



**AB ŪKIO BANKO 2011 M. TRIJŲ MĖNESIŲ  
TARPINĖ INFORMACIJA  
(neauditauta)**

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

	PUSLAPIS
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	3
SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:	
SUTRUMPINTA TARPINĖS FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	4
SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	5
SUTRUMPINTA TARPINĖ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	6
SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	7-8
SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	9-10
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	11-43
PAPILDOMA INFORMACIJA	44-46

**ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS**

Patvirtiname, kad AB Ūkio banko sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. kovo 31 d., sudarytos pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Banko ir konsoliduotųjų dukterinių bendrovių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną arba nuostolius ir pinigų srautus.

Valdybos pirmininkas –  
Administracijos vadovas



Gintaras Ugianskis

Valdybos pirmininko pavaduotojas –  
Finansų tarnybos vadovas

Arnas Žalys

Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius



Marius Arlauskas



Ataskaita parengta Kaune, 2011 m. gegužės 5 d.

**AB ŪKIO BANKAS**

**SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA**  
**2011 M. KOVO 31 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	<b>Grupė</b>	<b>Grupė</b>	<b>Bankas</b>	<b>Bankas</b>
<b>Pas-</b>	<b>2011.03.31</b>	<b>2010.12.31</b>	<b>2011.03.31</b>	<b>2010.12.31</b>
<b>tabos</b>				
<b>TURTAS</b>				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	823,305	695,866	823,305	695,864
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	102,701	547,693	90,654	535,335
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	61,510	74,836	16,896	32,067
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	<b>4</b> 2,464,967	2,616,760	2,120,379	2,287,838
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<b>5</b> 30,266	31,197	29,774	30,733
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<b>5</b> 864,627	639,404	1,197,807	967,841
Investicijos į dukterines įmones	<b>6</b> -	-	241,152	241,152
Ilgalaikis nematerialusis turtas	21,329	21,578	1,364	1,576
Ilgalaikis materialusis turtas	28,897	30,460	25,652	26,893
Investicinis turtas	236,296	236,468	6,031	6,031
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	17,969	18,070	16,742	16,835
Kitas turtas	<b>7</b> 133,719	98,371	117,143	81,081
<b>Turtas iš viso</b>	<b><u>4,785,586</u></b>	<b><u>5,010,703</u></b>	<b><u>4,686,899</u></b>	<b><u>4,923,246</u></b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ</b>				
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	89,862	396,169	89,862	396,169
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	180	1,016	190	1,016
Įsiskolinimas klientams	<b>8</b> 4,003,427	3,953,178	4,003,902	3,962,918
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	72,038	44,698	72,038	44,698
Subordinuotos paskolos	93,895	93,956	93,895	93,956
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	21,019	21,054	-	-
Kiti įsipareigojimai	78,719	71,641	26,923	19,459
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b><u>4,359,140</u></b>	<b><u>4,581,712</u></b>	<b><u>4,286,810</u></b>	<b><u>4,518,216</u></b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>				
Akcinis kapitalas	<b>9</b> 295,824	295,824	295,824	295,824
Akcijų priedai	76,500	76,500	76,500	76,500
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	(3,522)	(4,617)	(3,548)	(4,636)
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	-	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	(198)	(200)	-	-
Privalomasis rezervas	16,947	16,617	15,532	15,532
Kiti rezervai	21,811	61,650	21,811	61,650
Sukauptas pelnas (nuostoliai)	19,084	(16,783)	(6,030)	(39,840)
<b>Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei</b>	<b><u>426,446</u></b>	<b><u>428,991</u></b>	<b><u>400,089</u></b>	<b><u>405,030</u></b>
Nekontroliuojama dalis	-	-	-	-
<b>Nuosavybė iš viso</b>	<b><u>426,446</u></b>	<b><u>428,991</u></b>	<b><u>400,089</u></b>	<b><u>405,030</u></b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	<b><u>4,785,586</u></b>	<b><u>5,010,703</u></b>	<b><u>4,686,899</u></b>	<b><u>4,923,246</u></b>

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

**AB ŪKIO BANKAS**

**SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Pasta- bos	Grupė 2011.01.01- 2011.03.31	Grupė 2010.01.01- 2010.03.31	Bankas 2011.01.01- 2011.03.31	Bankas 2010.01.01- 2010.03.31
Palūkanų pajamos	10	49,625	50,148	43,790	42,407
Palūkanų sąnaudos	10	(35,770)	(51,601)	(35,827)	(51,650)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>13,855</b>	<b>(1,453)</b>	<b>7,963</b>	<b>(9,243)</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	13,132	13,964	11,725	12,611
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	11	(2,290)	(2,501)	(2,212)	(2,393)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>10,842</b>	<b>11,463</b>	<b>9,513</b>	<b>10,218</b>
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas		598	3,960	765	3,623
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas		4,573	1,102	4,279	(885)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas		296	17,279	296	17,279
Vertės sumažėjimas		(3,127)	(5,258)	(1,954)	(923)
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos		1,134	852	12	13
Grynosios draudimo veiklos pajamos		849	(383)	-	-
Dividendų pajamos		1	-	1	-
Kitos veiklos pajamos		559	4,888	552	5,208
<b>Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas</b>		<b>29,580</b>	<b>32,450</b>	<b>21,427</b>	<b>25,290</b>
<b>Veiklos sąnaudos</b>	12	(33,173)	(30,136)	(27,557)	(24,307)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>		<b>(3,593)</b>	<b>2,314</b>	<b>(6,130)</b>	<b>983</b>
Pelno mokesčio (sąnaudos) nauda		(50)	(781)	100	(412)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai) už laikotarpį</b>		<b>(3,643)</b>	<b>1,533</b>	<b>(6,030)</b>	<b>571</b>
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>					
Tenkantis:					
Motininei įmonei		(3,643)	1,533	(6,030)	571
Nekontroliuojamajai daliai		-	-	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>(3,643)</b>	<b>1,533</b>	<b>(6,030)</b>	<b>571</b>
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI</b>					
Pagrindinis (litais)	13	(0.01)	0.01	(0.02)	0.00
Sumažintasis (litais)	13	(0.01)	0.01	(0.02)	0.00

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

**AB ŪKIO BANKAS**

**SUTRUMPINTA TARPINĖ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	<b>Grupė 2011.01.01- 2011.03.31</b>	<b>Grupė 2010.01.01- 2010.03.31</b>	<b>Bankas 2011.01.01- 2011.03.31</b>	<b>Bankas 2010.01.01- 2010.03.31</b>
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>(3,643)</b>	<b>1,533</b>	<b>(6,030)</b>	<b>571</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>				
<b>Valiutos kurso pasikeitimo įtaka perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus</b>				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka, atsiradusi per laikotarpį perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus, po mokesčių	2	119	-	-
	<b>2</b>	<b>119</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui</b>				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	1,095	712	1,088	698
	<b>1,095</b>	<b>712</b>	<b>1,088</b>	<b>698</b>
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	1	(7)	1	-
<b>Bendrosios pajamos iš viso</b>	<b>(2,545)</b>	<b>2,357</b>	<b>(4,941)</b>	<b>1,269</b>
Tenkančios:				
Motininei įmonei	(2,545)	2,357	(4,941)	1,269
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-
<b>BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO</b>	<b>(2,545)</b>	<b>2,357</b>	<b>(4,941)</b>	<b>1,269</b>

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

## AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
<b>2009 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>245,824</b>	<b>76,500</b>	<b>136,647</b>	<b>(5,175)</b>	<b>15,532</b>	<b>(74,997)</b>	<b>394,331</b>
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas (9 pastaba)	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(74,997)	-	-	74,997	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	698	-	571	1,269
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	571	571
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	698	-	-	698
<b>2010 m. kovo 31 d.</b>	<b>245,824</b>	<b>76,500</b>	<b>61,650</b>	<b>(4,477)</b>	<b>15,532</b>	<b>571</b>	<b>395,600</b>
Akcinio kapitalo didinimas (9 pastaba)	50,000	-	-	-	-	-	50,000
Mokestinio nuostolio perdavimas dukterinei įmonei	-	-	-	-	-	(1,826)	(1,826)
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	(159)	-	(38,585)	(38,744)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	(38,585)	(38,585)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	(159)	-	-	(159)
<b>2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>295,824</b>	<b>76,500</b>	<b>61,650</b>	<b>(4,636)</b>	<b>15,532</b>	<b>(39,840)</b>	<b>405,030</b>
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(39,840)	-	-	39,840	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	1	1,088	-	(6,030)	(4,941)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	(6,030)	(6,030)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	1	1,088	-	-	1,089
<b>2011 m. kovo 31 d.</b>	<b>295,824</b>	<b>76,500</b>	<b>21,811</b>	<b>(3,548)</b>	<b>15,532</b>	<b>(6,030)</b>	<b>400,089</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

## AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (nuostoliai)	Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	Nekontroliuojama dalis	Iš viso
<b>2009 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>245,824</b>	<b>76,500</b>	<b>136,647</b>	<b>(5,193)</b>	<b>(313)</b>	<b>16,046</b>	<b>(57,706)</b>	<b>411,805</b>	-	<b>411,805</b>
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	193	(193)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(74,997)	-	-	-	74,997	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	712	119	-	1,526	2,357	-	2,357
<i>Grynasis pelnas</i>	-	-	-	-	-	-	1,533	1,533	-	1,533
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	712	119	-	(7)	824	-	824
<b>2010 m. kovo 31 d.</b>	<b>245,824</b>	<b>76,500</b>	<b>61,650</b>	<b>(4,481)</b>	<b>(194)</b>	<b>16,239</b>	<b>18,624</b>	<b>414,162</b>	-	<b>414,162</b>
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	378	(378)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas (9 pastaba)	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	(136)	(6)	-	(35,029)	(35,171)	-	(35,171)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	-	(35,029)	(35,029)	-	(35,029)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	(136)	(6)	-	-	(142)	-	(142)
<b>2010 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>295,824</b>	<b>76,500</b>	<b>61,650</b>	<b>(4,617)</b>	<b>(200)</b>	<b>16,617</b>	<b>(16,783)</b>	<b>428,991</b>	-	<b>428,991</b>
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(39,840)	-	-	-	39,840	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	330	(330)	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	1	1,095	2	-	(3,643)	(2,545)	-	(2,545)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	-	(3,643)	(3,643)	-	(3,643)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	1	1,095	2	-	-	1,098	-	1,098
<b>2011 m. kovo 31 d.</b>	<b>295,824</b>	<b>76,500</b>	<b>21,811</b>	<b>(3,522)</b>	<b>(198)</b>	<b>16,947</b>	<b>19,084</b>	<b>426,446</b>	-	<b>426,446</b>

(Pabaiga)

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.



