitos gautinos sumos	2,123	1,607
148,413	98,792	Kitas turtas, iš viso	132,839	81,497
(3,849)	(421)	Kito turto vertės sumažėjimas(33 pastaba (f))	(2,104)	(416)
144,564	98,371	Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus	130,735	81,081

16 PASTABA BANKŲ IR KITŲ KREDITO ĮSTAIGŲ DEPOZITAI

Grupė			Bankas	
2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
		Bankų ir kitų kredito įstaigų depozitai		
2,003	2,390	Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	2,003	2,390
14,237	153,636	Indėliai	14,237	153,636
		Paskolos:		
3,447	-	Trumpalaikės (iki metų)	3,447	-
1,076	1,794	Ilgalaikės (daugiau kaip metams)	1,076	1,794
-	235,816	Atpirkimo sandoriai	-	235,816
20,763	393,636	Iš viso	20,763	393,636
46	2,533	Sukauptos palūkanos	46	2,533
20,809	396,169	Bankų ir kitų kredito įstaigų depozitai, iš viso	20,809	396,169

Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, kurių balansinė vertė 2011 m. gruodžio 31 d. sudarė nulį Lt, buvo įkeisti pagal atpirkimo sandorius (2010 m. gruodžio 31 d. - 268,568 tūkst. Lt) (9 pastaba).

Bankas 2011 m. nusprendė nepratęsti savo įsipareigojimų pagal atpirkimo sandorius, sudarytus ankstesniais laikotarpiais, ir, atpirkimo sandoriams pasibaigus, apmokėjo juos pinigais ir atsiėmė užstatą.

AB ŪKIO BANKAS**AIŠKINAMASIS RAŠTAS****UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

17 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

Grupė			Bankas	
2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
		Įsiskolinimas klientams		
967,878	813,043	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	968,952	814,964
2,394,903	3,064,593	Terminuoti indėliai, akredityvai	2,398,907	3,077,154
74,887	75,542	Paskolos	70,576	70,800
3,437,668	3,953,178	Įsiskolinimas klientams, iš viso	3,438,435	3,962,918

Grupė			Bankas	
2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
		Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo		
523,337	475,053	Įmonių	523,817	475,893
388,189	273,117	Gyventojų	388,189	273,117
56,352	64,873	Finansų institucijų	56,946	65,954
967,878	813,043		968,952	814,964
		Terminuoti indėliai, akredityvai		
311,534	475,190	Įmonių	311,534	475,190
1,951,856	2,449,244	Gyventojų	1,951,856	2,449,244
112,363	107,577	Finansų institucijų	116,288	120,046
2,375,753	3,032,011		2,379,678	3,044,480
		Paskolos		
10,627	8,000	Valdžios institucijų	6,400	8,000
63,794	62,480	Finansų institucijų	63,794	62,480
-	4,649	Privačių įmonių	-	-
74,421	75,129		70,194	70,480
19,616	32,995	Sukauptos palūkanos	19,611	32,994
3,437,668	3,953,178	Įsiskolinimas klientams, iš viso	3,438,435	3,962,918

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

18 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

2011 m. gruodžio mėn. 31 d. Grupė ir Bankas buvo išleidę šias skolos vertybinių popierių emisijas:

Grupė 2011 m. gruodžio 31 d.:

	Valiuta	Metinė palūkanų norma	Išpirkimas	Apskaitinė vertė
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 1/2011	LTL	4.0 proc.	2012	13,895
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 2/2011	LTL	4.0 proc.	2012	18,082
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 3/2011	LTL	4.0 proc.	2012	20,910
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 4/2011	LTL	4.0 proc.	2012	32,142
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 5/2011	LTL	4.0 proc.	2012	16,323
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 6/2011	LTL	4.5 proc.	2012	19,362
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 7/2011	EUR	4.5 proc.	2012	14,979
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 8/2011	LTL	4.5 proc.	2012	27,503
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 9/2011	LTL	4.5 proc.	2012	20,450
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 10/2011	EUR	4.5 proc.	2012	6,653
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 11/2011	LTL	4.5 proc.	2012	2,591
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 12/2011	EUR	4.5 proc.	2012	621
Išleista skolos vertybinių popierių, iš viso				193,511

Bankas 2011 m. gruodžio 31 d.:

	Valiuta	Metinė palūkanų norma	Išpirkimas	Apskaitinė vertė
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 1/2011	LTL	4.0 proc.	2012	13,895
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 2/2011	LTL	4.0 proc.	2012	18,082
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 3/2011	LTL	4.0 proc.	2012	20,910
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 4/2011	LTL	4.0 proc.	2012	32,142
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 5/2011	LTL	4.0 proc.	2012	16,323
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 6/2011	LTL	4.5 proc.	2012	20,781
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 7/2011	EUR	4.5 proc.	2012	14,979
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 8/2011	LTL	4.5 proc.	2012	27,503
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 9/2011	LTL	4.5 proc.	2012	20,450
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 10/2011	EUR	4.5 proc.	2012	6,653
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 11/2011	LTL	4.5 proc.	2012	2,591
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 12/2011	EUR	4.5 proc.	2012	621
Išleista skolos vertybinių popierių, iš viso				194,930

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

Grupė / Bankas 2010 m. gruodžio 31 d.:

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

AB ŪKIO BANKAS**AIŠKINAMASIS RAŠTAS****UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

19 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

2011 m. gruodžio 31 d.:	Valiuta	Metinė palūkanų norma	Grąžinimo terminas	Apskaitinė vertė
Taberna Europe DCO II P.L.C.	EUR	8.45 proc.	2017	93,864
Subordinuotos paskolos, iš viso				93,864

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

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

20 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

Grupė			Bankas	
2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
		Kiti įsipareigojimai		
43,258	41,647	Techniniai atidėjiniai (susiję su draudimo veikla)	-	-
6,450	3,545	Mokėtinos sumos	-	-
		Mokėtinas darbo užmokestis, socialinis draudimas, atostogų rezervas	3,312	2,534
4,171	3,395	Gauti avansiniai mokėjimai už išperkamąją nuomą	-	121
3,946	3,042	Klientų uždarytų sąskaitų lėšos	3,574	3,543
3,574	3,543	Tranzitinės sąskaitos	3,191	1,120
3,191	1,120	Mokėtini mokesčiai	1,068	2,056
1,664	2,660	Sukauptos išlaidos indėlių draudimui	1,264	1,445
1,264	1,445	Sukauptos išlaidos už komunalines paslaugas, apsaugą, ryšius, reklamą, auditą	1,235	1,144
1,235	1,144	Išankstiniai apmokėjimai pagal SPOT sandorius	776	1,321
776	1,321	Sukauptos pajamos ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos	-	247
451	821	Gauti avansiniai apmokėjimai pagal garantijas	281	561
281	561	Įsipareigojimai pagal išperkamąją nuomą	42	-
42	6	Atidėjiniai nebalansiniams straipsniams	1	138
1	138	Kiti įsipareigojimai	5,414	5,229
7,712	7,253			
78,016	71,641	Kiti įsipareigojimai, iš viso	20,158	19,459

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

21 PASTABA AKCINIS KAPITALAS IR REZERVAI

2011 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 345,824 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. – 295,824 tūkst. Lt) ir buvo padalintas į 345,824,000 (2010 m. gruodžio 31 d. – 295,824,000) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 1 (vienas) litas. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

2011 m. gruodžio 30 d. AB Ūkio banko įstatinis kapitalas padidintas iki 345,824 tūkst. Lt, išleidžiant naują 50 mln. Lt 50 mln. vienetų paprastųjų vardinių 1 Lt nominalios vertės akcijų emisiją, kuri buvo apmokėta piniginiiais įnašais, taikant 1 Lt už vieną akciją kainą.

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

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. 2011 m. kovo 25 d. vykusiame eiliniame Ūkio banko akcininkų susirinkime priimtas nutarimas atlikti 39,840 tūkst. Lt pervedimą iš kitų rezervų metiniams nuostoliams padengti. 2011 m. gruodžio 31 d. kiti rezervai sudarė 21,810 tūkst. Lt. (2010 m. gruodžio 31 d. – 61,650 tūkst. Lt).

22 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2011	2010		2011	2010
		Palūkanų pajamos		
169,662	178,135	už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	123,472	135,775
29,058	20,099	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	52,181	34,477
1,441	1,072	už prekybinius vertybinius popierius	646	338
1,094	1,348	už investicinius vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui	1,094	1,348
928	717	už lėšas centriniuose bankuose	928	717
202,183	201,371	Palūkanų pajamos, iš viso	178,321	172,655

Grupė			Bankas	
2011	2010		2011	2010
		Palūkanų sąnaudos		
91,002	135,167	už įsiskolinimus klientams	91,094	135,611
7,786	10,746	už subordinuotas paskolas	7,786	10,746
4,693	1,771	už išleistus skolos vertybinius popierius	4,713	1,771
2,783	12,244	už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito įstaigoms	2,783	12,149
16,681	15,857	indėlių draudimo sąnaudos	16,681	15,857
122,945	175,785	Palūkanų sąnaudos, iš viso	123,057	176,134

2011 m. į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta atitinkamai 18,020 tūkst. Lt. ir 12,384 tūkst. Lt. palūkanų, sukauptų už finansinį turtą, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas (2010 m. atitinkamai 24,648 tūkst. Lt. ir 20,485 tūkst. Lt.).

Pagrindinė priežastis, įtakojusi 2011 m. Grupės ir Banko grynujų palūkanų pajamų padidėjimą lyginant su 2010 m., buvo pigusios terminuotos skolinotos lėšos vietinėje rinkoje.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

23 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2011	2010		2011	2010
		Paslaugų ir komisinių pajamos		
28,907	35,363	už pinigų pervedimo operacijas	29,045	35,471
7,566	3,054	už kreditavimo paslaugas	3,909	3,054
5,895	8,360	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	4,622	3,695
2,838	2,473	už bazinės (EUR) valiutos keitimą	2,838	2,473
1,874	2,988	už sąskaitų aptarnavimą	1,874	2,988
1,540	1,505	už mokesčių priėmimą	1,572	1,535
1,007	1,053	už garantijas ir akredityvus	1,007	1,053
952	1,020	už internetinės bankininkystės paslaugas	952	1,020
4,527	3,655	kitos	5,601	2,825
55,106	59,471	Paslaugų ir komisinių pajamos, iš viso	51,420	54,114
Grupė			Bankas	
2011	2010		2011	2010
		Paslaugų ir komisinių sąnaudos		
5,699	5,717	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	5,692	5,699
2,837	3,314	už pinigų pervedimo operacijas	2,508	2,992
1,517	1,384	kitos	1,485	1,352
10,053	10,415	Paslaugų ir komisinių sąnaudos, iš viso	9,685	10,043

24 PASTABA PREKYBINĖS VEIKLOS GRYNASIS REZULTATAS

Grupė			Bankas	
2011	2010		2011	2010
11,371	20,132	Rezultatas iš operacijų užsienio valiuta	11,584	19,834
		Rezultatas iš operacijų su finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
(7,269)	4,449	Iš prekybinių vertybinių popierių	(2,479)	531
2,292	-	Iš tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių	2,292	-
4,610	(3,734)	Iš išvestinių finansinių priemonių	4,597	(3,704)
(367)	715	Iš viso	4,410	(3,173)
		Rezultatas iš operacijų su investiciniais vertybiniais popieriais		
(3,903)	17,368	Iš investicinių vertybinių laikomų galimam pardavimui	(3,898)	17,368
7,277	(1,121)	Iš investicinių vertybinių popierių laikomų iki išpirkimo	7,277	(1,121)
3,374	16,247	Iš viso	3,379	16,247

AB ŪKIO BANKAS**AIŠKINAMASIS RAŠTAS****UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

25 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS

Grupė			Bankas	
2011	2010		2011	2010
		Kitos veiklos pajamos		
(2,139)	5,062	Pelnas (nuostoliai) iš ilgalaikio turto perleidimo	(365)	5,424
1,538	1,833	Nuomos pajamos	456	332
288	330	Gautos baudos ir delspinigiai	33	12
245	1,426	Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas	-	-
772	578	Kitos pajamos	711	580
704	9,229	Kitos veiklos pajamos, iš viso	835	6,348

26 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2011	2010		2011	2010
		Veiklos sąnaudos		
		Personalo ir susijusios sąnaudos		
48,451	45,321	(27 pastaba)	39,110	35,677
22,173	22,405	Pastatų nuoma ir eksploatacija	18,911	19,326
21,483	19,686	Reklama, rėmimas	17,247	16,721
		Nusidėvėjimas ir amortizacija		
5,769	8,493	(13, 14 pastabos)	5,212	5,981
5,484	1,162	Sąnaudos, susijusios su perimtu turtu	5,212	951
4,262	3,781	IT sąnaudos	4,201	3,717
4,078	9,165	Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	3,324	8,235
3,938	3,839	Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	2,914	2,696
2,078	2,020	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	981	810
1,413	1,077	Išlaidos organizacijoms, aptarnaujančioms banką	1,367	1,031
12,862	9,708	Kitos sąnaudos	9,403	7,151
131,991	126,657	Veiklos sąnaudos, iš viso	107,882	102,296

27 PASTABA PERSONALO IR SUSIJUSIOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2011	2010		2011	2010
		Personalo ir susijusios sąnaudos		
36,382	33,826	Atlyginimai	29,397	26,656
11,681	10,769	Socialinis draudimas	9,369	8,455
388	726	Premijos ir panašios išmokos	344	566
48,451	45,321	Iš viso	39,110	35,677

28 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Gruodžio 31 d. pelno mokesčio sąnaudas sudarė:

Grupė			Bankas	
2011	2010		2011	2010
		Pelno mokestis		
761	320	Einamųjų metų pelno mokestis	-	-
500	(16)	Ankstesnių metų pelno mokesčio koregavimas	526	(16)
513	(4,429)	Atidėto pelno mokesčio pasikeitimas (29 pastaba)	730	(5,418)
1,774	(4,125)	Pelno mokesčio sąnaudos (nauda) iš viso	1,256	(5,434)

