



**AB ŪKIO BANKO 2011 M. ŠEŠIŲ MĒNESIŲ TARPINĒ INFORMACIJA  
(neauditota)**

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

	PUSLAPIS
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	3
ŠEŠIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS	4-22
ŠEŠIŲ MĖNESIŲ SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:	
SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	23
SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	24, 26
SUTRUMPINTA TARPINĖ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	25, 27
SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	28-29
SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	30-31
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	32-64

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, AB Ūkio banko tarpinės konsoliduotosios finansinės ataskaitos už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d., sudarytos pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Banko bei konsoliduotųjų įmonių grupės turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną arba nuostolius ir pinigų srautus. Mūsų žiniomis, konsoliduotajame tarpiniame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga.

Valdybos pirmininko pavaduotojas –  
Finansų tarnybos vadovas



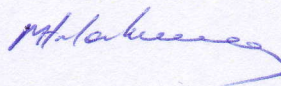
Arnas Žalys

Vyr. buhalterė



Vidutė Petraitiene

Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius



Marius Arlauskas



Ataskaita parengta Kaune, 2011 m. rugpjūčio 4 d.

### ATASKAITINIS LAIKOTARPIS

Pranešimas parengtas už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d. Visi skaičiai pateikti 2011 m. birželio 30 d., jeigu nenurodyta kitaip. Šiame tarpiniame pranešime AB Ūkio bankas dar gali būti vadinamas Banku, AB Ūkio banko grupė – Grupe.

### GRUPĖ SUDARANČIOS ĮMONĖS IR JŲ KONTAKTINIAI DUOMENYS

2011 m. birželio 30 dieną Ūkio banko grupę sudarė AB Ūkio bankas (motininė kompanija) ir 9 dukterinės įmonės, išvardintos žemiau:

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

\* UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ valdo 100 proc. RAB „Ūkio bank lizing“ akcijų.

#### Motininės kompanijos kontaktiniai duomenys:

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

#### UAB „Ūkio banko lizingas“ kontaktiniai duomenys:

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

#### GD UAB „Bonum publicum“ kontaktiniai duomenys:

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

**UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ kontaktiniai duomenys:**

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

**UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ kontaktiniai duomenys:**

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

**RAB „Ūkio Bank Lizing“ kontaktiniai duomenys:**

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

**UAB „Investicinio turto valdymas“ kontaktiniai duomenys:**

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

**UAB „Trade Project“ kontaktiniai duomenys:**

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

**UAB „Turto valdymo paslaugos“ kontaktiniai duomenys:**

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

**UAB „Eastern Europe Development Fund“ kontaktiniai duomenys:**

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

**GRUPĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS**

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

AB Ūkio banko dukterinių įmonių pagrindinės veiklos pobūdis pateiktas aukščiau.

**SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS**

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

<b>Pavadinimas</b>	<b>Adresas</b>	<b>Sutarties pobūdis</b>
AB DnB NORD Bankas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva	Sutartis dėl finansinių priemonių sąskaitos tvarkymo ir pavedimų vykdymo
AB „Swedbank“	Konstitucijos pr. 20A, 03502 Vilnius, Lietuva	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AS „Swedbank“	Liivalaia 8, Tallinn, Estonia	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AS „Swedbank“	Balasta dambis 1 a, Riga, Latvia	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AB SEB bankas	Gedimino pr. 12, Vilnius, Lietuva	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo sutartis
AB Citadele bankas	K. Kalinausko g. 13, 03107 Vilnius, Lietuva	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo
UAB FMĮ „Finbaltus“	Konstitucijos pr. 23 C korpusas-660, 08105 Vilnius, Lietuva	Vertybinių popierių sąskaitų aptarnavimo sutartis
UAB FMĮ „Finasta“	Maironio g. 11, 01124 Vilnius, Lietuva	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo
Nova Banka A. D. Bijeljina	Knjaza Miloša 15, 78000 Banja Luka, Srpska Republika	Brokerinio aptarnavimo sutartis
Balkan Investment Bank AD, Banja Luka Balkan Investment Broker, Banja Luka	Aleja Svetog Save 61, Banja Luka, Srpska Republika, Bosnia and Herzegovina	Brokerinio aptarnavimo sutartis
Troika Dialog (Bermuda) Limited	Chancery Hall 52 Reid Street, Hamilton HM 12 Bermuda	Tarpininkavimo ir paslaugų sutartis
Deutsche Bank AG	Winchester House, 1 Great Winchester Street, London EC2N 2DB, UK	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
Deutsche Bank AG	Herengracht 450-454 NL-1017 CA Amsterdam, Netherlands	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
ОАО Банк ЗЕНИТ	9, Banny pereulok, Moscow 129110, Russia	Sutartis dėl operacijų atlikimo vertybinių popierių rinkoje
Erste Bank Befektetesi Rt.	Madach Imre u. 13-15, 1075 Budapest, Hungary	Tarpininkavimo sutartis
Erste Bank Hungary Ltd.	24-26 Nepfurdo u., Budapest, Hungary H-1138	Vertybinių popierių saugojimo sutartis