**AB ŪKIO BANKAS**

**SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	<b>Grupė 2011.01.01- 2011.03.31</b>	<b>Grupė 2010.01.01- 2010.03.31</b>	<b>Bankas 2011.01.01- 2011.03.31</b>	<b>Bankas 2010.01.01- 2010.03.31</b>
<b>Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje</b>				
Grynieji metų (nuostoliai)	(3,643)	1,533	(6,030)	571
<b>Grynujų (nuostolių) koregavimai:</b>				
Pelno mokesčio (nauda), pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	50	781	(100)	412
Vertės sumažėjimas	1,993	4,406	1,942	910
Palūkanų pajamos	(49,625)	(50,148)	(43,790)	(42,407)
Palūkanų sąnaudos	35,770	51,601	35,827	51,650
Dividendų pajamos	(1)	-	(1)	-
Nusidėvėjimas ir amortizacija	1,508	2,427	1,361	1,576
(Pelnas) nuostoliai iš ilgalaikio turto pardavimo	131	(4,354)	(220)	(4,880)
<b>Pinigų srautai (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus</b>	<b>(13,817)</b>	<b>6,246</b>	<b>(11,011)</b>	<b>7,832</b>
<b>Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai</b>				
Lėšų centriniame banke grynasis pasikeitimas	(837)	(23,395)	(837)	(23,395)
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	1,670	1,936	(1)	2
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas	12,986	(3,457)	14,835	301
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	140,680	(66,109)	154,329	75,576
Kito turto grynasis pasikeitimas	(13,238)	(3,810)	(11,979)	(4,428)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	(305,434)	110,957	(305,434)	119,957
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	(836)	109	(826)	109
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	52,651	327,683	43,434	326,927
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	7,046	12,170	7,467	1,645
<b>Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>	<b>(119,129)</b>	<b>362,330</b>	<b>(110,023)</b>	<b>504,526</b>
Palūkanų pajamos	32,790	44,103	31,423	37,044
Palūkanų sąnaudos	(38,751)	(52,315)	(38,856)	(52,453)
Sumokėtas pelno mokestis	(50)	(50)	-	-
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>	<b>(125,140)</b>	<b>354,068</b>	<b>(117,456)</b>	<b>489,117</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

**AB ŪKIO BANKAS**

**SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



<b>Pasta- bos</b>	<b>Grupė 2011.01.01- 2011.03.31</b>	<b>Grupė 2010.01.01- 2011.03.31</b>	<b>Bankas 2011.01.01- 2011.03.31</b>	<b>Bankas 2010.01.01- 2010.03.31</b>
<b>Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje</b>				
Gauti dividendai	1	-	1	-
Investicinių vertybinių popierių įsigijimas	(409,940)	(858,371)	(410,446)	(995,371)
Investicinių vertybinių popierių pardavimas	190,924	649,586	182,527	649,579
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	(391)	(271)	(360)	(261)
Materialiojo turto pardavimas	453	14,416	685	14,920
Nematerialiojo turto įsigijimas	(22)	(239)	(13)	(217)
<b>Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje</b>	<b>(218,975)</b>	<b>(194,879)</b>	<b>(227,606)</b>	<b>(331,350)</b>
<b>Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje</b>				
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	64,474	8,742	64,474	8,742
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(37,491)	(4,474)	(37,491)	(4,474)
Gražintos subordinuotos paskolos	-	(3,608)	-	(3,608)
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	<b>26,983</b>	<b>660</b>	<b>26,983</b>	<b>660</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas</b>	<b>(317,132)</b>	<b>159,849</b>	<b>(318,079)</b>	<b>158,427</b>
<b>Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje</b>	<b>1,072,469</b>	<b>989,006</b>	<b>1,071,178</b>	<b>987,967</b>
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje</b>	<b>755,337</b>	<b>1,148,855</b>	<b>753,099</b>	<b>1,146,394</b>

(Pabaiga)

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

# AB ŪKIO BANKAS

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



## 1 PASTABA BENDRA INFORMACIJA

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

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

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyrius bei 2 atstovybes užsienyje (Ukrainoje ir Kazachstane). Taip pat Bankas tiesiogiai ar netiesiogiai valdo 9 dukterines įmones: 1997 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko lizingas“, 2006 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, 2007 m. įsigytą GD UAB „Bonum publicum“, 2007 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, 2009 m. įsigytą UAB „Investicinio turto valdymas“, 2009 m. įsigytą UAB „Eastern Europe Development Fund“, 2010 m. įsteigtą UAB „Turto valdymo paslaugos“ ir 2010 m. įsigytą UAB „Trade Project“. UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ valdo RAB „Ūkio bank lizing“ (Ukraina) (įsteigta 2006 m.).

2011 m. kovo 31 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 823 ir 730 darbuotojų (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:

	<u>2011-03-31</u>	<u>2010-12-31</u>
Vladimir Romanov	53.10 proc.	53.10 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	8.30 proc.	8.30 proc.
UAB „First Partneriai“	5.57 proc.	6.45 proc.
Inkompleks L.L.C.	5.91 proc.	5.91 proc.

## 2 PASTABA REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

Ši tarpinė sutrumpinta finansinė atskaitomybė parengta taikant tokius pačius Grupės ir Banko apskaitos principus, kaip ir rengiant 2010 m. Grupės ir Banko finansinę atskaitomybę, kuri buvo parengta vadovaujantis Tarptautiniais Finansinės Atskaitomybės Standartais (TFAS) ir Tarptautiniais Finansinės Atskaitomybės Standartais priimtais Europos Sąjungos (ES). Tarptautiniai Finansinės Atskaitomybės Standartai priimti Europos Sąjungos iš esmės nesiskiria nuo Tarptautinių Finansinės Apskaitos Standartų patvirtintų Tarptautinių Apskaitos Standartų Valdybos (TASV), išskyrus portfelio apsidraudimo apskaitos 39 Tarptautinį apskaitos standartą (TAS), kuris nebuvo patvirtintas Europos Sąjungos. Grupė/Bankas nusprendė, kad portfelio apsidraudimo apskaita pagal 39 Tarptautinį apskaitos standartą nedarytų įtakos finansinėms ataskaitoms, jeigu ji būtų patvirtinta ES balansinės ataskaitos sudarymo datai.

Sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė yra parengta pagal Europos Sąjungos priimtą 34 TAS, „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, ir 34 TAS, „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė neapima visos informacijos ir atskleidimų, kuriuos būtina pateikti metinėje finansinėje atskaitomybėje, ruošiamoje pagal Europos Sąjungos priimtus TFAS ir TFAS, ir turi būti skaitoma kartu su 2010 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko metine finansine atskaitomybe.

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

## 3 PASTABA REZULTATŲ SEZONIŠKUMAS

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

## AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



### 4 PASTABA PASKOLOS IR IŠPERKAMOSIOS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

Grupė		Bankas	
2011.03.31	2010.12.31	2011.03.31	2010.12.31
<b>Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos</b>			
1,300,793	1,317,588	1,189,694	1,208,121
851,864	978,277	546,834	677,403
314,530	320,742	176,505	184,188
3,873	3,986	339,913	354,717
211,852	213,881	58,603	55,383
<b>2,682,912</b>	<b>2,834,474</b>	<b>2,311,549</b>	<b>2,479,812</b>
<b>Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso</b>			
(217,945)	(217,714)	(191,170)	(191,974)
(207,332)	(207,054)	(191,170)	(191,974)
(10,613)	(10,660)	-	-
<b>2,464,967</b>	<b>2,616,760</b>	<b>2,120,379</b>	<b>2,287,838</b>

### 5 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė		Bankas	
2011.03.31	2010.12.31	2011.03.31	2010.12.31
<b>Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui</b>			
10,545	10,357	10,083	9,922
30	29	-	-
489	1,618	489	1,618
<b>11,064</b>	<b>12,004</b>	<b>10,572</b>	<b>11,540</b>
<b>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui</b>			
7,323	7,393	7,323	7,393
11,879	17,969	11,879	17,969
<b>19,202</b>	<b>25,362</b>	<b>19,202</b>	<b>25,362</b>
-	(6,169)	-	(6,169)
<b>30,266</b>	<b>31,197</b>	<b>29,774</b>	<b>30,733</b>
<b>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo</b>			
371,259	166,690	370,875	166,690
148,569	126,385	482,533	455,251
344,799	346,329	344,399	345,900
<b>864,627</b>	<b>639,404</b>	<b>1,197,807</b>	<b>967,841</b>

Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, kurių balansinė vertė 2011 m. kovo 31 d. sudarė 68,586 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. – 268,569 tūkst. Lt), buvo įkeisti pagal atpirkimo sandorius.