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė			Bankas	
2011	2010		2011	2010
2,881	(37,621)	Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(3,302)	(43,448)
432	(5,643)	Pelno mokestis apskaičiuotas naudojant 2011 m. – 15 proc. pelno mokesčio tarifą	(495)	(6,517)
3,267	6,213	Pajamų, nedidinančių apmokestinamojo pelno, ir sąnaudų, nemažinančių pelno mokesčio, mokestinis efektas	1,225	1,413
500	(16)	Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas	526	(16)
		Atidėtojo pelno mokesčio padidėjimas (sumažėjimas) dėl pelno mokesčio tarifo pasikeitimo (Ukrainoje 2012 – 21 proc., 2011 – 23 proc.)	-	-
154	137	Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas po įvertinimo	-	(314)
(2,579)	(4,816)		-	(314)
1,774	(4,125)	Pelno mokesčio sąnaudos (nauda)	1,256	(5,434)
62	-	Efektvyvus pelno mokesčio tarifas, proc.	-	-

29 PASTABA ATIDĖTASIS PELNO MOKESTIS

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

Grupė			Bankas	
2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
		Atidėto mokesčio turtas		
(112)	(1,366)	Nuostolis iš finansinio turto perkainavimo	(116)	(1,365)
(330)	-	Nuostolis iš operacijų finansiniu turtu	(321)	-
(4,104)	(548)	Atidėjimai	(408)	-
(1,026)	(390)	Sukauptos sąnaudos	(497)	(380)
(20,071)	(21,018)	Perkeliami mokestiniai nuostoliai	(15,189)	(15,945)
(25,643)	(23,322)		(16,531)	(17,690)
5,317	2,738	Sumažinimas po įvertinimo	-	-
		Atidėto mokesčio įsipareigojimai		
22,358	23,026	Investicinio turto perkainojimas	176	172
-	8	Finansinio turto perkainojimas	-	-
1,742	534	Kiti įsipareigojimai	559	683
24,100	23,568		735	855
(17,110)	(18,070)	Iš viso turtas	(15,796)	(16,835)
20,884	21,054	Iš viso įsipareigojimai	-	-

Grupės ir Banko atidėto pelno mokesčio turto ir įsipareigojimų pasikeitimai per laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. gruodžio 31 d., pateikti žemiau:

	Grupė	Bankas
2011 m. sausio 1 d.	2,984	(16,835)
Įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą (28 pastaba)	513	730
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(32)	-
Investicijų, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas pripažintas kitose bendrosiose pajamose	309	309
2011 m. gruodžio 31 d.	3,774	(15,796)

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

AB ŪKIO BANKAS**AIŠKINAMASIS RAŠTAS****UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

30 PASTABA PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Grupė			Bankas	
2011	2010		2011	2010
		Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai		
1,100	(33,496)	Pelnas (nuostoliai) tenkantis motininei įmonei	(4,558)	(38,014)
296,098	260,756	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	296,098	260,756
		Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai		
0.00	(0.13)	(litas)	(0.02)	(0.15)

Per metus, pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d., nebuvo sandorių, turinčių vienos akcijos pelną mažinančio poveikio, todėl sumažintasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai yra lygus grynajam pelnui (nuostoliams), tenkančiam vienai akcijai.

31 PASTABA GRYNIEJI PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Grupė			Bankas	
2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai				
104,053	74,791	Grynieji pinigai ir kitos vertybės (5 pastaba)	104,053	74,789
114,188	534,810	Indėliai iki pareikalavimo, lėšos kituose bankuose ir kredito įstaigose iki 3 mėnesių laikotarpio	109,383	533,521
253,835	462,868	Korespondentinė sąskaita Lietuvos banke (5 pastaba)	253,835	462,868
472,076	1,072,469	Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	467,271	1,071,178

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

32 PASTABA RIZIKOS VALDYMO IR VIDAUS KONTROLĖS PROCESAI

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

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

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

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

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

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

33 PASTABA KREDITO RIZIKOS VALDYMAS

a) Įvadas

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

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

Rizikos koncentracijos valdymas

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

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

Esamų ar potencialių skolininkų galimybių vykdyti įsipareigojimus analizė

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

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

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

Vertės sumažėjimo nustatymas

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

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

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Kredito rizikos mažinimas

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

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

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

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

Probleminių ir nurašytų paskolų susigrąžinimas

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Grupė			Bankas	
31.12.2011	31.12.2010		31.12.2011	31.12.2010
		Turtas		
385,569	621,075	Lėšos centriniame banke	385,569	621,075
121,729	547,693	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	111,195	535,335
68,873	74,836	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	24,549	32,067
2,624,149	2,616,760	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,282,394	2,287,838
1,382,442	1,347,926	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš SVV</i>	1,167,109	1,121,513
931,565	962,447	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš kitų įmonių</i>	606,621	656,751
4,138	3,986	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	366,776	354,717
306,004	302,401	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš gyventojų</i>	141,888	154,857
564,403	670,601	Investiciniai vertybiniai popieriai:	895,353	998,574
18,490	31,197	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	18,006	30,733
545,913	639,404	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	877,347	967,841
33,396	35,106	Kitas turtas	26,581	28,209
3,798,119	4,566,071	Iš viso	3,725,641	4,503,098
		Nebalansiniai įsipareigojimai		
45,364	67,704	Suteiktos garantijos ir laidavimai	45,364	67,704
2,229	-	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	2,229	-
197,399	138,968	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	160,601	85,557
244,992	206,672	Iš viso	208,194	153,261
		Maksimalus prisiimtos kredito rizikos dydis		
4,043,111	4,772,743		3,933,835	4,656,359

c) Maksimalaus prisiimto 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 2011 m. gruodžio 31 d. sudarė 115 mln. Lt, arba 21 proc. skaičiuotino kapitalo (2010 m. gruodžio 31 d. - 109 mln. Lt, arba 22 proc. skaičiuotino kapitalo).

Maksimali kredito rizikos suma, tenkanti vienam Banko klientui/sandorio šaliai (be dukterinių įmonių) neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones 2011 m. gruodžio 31 d. sudarė 112 mln. Lt, arba 22 proc. skaičiuotino kapitalo (2010 m. gruodžio 31 d. - 109 mln. Lt, arba 24 proc. skaičiuotino kapitalo).

2011 m. gruodžio 31 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvą, kuris numato, kad paskolų suma vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims neturi viršyti 25 proc. Grupės arba Banko kapitalo (38 pastaba).

2011 m. gruodžio 31 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą didelių paskolų normatyvą, kuris numato, kad paskolų vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims, viršijančių 10 proc. Grupės ar Banko kapitalo, bendra suma neturi viršyti 800 proc. Grupės arba Banko kapitalo (38 pastaba).

2011 m. gruodžio 31 d. 10 didžiausių paskolų gavėjų pozicijos sudarė 42 proc. Grupės paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų portfelio.

Kelios pozicijos, kurių suma Grupės balanse 2011 m. gruodžio 31 d. sudarė 428 mln. Lt (apskaičiuota kaip paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos - 404 mln. Lt ir finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą - 24 mln. Lt), turėjo užstatų arba investicijas, koncentruotus vienoje geografinėje teritorijoje. Šių užstatų tikroji vertė sudarė 458 mln. Lt. Užstatų vertę naudojimo pajamų vertės (diskontuotų pinigų srautų) metodu įvertino nepriklausomas sertifikuotas turto vertintojas. Vertinimui taikyta 9 proc. diskonto norma. Užstatų vertės jautrumas diskonto normos pokyčiams 1 procentiniu punktu: sumažėjimas 26 mln. Lt padidinus diskonto normą 1 procentiniu punktu; padidėjimas 28 mln. Lt padidinus diskonto normą 1 procentiniu punktu.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Grupė 2011 m. gruodžio 31 d.:

	Teleko- municijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveika- tos priežiū- ra	Komuna- linės paslau- gos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	385,569	-	385,569
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	121,729	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121,729
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	55,202	233	-	-	1,216	-	-	-	-	12,222	-	68,873
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,388,804	125,162	-	24,428	9,079	154,119	552,606	10,779	2,881	88,487	267,804	2,624,149
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
laikomi galimam pardavimui	-	17,331	-	-	-	21	3	-	-	-	1,135	-	18,490
laikomi iki išpirkimo	10,784	102,385	30,299	-	7,348	12,812	22,620	-	14,596	39,780	305,289	-	545,913
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,396	33,396
Iš viso	10,784	1,685,451	155,694	-	31,776	23,128	176,742	552,606	25,375	42,661	792,702	301,200	3,798,119

2011 m. gruodžio 31 d. Grupės paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,096,719 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė 2010 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	Sveika- tos priežiū- ra	Komuna- linės paslau- gos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	621,075	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	547,693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	547,693
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	842	38,447	1,347	414	637	2,793	245	411	112	962	28,626	-	74,836
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,431,183	141,951	-	31,276	17,316	91,603	578,792	7,290	34,139	13,410	269,800	2,616,760
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
laikomi galimam pardavimui	-	29,954	-	-	29	-	-	-	-	-	1,214	-	31,197
laikomi iki išpirkimo	34,478	110,086	22,487	-	8,614	21,319	18,386	9,535	-	21,873	392,626	-	639,404
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,106	35,106
Iš viso	35,320	2,157,363	165,785	414	40,556	41,428	110,234	588,738	7,402	56,974	1,056,951	304,906	4,566,071

2010 m. gruodžio 31 d. Grupės paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,066,801 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamo turto ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas 2011 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 pas- laugos	Sveika- tos priežiū- ra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	385,569	-	385,569
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	111,195	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111,195
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	24,549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,549
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,267,000	113,239	-	17,298	9,079	150,432	519,843	10,779	2,547	88,487	103,690	2,282,394
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
laikomi galimam pardavimui	-	16,847	-	-	-	21	3	-	-	-	1,135	-	18,006
laikomi iki išpirkimo	10,784	434,487	30,299	-	7,348	12,812	22,620	-	14,596	39,780	304,621	-	877,347
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,581	26,581
Iš viso	10,784	1,854,078	143,538	-	24,646	21,912	173,055	519,843	25,375	42,327	779,812	130,271	3,725,641

2011 m. gruodžio 31 d. Banko paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 717,288 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

2010 m. gruodžio 31 d. Banko paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 684,535 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

2011 m. gruodžio 31 d.:

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
Turtas						
Lėšos centriniame banke	385,569	-	385,569	385,569	-	385,569
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	113,250	8,479	121,729	103,197	7,998	111,195
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	67,763	1,110	68,873	24,549	-	24,549
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,393,663	230,486	2,624,149	2,156,361	126,033	2,282,394
Investiciniai vertybiniai popieriai:	555,590	8,813	564,403	890,070	5,283	895,353
laikomi galimam pardavimui	15,973	2,517	18,490	15,489	2,517	18,006
laikomi iki išpirkimo	539,617	6,296	545,913	874,581	2,766	877,347
Kitas turtas	26,919	6,477	33,396	26,577	4	26,581
Iš viso	3,542,754	255,365	3,798,119	3,586,323	139,318	3,725,641

2010 m. gruodžio 31 d.:

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

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.

2011 m. gruodžio 31 d. didžiausia Grupės finansinio turto koncentracija (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas rizikos mažinimo priemones) buvo Lietuvoje - 70.1 proc., JAV - 9.3 proc. (2010 m. gruodžio 31 d.: Lietuvoje - 61.5 proc., JAV - 7.8 proc.).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

d) Finansinio turto kredito kokybė

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

Jei sandorio šaliai suteiktas išorinis kredito reitingas, vidiniai kredito reitingai priskiriami tokiu principu: 1 grupė priskiriama sandorio šalims, kurių ilgalaikis kredito reitingas yra ne žemesnis nei A-/A3; 2 grupė priskiriama sandorio šalims, kurių reitingai yra nuo BBB+/Baa1 iki BBB-/Baa3; 3 grupė priskiriama sandorio šalims, kurių reitingai yra nuo BB+/Ba1 iki B-/B3.

2011 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	385,569	-	-	-	-	-	385,569
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	86,840	16,667	18,076	146	-	-	121,729
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	9,800	58,220	832	21	-	-	68,873
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	170,269	913,772	950,103	241,765	1,478	346,762	2,624,149
paskolos SVV	8,187	179,204	757,571	203,737	34	233,709	1,382,442
paskolos kitoms įmonėms	12,911	673,763	182,584	32,635	-	29,672	931,565
paskolos finansų institucijoms	-	4,138	-	-	-	-	4,138
paskolos gyventojams	149,171	56,667	9,948	5,393	1,444	83,381	306,004
Investiciniai vertybiniai popieriai:	371,300	188,741	831	3,531	-	-	564,403
laikomi galimam pardavimui	-	17,659	831	-	-	-	18,490
laikomi iki išpirkimo	371,300	171,082	-	3,531	-	-	545,913
Kitas turtas	2,012	31,371	-	-	-	13	33,396
Iš viso	1,025,790	1,208,771	969,842	245,463	1,478	346,775	3,798,119

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Grupė	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	621,075	-	-	-	-	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	463,217	79,869	4,606	1	-	-	547,693
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	18,758	52,223	3,160	695	-	-	74,836
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	159,401	765,268	1,003,155	249,912	2,083	436,941	2,616,760
<i>paskolos SVV</i>	6,348	81,777	800,969	216,153	264	242,415	1,347,926
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	13,709	610,638	192,473	29,259	-	116,368	962,447
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	3,986	-	-	-	-	3,986
<i>paskolos gyventojams</i>	139,344	68,867	9,713	4,500	1,819	78,158	302,401
Investiciniai vertybiniai popieriai:	389,378	219,932	56,845	3,940	-	506	670,601
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	6,130	10,875	10,135	3,551	-	506	31,197
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	383,248	209,057	46,710	389	-	-	639,404
Kitas turtas	1	32,978	2,079	-	-	48	35,106
Iš viso	1,651,830	1,150,270	1,069,845	254,548	2,083	437,495	4,566,071

2011 m. gruodžio 31 d. Banko finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Bankas	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	385,569	-	-	-	-	-	385,569
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	84,009	16,670	10,370	146	-	-	111,195
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	24,549	-	-	-	-	24,549
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	35,751	902,336	785,357	240,762	1,478	316,710	2,282,394
<i>paskolos SVV</i>	8,135	164,650	586,280	202,734	34	205,276	1,167,109
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	12,911	342,931	189,129	32,635	-	29,015	606,621
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	338,089	-	-	-	28,687	366,776
<i>paskolos gyventojams</i>	14,705	56,666	9,948	5,393	1,444	53,732	141,888
Investiciniai vertybiniai popieriai:	370,769	523,753	831	-	-	-	895,353
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	17,175	831	-	-	-	18,006
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	370,769	506,578	-	-	-	-	877,347
Kitas turtas	2,012	24,556	-	-	-	13	26,581
Iš viso	878,110	1,491,864	796,558	240,908	1,478	316,723	3,725,641

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2010 m. gruodžio 31 d. Banko finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Bankas	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	621,075	-	-	-	-	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	460,620	70,520	4,194	1	-	-	535,335
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	9,819	20,322	1,926	-	-	-	32,067
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	32,453	754,436	885,455	246,951	2,076	366,467	2,287,838
<i>paskolos SVV</i>	2,915	73,668	634,213	213,192	264	197,261	1,121,513
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	13,709	296,700	202,273	29,259	-	114,810	656,751
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	315,309	39,408	-	-	-	354,717
<i>paskolos gyventojams</i>	15,829	68,759	9,561	4,500	1,812	54,396	154,857
Investiciniai vertybiniai popieriai:	389,096	548,690	56,731	3,551	-	506	998,574
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	6,130	10,411	10,135	3,551	-	506	30,733
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	382,966	538,279	46,596	-	-	-	967,841
Kitas turtas	1	26,081	2,079	-	-	48	28,209
Iš viso	1,513,064	1,420,049	950,385	250,503	2,076	367,021	4,503,098

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

e) Finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus

2011 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	IŠ VISO
Lėšos centriniame banke	385,569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	385,569
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	121,729	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	121,729
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	68,873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,873
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos													
sumos:	2,277,387	72,130	22,638	34,426	61,835	191,029	23,292	4,386	4,252	26,053	97,750	155,733	2,624,149
paskolos SVV	1,148,733	38,591	3,799	31,973	47,948	122,311	5,707	3,645	3,399	18,513	80,134	111,398	1,382,442
paskolos kitoms įmonėms	901,893	11,985	765	-	-	12,750	16,602	-	-	-	320	16,922	931,565
paskolos finansų institucijoms	4,138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,138
paskolos gyventojams	222,623	21,554	18,074	2,453	13,887	55,968	983	741	853	7,540	17,296	27,413	306,004
Investiciniai vertybiniai popieriai:	564,403	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	564,403
laikomi galimam pardavimui	18,490	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,490
laikomi iki išpirkimo	545,913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	545,913
Kitas turtas	33,383	-	7	-	-	7	-	-	-	6	-	6	33,396
Iš viso	3,451,344	72,130	22,645	34,426	61,835	191,036	23,292	4,386	4,252	26,059	97,750	155,739	3,798,119

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2010 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2011 m. gruodžio 31 d. Banko finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	IŠ VISO
Lėšos centriniame banke	385,569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	385,569
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	111,195	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111,195
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	24,549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,549
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,965,684	54,300	15,125	30,316	50,751	150,492	51,057	3,831	4,173	17,837	89,320	166,218	2,282,394
<i>paskolos SVV</i>	961,833	36,038	2,556	28,100	36,881	103,575	4,960	3,148	3,399	15,748	74,446	101,701	1,167,109
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	577,606	11,648	765	-	-	12,413	16,602	-	-	-	-	16,602	606,621
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	338,089	-	-	-	-	-	28,687	-	-	-	-	28,687	366,776
<i>paskolos gyventojams</i>	88,156	6,614	11,804	2,216	13,870	34,504	808	683	774	2,089	14,874	19,228	141,888
Investiciniai vertybiniai popieriai:	895,353	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	895,353
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	18,006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,006
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	877,347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	877,347
Kitas turtas	26,568	-	7	-	-	7	-	-	-	6	-	6	26,581
Iš viso	3,408,918	54,300	15,132	30,316	50,751	150,499	51,057	3,831	4,173	17,843	89,320	166,224	3,725,641

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2010 m. gruodžio 31 d. Banko finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

f) Finansinio turto vertės sumažėjimas

2011 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 sumažėjimui	Grynoji vertė
Lėšos centriniame banke	385,569	-	385,569	385,569	-	385,569
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	122,795	(1,066)	121,729	111,195	-	111,195
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	68,873	-	68,873	24,549	-	24,549
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,843,626	(219,477)	2,624,149	2,480,611	(198,217)	2,282,394
<i>paskolos SVV</i>	1,545,499	(163,057)	1,382,442	1,322,418	(155,309)	1,167,109
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	943,640	(12,075)	931,565	618,262	(11,641)	606,621
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	4,138	-	4,138	369,576	(2,800)	366,776
<i>paskolos gyventojams</i>	350,349	(44,345)	306,004	170,355	(28,467)	141,888
Investiciniai vertybiniai popieriai:	565,604	(1,201)	564,403	896,554	(1,201)	895,353
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	18,490	-	18,490	18,006	-	18,006
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	547,114	(1,201)	545,913	878,548	(1,201)	877,347
Kitas turtas	35,140	(1,744)	33,396	27,958	(1,377)	26,581
Iš viso	4,021,607	(223,488)	3,798,119	3,926,436	(200,795)	3,725,641

2011 m. gruodžio 31 d. į Grupės ir Banko specialiųjų atidėjinių finansiniam turtui sumą įtraukti 3,071 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d.: nulis tūkst. Lt) specialieji atidėjiniai bendrai vertinamam finansiniam turtui, kuriam individualus vertės sumažėjimas nenustatytas.

2010 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 sumažėjimui	Grynoji vertė
Lėšos centriniame banke	621,075	-	621,075	621,075	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	547,693	-	547,693	535,335	-	535,335
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	74,836	-	74,836	32,067	-	32,067
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,834,474	(217,714)	2,616,760	2,479,812	(191,974)	2,287,838
<i>paskolos SVV</i>	1,497,012	(149,086)	1,347,926	1,263,482	(141,969)	1,121,513
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	983,325	(20,878)	962,447	677,403	(20,652)	656,751
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	3,986	-	3,986	354,717	-	354,717
<i>paskolos gyventojams</i>	350,151	(47,750)	302,401	184,210	(29,353)	154,857
Investiciniai vertybiniai popieriai:	676,770	(6,169)	670,601	1,004,743	(6,169)	998,574
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	37,366	(6,169)	31,197	36,902	(6,169)	30,733
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	639,404	-	639,404	967,841	-	967,841
Kitas turtas	35,527	(421)	35,106	28,625	(416)	28,209
Iš viso	4,790,375	(224,304)	4,566,071	4,701,657	(198,559)	4,503,098

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Atidėjinių finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliams judėjimas sudarė:

Grupė	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:					Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	Kitas turtas	Iš viso
		Paskolos finansų institucijoms	Paskolos SVV	Paskolos kitoms įmonėms	Paskolos gyventojams	Iš viso				
2010 m. sausio 1 d.	1	-	127,135	34,920	43,063	205,118	-	-	504	205,623
Atidėjinių atstatymas	(41)	-	(74,908)	(32,486)	(18,438)	(125,832)	-	-	(307)	(126,180)
Atidėjinių nurašymas	-	-	(834)	-	(12,042)	(12,876)	-	-	(15)	(12,891)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	610	142	76	828	-	-	3	831
Atidėjinių sąnaudos	40	-	97,083	18,302	35,091	150,476	6,169	-	236	156,921
2010 m. gruodžio 31 d.	-	-	149,086	20,878	47,750	217,714	6,169	-	421	224,304
Atidėjinių atstatymas	(524)	-	(103,769)	(19,827)	(23,949)	(147,545)	-	-	(82)	(148,151)
Atidėjinių nurašymas	-	-	(213)	-	(5,204)	(5,417)	(9,025)	-	(2)	(14,444)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	1,097	28	9	1,134	(252)	92	46	1,020
Atidėjinių sąnaudos	1,590	-	116,856	10,996	25,739	153,591	3,108	1,109	1,361	160,759
2011 m. gruodžio 31 d.	1,066	-	163,057	12,075	44,345	219,477	-	1,201	1,744	223,488

Bankas	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:					Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	Kitas turtas	Iš viso
		Paskolos finansų institucijoms	Kitas turtas			Iš viso				
2010 m. sausio 1 d.	1	-	119,504	33,427	23,629	176,560	-	-	501	177,062
Atidėjinių atstatymas	(41)	(2,500)	(72,838)	(31,077)	(18,438)	(124,853)	-	-	(307)	(125,201)
Atidėjinių nurašymas	-	-	-	-	(9)	(9)	-	-	(15)	(24)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	279	-	7	286	-	-	3	289
Atidėjinių sąnaudos	40	2,500	95,024	18,302	24,164	139,990	6,169	-	234	146,433
2010 m. gruodžio 31 d.	-	-	141,969	20,652	29,353	191,974	6,169	-	416	198,559
Atidėjinių atstatymas	(524)	-	(103,076)	(19,825)	(23,949)	(146,850)	-	-	(82)	(147,456)
Atidėjinių nurašymas	-	-	-	-	-	-	(9,025)	-	-	(9,025)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	1,125	10	7	1,142	(252)	92	45	1,027
Atidėjinių sąnaudos	524	2,800	115,291	10,804	23,056	151,951	3,108	1,109	998	157,690
2011 m. gruodžio 31 d.	-	2,800	155,309	11,641	28,467	198,217	-	1,201	1,377	200,795

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Atidėjimų nefinansinio turto vertės sumažėjimui pokyčiai:

Grupė			Bankas	
2011	2010		2011	2010
-	-	Atidėjimai nefinansiniam turtui:	-	-
125	-	Likutis sausio 1 d.	-	-
(790)	(4,088)	Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-
3,338	4,088	Atidėjinių nurašymas	-	-
		Atidėjinių sąnaudos	2,715	-
2,673	-	Likutis gruodžio 31 d.	2,715	-

Atidėjinių nebalansiniams straipsniams pokyčiai:

Grupė			Bankas	
2011	2010		2011	2010
138	128	Atidėjimai nebalansiniams straipsniams:	138	128
(127)	(1)	Likutis sausio 1 d.	(127)	(1)
(10)	10	Atidėjinių atstatymas	(10)	10
-	1	Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	1
		Atidėjinių sąnaudos	-	1
1	138	Likutis gruodžio 31 d.	1	138

Atidėjinių judėjimas pelno (nuostolių) ataskaitoje:

Grupė			Bankas	
2011	2010		2011	2010
160,759	156,921	Atidėjimų finansiniam turtui sąnaudos	157,690	146,433
(148,151)	(126,180)	Atidėjimų finansiniam turtui atstatymas	(147,456)	(125,201)
3,338	4,088	Atidėjimų nefinansiniam turtui sąnaudos	2,715	-
-	1	Atidėjinių nebalansiniams straipsniams sąnaudos	-	1
(127)	(1)	Atidėjinių nebalansiniams straipsniams atstatymas	(127)	(1)
15,819	34,829	Atidėjinių sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje	12,822	21,232

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

g) Užstatai ir kitos kredito riziką mažinančios priemonės

Grupė 2011 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	385,569	-	385,569	-	-	-	-	-	-	385,569	-	385,569
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	121,729	15	121,714	-	-	-	-	-	-	121,729	15	121,714
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	68,873	-	68,873	-	-	-	-	-	-	68,873	-	68,873
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,277,387	1,928,866	348,521	191,029	133,751	57,278	155,733	143,950	11,783	2,624,149	2,206,567	417,582
<i>paskolos SVV</i>	1,148,733	1,067,667	81,066	122,311	89,884	32,427	111,398	108,622	2,776	1,382,442	1,266,173	116,269
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	901,893	785,719	116,174	12,750	11,921	829	16,922	16,543	379	931,565	814,183	117,382
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	4,138	4,072	66	-	-	-	-	-	-	4,138	4,072	66
<i>paskolos gyventojams</i>	222,623	71,408	151,215	55,968	31,946	24,022	27,413	18,785	8,628	306,004	122,139	183,865
Investiciniai vertybiniai popieriai:	564,403	-	564,403	-	-	-	-	-	-	564,403	-	564,403
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	18,490	-	18,490	-	-	-	-	-	-	18,490	-	18,490
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	545,913	-	545,913	-	-	-	-	-	-	545,913	-	545,913
Kitas turtas	33,383	-	33,383	7	-	7	6	-	6	33,396	-	33,396
Iš viso	3,451,344	1,928,881	1,522,463	191,036	133,751	57,285	155,739	143,950	11,789	3,798,119	2,206,582	1,591,537

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė 2010 m. gruodžio 31 d.:

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas 2011 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	385,569	-	385,569	-	-	-	-	-	-	385,569	-	385,569
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	111,195	15	111,180	-	-	-	-	-	-	111,195	15	111,180
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	24,549	-	24,549	-	-	-	-	-	-	24,549	-	24,549
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,965,684	1,431,718	533,966	150,492	127,343	23,149	166,218	135,976	30,242	2,282,394	1,695,037	587,357
<i>paskolos SVV</i>	961,833	901,324	60,509	103,575	83,627	19,948	101,701	101,699	2	1,167,109	1,086,650	80,459
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	577,606	456,016	121,590	12,413	11,921	492	16,602	16,503	99	606,621	484,440	122,181
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	338,089	4,072	334,017	-	-	-	28,687	-	28,687	366,776	4,072	362,704
<i>paskolos gyventojams</i>	88,156	70,306	17,850	34,504	31,795	2,709	19,228	17,774	1,454	141,888	119,875	22,013
Investiciniai vertybiniai popieriai:	895,353	-	895,353	-	-	-	-	-	-	895,353	-	895,353
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	18,006	-	18,006	-	-	-	-	-	-	18,006	-	18,006
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	877,347	-	877,347	-	-	-	-	-	-	877,347	-	877,347
Kitas turtas	26,568	-	26,568	7	-	7	6	-	6	26,581	-	26,581
Iš viso	3,408,918	1,431,733	1,977,185	150,499	127,343	23,156	166,224	135,976	30,248	3,725,641	1,695,052	2,030,589

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas 2010 m. gruodžio 31 d.:

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

h) Finansinis turtas, kurio terminai buvo pratęsti

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

Grupė			Bankas	
31.12.2011	31.12.2010		31.12.2011	31.12.2010
-	-	Lėšos centriniame banke	-	-
-	-	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	-
-	-	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
462,935	304,631	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	303,149	304,631
324,098	164,228	<i>paskolos SVV</i>	164,312	164,228
136,611	137,031	<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	136,611	137,031
-	-	<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	-
2,226	3,372	<i>paskolos gyventojams</i>	2,226	3,372
-	-	Investiciniai vertybiniai popieriai:	-	-
-	-	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	-
-	-	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	-	-
-	-	Kitas turtas	-	-
462,935	304,631	Iš viso	303,149	304,631