**AB ŪKIO BANKAS**

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

**6 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES**

<b>Grupė</b>		<b>Bankas</b>	
<b>2011.03.31</b>	<b>2010.12.31</b>	<b>2011.03.31</b>	<b>2010.12.31</b>
<b>Investicijos į dukterines įmones</b>			
-	-	36,321	36,321
-	-	2,000	2,000
-	-	1,000	1,000
-	-	19,924	19,924
-	-	98,391	98,391
-	-	56,626	56,626
-	-	26,880	26,880
-	-	10	10
-	-	<b>241,152</b>	<b>241,152</b>
<b>Investicijos į dukterines įmones, iš viso</b>			

**7 PASTABA KITAS TURTAS**

<b>Grupė</b>		<b>Bankas</b>	
<b>2011.03.31</b>	<b>2010.12.31</b>	<b>2011.03.31</b>	<b>2010.12.31</b>
<b>Kitas turtas</b>			
103,223	81,302	93,070	69,681
9,900	-	9,900	-
8,212	8,752	5,664	5,841
4,901	2,863	2,729	1,559
971	997	971	997
302	871	-	647
104	604	104	604
643	392	643	392
185	277	123	169
5,722	2,734	4,378	1,607
<b>134,163</b>	<b>98,792</b>	<b>117,582</b>	<b>81,497</b>
<b>Kitas turtas, iš viso</b>			
(444)	(421)	(439)	(416)
<b>133,719</b>	<b>98,371</b>	<b>117,143</b>	<b>81,081</b>
<b>Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus</b>			

## AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



### 8 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

Grupė			Bankas	
2011.03.31	2010.12.31		2011.03.31	2010.12.31
		<b>Įsiskolinimas klientams</b>		
893,789	813,043	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	895,056	814,964
3,035,958	3,064,593	Terminuoti indėliai, akredityvai	3,039,414	3,077,154
73,680	75,542	Paskolos	69,432	70,800
<b>4,003,427</b>	<b>3,953,178</b>	<b>Įsiskolinimas klientams, iš viso</b>	<b>4,003,902</b>	<b>3,962,918</b>
Grupė			Bankas	
2011.03.31	2010.12.31		2011.03.31	2010.12.31
		<b>Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo</b>		
525,940	475,053	Įmonių	526,225	475,893
318,958	273,117	Gyventojų	318,958	273,117
48,891	64,873	Finansų institucijų	49,873	65,954
<b>893,789</b>	<b>813,043</b>		<b>895,056</b>	<b>814,964</b>
		<b>Terminuoti indėliai, akredityvai</b>		
389,202	475,190	Įmonių	389,202	475,190
2,439,431	2,449,244	Gyventojų	2,439,431	2,449,244
177,195	107,577	Finansų institucijų	180,586	120,046
<b>3,005,828</b>	<b>3,032,011</b>		<b>3,009,219</b>	<b>3,044,480</b>
		<b>Paskolos</b>		
12,227	8,000	Valdžios institucijų	8,000	8,000
61,083	62,480	Finansų institucijų	61,083	62,480
-	4,649	Privačių įmonių	-	-
<b>73,310</b>	<b>75,129</b>		<b>69,083</b>	<b>70,480</b>
30,500	32,995	Sukauptos palūkanos	30,544	32,994
<b>4,003,427</b>	<b>3,953,178</b>	<b>Įsiskolinimas klientams, iš viso</b>	<b>4,003,902</b>	<b>3,962,918</b>

### 9 PASTABA AKCINIS KAPITALAS IR REZERVAI

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

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

2011 m. kovo 25 d. vykusiame eiliniame Ūkio banko akcininkų susirinkime priimtas nutarimas didinti Ūkio banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais, išleidžiant naują 50,000,000 (penkiasdešimties milijonų) litų 50,000,000 vnt. paprastųjų vardinių 1 (vieno) lito nominalios vertės akcijų emisiją.

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. 2010 m. kovo 26 d. vykusiame eiliniame Ūkio banko akcininkų susirinkime priimtas nutarimas atlikti 74,997 tūkst. Lt pervedimą iš kitų rezervų metiniams nuostoliams padengti. 2011 m. kovo 31 d. kiti rezervai sudarė 21,811 tūkst. Lt. (2010 m. gruodžio 31 d. – 61,650 tūkst. Lt.).

## AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



### 10 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.03.31	2010.01.01- 2010.03.31		2011.01.01- 2011.03.31	2010.01.01- 2010.03.31
<b>Palūkanų pajamos</b>				
43,761	44,858	už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	32,552	34,992
5,001	4,541	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	10,563	6,818
319	399	už investicinius vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui	319	399
349	187	už prekybinius vertybinius popierius	161	35
195	163	už lėšas centriniuose bankuose	195	163
<b>49,625</b>	<b>50,148</b>	<b>Palūkanų pajamos, iš viso</b>	<b>43,790</b>	<b>42,407</b>

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.03.31	2010.01.01- 2010.03.31		2011.01.01- 2011.03.31	2010.01.01- 2010.03.31
<b>Palūkanų sąnaudos</b>				
27,242	40,761	už įsiskolinimus klientams	27,299	40,905
1,724	3,297	už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito įstaigoms	1,724	3,202
1,908	3,408	už subordinuotas paskolas	1,908	3,408
587	360	už išleistus skolos vertybinius popierius	587	360
4,309	3,775	indėlių draudimo sąnaudos	4,309	3,775
<b>35,770</b>	<b>51,601</b>	<b>Palūkanų sąnaudos, iš viso</b>	<b>35,827</b>	<b>51,650</b>

Per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. kovo 31 d. į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta atitinkamai 5,900 tūkst. Lt. ir 5,038 tūkst. Lt. palūkanų, sukauptų už finansinį turtą, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas (per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. kovo 31 d. 10,422 tūkst. Lt. ir 8,980 tūkst. Lt.).

### 11 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.03.31	2010.01.01- 2010.03.31		2011.01.01- 2011.03.31	2010.01.01- 2010.03.31
<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>				
7,045	8,059	už pinigų pervedimo operacijas	7,077	8,083
963	738	už kreditavimo paslaugas	963	738
498	845	už sąskaitų aptarnavimą	498	845
1,536	2,083	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	993	844
399	433	už mokesčių priėmimą	406	441
562	500	už bazinės (EUR) valiutos keitimą	562	500
2,129	1,306	kitos	1,226	1,160
<b>13,132</b>	<b>13,964</b>	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos, iš viso</b>	<b>11,725</b>	<b>12,611</b>

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.03.31	2010.01.01- 2010.03.31		2011.01.01- 2011.03.31	2010.01.01- 2010.03.31
<b>Paslaugų ir komisinių sąnaudos</b>				
576	795	už pinigų pervedimo operacijas	504	707
1,361	1,410	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	1,362	1,406
353	296	kitos	346	280
<b>2,290</b>	<b>2,501</b>	<b>Paslaugų ir komisinių sąnaudos, iš viso</b>	<b>2,212</b>	<b>2,393</b>

## AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



### 12 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.03.31	2010.01.01- 2010.03.31		2011.01.01- 2011.03.31	2010.01.01- 2010.03.31
<b>Veiklos sąnaudos</b>				
11,841	11,524	Personalo ir susijusios sąnaudos	9,342	9,070
6,514	3,901	Reklama, rėmimas	5,714	3,309
5,814	5,766	Pastatų nuoma ir eksploatacija	4,965	5,024
1,605	1,739	Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	1,523	1,615
1,508	2,427	Nusidėvėjimas ir amortizacija	1,361	1,576
932	931	Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	683	649
1,046	867	IT sąnaudos	1,033	857
410	420	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	188	115
3,503	2,561	Kitos sąnaudos	2,748	2,092
<b>33,173</b>	<b>30,136</b>	<b>Veiklos sąnaudos, iš viso</b>	<b>27,557</b>	<b>24,307</b>

### 13 PASTABA PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.03.31	2010.01.01- 2010.03.31		2011.01.01- 2011.03.31	2010.01.01- 2010.03.31
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai</b>				
(3,643)	1,533	Pelnas (nuostoliai), tenkantis motininei įmonei	(6,030)	571
295,824	245,824	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	295,824	245,824
<b>(0.01)</b>	<b>0.01</b>	<b>Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (litais)</b>	<b>(0.02)</b>	<b>0.00</b>

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.03.31	2010.01.01- 2010.03.31		2011.01.01- 2011.03.31	2010.01.01- 2010.03.31
<b>Sumažintasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai</b>				
(3,643)	1,533	Pelnas (nuostoliai), tenkantys motininei įmonei	(6,030)	571
-	-	Konvertuojamos skolos palūkanų išlaidos (atėmus mokesčius)	-	-
(3,643)	1,533	Grynasis pelnas (nuostoliai), kurio pagrindu skaičiuojama pasirinktiniais sandoriais sumažinta pelno dalis vienai akcijai	(6,030)	571
295,824	245,824	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	295,824	245,824
-	-	Koregavimas dėl konvertuojamos skolos (tūkst. vienetų)	-	-
295,824	245,824		295,824	245,824
<b>(0.01)</b>	<b>0.01</b>	<b>Sumažintasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (litais)</b>	<b>(0.02)</b>	<b>0.00</b>



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

Grupė			Bankas	
2011.03.31	2010.12.31		2011.03.31	2010.12.31
		<b>Turtas</b>		
757,491	621,075	Lėšos centriniame banke	757,491	621,075
102,701	547,693	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	90,654	535,335
61,510	74,836	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	16,896	32,067
2,464,967	2,616,760	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,120,379	2,287,838
1,330,835	1,347,926	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš SVV</i>	1,108,259	1,121,513
835,515	962,447	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš kitų įmonių</i>	526,069	656,751
3,873	3,986	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	339,913	354,717
294,744	302,401	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš gyventojų</i>	146,138	154,857
894,893	670,601	Investiciniai vertybiniai popieriai:	1,227,581	998,574
30,266	31,197	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	29,774	30,733
864,627	639,404	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	1,197,807	967,841
48,433	35,106	Kitas turtas	40,789	28,209
<b>4,329,995</b>	<b>4,566,071</b>	<b>Iš viso</b>	<b>4,253,790</b>	<b>4,503,098</b>
		<b>Nebalansiniai įsipareigojimai</b>		
66,374	67,704	Suteiktos garantijos ir laidavimai	66,374	67,704
2,533	-	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	2,533	-
151,749	138,968	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	99,599	85,557
<b>220,656</b>	<b>206,672</b>	<b>Iš viso</b>	<b>168,506</b>	<b>153,261</b>
		<b>Maksimalus priimtą kredito rizikos dydis</b>		
<b>4,550,651</b>	<b>4,772,743</b>		<b>4,422,296</b>	<b>4,656,359</b>

**b) Maksimalaus priimtą kredito rizikos dydžio koncentracijos**

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

Maksimali kredito rizikos suma, tenkanti vienam Grupės klientui/sandorio šaliai neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones 2011 m. kovo 31 d. sudarė 111 mln. Lt, arba 22 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. kovo 31 d. sudarė 110 mln. Lt, arba 24 proc. skaičiuotino kapitalo (2010 m. gruodžio 31 d. - 109 mln. Lt, arba 24 proc. skaičiuotino kapitalo).