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

34 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKOS VALDYMAS

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

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

2011 m. gruodžio 31 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapi-brėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	489,622	-	-	-	-	-	489,622
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	110,438	3,751	4,844	2,342	-	354	121,729
Finansinis turtas, vertinamas tikrąją verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1,096	615	969	8,908	5,098	52,187	68,873
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	593,961	235,018	748,518	660,959	201,936	183,757	2,624,149
Investiciniai vertybiniai popieriai: laikomi galimam pardavimui	1,095	7,945	63,614	469,814	11,218	10,717	564,403
laikomi iki išpirkimo	80	5	-	-	7,688	10,717	18,490
	1,015	7,940	63,614	469,814	3,530	-	545,913
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	20,656	20,656
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	25,803	25,803
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	236,350	236,350
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	17,110	17,110
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	12,945	-	-	-	12,945
Kitas turtas	8,737	824	3,078	5,397	1,338	125,190	144,564
Turtas iš viso	1,204,949	248,153	833,968	1,147,420	219,590	672,124	4,326,204
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	15,697	58	4,697	357	-	-	20,809
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąją verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	3	-	-	-	-	-	3
Įsiskolinimas klientams	1,572,450	471,119	1,069,801	313,765	10,533	-	3,437,668
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	13,895	179,616	-	-	-	193,511
Subordinuotos paskolos	638	-	-	-	93,226	-	93,864
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	20,884	20,884
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-	6	-	-	-	6
Kiti įsipareigojimai	35,157	300	1,298	4,313	36,429	519	78,016
Įsipareigojimai iš viso	1,623,945	485,372	1,255,418	318,435	140,188	21,403	3,844,761
Grynoji pozicija	(418,996)	(237,219)	(421,450)	828,985	79,402	650,721	481,443

2010 m. gruodžio 31 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapi-brėžti terminai	Iš viso
Turtas iš viso	1,468,801	468,611	1,334,843	893,991	233,582	610,875	5,010,703
Įsipareigojimai iš viso	1,704,724	647,550	1,845,737	218,669	143,638	21,394	4,581,712
Grynoji pozicija	(235,923)	(178,939)	(510,894)	675,322	89,944	589,481	428,991

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2011 m. gruodžio 31 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	489,622	-	-	-	-	-	489,622
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	109,383	-	1,372	86	-	354	111,195
Finansinis turtas, vertinamas tikrąją verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1,052	-	-	-	-	23,497	24,549
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	581,444	211,177	641,603	551,370	142,380	154,420	2,282,394
Investiciniai vertybiniai popieriai:	337,159	7,933	63,320	469,020	7,688	10,233	895,353
laikomi galimam pardavimui	80	5	-	-	7,688	10,233	18,006
laikomi iki išpirkimo	337,079	7,928	63,320	469,020	-	-	877,347
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	239,164	239,164
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	1,556	1,556
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	24,022	24,022
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	6,031	6,031
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	15,796	15,796
Kitas turtas	2,726	697	1,642	5,131	1,338	119,201	130,735
Turtas iš viso	1,521,386	219,807	707,937	1,025,607	151,406	594,274	4,220,417
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	15,697	58	4,697	357	-	-	20,809
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąją verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	3	-	-	-	-	-	3
Įsiskolinimas klientams	1,573,821	473,931	1,069,801	312,039	8,843	-	3,438,435
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	13,895	181,035	-	-	-	194,930
Subordinuotos paskolos	638	-	-	-	93,226	-	93,864
Kiti įsipareigojimai	20,122	14	21	-	-	1	20,158
Įsipareigojimai iš viso	1,610,281	487,898	1,255,554	312,396	102,069	1	3,768,199
Grynoji pozicija	(88,895)	(268,091)	(547,617)	713,211	49,337	594,273	452,218
2010 m. gruodžio 31 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:							
Turtas iš viso	1,710,053	818,098	899,419	787,872	160,751	547,053	4,923,246
Įsipareigojimai iš viso	1,701,778	652,314	1,845,283	213,120	105,721	-	4,518,216
Grynoji pozicija	8,275	165,784	(945,864)	574,752	55,030	547,053	405,030

AB ŪKIO BANKAS**AIŠKINAMASIS RAŠTAS****UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2011 m. gruodžio 31 d. Grupės įsipareigojimų struktūra pagal kontraktinius pinigų srautus:

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapi-brėžti terminai	Iš viso
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	15,698	58	4,831	364	-	-	20,951
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	3	-	-	-	-	-	3
Įsiskolinimas klientams	1,573,180	474,364	1,088,243	329,374	14,923	-	3,480,084
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	13,895	179,616	-	-	-	193,511
Subordinuotos paskolos	1,295	-	5,908	31,510	101,891	-	140,604
Kiti įsipareigojimai	43,923	317	1,317	4,313	36,429	519	86,818
Įsipareigojimai iš viso	1,634,099	488,634	1,279,915	365,561	153,243	519	3,921,971

2011 m. gruodžio 31 d. Banko įsipareigojimų struktūra pagal kontraktinius pinigų srautus:

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapi-brėžti terminai	Iš viso
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	15,698	58	4,831	364	-	-	20,951
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	3	-	-	-	-	-	3
Įsiskolinimas klientams	1,574,552	477,247	1,088,243	327,369	13,148	-	3,480,559
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	13,895	181,035	-	-	-	194,930
Subordinuotos paskolos	1,295	-	5,908	31,510	101,891	-	140,604
Kiti įsipareigojimai	22,094	31	51	1	-	1	22,178
Įsipareigojimai iš viso	1,613,642	491,231	1,280,068	359,244	115,039	1	3,859,225

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

35 PASTABA RINKOS RIZIKOS VALDYMAS

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

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

a) valiutos rizika

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

Lietuvos bankas yra nustatęs atviros užsienio valiutos pozicijos limitus, kuriuos privalo vykdyti kasdien (38 pastaba). Grupės ir Banko bendroji atvira užsienio valiutų pozicija turi būti ne didesnė kaip 25 proc. skaičiuotino kapitalo, o vienos užsienio valiutos atvira pozicija – ne didesnė kaip 15 proc. skaičiuotino kapitalo.

2011 m. gruodžio 31 d. Grupės turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	181,185	10,468	290,338	7,631	489,622
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	17,791	79,189	8,739	16,010	121,729
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	26,558	6,289	35,187	839	68,873
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	885,507	117,197	1,603,794	17,651	2,624,149
Investiciniai vertybiniai popieriai:	442,855	99,505	18,510	3,533	564,403
laikomi galimam pardavimui	650	7,794	10,043	3	18,490
laikomi iki išpirkimo	442,205	91,711	8,467	3,530	545,913
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	20,643	13	20,656
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	25,423	380	25,803
Investicinis turtas	-	-	233,949	2,401	236,350
Atidėto pelno mokesčio tarifas	-	-	15,796	1,314	17,110
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	12,945	-	12,945
Kitas turtas	4,418	241	134,002	5,903	144,564
Turtas iš viso	1,558,314	312,889	2,399,326	55,675	4,326,204
Įsipareigojimai					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	12,694	4,904	3,116	95	20,809
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	3	-	3
Įsiskolinimas klientams	927,050	590,530	1,869,263	50,825	3,437,668
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	22,253	-	171,258	-	193,511
Subordinuotos paskolos	93,864	-	-	-	93,864
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	20,682	202	20,884
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-	6	-	6
Kiti įsipareigojimai	22,086	12,158	41,891	1,881	78,016
Įsipareigojimai iš viso	1,077,947	607,592	2,106,219	53,003	3,844,761
Nuosavybė iš viso	-	-	484,405	(2,962)	481,443
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,077,947	607,592	2,590,624	50,041	4,326,204
Grynoji balanso pozicija	480,367	(294,703)	(191,298)	5,634	-
Grynoji nebalanso pozicija	(471,939)	278,046	180,686	7,338	(5,869)
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	8,428	(16,657)	(10,612)	12,972	(5,869)
Kreditavimo įsipareigojimai	55,532	224	141,643	-	197,399
Suteiktos garantijos	6,502	4,515	34,324	23	45,364

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

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas iš viso	2,290,311	650,031	1,989,995	80,366	5,010,703
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,508,916	678,355	2,757,619	65,813	5,010,703
Grynoji balanso pozicija	781,395	(28,324)	(767,624)	14,553	-
Grynoji nebalanso pozicija	(780,192)	12,929	766,774	(497)	(986)
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	1,203	(15,395)	(850)	14,056	(986)

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2011 m. gruodžio 31 d. Banko turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	181,185	10,468	290,338	7,631	489,622
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	16,260	79,183	-	15,752	111,195
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	360	320	23,835	34	24,549
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	853,232	129,306	1,282,205	17,651	2,282,394
Investiciniai vertybiniai popieriai:	441,893	99,367	354,090	3	895,353
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	650	7,794	9,559	3	18,006
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	441,243	91,573	344,531	-	877,347
Investicijos į dukterines įmones	-	-	239,164	-	239,164
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	1,556	-	1,556
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	24,022	-	24,022
Investicinis turtas	-	-	6,031	-	6,031
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	15,796	-	15,796
Kitas turtas	4,396	227	125,370	742	130,735
Turtas iš viso	1,497,326	318,871	2,362,407	41,813	4,220,417
Įsipareigojimai					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	12,694	4,904	3,116	95	20,809
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	3	-	3
Įsiskolinimas klientams	927,672	590,530	1,869,267	50,966	3,438,435
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	22,253	-	172,677	-	194,930
Subordinuotos paskolos	93,864	-	-	-	93,864
Kiti įsipareigojimai	3,307	3,578	12,435	838	20,158
Įsipareigojimai iš viso	1,059,790	599,012	2,057,498	51,899	3,768,199
Nuosavybė iš viso	-	-	452,218	-	452,218
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,059,790	599,012	2,509,716	51,899	4,220,417
Grynoji balanso pozicija	437,536	(280,141)	(147,309)	(10,086)	-
Grynoji nebalanso pozicija	(432,331)	278,180	137,272	11,010	(5,869)
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	5,205	(1,961)	(10,037)	924	(5,869)
Kreditavimo įsipareigojimai	55,291	224	105,086	-	160,601
Suteiktos garantijos	6,502	4,515	34,324	23	45,364

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

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas iš viso	2,230,581	658,466	1,968,651	65,548	4,923,246
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,492,907	672,970	2,693,019	64,350	4,923,246
Grynoji balanso pozicija	737,674	(14,504)	(724,368)	1,198	-
Grynoji nebalanso pozicija	(737,485)	13,286	723,735	(497)	(961)
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	189	(1,218)	(633)	701	(961)

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Jautrumas valiutos kurso pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė			Bankas	
2010	2010		2011	2010
-	-	Jautrumas EUR kurso pokyčiams	-	-
8,428	1,203	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	5,205	189
-	-	Atvira pozicija	-	-
-	-	Įtaka pelnui (nuostoliui), prieš mokesčius	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
2.28	8.51	Jautrumas USD kurso pokyčiams	2.28	8.51
(16,657)	(15,395)	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	(1,961)	(1,218)
±380	±1,310	Atvira pozicija	±45	±104
±323	±1,114	Įtaka pelnui (nuostoliui), prieš mokesčius	±38	±88
1.39	9.87	Įtaka akcininkų nuosavybei	1.39	9.87
11,938	13,242	Jautrumas UAH kurso pokyčiams	393	388
±166	±1,307	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	±5	±38
±141	±1,111	Atvira pozicija	±4	±32
		Įtaka pelnui (nuostoliui), prieš mokesčius		
		Įtaka akcininkų nuosavybei		

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

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

b) palūkanų normos rizika

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

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

Siekiant minimizuoti neigiamą palūkanų normos svyravimo įtaką, išduodant paskolas su kintamomis palūkanų normomis Grupė/Bankas nustato fiksuotą minimalią palūkanų normą. 2011 m. gruodžio 31 d. paskolos, išduotos kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma sudarė 944,573 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. - 940,689 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2011 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus:

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždir- bantys/ne- patiriantys	Iš viso
Turtas						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	65,867	-	-	-	423,755	489,622
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	32,501	3,750	4,796	2,186	78,496	121,729
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	15,211	-	-	-	53,662	68,873
Loans and finance lease receivable	1,384,503	212,171	367,612	292,161	367,702	2,624,149
Investiciniai vertybiniai popieriai:	7,688	6,921	53,955	473,343	22,496	564,403
laikomi galimam pardavimui	7,688	-	-	-	10,802	18,490
laikomi iki išpirkimo	-	6,921	53,955	473,343	11,694	545,913
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	20,656	20,656
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	25,803	25,803
Investicinis turtas	-	-	-	-	236,350	236,350
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	17,110	17,110
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	12,945	12,945
Kitas turtas	-	-	-	-	164,564	144,564
Turtas iš viso	1,505,770	222,842	426,363	767,690	1,403,539	4,326,204

Įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	11,601	62	5,069	-	4,077	20,809
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	3	3
Įsiskolinimas klientams	666,714	461,876	1,049,638	244,253	1,015,187	3,437,668
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	13,420	176,929	-	3,162	193,511
Subordinuotos paskolos	-	-	-	93,226	638	93,864
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	20,884	20,884
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-	-	-	6	6
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	78,016	78,016
Įsipareigojimai iš viso	678,315	475,358	1,231,636	337,479	1,121,973	3,844,761

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos

- - - - -

Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai

- - - - -

Palūkanų normos rizika

827,455 (252,516) (805,273) 430,211 281,566 481,443

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

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždir- bantys/ne- patiriantys	Iš viso
Turtas iš viso	1,331,259	455,682	1,051,495	523,312	1,648,955	5,010,703
Įsipareigojimai iš viso	913,410	634,941	1,815,772	248,949	968,640	4,581,712
Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	17,237	-	-	-	17,237
Palūkanų normos rizika	417,849	(196,496)	(764,277)	274,363	680,315	411,754

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2011 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus:

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždir- bantys/ne- patiriantys	Iš viso
Turtas						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	65,867	-	-	-	423,755	489,622
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	32,501	-	1,372	86	77,236	111,195
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	24,549	24,549
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,387,928	177,855	254,922	131,424	330,265	2,282,394
Investiciniai vertybiniai popieriai:	343,688	6,921	53,681	469,019	22,044	895,353
laikomi galimam pardavimui	7,688	-	-	-	10,318	18,006
laikomi iki išpirkimo	336,000	6,921	53,681	469,019	11,726	877,347
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	239,164	239,164
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1,556	1,556
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	24,022	24,022
Investicinis turtas	-	-	-	-	6,031	6,031
Atidėtas pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	15,796	15,796
Kitas turtas	-	-	-	-	130,735	130,735
Turtas iš viso	1,829,984	184,776	309,975	600,529	1,295,153	4,220,417

Įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	11,601	62	5,069	-	4,077	20,809
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	3	3
Įsiskolinimas klientams	667,095	464,686	1,049,638	240,760	1,016,256	3,438,435
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	13,420	178,328	-	3,182	194,930
Subordinuotos paskolos	-	-	-	93,226	638	93,864
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	20,158	20,158
Įsipareigojimai iš viso	678,696	478,168	1,233,035	333,986	1,044,314	3,768,199

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos

- - - - -

Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai

- - - - -

Palūkanų normos rizika

1,151,288 (293,392) (923,060) 266,543 250,839 452,218

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

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždir- bantys/ne- patiriantys	Iš viso
Turtas iš viso	1,579,911	764,523	622,504	381,157	1,575,151	4,923,246
Įsipareigojimai iš viso	918,716	640,323	1,816,520	245,333	897,324	4,518,216
Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	17,237	-	-	-	17,237
Palūkanų normos rizika	661,195	106,963	(1,194,016)	135,824	677,827	387,793

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Jautrumas palūkanų normų pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė			Bankas	
2011	2010		2011	2010
		Pelno (nuostolių) pokyčiai palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu		
1,039	(3,131)	LTL	3,497	(271)
2,301	2,452	EUR	1,975	2,075
(891)	(14)	USD	(854)	(51)
8	55	Kitos valiutos	2	48
2,457	(638)	Pelno (nuostolių) pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu, prieš mokesčius	4,620	1,801
2,088	(542)	Nuosavybės pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu	3,927	1,531
		Pelno (nuostolių) pokyčiai palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu		
996	5,162	LTL	(1,462)	2,301
42	219	EUR	369	597
1,802	1,009	USD	1,766	1,047
122	54	Kitos valiutos	129	60
2,962	6,444	Pelno (nuostolių) pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu	802	4,005
2,518	5,477	Nuosavybės pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu	682	3,404

36 PASTABA KITOS RIZIKOS, BŪDINGOS GRUPĖS VEIKLAI

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

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

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

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

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

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

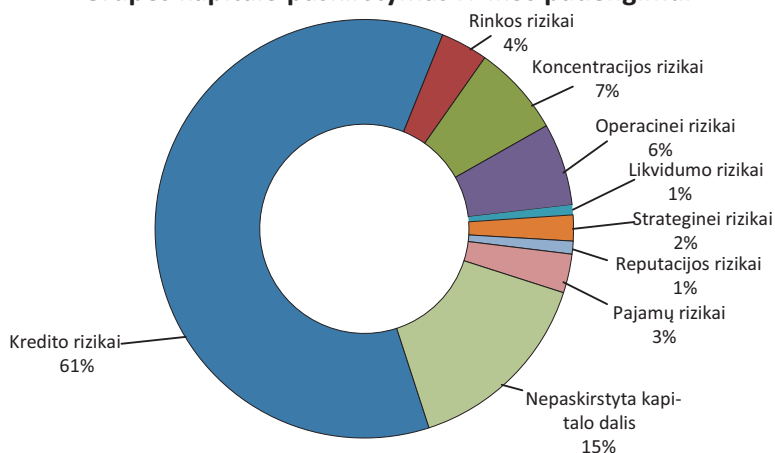
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

37 PASTABA GRUPĖS KAPITALO PASKIRSTYMAS RIZIKAI PADENGTI

Papildomai perskaičiuotam pagal riziką kapitalui Grupė skaičiuoja ir planuoja ekonominį kapitalą. Pagal banko veiklos rizikos valdymo strategijos nuostatas Grupės turimas kapitalas rizikai padengti privalo būti bent 10 proc. didesnis už ekonominį kapitalą. 2011 m. gruodžio 31 d. Grupės kapitalas leistų Grupei patirti iki 181 mln. Lt nuostolių nepažeidžiant priežiūros institucijos nustatyto kapitalo pakankamumo rodiklio. Grupė skaičiuoja ekonominį kapitalą visoms reikšmingomis pripažintomis rizikos rūšims padengti. Grupės ekonominio kapitalo skaičiavimo procese kredito ir operacinės rizikos vertinimui naudojami standartizuotas ir bazinio indikatorius metodai bei papildomai įvertinami galimi kapitalo poreikio trūkumai dėl šių metodų taikymo naudojant vidinių rizikos indikatorių sistemą. Rinkos rizikos vertinimui naudojami vidiniai rinkos modeliai bei konservatyvūs jautrumo testai. Likvidumo, koncentracijos, strateginės, reputacijos, pajamų rizikos rūšių vertinimui Grupė turi įdiegusi vidines šių rizikos rūšių vertinimo ir papildomo kapitalo poreikio skaičiavimo metodikas. Skaičiuodama ekonominio kapitalo poreikį skirtingoms rizikos rūšims padengti Grupė sumuoja atskiroms rizikos rūšims padengti apskaičiuotas kapitalo poreikio sumas ir nevertina rizikos diversifikavimo faktoriaus dėl mažos faktinės atskirų rizikos rūšių koreliacijos. Grupės kapitalo paskirstymas rizikai padengti 2011m. gruodžio 31 d.:

Grupės kapitalo paskirstymas rizikos padengimui



AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

38 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

2011 ir 2010 metais Grupė ir Bankas nuolat vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Žemiau pateiktas Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2011 m. gruodžio 31 d.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	≥ 10 proc.	14.54 proc.	14.89 proc.
Likvidumo	≥ 30 proc.	47.29 proc.	41.48 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	≤ 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	66.50 proc. (dukterinei įmonei) 22.22 proc. (kitoms poz.)	20.83 proc.
Didelių paskolų	≤ 800 proc. skaičiuotino kapitalo	369.90 proc.	257.81 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	≤ 25 proc. skaičiuotino kapitalo	(0.39) proc.	(3.01) proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	≤ 15 proc. skaičiuotino kapitalo	(0.39) proc.	(3.01) proc.

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

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

Papildoma informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimą pateikiama 39 pastaboje.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

39 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

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

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

Pagal Lietuvos banko reikalavimus apskaičiuoto kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
2011	2010		2011	2010
		I lygio kapitalas		
345,824	295,824	Akcinis kapitalas	345,824	295,824
76,500	76,500	Akcijų priedai	76,500	76,500
21,810	61,650	Atsargos kapitalas	21,810	61,650
22,683	16,713	Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas (nuostoliai)	-	(1,826)
-	(33,496)	Einamųjų metų nuostoliai	(4,558)	(38,014)
16,991	16,617	Privalomasis rezervas	15,532	15,532
		Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui		
(2,881)	(4,617)	perkainojimo rezervas	(2,890)	(4,636)
(20,656)	(21,578)	Atimamos sumos	(20,676)	(21,091)
460,271	407,613	Viso I lygio kapitalas	431,542	383,939
		II lygio kapitalas		
(584)	(200)	Valiutos kurso perkainavimo rezervas	-	-
93,226	93,226	I II lygio kapitalą įtraukiama subordinuotų paskolų dalis	93,226	93,226
-	-	Atimamos sumos	(19,120)	(19,515)
92,642	93,026	Viso II lygio kapitalas	74,106	73,711
552,913	500,639	Kapitalo bazė iš viso	505,648	457,650
		Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai		
3,274,250	3,366,410	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3,224,150	3,325,780
163,110	150,910	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	76,930	84,630
276,900	330,570	Operacinės rizikos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	177,180	228,540
3,714,260	3,847,890	Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių	3,478,260	3,638,950
12.39	10.59	I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.	12.41	10.55
14.89	13.01	Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	14.54	12.58

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

40 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“ ir susijusios įmonės; UAB FMĮ „Finbaltus“ bei; dukterinių įmonių administracijos vadovai ir jų artimi giminės, Banko akcininkų, Valdybos ir Stebėtojų tarybos narių artimi giminės

Per 2011 ir 2010 metus Grupę sudarančios įmonės sudarė šiuos sandorius su susijusiais asmenimis, kurie nepriklauso Grupėi:

Grupė	Valdybos ir Tarybos nariai		Akcininkai	Kiti susiję asmenys
2011 m. gruodžio 31 d.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,729	-		15,128
Palūkanų pajamos	89	-		557
Indėliai	4,084	432		10,947
Palūkanų išlaidos	172	4		403
Veiklos sąnaudos	-	-		11,907
2010 m. gruodžio 31 d.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,590	-		6,487
Palūkanų pajamos	86	-		2,097
Indėliai	4,102	762		10,585
Palūkanų išlaidos	141	66		379
Veiklos sąnaudos	-	-		9,964
	Valdybos ir Tarybos nariai		Akcininkai	Kiti susiję asmenys
Bankas				
2011 m. gruodžio 31 d.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,572	-		15,092
Palūkanų pajamos	86	-		553
Indėliai	4,084	432		10,947
Palūkanų išlaidos	172	4		403
Veiklos sąnaudos	-	-		11,907
2010 m. gruodžio 31 d.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,580	-		6,427
Palūkanų pajamos	85	-		2,091
Indėliai	4,102	762		10,585
Palūkanų išlaidos	141	66		379
Veiklos sąnaudos	-	-		9,964

Grupė		Vadovams skiriamos išmokos	Bankas	
2011	2010		2011	2010
3,494	2,955	Trumpalaikės išmokos	1,896	1,642
	-	Ilgalaikės išmokos		-

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis 2011 m. gruodžio 31 d. ir per metus, tada pasibaigusius, sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos sąnaudos
GD UAB „Bonum publicum“	5,112	2	39	7
UAB „Ūkio banko lizingas“	848	336,140	25,316	(57)
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	57	-	1	1
RAB „Ūkio bank lizing“	-	28,687	2,029	-
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	3	12,126	510	(111)
UAB „Investicinio turto valdymas“	276	-	3,186	1
UAB „Trade Project“	186	-	-	-
UAB „Eastern Europe Development Fund“	15	-	-	-
UAB „Turto valdymo paslaugos“	-	333,951	14,403	-
UAB „Sporto klubų investicijos“	8	-	-	-

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

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos sąnaudos
GD UAB „Bonum publicum“	6,765	3	35	257
UAB „Ūkio banko lizingas“	6,142	329,657	14,809	53
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	255	26	-	4
RAB „Ūkio bank lizing“	485	39,408	2,651	-
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	26	10,499	565	(74)
UAB „Investicinio turto valdymas“	101	-	-	-
UAB „Trade Project“	690	-	110	2
UAB „Eastern Europe Development Fund“	23	-	1,531	-
UAB „Turto valdymo paslaugos“	-	311,323	13,236	-

Sandoriai su susijusiomis šalimis buvo vykdomi rinkos sąlygomis.

41 PASTABA GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ TURTAS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

Grupė		Banko įsipareigojimai ir pretenzijos	Bankas	
2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
45,364	67,704	Suteiktos garantijos ir laidavimai	45,364	67,704
2,229	-	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	2,229	-
197,399	138,968	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	160,601	85,557
195,829	824,059	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	239,242	867,098
195,831	824,025	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	239,244	867,064
-	-	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	-	-

2011 m. gruodžio 31 d. UAB „Ūkio banko lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusių išperkamosios nuomos sutarčių 450 tūkst. Lt sumai (2010 m. gruodžio 31 d. – 122 tūkst. Lt).

Išperkamoji nuoma – Bankas 2011 m. gruodžio 31 d. turėjo 41 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. – 121 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 išperkamą turtą.

Veiklos nuoma – Bankas savo bankinei veiklai nuomoja biuro patalpas bei kitas patalpas. Banko neatšaukiami įsipareigojimai, susiję su nuomos sutartimis, 2011 m. gruodžio 31 d. sudaro 54,295 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. – 65,006 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2011 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.	2011		2010	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2011	-	-	81	10,439
2012	42	8,593	42	8,461
2013	-	7,591	-	7,633
2014	-	6,638	-	6,837
2015	-	5,636	-	5,674
Po to	-	25,837	-	25,962
Minimalūs nuomos mokėjimai	42	54,295	123	65,006
Atimti: palūkanos	(1)		(2)	
Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė	41		121	

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

Teisminiai ginčai ir ieškiniai – Grupė ir Bankas 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiuose teisminiuose ginčiuose, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų/išperkamosios nuomos gautinų sumų padengti.

42 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

	Grupė			
	2011.12.31			
Išvestinės finansinės priemonės	Valiutos pirkimo, pardavimo, nominali vertė	Palūkanų normos, nominali vertė	Su nuosavybe susiję, nominali vertė	Kiti, nominali vertė
Pretenzijos	313,587	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	3,471	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	310,116	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	-	-	-	-
Įsipareigojimai	313,264	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	3,323	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	309,941	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	-	-	-	-
	Grupė			
	2010.12.31			
Išvestinės finansinės priemonės	Valiutos pirkimo, pardavimo, nominali vertė	Palūkanų normos, nominali vertė	Su nuosavybe susiję, nominali vertė	Kiti, nominali vertė
Pretenzijos	84,097	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	57,360	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	26,737	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	-	-	-	-
Įsipareigojimai	84,911	17,237	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	58,257	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	26,654	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	-	17,237	-	-

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Išvestinės finansinės priemonės	Bankas			
	2011.12.31			
	Valiutos pirkimo, pardavimo, nominali vertė	Palūkanų normos, nominali vertė	Su nuosavybe susiję, nominali vertė	Kiti, nominali vertė
Pretenzijos	313,720	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	3,604	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	310,116	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	-	-	-	-
Įsipareigojimai	313,397	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	3,456	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	309,941	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	-	-	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	Bankas			
	2010.12.31			
	Valiutos pirkimo, pardavimo, nominali vertė	Palūkanų normos, nominali vertė	Su nuosavybe susiję, nominali vertė	Kiti, nominali vertė
Pretenzijos	84,455	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	57,718	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	26,737	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	-	-	-	-
Įsipareigojimai	85,243	17,237	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	58,589	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	26,654	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (futures)	-	17,237	-	-

43 PASTABA FINANSINIŲ INSTRUMENTŲ TIKROJI VERTĖ

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

Čia pateikti tikrosios vertės įvertinimai yra pagrįsti tinkama, Grupei ir Bankui 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. prieinama informacija. Grupei ir Bankui nėra žinomi faktoriai, galintys žymiai įtakoti įvertintas tikrosios vertės sumas.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Žemiau pateikiamos lentelės, kurioje yra apibendrinamos apskaitinės ir tikrosios finansinio turto ir įsipareigojimų, kurie 2011 m. gruodžio 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. nebuvo įvertinti Grupės ir Banko finansinės būklės ataskaitose tikrąja verte, vertės. Turto tikrajai vertei nustatyti yra naudojamos pardavimo kainos, o įsipareigojimams – pirkimo kainos.

	2011.12.31		2010.12.31	
	Grupė		Grupė	
	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė
Finansinis turtas:				
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	121,729	121,665	547,693	547,572
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,624,149	2,603,450	2,616,760	2,591,554
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	545,913	551,344	639,404	644,849

Finansiniai įsipareigojimai:

Bankų ir kitų kredito įstaigų depozitai	20,809	20,787	396,169	397,934
Įsiskolinimas klientams	3,437,668	3,439,383	3,953,178	3,972,051
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	193,511	192,430	44,698	44,842
Subordinuotos paskolos	93,864	89,860	93,956	90,125

	2011.12.31		2010.12.31	
	Bankas		Bankas	
	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė
Finansinis turtas:				
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	111,195	111,178	535,335	535,265
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,282,394	2,269,006	2,287,838	2,272,053
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	877,347	882,355	967,841	973,276

Finansiniai įsipareigojimai:

Bankų ir kitų kredito įstaigų depozitai	20,809	20,787	396,169	397,934
Įsiskolinimas klientams	3,438,435	3,440,050	3,962,918	3,981,512
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	194,930	193,842	44,698	44,842
Subordinuotos paskolos	93,864	89,860	93,956	90,125

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

Finansiniai instrumentai, kurių apskaitinė vertė lygi tikrajai vertei.

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

Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito institucijoms

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

Paskolos ir gautinos sumos

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

Įsiskolinimas klientams

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Finansiniai instrumentai, finansinės būklės ataskaitoje pateikiami tikrąja verte

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

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

	Grupė			
	2011.12.31			
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	44,324	1,052	23,497	68,873
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	18,001	-	489	18,490
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	3	-	3

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

	Bankas			
	2011.12.31			
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	1,052	23,497	24,549
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	17,517	-	489	18,006
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	3	-	3

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

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

	Grupė	Bankas
Apskaitinė vertė		
2010 m. sausio 1 d.	21,932	21,932
įsigijimai	-	-
(perleidimai)	(21,436)	(21,436)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(7)	(7)
2010 m. gruodžio 31 d.	489	489
įsigijimai	21,205	21,205
tikrosios vertės pasikeitimas	2,292	2,292
2011 m. gruodžio 31 d.	23,986	23,986

Dėl šio turto tikrosios vertės pasikeitimų 2011 m. uždirbtas grynasis realizuotas pelnas 2,292 tūkst. Lt (2010 m. nulis Lt), kuris įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas“.

Dėl šio turto perleidimų 2011 m. uždirbtas grynasis realizuotas pelnas yra nulis Lt (2010 m. 17,383 tūkst. Lt), kuris įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas“.

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

44 PASTABA VEIKLOS SEGMENTAI

Segmentai išskirti pagal Grupės įmonių teikiamų paslaugų pobūdį. Banko segmentas apima AB „Ūkio bankas“ (pagrindinė veikla – bankinės paslaugos) finansinės informacijos santrauką, Lizingo segmentas apima UAB „Ūkio banko lizingas“ ir RAB „Ūkio bank lizing“ (pagrindinė veikla – lizingas) finansinės informacijos santrauką. Draudimo segmentas apima GD UAB „Bonum Publicum“ finansinės informacijos santrauką. Kitos veiklos segmentas apima Grupės įmonių, neįtrauktų į Banko, Lizingo ir Draudimo segmentus, finansinės informacijos santrauką. Kitos veiklos segmentas apima UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „Eastern Europe Development Fund“, UAB „Trade Project“, UAB „Turto valdymo paslaugos“ ir nutrauktosios veiklos finansinės informacijos santrauką (2011 metais: UAB „Sporto klubų investicijos“).

	2011					
	Bankas	Lizingas	Draudimas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
TĖSTINĖ VEIKLA						
Palūkanų pajamos:						
Vidinės	43,776	39	156	3,189	(47,160)	-
Išorinės	134,545	47,350	1,512	18,776	-	202,183
	178,321	47,389	1,668	21,965	(47,160)	202,183
Palūkanų sąnaudos:						
Vidinės	(196)	(25,679)	-	(21,285)	47,160	-
Išorinės	(122,861)	-	-	(84)	-	(122,945)
	(123,057)	(25,679)	-	(21,369)	47,160	(122,945)
Grynosios palūkanų pajamos	55,264	21,710	1,668	596	-	79,238
Nepalūkanų pajamos:						
Vidinės	1,708	-	9	209	(1,926)	-
Išorinės	75,674	4,930	17,395	1,638	-	99,637
	77,382	4,930	17,404	1,847	(1,926)	99,637
Nepalūkanų sąnaudos:						
Vidinės	354	(1,765)	(403)	(112)	1,926	-
Išorinės	(118,354)	(16,840)	(18,594)	(3,243)	-	(157,031)
	(118,000)	(18,605)	(18,997)	(3,355)	1,926	(157,031)
Segmentų rezultatas prieš atidėjamų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius	14,646	8,035	75	(912)	-	21,844
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(5,212)	(231)	(258)	(68)	-	(5,769)
Atidėjamų sąnaudos	(12,736)	(3,134)	(1,806)	(316)	4,798	(13,194)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(3,302)	4,670	(1,989)	(1,296)	4,798	2,881
Pelno mokestis	(1,256)	(319)	-	(199)	-	(1,774)
GRYNASIS LAIKOTARPIO PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ TĖSTINĖS VEIKLOS	(4,558)	4,351	(1,989)	(1,495)	4,798	1,107
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktosios veiklos	-	-	-	(7)	-	(7)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ TĖSTINĖS IR NUTRAUKTOSIOS VEIKLOS	(4,558)	4,351	(1,989)	(1,502)	4,798	1,100
Tenkantis:						
Motininės įmonės daliai	(4,558)	4,351	(1,989)	(1,502)	4,798	1,100
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-	-	-
Turtas	4,220,417	402,315	84,520	575,526	(956,574)	4,326,204
Įsipareigojimai	3,768,199	380,999	44,273	371,493	(720,203)	3,844,761
Įsigytas ilgalaikis materialusis turtas	2,903	499	12	-	-	3,414
Įsigytas ilgalaikis nematerialusis turtas	791	7	54	-	-	852

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	2010					Grupė
	Bankas	Lizingas	Draudimas	Kita veikla	Elimina- vimas	
Palūkanų pajamos:						
Vidinės	32,678	30	408	6	(33,122)	-
Išorinės	139,977	45,555	1,401	14,438	-	201,371
	172,655	45,585	1,809	14,444	(33,122)	201,371
Palūkanų sąnaudos:						
Vidinės	(444)	(17,308)	-	(15,370)	33,122	-
Išorinės	(175,690)	(95)	-	-	-	(175,785)
	(176,134)	(17,403)	-	(15,370)	33,122	(175,785)
Grynosios palūkanų pajamos	(3,479)	28,182	1,809	(926)	-	25,586
Nepalūkanų pajamos:						
Vidinės	168	41	146	179	(534)	-
Išorinės	100,782	7,398	20,073	1,282	-	129,535
	100,950	7,439	20,219	1,461	(534)	129,535
Nepalūkanų sąnaudos:						
Vidinės	130	(889)	(374)	102	1,031	-
Išorinės	(114,008)	(14,756)	(20,279)	(2,300)	-	(151,343)
	(113,878)	(15,645)	(20,653)	(2,198)	1,031	(151,343)
Segmentų rezultatas prieš atidėjamų sąnaudų, amortizaciją ir mokesčius	(16,407)	19,976	1,375	(1,663)	497	3,778
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(5,981)	(2,205)	(205)	(102)	-	(8,493)
Atidėjamų sąnaudų	(21,060)	(7,524)	-	(234)	(4,088)	(32,906)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(43,448)	10,247	1,170	(1,999)	(3,591)	(37,621)
Pelno mokestis	5,434	(1,393)	-	84	-	4,125
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	(38,014)	8,854	1,170	(1,915)	(3,591)	(33,496)
Tenkantis:						
Motininės įmonės daliai	(38,014)	8,854	1,170	(1,915)	(3,591)	(33,496)
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-	-	-
Turtas	4,923,246	396,773	85,045	552,231	(946,592)	5,010,703
Įsipareigojimai	4,518,216	379,423	42,804	346,687	(705,418)	4,581,712
Įsigytas ilgalaikis materialusis turtas	1,571	161	201	-	-	1,933
Įsigytas ilgalaikis nematerialusis turtas	488	3	258	-	-	749

Informacija apie Grupės veiklos geografinį pasiskirstymą pateikiama žemiau:

	2011.12.31		2010.12.31	
	Grupė		Grupė	
	Lietuva	Užsienio valstybės	Lietuva	Užsienio valstybės
Pajamos iš išorinių klientų	260,353	41,467	278,196	52,710
Materialus, investicinis ir nematerialus turtas	280,015	2,794	283,291	5,215

45 PASTABA SVARBŪS ĮVYKIAI, ĮVYKĘ NUO ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOS

Dėl vienkartinio nuostolio įvykio, įvykusio 2012 m. sausio mėn., Bankas 2012 m. sausio mėn. suformavo 50 mln. Lt papildomus specialiuosius atidėjinius paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimui.

AB ŪKIO BANKAS

PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJĄ UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJĄ

Pagal vietinių teisės aktų reikalavimus, Bankas privalo skelbti Finansinės grupės finansinę informaciją. Finansinę grupę sudaro Bankas ir dukterinės įmonės, vykdančios finansinę veiklą. 2011 metų pabaigoje ir 2010 metų pabaigoje, Finansinę grupę sudarė Bankas ir jo dukterinės įmonės, vykdančios finansinę veiklą: UAB „Ūkio banko lizingas“, UAB „Turto valdymo paslaugos“, GD UAB „Bonum publicum“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“.

2011 ir 2010 metais Finansinė grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

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

AB ŪKIO BANKAS

PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJĄ

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Finansinės grupės finansinės būklės ataskaita:

	Finansinė grupė	
	31.12.2011	31.12.2010
TURTAS		
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	489,622	695,866
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	121,248	547,282
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	68,873	74,836
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,644,275	2,627,235
Investiciniai vertybiniai popieriai:		
laikomi galimam pardavimui	18,490	31,197
laikomi iki išpirkimo	545,913	639,404
Investicijos į dukterines įmones	200,623	201,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	20,643	21,538
Ilgalaikis materialusis turtas	25,022	27,739
Investicinis turtas	14,619	14,619
Atidėto pelno mokesčio turtas	15,796	16,835
Kitas turtas	134,608	86,005
Turtas iš viso	4,299,732	4,984,377

Įsipareigojimai ir nuosavybė

Įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	20,809	396,169
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	3	1,016
Įsiskolinimas klientams	3,433,837	3,949,761
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	193,511	44,698
Subordinuotos paskolos	93,864	93,956
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	967	1,044
Kiti įsipareigojimai	76,596	71,164
Įsipareigojimai iš viso	3,819,587	4,557,808

Nuosavybė

Akcinis kapitalas	345,824	295,824
Akcijų priedai	76,500	76,500
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	(2,881)	(4,617)
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	-	-
Privalomasis rezervas	16,234	16,189
Kiti rezervai	21,810	61,650
Sukauptas pelnas (nuostoliai)	22,658	(18,977)
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	480,145	426,569

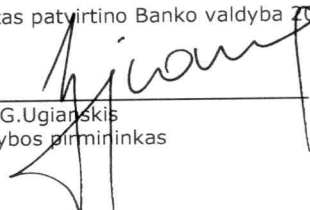
Nekontroliuojama dalis

Nuosavybė iš viso

Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso

	480,145	426,569
	480,145	426,569
	4,299,732	4,984,377

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2012 m. kovo 7 d. Valdybos vardu jas pasirašė:


G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas


V. Petraitienė
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJĄ UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Finansinės grupės pelno (nuostolių) ataskaita:

	Finansinė grupė	
	2011	2010
Palūkanų pajamos	204,520	201,258
Palūkanų sąnaudos	(126,047)	(175,787)
Grynosios palūkanų pajamos	78,473	25,471
Paslaugų ir komisinių pajamos	55,099	59,473
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(9,966)	(10,286)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	45,133	49,187
Užsienio valiutos keitimo operacijų rezultatas	11,625	19,856
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas	(367)	715
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	3,374	15,750
Vertės sumažėjimas	(18,089)	(34,057)
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	2,625	1,923
Grynosios draudimo veiklos pajamos	8,584	917
Dividendų pajamos	109	60
Kitos veiklos pajamos	225	6,484
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas	131,692	86,306
Veiklos sąnaudos	(127,938)	(121,516)
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	3,754	(35,210)
Pelno mokesčio (sąnaudos) nauda	(1,914)	3,248
Grynasis pelnas (nuostoliai) už metus	1,840	(31,962)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLAI)	1,840	(31,962)
Tenkantys:		
Motininei įmonei	1,840	(31,962)
Nekontroliuojamai daliai	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLAI)	1,840	(31,962)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTYS VIENAI AKCIJAI		
Pagrindinis (litas)	0.01	(0.12)
Sumažintasis (litas)	0.01	(0.12)

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2012 m. kovo 7 d. Valdybos vardu jas pasirašė:

G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas

V. Petraitienė
Vyr. buhalterė

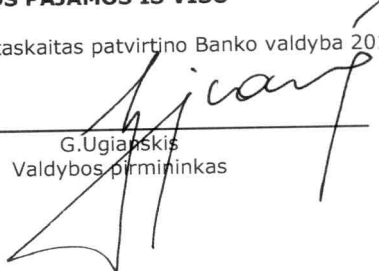
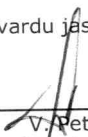
AB ŪKIO BANKAS**PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJĄ
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Finansinės grupės bendrųjų pajamų ataskaita:

	Finansinė grupė	
	2011	2010
Grynasis pelnas (nuostoliai)	1,840	(31,962)
Kitos bendrosios pajamos		
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus		
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka, atsiradusi per metus perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus, po mokesčių	-	-
Koregavimai dėl pertvarkymų, susijusių su užsienyje veikiančių įmonių perleidimu, po mokesčių	-	313
	-	313
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui		
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	1,736	576
	1,736	576
Dukterinių įmonių pardavimo rezultatas, pripažintas tiesiogiai sukauptame pelne (nuostolyje)	-	4,075
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	-	(5)
Bendrosios pajamos iš viso	3,576	(27,003)
Tenkančios:		
Motininei įmonei	3,576	(27,003)
Nekontroliuojamai daliai	-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO	3,576	(27,003)