2011 m. kovo 31 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvą, kuris numato, kad paskolų suma vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims neturi viršyti 25 proc. Grupės arba Banko kapitalo (17 pastaba).

2011 m. kovo 31 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą didelių paskolų normatyvą, kuris numato, kad paskolų vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims, viršijančių 10 proc. Grupės ar Banko kapitalo, bendra suma neturi viršyti 800 proc. Grupės arba Banko kapitalo (17 pastaba).

## AB ŪKIO BANKAS

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

Grupė 2011 m. kovo 31 d.:

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos priežiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
<b>Turtas</b>													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	757,491	-	757,491
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	102,701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102,701
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	289	38,202	1,579	587	597	1,412	271	748	232	753	16,840	-	61,510
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,368,119	135,727	-	27,731	14,145	96,408	512,206	10,943	26,069	12,956	260,663	2,464,967
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	29,106	-	-	30	-	-	-	-	-	1,130	-	30,266
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	60,216	125,575	37,313	-	27,188	43,056	46,121	3,229	14,813	89,880	417,236	-	864,627
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,433	48,433
<b>Iš viso</b>	<b>60,505</b>	<b>1,663,703</b>	<b>174,619</b>	<b>587</b>	<b>55,546</b>	<b>58,613</b>	<b>142,800</b>	<b>516,183</b>	<b>25,988</b>	<b>116,702</b>	<b>1,205,653</b>	<b>309,096</b>	<b>4,329,995</b>

2010 m. gruodžio 31 d. Grupės paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,077,754 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

## AB ŪKIO BANKAS

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 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	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
<b>Turtas</b>													
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:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	29,954	-	-	29	-	-	-	-	-	1,214	-	31,197
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	34,478	110,086	22,487	-	8,614	21,319	18,386	9,535	-	21,873	392,626	-	639,404
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,106	35,106
<b>Iš viso</b>	<b>35,320</b>	<b>2,157,363</b>	<b>165,785</b>	<b>414</b>	<b>40,556</b>	<b>41,428</b>	<b>110,234</b>	<b>588,738</b>	<b>7,402</b>	<b>56,974</b>	<b>1,056,951</b>	<b>304,906</b>	<b>4,566,071</b>

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

## AB ŪKIO BANKAS

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2011 m. kovo 31 d.:

	Teleko- munikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveika- tos prižiū- ra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
<b>Turtas</b>													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	757,491	-	757,491
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	90,654	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,654
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	289	5,814	1,320	587	597	202	271	748	232	753	6,083	-	16,896
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,222,810	119,916	-	22,732	14,145	92,399	485,993	10,943	25,897	12,956	112,588	2,120,379
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	28,644	-	-	-	-	-	-	-	-	1,130	-	29,774
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	60,216	459,155	37,313	-	27,188	43,056	46,121	3,229	14,813	89,880	416,836	-	1,197,807
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,789	40,789
<b>Iš viso</b>	<b>60,505</b>	<b>1,807,077</b>	<b>158,549</b>	<b>587</b>	<b>50,517</b>	<b>57,403</b>	<b>138,791</b>	<b>489,970</b>	<b>25,988</b>	<b>116,530</b>	<b>1,194,496</b>	<b>153,377</b>	<b>4,253,790</b>

2011 m. kovo 31 d. Banko paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 691,345 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

## AB ŪKIO BANKAS

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2010 m. gruodžio 31 d.:

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

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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

2011 m. kovo 31 d.:

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
<b>Turtas</b>						
Lėšos centriniame banke	757,491	-	<b>757,491</b>	757,491	-	<b>757,491</b>
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	96,912	5,789	<b>102,701</b>	85,319	5,335	<b>90,654</b>
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	58,893	2,617	<b>61,510</b>	15,756	1,140	<b>16,896</b>
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,222,058	242,909	<b>2,464,967</b>	1,974,848	145,531	<b>2,120,379</b>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	850,483	44,410	<b>894,893</b>	1,187,133	40,448	<b>1,227,581</b>
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	27,825	2,441	<b>30,266</b>	27,333	2,441	<b>29,774</b>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	822,658	41,969	<b>864,627</b>	1,159,800	38,007	<b>1,197,807</b>
Kitas turtas	46,612	1,821	<b>48,433</b>	40,505	284	<b>40,789</b>
<b>Iš viso</b>	<b>4,032,449</b>	<b>297,546</b>	<b>4,329,995</b>	<b>4,061,052</b>	<b>192,738</b>	<b>4,253,790</b>

2010 m. gruodžio 31 d.:

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

## AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

2011 m. kovo 31 d. didžiausia Grupės finansinio turto koncentracija (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas rizikos mažinimo priemones) buvo Lietuvoje – 65.4 proc., JAV – 8.5 proc. (2010 m. gruodžio 31 d.: Lietuvoje – 61.5 proc., JAV – 7.8 proc.).

### c) Finansinio turto kredito kokybė

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

2011 m. kovo 31 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Grupė	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	757,491	-	-	-	-	-	757,491
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	79,660	20,085	2,954	2	-	-	102,701
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	9,279	50,504	1,019	708	-	-	61,510
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	158,781	647,925	829,988	344,467	2,714	481,092	2,464,967
<i>paskolos SVV</i>	6,782	94,853	659,123	313,597	133	256,347	1,330,835
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	14,692	484,042	160,072	28,573	-	148,136	835,515
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	3,873	-	-	-	-	3,873
<i>paskolos gyventojams</i>	137,307	65,157	10,793	2,297	2,581	76,609	294,744
Investiciniai vertybiniai popieriai:	667,637	181,070	39,890	6,296	-	-	894,893
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	6,011	11,064	8,437	4,754	-	-	30,266
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	661,626	170,006	31,453	1,542	-	-	864,627
Kitas turtas	14	44,957	3,177	-	-	285	48,433
<b>Iš viso</b>	<b>1,672,862</b>	<b>944,541</b>	<b>877,028</b>	<b>351,473</b>	<b>2,714</b>	<b>481,377</b>	<b>4,329,995</b>

**AB ŪKIO BANKAS**
**AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 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 tikraja 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
<b>Iš viso</b>	<b>1,651,830</b>	<b>1,150,270</b>	<b>1,069,845</b>	<b>254,548</b>	<b>2,083</b>	<b>437,495</b>	<b>4,566,071</b>

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

Bankas	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	757,491	-	-	-	-	-	757,491
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	77,131	11,021	2,500	2	-	-	90,654
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	37	16,859	-	-	-	-	16,896
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	36,131	624,165	819,894	232,808	1,577	405,804	2,120,379
<i>paskolos SVV</i>	6,620	87,298	605,032	201,938	133	207,238	1,108,259
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	14,692	166,259	169,685	28,573	-	146,860	526,069
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	305,524	34,389	-	-	-	339,913
<i>paskolos gyventojams</i>	14,819	65,084	10,788	2,297	1,444	51,706	146,138
Investiciniai vertybiniai popieriai:	667,367	518,173	36,179	5,862	-	-	1,227,581
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	6,011	10,572	8,437	4,754	-	-	29,774
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	661,356	507,601	27,742	1,108	-	-	1,197,807
Kitas turtas	14	37,313	3,177	-	-	285	40,789
<b>Iš viso</b>	<b>1,538,171</b>	<b>1,207,531</b>	<b>861,750</b>	<b>238,672</b>	<b>1,577</b>	<b>406,089</b>	<b>4,253,790</b>



## AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 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 centriname 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
<b>Iš viso</b>	<b>1,513,064</b>	<b>1,420,049</b>	<b>950,385</b>	<b>250,503</b>	<b>2,076</b>	<b>367,021</b>	<b>4,503,098</b>

## AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



### d) Finansinio turto struktūra pagal pradelsimo terminus

2011 m. kovo 31 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal pradelsimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsi, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						IŠ VISO	
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso		
Lėšos centriniame banke	757,491	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	757,491
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	102,701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102,701
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	61,510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,510
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,983,875	33,183	21,938	40,356	37,462	132,939	152,229	15,482	31,872	44,168	104,402	348,153	2,464,967	
<i>paskolos SVV</i>	1,074,488	13,104	19,130	33,956	25,400	91,590	9,609	15,160	18,695	34,308	86,985	164,757	1,330,835	
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	687,379	4,164	68	-	917	5,149	139,857	-	-	1,986	1,144	142,987	835,515	
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	3,873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,873	
<i>paskolos gyventojams</i>	218,135	15,915	2,740	6,400	11,145	36,200	2,763	322	13,177	7,874	16,273	40,409	294,744	
Investiciniai vertybiniai popieriai:	894,893	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	894,893
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	30,266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,266
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	864,627	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	864,627
Kitas turtas	48,148	250	23	-	-	273	-	11	-	-	1	12	48,433	
<b>IŠ viso</b>	<b>3,848,618</b>	<b>33,433</b>	<b>21,961</b>	<b>40,356</b>	<b>37,462</b>	<b>133,212</b>	<b>152,229</b>	<b>15,493</b>	<b>31,872</b>	<b>44,168</b>	<b>104,403</b>	<b>348,165</b>	<b>4,329,995</b>	