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2012 m. kovo 7 d. Valdybos vardu jas pasirašė:


G. Ugiarskis
Valdybos pirmininkas
V. Petraitienė
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

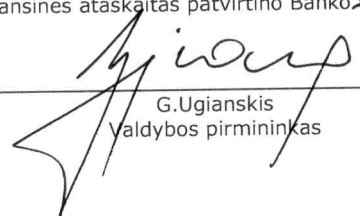
PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJĄ UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Finansinės grupės nuosavybės pokyčių ataskaita:

Finansinė grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Suakauptas pelnas (nuostoliai)	Nuosavybės dalis, tenkanti motininei imonei	Nekontroliuojama dalis	Iš viso
2010 m. sausio 1 d.	245,824	76,500	136,647	(5,193)	(313)	15,996	(65,889)	403,572	-	403,572
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	193	(193)	-	-	-
Perkėlimas į sukaupą pelną	-	-	(74,997)	-	-	-	74,997	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už metus:	-	-	-	576	313	-	(27,892)	(27,003)	-	(27,003)
Grynųjų nuostolių	-	-	-	-	-	-	(31,962)	(31,962)	-	(31,962)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	576	313	-	4,070	4,959	-	4,959
2010 m. gruodžio 31 d.	295,824	76,500	61,650	(4,617)	-	16,189	(18,977)	426,569	-	426,569
Perkėlimas į sukaupą pelną	-	-	(39,840)	-	-	-	39,840	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	45	(45)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už metus:	-	-	-	1,736	-	-	1,840	3,576	-	3,576
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	1,840	1,840	-	1,840
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	1,736	-	-	-	1,736	-	1,736
2011 m. gruodžio 31 d.	345,824	76,500	21,810	(2,881)	-	16,234	22,658	480,145	-	480,145

Finansinės ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2012 m. kovo 7 d. Valdybos vardu jas pasirašė:


G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas


V. Petraitiene
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

**PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJĄ
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Finansinės grupės pinigų srautų ataskaita:

	Finansinė grupė	
	2011	2010
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje		
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	1,840	(31,962)
Grynujų (nuostolių) koregavimai:		
Pelno mokesčio sąnaudos (nauda), pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	1,914	(3,248)
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	15,464	34,057
Palūkanų pajamos	(204,520)	(201,258)
Palūkanų sąnaudos	126,047	175,787
Dividendų pajamos	(109)	(60)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	5,641	6,419
Investicinio turto tikrosios vertės sumažėjimas	-	-
Nuostoliai (pelnas) iš ilgalaikio turto pardavimo	1,234	(4,750)
Pinigų srautai (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus	(52,489)	(25,015)
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		
Lėšų centriniame banke grynasis pasikeitimas	26,473	(34,505)
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	5,237	(4,804)
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas	5,621	(31,469)
Paskolų ir išperamosios nuomos grynasis pasikeitimas	(26,203)	(242,104)
Kito turto grynasis pasikeitimas	(1,317)	15,678
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	(372,873)	108,110
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	(1,013)	1,010
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	(502,554)	604,425
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	3,781	17,737
Pinigų srautai gauti iš pagrindinės veiklos	(915,337)	409,063
Gautos palūkanos	158,374	170,423
Sumokėtos palūkanos	(139,650)	(183,289)
Sumokėtas pelno mokestis	(213)	(100)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(896,826)	396,097
	<i>(Tęsinys kitame puslapyje)</i>	

AB ŪKIO BANKAS

PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJĄ UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Finansinė grupė	
	2011	2010
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje		
Gauti dividendai	109	60
Pajamos iš dukterinių įmonių pardavimo	-	-
Vertybinių popierių įsigijimas	(849,185)	(2,622,311)
Investicinių vertybinių popierių išpirkimas arba pardavimas	952,781	2,272,404
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	(2,715)
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	(3,942)	(1,894)
Materialiojo turto pripažinimo nutraukimas	983	19,273
Nematerialiojo turto įsigijimas	(851)	(748)
Nematerialiojo turto pardavimas	-	49
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai	99,895	(335,882)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje		
Išmokėti dividendai	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	442,715	88,202
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(296,247)	(61,740)
Gautos subordinuotos paskolos	-	-
Grąžintos subordinuotos paskolos	-	(3,608)
Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai	196,468	22,854
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų (sumažėjimas) padidėjimas	(600,463)	83,069
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	-	-
Gryniesi pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	1,072,058	988,989
Gryniesi pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	471,595	1,072,058
		(Pabaiga)

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2012 m. kovo 7 d. Valdybos vardu jas pasirašė:

G. Ugienskis
Valdybos pirmininkas

V. Petraitiene
Vr. Duhalterė

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

INFORMACIJA APIE TAI, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir Akcinės bendrovės NASDAQ OMX Vilnius listingavimo taisyklių 24.5. punktu, Akcinė bendrovė Ūkio bankas šiame pranešime atskleidžia, kaip laikosi vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų.

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

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

II principas: Bendrovės valdymo sistema

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

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

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

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

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

3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principo – kolegialus organas) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujami smulkiųjų akcininkų interesai.	Taip	Stebėtojų tarybos sudarymo mechanizmas užtikrina objektyvią ir nešališką bendrovės valdymo organų priežiūrą. Smulkiems akcininkams nėra varžoma teisė ir galimybė turėti savo atstovą kolegialiaame organe.
3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7 rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytos informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.	Taip	Norint tapti banko stebėtojų tarybos ar valdybos nariu reikia gauti Lietuvos Banko leidimą, todėl visi kandidatai į narius atitinka jiems keliamus reikalavimus šioms pareigoms. Akcininkams pateikiama visa informacija (gyvenimo aprašymas) apie renkamus kandidatus ir rinkimų metu suteikiama galimybė asmeniškai užduoti klausimus ir gauti norimą informaciją iš kandidatų. Banko metinėje ataskaitoje yra pateikiama informacija apie kolegialių organų narių išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas bei kitus svarbius aspektus. Taip pat ši informacija yra patalpinta banko interneto tinklalapyje.
3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreti jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiaame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusią su jų darbu kolegialiaame organe.	Taip	Akcininkų susirinkimui pateikiamuose kandidatų į kolegialių organų narius gyvenimo aprašymuose yra nurodomas kandidato išsilavinimas, kvalifikacija, profesinė patirtis ir kita kandidato kompetenciją apibūdinanti informacija. Tarpinėse Banko rengiamose ataskaitose pateikiama informacija apie Banko kolegialių organų sudėtį. Banko metinėje ataskaitoje yra pateikiama informacija apie kolegialių organų narių išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, bei kitus svarbius aspektus.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialaus organo sudėtis turėtų būti nustatyta atsižvelgiant į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai vertinama. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse. Bent vienas iš atlyginimo komiteto narių turėtų turėti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje.

Taip

Banko visi stebėtojų tarybos ir valdybos nariai turi atitinkamą kvalifikaciją. Lietuvos banko valdybos nutarime Nr. 105 yra numatyta, kad banko stebėtojų tarybos nariai turi turėti aukštąjį išsilavinimą, bent du valdybos nariai turi turėti specifinį išsilavinimą, o būtent, aukštąjį teisės, vadybos ir verslo administravimo arba ekonomikos srities. Banko stebėtojų tarybos ir valdybos narių tarpe yra įvairių sričių specialistų. AB Ūkio bankas stebėtojų tarybos ir valdybos nariai atitinka Lietuvos banko nustatytus reikalavimus.

Banko audito komiteto nariai turi naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse.

Banke sudarytame Atlyginimų komitete bent trys jo nariai turi žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje.

3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.

Taip/Ne

Banke naujiems kolegialių organų nariams suteikiama teisė susipažinti su visomis banke galiojančiomis tvarkomis, procedūromis, politikomis, banko organizacine struktūra, kad naujai išrinktas kolegialaus organo narys galėtų įvertinti banko esamą padėtį ir susipažinti su visa banko veikla.

Kolegialių organų narių patikrinimo praktikos nėra.

3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.

Ne

Banko nuomone, visų su kolegialaus valdymo organų narių veikla susijusių interesų konfliktų tinkamam sprendimui pakanka galiojančių teisės aktų normų. Nepriklausomų narių išrinkimas į stebėtojų tarybą negali būti kaip nors reglamentuotas, nes šiuos narius renka akcininkai visuotiniame akcininkų susirinkime ir išrenkami daugiausia balsų gavę kandidatai.

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

Ne

Žr. 3.6 rekomendacijos komentara

- 1) Jis/ji negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų;
- 2) Jis/ji negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas;

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

- 3) Jis/ji neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);
- 4) Jis/ji neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį);
- 5) Jis/ji negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;
- 6) Jis/ji negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju;
- 7) Jis/ji neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) yra direktorius konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje;
- 8) Jis/ji neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų;
- 9) Jis/ji neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba), arba 1–8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai.

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

Ne

Žr. 3.6 rekomendacijos komentara

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.	Ne	Žr. 3.6 rekomendacijos komentara
3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištisus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.	Ne	Žr. 3.6 rekomendacijos komentara
3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.	Ne	Žr. 3.6 rekomendacijos komentara

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

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

4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principo – kolegialus organas) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.	Taip	Banke renkama stebėtojų taryba teikia visuotiniam akcininkų susirinkimui atsiliepimus ir pasiūlymus dėl bendrovės metinės finansinės atskaitomybės, pelno paskirstymo projekto, bendrovės metinio pranešimo, valdybos ir banko vadovų veiklos, taip pat atlieka kitas stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtas banko ir jos valdymo organų veiklos priežiūros funkcijas.
4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų: a) bet kokiomis sąlygomis išlaikyti savo analizės, sprendimų priėmimo ir veiksmų nepriklausomumą; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą; c) aiškiai reikšti savo prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimų, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonių, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priežastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).	Taip/Ne	Banke turimais duomenimis, visi stebėtojų tarybos nariai veikia sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Priimdami sprendimus, laikosi konfidencialumo, tuo būdu stengdamiesi išlaikyti savo nepriklausomumą. Nepriklausomų narių nėra.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.	Taip	Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes kolegialaus organo nariai jiems skirtas funkcijas vykdo tinkamai, t.y. aktyviai dalyvauja kolegialaus organo posėdžiuose ir skiria pakankamai laiko savo, kaip kolegialaus nario, pareigų vykdymui.
4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir įsipareigojant akcininkams.	Taip	Banko kolegialus organas visada elgiasi sąžiningai ir nešališkai su visais bendrovės akcininkais.
4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.	Taip	Ši rekomendacija banke vykdoma, nes visais atvejais, kai sudaromas sandoris tarp banko ir jo akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių ir pan., privalomas stebėtojų tarybos ar valdybos pritarimas, priklausomai nuo to, kokio dydžio ir su kokio lygio nariais yra sudaromas sandoris. Banke yra patvirtinta limitų tvarka, paskolų suteikimo tvarka, kuri tai ir reglamentuoja.
4.6. Kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės bendrovės veiklai ir strategijai. Be kita ko, kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas nuo bendrovės valdymo organų. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad kolegialus organas ir jo komitetai būtų aprūpinti pakankamais ištekliais (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti – ypač iš bendrovės darbuotojų – visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais. Naudodamasis minėtų konsultantų ar specialistų paslaugomis informacijai apie atlyginimų nustatymo sistemų rinkos standartus gauti, atlyginimo komitetas turėtų užtikrinti, kad tas konsultantas tuo pačiu metu neteiktų konsultacijų susijusios bendrovės žmogiškųjų išteklių skyriui arba vykdomajam, arba valdymo organų nariams.	Taip	Banko kolegialus organas yra nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės banko veiklai ir strategijai. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams nedaroma įtakos juos išrinkę asmenys. Stebėtojų taryba yra nepriklausoma nuo valdybos. Visi šiuo metu banke veikiantys komitetai yra tinkamai aprūpinti visais ištekliais, reikalingais pareigoms atlikti. Visi banko darbuotojai suteikia reikiamą informaciją banko stebėtojų tarybos nariams, kad jie galėtų tinkamai vykdyti savo funkcijas ir spręsti jų kompetencijai priskirtus klausimus.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui.

4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvačius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų veikti nepriklausomai bei principingai ir teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekama susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.

4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų.

Sprendžiant, ką skirti komiteto pirmininku ir nariais, turėtų būti atsižvelgiama į tai, kad narystė komitete turi būti atnaujinama ir kad neturi būti pernelyg pasitikima tam tikrais asmenimis.

Taip

Banke yra sudarytas audito komitetas, kuris vykdo banko vidaus audito kontrolę.

Banke yra sudarytas atlyginimų komitetas, kuris teikia rekomendacijas Banko stebėtojų tarybai ir valdybai dėl taikomos vadovaujančių darbuotojų atlygio politikos principų ir jos tobulinimo, peržiūri taikomą atlygio politiką ir prižiūri jos įgyvendinimą.

Skyrimo komiteto nėra, jo funkcijas atlieka banko valdyba ir administracijos vadovas kartu su personalo departamento direktoriumi.

Taip

Audito komitetas veikia nepriklausomai ir banko stebėtojų tarybai bei banko valdybai teikia rekomendacijas, susijusias su banke vykdoma audito kontrole.

Atlyginimų komitetas veikia nepriklausomai ir banko stebėtojų tarybai bei banko valdybai teikia rekomendacijas, susijusias su banke vykdoma atlygio politika.

Skyrimo komiteto nėra, jo funkcijas atlieka banko valdyba ir administracijos vadovas kartu su personalo departamento direktoriumi.

Taip/Ne

Audito komitetą sudaro 3 (trys) nariai.

Atlyginimų komitetą sudaro 5 (penki) nariai.

Skyrimo komitetas nėra sudaromas.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad prieiti tokios išvados.

Taip

Audito komiteto įgaliojimai bei jo atskaitomybė yra nustatyti komiteto nuostatuose, patvirtintuose banko stebėtojų tarybos.

Atlyginimų komiteto įgaliojimai ir atskaitomybė yra nustatyti komiteto nuostatuose, patvirtintuose banko valdybos.

Bankas savo metiniame pranešime skelbia informaciją apie komitetų sudėtį, posėdžių skaičių bei atitinkamas pagrindines veiklos kryptis.

4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.

Taip

Audito ir atlyginimų komitetuose darbas ir posėdžiai vyksta šioje rekomendacijoje paminėta tvarka.

4.12. Skyrimo komitetas.

Ne

Banke skyrimo komitetas nėra sudaromas, jo funkcijas atlieka banko valdyba ir administracijos vadovas kartu su personalo departamento direktoriumi.

4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios:

- 1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius;
- 2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių;
- 3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui;
- 4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui;
- 5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo.

4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvarstyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąją vadovybę, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

4.13. Atlyginimų komitetas.

Taip

Banke yra sudarytas atlyginimų komitetas, jis atlieka funkcijas, kurios įteisintos banko atlyginimų komiteto veiklą reglamentuojančiuose nuostatuose ir iš esmės nesiskiria nuo šioje rekomendacijoje nurodytų.

4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios:

- 1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išeitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais;
- 2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlygį, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių;
- 3) turėtų užtikrinti, kad individualus atlyginimas vykdomajam direktoriui ir valdymo organo nariui būtų proporcingas kitų bendrovės vykdomųjų direktorių arba valdymo organų narių ir kitų bendrovės darbuotojų atlyginimui;
- 4) reguliariai peržiūrėti vykdomųjų direktorių ar valdymo organų narių atlyginimų nustatymo politiką (taip pat ir akcijomis pagrįsto atlyginimo politiką) bei jos įgyvendinimą;
- 5) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;
- 6) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo);
- 7) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai.

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

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

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

- 2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui;
- 3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes.

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

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

4.14. Audito komitetas.

Taip

Banke yra sudarytas audito komitetas ir jis atlieka funkcijas, kurios įteisintos banko audito komiteto veiklą reglamentuojančiuose nuostatuose ir iš esmės nesiskiria nuo šioje rekomendacijoje nurodytų.

4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios:

- 1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių ataskaitų rinkinių konsolidavimo kriterijus);
- 2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija;
- 3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus;
- 4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų ištirti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatydinti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokiu atveju būtinų veiksmų;
- 5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą, ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija, taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir panašius dalykus. Siekiant užkirsti kelią esminiams interesų konfliktams, komitetas, remdamasis inter alia išorės audito įmonės skelbiamais duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė,

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais ir gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą;

- 6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei.

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

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

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

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

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

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

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

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

V principas: Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka

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

5.1. Bendrovės kolegialiems priežiūros ir valdymo organams (šiam principui savoka kolegialūs organai apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.	Taip	Bankas įgyvendina šią rekomendaciją. Stebėtojų tarybos ir valdybos darbo reglamentai parengti laikantis šios rekomendacijos nuostatų.
5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, koku periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.	Taip	Bankas įgyvendina šią rekomendaciją. Žr. 5.1. rekomendacijos komentarą.
5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasiręsti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarka susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.	Taip	Bankas įgyvendina šią rekomendaciją. Žr. 5.1. rekomendacijos komentarą.
5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti spręsdami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.	Taip	Bankas įgyvendina šią rekomendaciją. Žr. 5.1. rekomendacijos komentarą.

VI principas: Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės

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

6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.	Taip	Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises.
6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.	Taip	Bankas viešai informuoja investuotojus apie naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamas teises.
6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apsunkinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.	Ne	Sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai); dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma); dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo; įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, priima Banko valdyba. Su svarbiais sandoriais Banko akcininkai yra supažindinami Bankui skelbiant pranešimus apie esminius įvykius.
6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime.	Taip	Bankas vykdo šią rekomendaciją, nes laikosi Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo, kuris reglamentuoja lygių akcininkų galimybių dalyvauti susirinkime užtikrinimą bei akcininkų teisių bei interesų nepažeidinėjimą.
6.5. Siekiant užtikrinti užsienyje gyvenančių akcininkų teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje ne tik lietuvių kalba, bet ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje lietuvių ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.	Taip	Visi akcininkų nutarimų projektai ir priimti akcininkų sprendimai įstatymo nustatyta tvarka yra skelbiami visiems investuotojams ir besidomintiems banko veikla per biržos internetinę informavimo sistemą tiek lietuvių, tiek anglų kalbomis. Banko interneto tinklalapyje talpinama informacija, susijusi su akcininkų susirinkimo paskelbimu, akcininkų susirinkimo nutarimų projektais, taip pat skelbiami jau patvirtinti akcininkų susirinkimo sprendimai. Informacija Banko interneto tinklalapyje skelbiama lietuvių, anglų ir rusų kalbomis.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.	Taip	Banko akcininkai gali įgyvendinti teisę dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime tiek asmeniškai, tiek per atstovą, jeigu asmuo turi tinkamą įgaliojimą arba su juo sudaryta balsavimo teisės perdavimo sutartis teisės aktų nustatyta tvarka, taip pat bankas sudaro sąlygas akcininkams balsuoti užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį, kaip numato Akcinių bendrovių įstatymas.
6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę dalyvauti ir balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis elektroninių ryšių priemonėmis. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti dalyvavusiojo ir balsavusiojo tapatybę. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsienyje gyvenantiems akcininkams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.	Ne/ Neaktualu	Akcininkams nėra sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis elektroninių ryšių priemonėmis, nes nėra galimybės užtikrinti teksto apsaugą ir identifikuoti balsuojančiojo asmens parašą. Banke iki šiol nebuvo poreikio sudaryti sąlygas akcininkams, gyvenantiems užsienyje, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis, nes akcininkų užsieniečių yra santykinai nedaug, ir jie savo, kaip akcininko teises, sėkmingai įgyvendina, atsiųsdami į akcininkų susirinkimą atstovą arba balsuodami iš anksto balsavimo biuleteniu.

VII principas: Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas

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

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

VIII principas: Bendrovės atlyginimų politika

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

8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaitą), kuri turėtų būti aiški ir lengvai suprantama. Ši atlyginimų ataskaita turėtų būti paskelbta ne tik kaip bendrovės metinio pranešimo dalis, bet turėtų būti skelbiama ir bendrovės interneto tinklalapyje.	Taip/Ne	Bankas rengia atlygio politikos ataskaitą, vadovaudamasis Lietuvos banko valdybos 2010 m. gruodžio 23 d. Nutarimu Nr. 03-175 patvirtintais Minimaliais kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimais. Ši ataskaita yra skelbiama kartu su Banko metine ataskaita.
8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais, finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiams bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, lyginant su praėjusiais finansiniais metais.	Taip/Ne	Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą
8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija:	Taip/Ne	Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą
1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas;		

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

- 2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamasis atlyginimo dalis;
- 3) paaiškinimas, kuo pasirinkti veiklos rezultatų vertinimo kriterijai naudingi ilgalaikiams bendrovės interesams;
- 4) metodų, taikomų siekiant nustatyti, ar tenkinami veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, paaiškinimas;
- 5) pakankamai išsami informacija apie kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimo atidėjimo laikotarpius;
- 6) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį;
- 7) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas;
- 8) pakankamai išsami informacija apie išeitinių išmokų politiką;
- 9) pakankamai išsami informacija apie akcijomis pagrįsto atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį, kaip nurodyta 8.13 punkte;
- 10) pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15 punkte;
- 11) pakankamai išsami informacija apie panašių bendrovių grupių, kurių atlyginimo nustatymo politika buvo analizuojama siekiant nustatyti susijusios bendrovės atlyginimų nustatymo politiką, sudėtį.
- 12) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas;
- 13) atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.

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

Taip/Ne

Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą

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

Taip/Ne

Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą

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

- 1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais metais, įskaitant, jei

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

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

- 1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos;
- 2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje;
- 3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kainą, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos;
- 4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais.

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

- 1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukauptų išmokų pokyčiai atitinkamais finansiniais metais;
- 2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmokų, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais.

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

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

8.6. Kai atlyginimų nustatymo politikoje numatomos kintamos sudedamosios atlyginimo dalys, bendrovės turėtų nustatyti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies dydžio ribas. Nekintama atlyginimo dalis turėtų būti pakankama, kad bendrovė galėtų nemokėti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies tuo atveju, kai veiklos rezultatų vertinimo kriterijai netenkinami.	Taip/Ne	Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą
8.7. Kintamų sudedamųjų atlyginimo dalių skyrimas turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.	Taip/Ne	Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą
8.8. Kai yra skiriama kintama sudedamoji atlyginimo dalis, didžiosios šios kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimas turėtų būti atidėtas tam tikram protingumo kriterijus atitinkančiam laikotarpiui. Kintamos sudedamosios atlyginimo dalies, kurios mokėjimas atidedamas, dydis turėtų būti nustatytas pagal santykinę kintamos sudedamosios atlyginimo dalies vertę, lyginat ją su nekintama atlyginimo dalimi.	Taip/Ne	Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą
8.9. Į susitarimus su vykdomaisiais direktoriais arba valdymo organų nariais turėtų būti įtraukta nuostata, leidžianti bendrovei susigražinti kintamą sudedamąją atlyginimo dalį, kuri buvo išmokėta remiantis duomenimis, kurie vėliau pasirodė akivaizdžiai neteisingi.	Taip/Ne	Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą
8.10. Išeitinės išmokos neturėtų viršyti nustatytos sumos arba nustatyto metinių atlyginimų skaičiaus ir apskritai neturėtų būti didesnės negu dvejų metų nekintamos atlyginimo dalies arba jos ekvivalento suma.	Taip/Ne	Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą
8.11. Išeitinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei darbo sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų.	Taip/Ne	Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą
8.12. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.	Taip/Ne	Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą
8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo.	Ne	Banko vadovams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų.
8.14. Akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamosi mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Teisės į akcijas suteikimas ir teisė pasinaudoti akcijų pasirinkimo sandoriais arba kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.	Neaktualu	Žr. rekomendacijos 8.13 komentarą
8.15. Po teisių suteikimo direktoriai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki jų kadencijos pabaigos, priklausomai nuo poreikio padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų įsigijimu. Akcijų, kurias reikia išlaikyti, skaičius turi būti nustatytas, pavyzdžiui, dviguba bendro metinio atlyginimo (nekintamoji plius kintamoji dalis) vertė.	Neaktualu	Žr. rekomendacijos 8.13 komentarą

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

8.16. Į direktorių konsultantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akcijų pasirinkimo sandoriai.	Neaktualu	Žr. rekomendacijos 8.13 komentarą
8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimų nustatymo klausimais.	Ne	Visuotinis akcininkų susirinkimas gali priimti sprendimą stebėtojų tarybos ir valdybos nariams mokėti tantjemas. Atlyginimus Banko valdybos nariams nustato Banko stebėtojų taryba.
8.18. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.	Taip/Ne	Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą
8.19. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiams schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.	Neaktualu	Žr. rekomendacijos 8.13 komentarą
8.20. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais: 1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius; 2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos; 3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti; 4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia; 5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemos, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams. Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams.	Neaktualu	Žr. rekomendacijos 8.13 komentarą
8.21. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandoriui su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesne nei rinkos kaina, galiojančia tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritarti akcininkai.	Neaktualu	Žr. rekomendacijos 8.13 komentarą

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Neaktualu

Banko bei dukterinių įmonių darbuotojams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų.

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

Neaktualu

Žr. rekomendacijos 8.13 komentarą

IX principas: Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyme

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

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

Taip

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

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

Taip

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

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

Taip

Interesų turėtojams yra sudarytos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

X principas: Informacijos atskleidimas

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

10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie:	Taip	Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes apie banko tikslus, veiklą, rezultatus ir t.t. skelbiama banko internetiniame puslapyje, biržos informavimo sistemoje, Banko metinėse ataskaitose bei vertybinių popierių emisijų prospektuose.
1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus;		
2) bendrovės tikslus;		
3) asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius;		
4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą;		
5) galimus numatyti esminius rizikos veiksniai;		
6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje;		
7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais;		
8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją.		
Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąrašė, atskleidimu.		
10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama bendrovei, kuri yra patronuojanti kitų bendrovių atžvilgiu, atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės konsoliduotus rezultatus.	Taip	Žr. rekomendacijos 10.1 komentarą
10.3. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitokias pajamas, kaip tai detalčiau reglamentuojama VIII principu.	Taip	Žr. rekomendacijos 10.1 komentarą
10.4. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės politiką žmoniškųjų išteklių atžvilgiu, darbuotojų dalyvavimo bendrovės akciniame kapitale programas ir pan.	Taip	Žr. rekomendacijos 10.1 komentarą
10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimtys atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.	Taip	Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes informacija per vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius informacijos atskleidimo sistemą pateikiama lietuvių ir anglų kalbomis vienu metu, kiek tai įmanoma. Birža gautą informaciją paskelbia savo interneto tinklalapyje ir prekybos sistemoje, tokiu būdu užtikrinant vienalaikį informacijos pateikimą visiems. Be to, informaciją bankas skelbia tik prieš arba po vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius prekybos sesijos ir vienu metu pateikia visoms rinkoms, kuriose prekiaujama banko vertybiniais popieriais. Bankas informacijos, galinčios turėti įtakos jos išleistų vertybinių popierių kainai, neatskleidžia komentaruose, interviu ar kitais būdais tol, kol tokia informacija viešai paskelbiama per biržos informacijos sistemą.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų, o teisės aktų nustatytais atvejais neatlygintą priėjimą prie informacijos. Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklalapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti į bendrovės interneto tinklalapį ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui, ir kitomis kalbomis.	Taip	Banko interneto puslapyje visa informacija skelbiama neatlygintinai lietuvių, anglų ir rusų kalbomis.
10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, finansinių ataskaitų rinkinį bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.	Taip	Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes savo tinklalapyje skelbia visą šioje rekomendacijoje išvardintą informaciją.

XI principas: Bendrovės audito įmonės parinkimas

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

11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinių finansinių ataskaitų rinkinio, bendrovės metinių finansinių ataskaitų rinkinio ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.	Taip	Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes nepriklausoma audito įmonė atlieka banko metinės finansinės atskaitomybės ir metinio pranešimo patikrinimą.
11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba.	Taip	Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlo bendrovės stebėtojų taryba, nors siūlyti gali ir akcininkai, ar banko valdyba.
11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba, svarstydamą, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.	Taip	Praėjusiais ataskaitiniais metais audito įmonė iš Banko be pajamų už suteiktas audito paslaugas, taip pat gavo ir pajamas už ne audito paslaugas, t.y. verslo, mokesčių bei rizikos valdymo konsultacines paslaugas. Banko stebėtojų taryba ir valdyba disponuoja visa informacija apie audito įmonės pajamas, gautas iš Banko.