**AB ŪKIO BANKAS**

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 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					IŠ VISO	
		<= 30 dienių	31-60 dienių	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienių	31-60 dienių	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų		Iš viso
Lėšos centriniame banke	621,075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	547,693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	547,693
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	74,836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,836
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,179,819	45,302	6,835	39,285	41,924	133,346	136,873	4,630	10,435	38,547	113,110	303,595	2,616,760
<i>paskolos SVV</i>	1,105,511	22,198	4,966	32,509	30,253	89,926	16,968	4,168	6,142	30,771	94,440	152,489	1,347,926
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	846,079	5,177	71	-	974	6,222	107,677	-	-	-	2,469	110,146	962,447
<i>paskolos finansų</i>													
<i>institucijoms</i>	3,986	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,986
<i>paskolos gyventojams</i>	224,243	17,927	1,798	6,776	10,697	37,198	12,228	462	4,293	7,776	16,201	40,960	302,401
Investiciniai vertybiniai popieriai:	670,095	-	-	-	-	-	286	-	-	220	-	506	670,601
<i>laikomi galimam</i>													
<i>pardavimui</i>	30,691	-	-	-	-	-	286	-	-	220	-	506	31,197
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	639,404	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	639,404
Kitas turtas	35,058	30	17	-	-	47	-	-	-	-	1	1	35,106
<b>Iš viso</b>	<b>4,128,576</b>	<b>45,332</b>	<b>6,852</b>	<b>39,285</b>	<b>41,924</b>	<b>133,393</b>	<b>137,159</b>	<b>4,630</b>	<b>10,435</b>	<b>38,767</b>	<b>113,111</b>	<b>304,102</b>	<b>4,566,071</b>

**AB ŪKIO BANKAS**

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



2011 m. kovo 31 d. Banko finansinio turto struktūra pagal pradelsimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						IŠ VISO	
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso		
Lėšos centriniame banke	757,491	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	757,491
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	90,654	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,654
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	16,896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,896
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,714,575	12,978	7,490	35,061	33,145	88,674	151,779	14,761	26,793	27,351	96,446	317,130	2,120,379	
<i>paskolos SVV</i>	901,021	4,572	5,092	28,935	22,415	61,014	9,588	14,674	17,976	22,184	81,802	146,224	1,108,259	
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	379,209	4,164	-	-	-	4,164	139,857	-	-	1,731	1,108	142,696	526,069	
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	339,913	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	339,913	
<i>paskolos gyventojams</i>	94,432	4,242	2,398	6,126	10,730	23,496	2,334	87	8,817	3,436	13,536	28,210	146,138	
Investiciniai vertybiniai popieriai:	1,227,581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,227,581
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	29,774	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,774
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	1,197,807	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,197,807
Kitas turtas	40,504	250	23	-	-	273	-	11	-	-	1	12	-	40,789
<b>IŠ VISO</b>	<b>3,847,701</b>	<b>13,228</b>	<b>7,513</b>	<b>35,061</b>	<b>33,145</b>	<b>88,947</b>	<b>151,779</b>	<b>14,772</b>	<b>26,793</b>	<b>27,351</b>	<b>96,447</b>	<b>317,142</b>	<b>4,253,790</b>	

## AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 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
<b>IŠ viso</b>	<b>4,136,077</b>	<b>14,833</b>	<b>4,393</b>	<b>34,572</b>	<b>39,120</b>	<b>92,918</b>	<b>136,088</b>	<b>4,361</b>	<b>6,741</b>	<b>20,253</b>	<b>106,660</b>	<b>274,103</b>	<b>4,503,098</b>

**AB ŪKIO BANKAS**
**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

**15 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA**

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

	<b>Iki 1 mėnesio</b>	<b>1-3 mėnesių</b>	<b>3-12 mėnesių</b>	<b>1-5 metų</b>	<b>Virš 5 metų</b>	<b>Neapi-brėžti terminai</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas</b>							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	823,305	-	-	-	-	-	823,305
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	89,728	1,804	6,206	4,607	-	356	102,701
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	3,523	708	609	8,197	11,928	36,545	61,510
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	222,859	559,171	623,312	644,077	169,968	245,580	2,464,967
Investiciniai vertybiniai popieriai:	98,789	43,886	196,880	512,352	31,922	11,064	894,893
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	73	33	-	-	19,096	11,064	30,266
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	98,716	43,853	196,880	512,352	12,826	-	864,627
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	21,329	21,329
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	28,897	28,897
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	236,296	236,296
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	17,969	17,969
Kitas turtas	14,388	793	2,535	7,867	2,049	106,087	133,719
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,252,592</b>	<b>606,362</b>	<b>829,542</b>	<b>1,177,100</b>	<b>215,867</b>	<b>704,123</b>	<b>4,785,586</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	17,556	70,287	472	1,547	-	-	89,862
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	180	-	-	-	-	-	180
Įsiskolinimas klientams	1,527,630	620,176	1,603,949	241,910	9,762	-	4,003,427
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	18,037	36,447	17,554	-	-	72,038
Subordinuotos paskolos	669	-	-	-	93,226	-	93,895
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	21,019	21,019
Kiti įsipareigojimai	35,025	373	1,328	4,189	37,214	590	78,719
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,581,060</b>	<b>708,873</b>	<b>1,642,196</b>	<b>265,200</b>	<b>140,202</b>	<b>21,609</b>	<b>4,359,140</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(328,468)</b>	<b>(102,511)</b>	<b>(812,654)</b>	<b>911,900</b>	<b>75,665</b>	<b>682,514</b>	<b>426,446</b>

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

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

**AB ŪKIO BANKAS**
**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


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

	<b>Iki 1 mėnesio</b>	<b>1–3 mėnesių</b>	<b>3–12 mėnesių</b>	<b>1–5 metų</b>	<b>Virš 5 metų</b>	<b>Neapibrėžti terminai</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas</b>							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	823,305	-	-	-	-	-	823,305
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	88,840	-	-	1,458	-	356	90,654
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	3,523	-	35	470	6,296	6,572	16,896
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	198,714	319,950	721,809	546,021	110,304	223,581	2,120,379
Investiciniai vertybiniai popieriai:	148,780	103,329	424,777	511,803	28,320	10,572	1,227,581
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>73</i>	<i>33</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>19,096</i>	<i>10,572</i>	<i>29,774</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>148,707</i>	<i>103,296</i>	<i>424,777</i>	<i>511,803</i>	<i>9,224</i>	<i>-</i>	<i>1,197,807</i>
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	241,152	241,152
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	1,364	1,364
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	25,652	25,652
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	6,031	6,031
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	16,742	16,742
Kitas turtas	12,842	597	2,042	5,286	2,035	94,341	117,143
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,276,004</b>	<b>423,876</b>	<b>1,148,663</b>	<b>1,065,038</b>	<b>146,955</b>	<b>626,363</b>	<b>4,686,899</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	17,556	70,287	472	1,547	-	-	89,862
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	190	-	-	-	-	-	190
Įsiskolinimas klientams	1,529,158	620,335	1,606,170	240,167	8,072	-	4,003,902
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	18,037	36,447	17,554	-	-	72,038
Subordinuotos paskolos	669	-	-	-	93,226	-	93,895
Kiti įsipareigojimai	26,698	13	61	21	-	130	26,923
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,574,271</b>	<b>708,672</b>	<b>1,643,150</b>	<b>259,289</b>	<b>101,298</b>	<b>130</b>	<b>4,286,810</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(298,267)</b>	<b>(284,796)</b>	<b>(494,487)</b>	<b>805,749</b>	<b>45,657</b>	<b>626,233</b>	<b>400,089</b>

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

	<b>Iki 1 mėnesio</b>	<b>1–3 mėnesių</b>	<b>3–12 mėnesių</b>	<b>1–5 metų</b>	<b>Virš 5 metų</b>	<b>Neapibrėžti terminai</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas iš viso</b>	1,710,053	818,098	899,419	787,872	160,751	547,053	<b>4,923,246</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	1,701,778	652,314	1,845,283	213,120	105,721	-	<b>4,518,216</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>8,275</b>	<b>165,784</b>	<b>(945,864)</b>	<b>574,752</b>	<b>55,030</b>	<b>547,053</b>	<b>405,030</b>

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

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

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
<b>Turtas</b>					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	655,421	10,174	156,303	1,407	823,305
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	29,261	55,963	9,339	8,138	102,701
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	29,865	15,544	14,030	2,071	61,510
Paskolos ir išperamosios nuomos gautinos sumos	793,573	119,854	1,535,089	16,451	2,464,967
Investiciniai vertybiniai popieriai:	733,677	146,939	10,675	3,602	894,893
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	1,608	17,983	10,675	-	30,266
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	732,069	128,956	-	3,602	864,627
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	21,298	31	21,329
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	26,896	2,001	28,897
Investicinis turtas	-	-	233,544	2,752	236,296
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	16,919	1,050	17,969
Kitas turtas	11,932	3,860	110,254	7,673	133,719
<b>Turtas iš viso</b>	<b>2,253,729</b>	<b>352,334</b>	<b>2,134,347</b>	<b>45,176</b>	<b>4,785,586</b>
<b>Įsipareigojimai</b>					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	67,890	5,626	16,084	262	89,862
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	180	-	180
Įsiskolinimas klientams	1,155,222	533,310	2,267,361	47,534	4,003,427
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	10,175	-	61,863	-	72,038
Subordinuotos paskolos	93,895	-	-	-	93,895
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	20,712	307	21,019
Kiti įsipareigojimai	23,358	9,534	44,714	1,113	78,719
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,350,540</b>	<b>548,470</b>	<b>2,410,914</b>	<b>49,216</b>	<b>4,359,140</b>
<b>Nuosavybė iš viso</b>	-	-	<b>426,687</b>	<b>(241)</b>	<b>426,446</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	<b>1,350,540</b>	<b>548,470</b>	<b>2,837,601</b>	<b>48,975</b>	<b>4,785,586</b>
<b>Grynoji balanso pozicija</b>	<b>903,189</b>	<b>(196,136)</b>	<b>(703,254)</b>	<b>(3,799)</b>	-
<b>Grynoji nebalanso pozicija</b>	<b>(900,537)</b>	<b>183,961</b>	<b>698,581</b>	<b>19,609</b>	<b>1,614</b>
<b>Grynoji balanso ir nebalanso pozicija</b>	<b>2,652</b>	<b>(12,175)</b>	<b>(4,673)</b>	<b>15,810</b>	<b>1,614</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	33,086	3,052	114,024	1,587	151,749
Suteiktos garantijos	5,390	3,722	57,203	59	66,374

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

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
<b>Turtas iš viso</b>	<b>2,290,311</b>	<b>650,031</b>	<b>1,989,995</b>	<b>80,366</b>	<b>5,010,703</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	<b>1,508,916</b>	<b>678,355</b>	<b>2,757,619</b>	<b>65,813</b>	<b>5,010,703</b>
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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


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

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
<b>Turtas</b>					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	655,421	10,174	156,303	1,407	823,305
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	26,796	55,949	-	7,909	90,654
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	3,693	10,135	1,967	1,101	16,896
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	760,479	132,945	1,210,509	16,446	2,120,379
Investiciniai vertybiniai popieriai:	732,798	146,600	348,183	-	1,227,581
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	1,608	17,983	10,183	-	29,774
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	731,190	128,617	338,000	-	1,197,807
Investicijos į dukterines įmones	-	-	241,152	-	241,152
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	1,364	-	1,364
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	25,652	-	25,652
Investicinis turtas	-	-	6,031	-	6,031
Atidėtas pelno mokesčio turtas	-	-	16,742	-	16,742
Kitas turtas	11,914	3,848	99,539	1,842	117,143
<b>Turtas iš viso</b>	<b>2,191,101</b>	<b>359,651</b>	<b>2,107,442</b>	<b>28,705</b>	<b>4,686,899</b>
<b>Įsipareigojimai</b>					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	67,890	5,626	16,084	262	89,862
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	190	-	190
Įsiskolinimas klientams	1,155,826	533,310	2,267,232	47,534	4,003,902
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	10,175	-	61,863	-	72,038
Subordinuotos paskolos	93,895	-	-	-	93,895
Kiti įsipareigojimai	5,576	3,926	17,288	133	26,923
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,333,362</b>	<b>542,862</b>	<b>2,362,657</b>	<b>47,929</b>	<b>4,286,810</b>
<b>Nuosavybė iš viso</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>400,089</b>	<b>-</b>	<b>400,089</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	<b>1,333,362</b>	<b>542,862</b>	<b>2,762,746</b>	<b>47,929</b>	<b>4,686,899</b>
<b>Grynoji balanso pozicija</b>	<b>857,739</b>	<b>(183,211)</b>	<b>(655,304)</b>	<b>(19,224)</b>	<b>-</b>
<b>Grynoji nebalanso pozicija</b>	<b>(857,378)</b>	<b>184,297</b>	<b>655,076</b>	<b>19,609</b>	<b>1,604</b>
<b>Grynoji balanso ir nebalanso pozicija</b>	<b>361</b>	<b>1,086</b>	<b>(228)</b>	<b>385</b>	<b>1,604</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	32,803	3,052	63,744	-	99,599
Suteiktos garantijos	5,390	3,722	57,203	59	66,374

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

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
<b>Turtas iš viso</b>	<b>2,230,581</b>	<b>658,466</b>	<b>1,968,651</b>	<b>65,548</b>	<b>4,923,246</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	<b>1,492,907</b>	<b>672,970</b>	<b>2,693,019</b>	<b>64,350</b>	<b>4,923,246</b>
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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Jautrumas valiutos kurso pokyčiams, tūkst. Lt:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2011.03.31</b>	<b>2010.12.31</b>		<b>2011.03.31</b>	<b>2010.12.31</b>
<b>Jautrumas EUR kurso pokyčiams</b>				
-	-	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	-	-
2,652	1,203	Atvira pozicija	361	189
-	-	Įtaka pelnui (nuostoliui), prieš mokesčius	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
<b>Jautrumas USD kurso pokyčiams</b>				
3.85	8.51	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	3.85	8.51
(12,175)	(15,395)	Atvira pozicija	1,086	(1,218)
±469	±1,310	Įtaka pelnui (nuostoliui), prieš mokesčius	±42	±104
±399	±1,114	Įtaka akcininkų nuosavybei	±36	±88
<b>Jautrumas UAH kurso pokyčiams</b>				
4.23	9.87	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	4.23	9.87
11,697	13,242	Atvira pozicija	365	388
±495	±1,307	Įtaka pelnui (nuostoliui), prieš mokesčius	±15	±38
±421	±1,111	Įtaka akcininkų nuosavybei	±13	±32

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. kovo 31 d. paskolos, išduotos kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma sudarė 847,347 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. - 940,689 tūkst. Lt).

**AB ŪKIO BANKAS**
**AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


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

	<b>Iki 1 mėnesio</b>	<b>1-3 mėnesių</b>	<b>3-12 mėnesių</b>	<b>Virš 1 metų</b>	<b>Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas</b>						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	79,522	-	-	-	743,783	823,305
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	28,292	1,750	6,097	4,357	62,205	102,701
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	21,036	-	-	-	40,474	61,510
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	348,244	627,744	864,422	307,150	317,407	2,464,967
Investiciniai vertybiniai popieriai:	108,587	41,728	189,870	520,918	33,790	894,893
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	15,559	-	-	-	14,707	30,266
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	93,028	41,728	189,870	520,918	19,083	864,627
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	21,329	21,329
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	28,897	28,897
Investicinis turtas	-	-	-	-	236,296	236,296
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	17,969	17,969
Kitas turtas	-	-	-	-	133,719	133,719
<b>Turtas iš viso</b>	<b>585,681</b>	<b>671,222</b>	<b>1,060,389</b>	<b>832,425</b>	<b>1,635,869</b>	<b>4,785,586</b>

**Įsipareigojimai**

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	13,426	70,503	117	466	5,350	89,862
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	180	180
Įsiskolinimas klientams	673,156	607,117	1,601,138	184,322	937,694	4,003,427
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	17,329	35,962	17,554	1,193	72,038
Subordinuotos paskolos	-	-	-	93,226	669	93,895
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	21,019	21,019
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	78,719	78,719
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>686,582</b>	<b>694,949</b>	<b>1,637,217</b>	<b>295,568</b>	<b>1,044,824</b>	<b>4,359,140</b>

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	7,947	-	-	-	7,947
Palūkanų normos rizika	(100,901)	(31,674)	(576,828)	536,857	591,045	418,499

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

	<b>Iki 1 mėnesio</b>	<b>1-3 mėnesių</b>	<b>3-12 mėnesių</b>	<b>Virš 1 metų</b>	<b>Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,331,259</b>	<b>455,682</b>	<b>1,051,495</b>	<b>523,312</b>	<b>1,648,955</b>	<b>5,010,703</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>913,410</b>	<b>634,941</b>	<b>1,815,772</b>	<b>248,949</b>	<b>968,640</b>	<b>4,581,712</b>
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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
<b>Turtas</b>						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	79,522	-	-	-	743,783	823,305
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	28,267	-	-	1,458	60,929	90,654
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	6,766	-	-	-	10,130	16,896
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	333,101	286,798	1,040,206	164,616	295,658	2,120,379
Investiciniai vertybiniai popieriai:	162,124	101,247	417,771	516,837	29,602	1,227,581
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	19,096	-	-	-	10,678	29,774
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	143,028	101,247	417,771	516,837	18,924	1,197,807
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	241,152	241,152
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1,364	1,364
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	25,652	25,652
Investicinis turtas	-	-	-	-	6,031	6,031
Atidėtas pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	16,742	16,742
Kitas turtas	-	-	-	-	117,143	117,143
<b>Turtas iš viso</b>	<b>609,780</b>	<b>388,045</b>	<b>1,457,977</b>	<b>682,911</b>	<b>1,548,186</b>	<b>4,686,899</b>

**Įsipareigojimai**

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	13,426	70,503	117	466	5,350	89,862
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	190	190
Įsiskolinimas klientams	673,413	607,276	1,603,379	180,829	939,005	4,003,902
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	17,329	35,962	17,554	1,193	72,038
Subordinuotos paskolos	-	-	-	93,226	669	93,895
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	26,923	26,923
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>686,839</b>	<b>695,108</b>	<b>1,639,458</b>	<b>292,075</b>	<b>973,330</b>	<b>4,286,810</b>

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	7,947	-	-	-	7,947
Palūkanų normos rizika	(77,059)	(315,010)	(181,481)	390,836	574,856	392,142

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

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,579,911</b>	<b>764,523</b>	<b>622,504</b>	<b>381,157</b>	<b>1,575,151</b>	<b>4,923,246</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>918,716</b>	<b>640,323</b>	<b>1,816,520</b>	<b>245,333</b>	<b>897,324</b>	<b>4,518,216</b>
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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Jautrumas palūkanų normų pokyčiams, tūkst. Lt:

<b>Grupė</b>		<b>Bankas</b>	
<b>2011.03.31</b>	<b>2010.12.31</b>	<b>2011.03.31</b>	<b>2010.12.31</b>
		<b>Pelno (nuostolių) pokyčiai palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu</b>	
(1,912)	(3,131)	(1,077)	(271)
136	2,452	(220)	2,075
(862)	(14)	(841)	(51)
(118)	55	(125)	48
<b>(2,756)</b>	<b>(638)</b>	<b>(2,263)</b>	<b>1,801</b>
		<b>Nuosavybės pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu</b>	
<b>(2,343)</b>	<b>(542)</b>	<b>(1,924)</b>	<b>1,531</b>
		<b>Pelno (nuostolių) pokyčiai palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu</b>	
3,523	5,162	2,687	2,301
1,771	219	2,127	597
1,573	1,009	1,553	1,047
148	54	155	60
<b>7,015</b>	<b>6,444</b>	<b>6,522</b>	<b>4,005</b>
		<b>Nuosavybės pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu</b>	
<b>5,963</b>	<b>5,477</b>	<b>5,544</b>	<b>3,404</b>

**17 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. kovo 31 d.:

<b>Normatyvas</b>	<b>Reikalaujamas dydis</b>	<b>Banko rodiklis</b>	<b>Grupės rodiklis</b>
Kapitalo pakankamumo	>= 10 proc.	12.69 proc.	13.14 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	56.28 proc.	55.92 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	74.65 proc. (dukterinei įmonei) 24.37 proc. (kitoms poz.)	22.28 proc.
Didelių paskolų Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	384.90 proc.	263.32 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	0.36 proc.	3.21 proc.
	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	0.24 proc.	(2.44) proc.

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

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

Papildoma informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimą pateikiama 18 pastaboje.

## AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



### 18 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

Lietuvos banko nustatytas kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 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. kovo 31 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d.:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2011.03.31</b>	<b>2010.12.31</b>		<b>2011.03.31</b>	<b>2010.12.31</b>
		<b>I lygio kapitalas</b>		
295,824	295,824	Akcinis kapitalas	295,824	295,824
76,500	76,500	Akcijų priedai	76,500	76,500
21,811	61,650	Atsargos kapitalas	21,811	61,650
22,727	16,713	Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas (nuostoliai)	-	(1,826)
(3,643)	(33,496)	Einamųjų metų nuostoliai	(6,030)	(38,014)
16,947	16,617	Privalomasis rezervas	15,532	15,532
		Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	(3,548)	(4,636)
(3,522)	(4,617)	Atimamos sumos	(20,879)	(21,091)
(21,329)	(21,578)			
<b>405,315</b>	<b>407,613</b>	<b>Viso I lygio kapitalas</b>	<b>379,210</b>	<b>383,939</b>
		<b>II lygio kapitalas</b>		
(198)	(200)	Valiutos kurso perkainavimo rezervas		-
93,226	93,226	I II lygio kapitalą įtraukiama subordinuotų paskolų dalis	93,226	93,226
-	-	Atimamos sumos	(19,515)	(19,515)
<b>93,028</b>	<b>93,026</b>	<b>Viso II lygio kapitalas</b>	<b>73,711</b>	<b>73,711</b>
<b>498,343</b>	<b>500,639</b>	<b>Kapitalo bazė iš viso</b>	<b>452,921</b>	<b>457,650</b>
		<b>Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai</b>		
3,326,950	3,366,410	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3,276,740	3,325,780
134,390	150,910	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	63,500	84,630
330,570	330,570	Operacinės rizikos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	228,540	228,540
<b>3,791,910</b>	<b>3,847,890</b>	<b>Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių</b>	<b>3,568,780</b>	<b>3,638,950</b>
<b>10.69</b>	<b>10.59</b>	<b>I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.</b>	<b>10.63</b>	<b>10.55</b>
<b>13.14</b>	<b>13.01</b>	<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>	<b>12.69</b>	<b>12.58</b>

## AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



### 19 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

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

Grupė	Valdybos ir Tarybos nariai		
	Akcininkai	Kiti susiję asmenys	
<b>2011 m. kovo 31 d.</b>			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,595	14	2,727
Palūkanų pajamos	21	-	587
Indėliai	2,868	237	7,836
Palūkanų išlaidos	41	3	94
<b>2010 m. gruodžio 31 d.</b>			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,590	-	3,023
Palūkanų pajamos	86	-	1,791
Indėliai	4,102	762	10,565
Palūkanų išlaidos	141	66	379

Bankas	Valdybos ir Tarybos nariai		
	Akcininkai	Kiti susiję asmenys	
<b>2011 m. kovo 31 d.</b>			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,585	-	2,680
Palūkanų pajamos	21	-	586
Indėliai	2,868	237	7,836
Palūkanų išlaidos	41	3	94
<b>2010 m. gruodžio 31 d.</b>			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,580	-	2,963
Palūkanų pajamos	85	-	1,785
Indėliai	4,102	762	10,565
Palūkanų išlaidos	141	66	379

Grupė		Vadovams skiriamos išmokos	Bankas	
2011.01.01-2011.03.31	2010.01.01-2010.03.31		2011.01.01-2011.03.31	2010.01.01-2010.03.31
820	836	Trumpalaikės išmokos Ilgalaikės išmokos	413	421

**AB ŪKIO BANKAS**

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos sąnaudos
GD UAB „Bonum publicum“	3,334	18	10	67
UAB „Ūkio banko lizingas“	861	338,004	5,667	(15)
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	281	-	-	1
RAB „Ūkio bank lizing“	-	34,389	564	-
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	-	10,750	128	-
UAB „Investicinio turto valdymas“	86	-	-	-
UAB „Trade Project“	178	-	-	-
UAB „Eastern Europe Development Fund“	21	-	-	-
UAB „Turto valdymo paslaugos“	-	301,651	4,323	-

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

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

Sandoriai su susijusiomis šalimis buvo vykdomi rinkos sąlygomis.

## 20 PASTABA GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ TURTAS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

Grupė		Banko įsipareigojimai ir pretenzijos	Bankas	
2011.03.31	2010.12.31		2011.03.31	2010.12.31
66,374	67,704	Suteiktos garantijos ir laidavimai	66,374	67,704
2,533	-	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	2,533	-
151,749	138,968	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	99,599	85,557
718,866	824,059	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	762,371	867,098
718,811	824,025	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	762,316	867,064
-	-	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	-	-

2011 m. kovo 31 d. UAB „Ūkio banko lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusį išperkamosios nuomos sutarčių 1,987 tūkst. Lt sumai (2010 m. gruodžio 31 d. – 122 tūkst. Lt).

Išperkamoji nuoma – Bankas 2011 m. kovo 31 d. turėjo 101 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 išperkama turta.

Veiklos nuoma – Bankas savo bankinei veiklai nuomoja biuro patalpas bei kitas patalpas. Banko neatšaukiami įsipareigojimai, susiję su nuomos sutartimis, 2011 m. kovo 31 d. sudaro 65,281 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. – 65,006 tūkst. Lt)



**AB ŪKIO BANKAS**

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

<b>Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.</b>	<b>2011.03.31</b>		<b>2010.12.31</b>	
	<b>Išperkamoji nuoma</b>	<b>Veiklos nuoma</b>	<b>Išperkamoji nuoma</b>	<b>Veiklos nuoma</b>
2011	61	10,701	81	10,439
2012	42	8,470	42	8,461
2013	-	7,641	-	7,633
2014	-	6,842	-	6,837
2015	-	5,678	-	5,674
Po to	-	25,949	-	25,962
<b>Minimalūs nuomos mokėjimai</b>	<b>103</b>	<b>65,281</b>	<b>123</b>	<b>65,006</b>
Atimti: palūkanos	(2)		(2)	
<b>Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė</b>	<b>101</b>		<b>121</b>	

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

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

## AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



### 21 PASTABA VEIKLOS SEGMENTAI

Segmentai išskirti pagal Grupės įmonių teikiamų paslaugų pobūdį. Banko segmentas apima AB „Ūkio bankas“ (pagrindinė veikla – bankinės paslaugos) finansinės informacijos santrauką, Lizingo segmentas apima UAB „Ūkio banko lizingas“ ir RAB „Ūkio bank lizing“ (pagrindinė veikla – lizingas) finansinės informacijos santrauką. Kitos veiklos segmentas apima Grupės įmonių, neįtrauktų į Banko ir Lizingo segmentus, finansinės informacijos santrauką. 2011 m. kovo 31 d. Kitos veiklos segmentas apima UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Investicinio turto valdymas“, GD UAB „Bonum Publicum“, UAB „Eastern Europe Development Fund“, UAB „Trade Project“, UAB „Turto valdymo paslaugos“ finansinės informacijos santrauką. Kitos veiklos segmentas 2010 m. kovo 31 d. apima UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Investicinio turto valdymas“, GD UAB „Bonum Publicum“ ir UAB „Eastern Europe Development Fund“ finansinės informacijos santrauką.

	2011.01.01-2011.03.31				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
<b>Palūkanų pajamos:</b>					
Vidinės	10,644	7	72	(10,723)	-
Išorinės	33,146	11,514	4,965	-	49,625
	<b>43,790</b>	<b>11,521</b>	<b>5,037</b>	<b>(10,723)</b>	<b>49,625</b>
<b>Palūkanų sąnaudos:</b>					
Vidinės	(78)	(6,194)	(4,450)	10,722	-
Išorinės	(35,749)	-	(21)	-	(35,770)
	<b>(35,827)</b>	<b>(6,194)</b>	<b>(4,471)</b>	<b>10,722</b>	<b>(35,770)</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>7,963</b>	<b>5,327</b>	<b>566</b>	<b>(1)</b>	<b>13,855</b>
<b>Nepalūkanų pajamos:</b>					
Vidinės	49	-	57	(106)	-
Išorinės	21,741	1,335	4,702	-	27,778
	<b>21,790</b>	<b>1,335</b>	<b>4,759</b>	<b>(106)</b>	<b>27,778</b>
<b>Nepalūkanų sąnaudos:</b>					
Vidinės	26	(65)	(67)	106	-
Išorinės	(32,606)	(3,780)	(5,339)	-	(41,725)
	<b>(32,580)</b>	<b>(3,845)</b>	<b>(5,406)</b>	<b>106</b>	<b>(41,725)</b>
<b>Segmentų rezultatas prieš atidėjimų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius</b>	<b>(2,827)</b>	<b>2,817</b>	<b>(81)</b>	<b>(1)</b>	<b>(92)</b>
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(1,361)	(60)	(87)	-	(1,508)
Atidėjimų sąnaudos	(1,942)	(56)	5	-	(1,993)
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>(6,130)</b>	<b>2,701</b>	<b>(163)</b>	<b>(1)</b>	<b>(3,593)</b>
Pelno mokestis	100	(169)	19	-	(50)
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>	<b>(6,030)</b>	<b>2,532</b>	<b>(144)</b>	<b>(1)</b>	<b>(3,643)</b>
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	(6,030)	2,532	(144)	(1)	(3,643)
<i>Nekontroliuojamai daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,686,899	400,591	642,854	(944,758)	4,785,586
Įsipareigojimai	4,286,810	380,707	395,219	(703,596)	4,359,140

**AB ŪKIO BANKAS**

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. KOVO 31 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	2010.01.01-2010.03.31				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
<b>Palūkanų pajamos:</b>					
Vidinės	3,119	17	127	(3,263)	-
Išorinės	39,288	10,264	596	-	50,148
	<b>42,407</b>	<b>10,281</b>	<b>723</b>	<b>(3,263)</b>	<b>50,148</b>
<b>Palūkanų sąnaudos:</b>					
Vidinės	(144)	(3,009)	(109)	3,262	-
Išorinės	(51,506)	(95)	-	-	(51,601)
	<b>(51,650)</b>	<b>(3,104)</b>	<b>(109)</b>	<b>3,262</b>	<b>(51,601)</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>(9,243)</b>	<b>7,177</b>	<b>614</b>	<b>(1)</b>	<b>(1,453)</b>
<b>Nepalūkanų pajamos:</b>					
Vidinės	40	10	114	(164)	-
Išorinės	41,441	1,761	5,570	-	48,772
	<b>41,481</b>	<b>1,771</b>	<b>5,684</b>	<b>(164)</b>	<b>48,772</b>
<b>Nepalūkanų sąnaudos:</b>					
Vidinės	81	(635)	(108)	662	-
Išorinės	(28,850)	(3,261)	(6,061)	-	(38,172)
	<b>(28,769)</b>	<b>(3,896)</b>	<b>(6,169)</b>	<b>662</b>	<b>(38,172)</b>
<b>Segmentų rezultatas prieš atidėjimų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius</b>	<b>3,469</b>	<b>5,052</b>	<b>129</b>	<b>497</b>	<b>9,147</b>
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(1,576)	(776)	(75)	-	(2,427)
Atidėjimų sąnaudos	(910)	(3,728)	232	-	(4,406)
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>983</b>	<b>548</b>	<b>286</b>	<b>497</b>	<b>2,314</b>
Pelno mokestis	(412)	(369)	-	-	(781)
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>	<b>571</b>	<b>179</b>	<b>286</b>	<b>497</b>	<b>1,533</b>
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	571	179	286	497	1,533
<i>Nekontroliuojamai daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,670,488	402,318	266,141	(588,404)	4,750,543
Įsipareigojimai	4,274,888	395,462	121,081	(454,416)	4,337,015

**KREDITO REITINGAI**

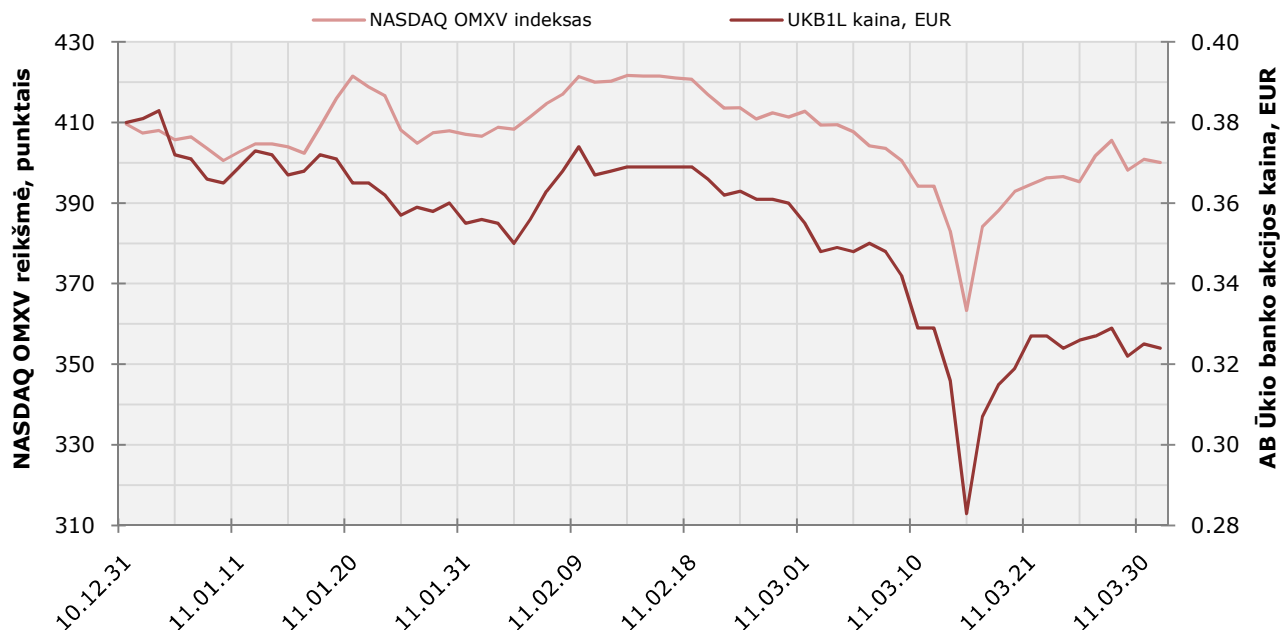
Tarptautinės reitingų agentūros Standard&Poor’s AB Ūkio bankui suteikti reitingai:

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

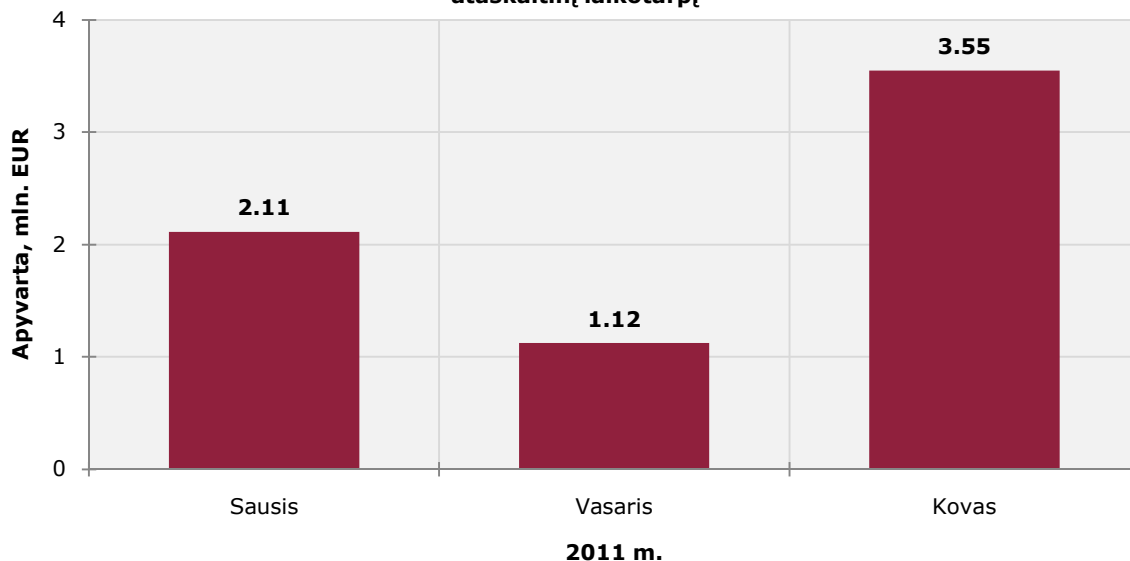
Reitingų perspektyva neigiama.

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

**AB Ūkio banko akcijos kainos ir NASDAQ OMX Vilnius indekso kitimo dinamika per ataskaitinį laikotarpį**



**Prekybos AB Ūkio banko akcijomis apyvarta NASDAQ OMX Vilnius per ataskaitinį laikotarpį**



**INFORMACIJA APIE AB ŪKIO BANKO VADOVUS (TURIMŲ AKCIJŲ SKAIČIUS, BANKO KAPITALO BEI BALSŲ DALIS NURODYTI 2011 M. KOVO 31 DIENAI)**

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

**ESMINIAI ĮVYKIAI ŪKIO BANKO VEIKLOJE**

- 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 Sekretoriате, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt), Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje [www.crib.lt](http://www.crib.lt) bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje [www.nasdaqomxbaltic.com](http://www.nasdaqomxbaltic.com).
- 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 Sekretoriате, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt), Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje [www.crib.lt](http://www.crib.lt) bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje [www.nasdaqomxbaltic.com](http://www.nasdaqomxbaltic.com).
- 2011 m. vasario 28 d.** Paskelbti AB Ūkio banko grupės 2010 m. preliminarūs neaudituoti grynieji 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) grynujų nuostolių. AB Ūkio banko 2010 m. preliminarūs neaudituoti grynieji 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) grynujų 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.

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

\*\*\*\*\*