*(Tęsinys kitame puslapyje)*

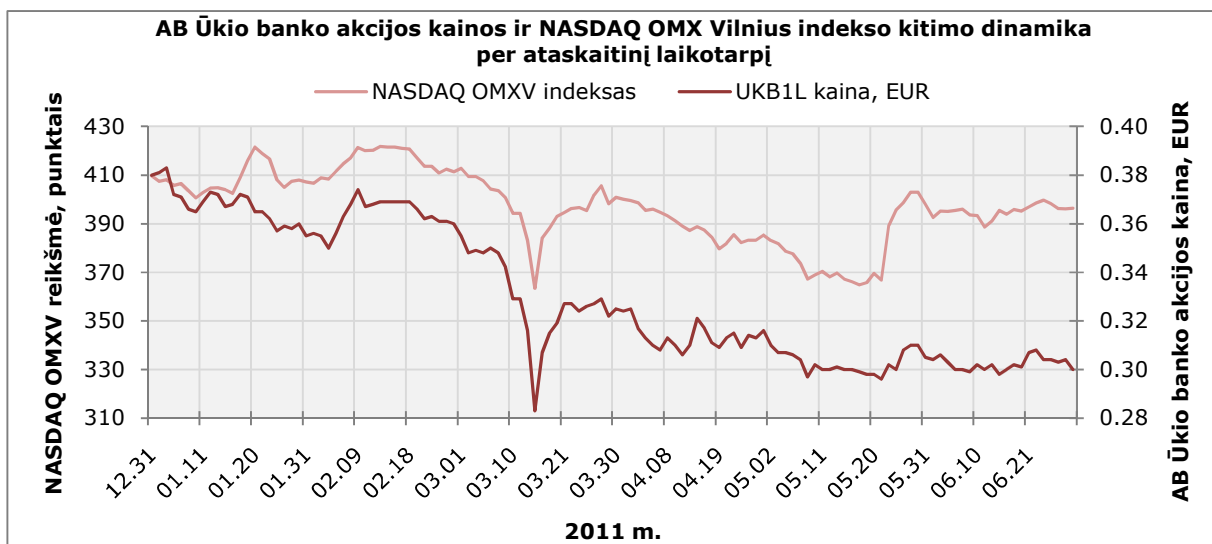
Pavadinimas	Adresas	Sutarties pobūdis
Citadele Asset Management	2a Republikas square, LV-1010 Riga, Latvia	Investicinio portfelio valdymo sutartis
SG Private Banking (Suisse) S.A.	Rue de la Corraterie 6, Case postale 5022, 1211 Geneve 11, Switzerland	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis
Credit Suisse AG	Paradeplatz 8, 8001 Zurich, Switzerland	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis
Interactive brokers	Gotthardstrasse 3, 6301 Zug, Switzerland	Brokerinio aptarnavimo sutartis
ASD Financial Services Corp.	25 SE Second Avenue, Suite 606 Miami, Florida 33131 USA	Tarpininkavimo sutartis
Hauck & Aufhaeuser Privatbankiers KGaA	Kaiserstraße 24 60311 Frankfurt am Main Germany	Vertybinių popierių saugojimo sutartis

(Pabaiga)

### PREKYBA BANKO VERTYBINIAIS POPIERIAIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

AB Ūkio banko paprastosiomis vardinėmis akcijomis (trumpinys: UKB1L) yra prekiaujama vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius ([www.nasdaqomxbaltic.com](http://www.nasdaqomxbaltic.com)) Oficialiajame sąrašė. Į prekybą 2011 m. birželio 30 d. įtraukta 295,824,000 vnt. (du šimtai devyniasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) AB Ūkio banko paprastųjų vardinųjų akcijų.

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



## **ĮSTATINIS KAPITALAS IR JO STRUKTŪRA**

2011 m. birželio 30 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 295,824 tūkst. Lt (du šimtai devyniasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) ir buvo padalintas į 295,824,000 (du šimtai devyniasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė – 1 (vienas) litas.

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

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

Akcininkai turi turtines ir neturtines teises.

AB Ūkio banko akcininkai turi šias turtines teises:

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

AB Ūkio banko akcininkai turi šias neturtines teises:

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

Balsavimo teisę Visuotiniuose akcininkų susirinkimuose suteikia tik visiškai apmokėtos akcijos.

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

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

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

## **VERTYBINIŲ POPIERIŲ PERLEIDIMO APRIBOJIMAI**

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

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

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



**AKCININKAI**

2011 m. birželio 30 d. Bankas turėjo 10,959 akcininkus, kurie valdė 295,824,000 vnt. akcijų. AB Ūkio banko kiekvienos paprastosios vardinės akcijos nominali vertė 1 Lt.

Daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams (2011 m. birželio 30 d.):

<b>Akcininko pavadinimas/ Pavardė, vardas</b>	<b>Akcininko kodas</b>	<b>Adresas</b>	<b>Nuosavybės teise priklausantis akcijų skaičius, vnt./įstatinio kapitalo dalis, proc.</b>	<b>Nuosavybės teise turimų balsų skaičius, vnt./balsų dalis, proc.</b>	<b>Turimų balsų su kartu veikiančiais asmenimis skaičius, vnt./balsų dalis, proc.</b>
Romanov Vladimir	-	-	157,084,696/ 53.1007 proc.	157,084,696/ 53.1007 proc.	157,084,696/ 53.1007 proc.
UAB "Universal Business Investment Group Management"	210869960	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	24,557,256/ 8.3013 proc.	24,557,256/ 8.3013 proc.	24,557,256/ 8.3013 proc.
InCompleks LLC	CP00193203	101 South Spring str., Suite 220, Little Rock, Arkansas 72201, USA	16,827,276/ 5.6883 proc.	16,827,276/ 5.6883 proc.	16,827,276/ 5.6883 proc.
UAB "FIRST Partneriai"	301145610	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	16,467,474/ 5.5666 proc.	16,467,474/ 5.5666 proc.	16,467,474/ 5.5666 proc.
Kiti			80,887,298/ 27.3431 proc.	80,887,298/ 27.3431 proc.	80,887,298/ 27.3431 proc.
<b>IŠ VISO:</b>			<b>295,824,000/ 100.00 proc.</b>	<b>295,824,000/ 100.00 proc.</b>	<b>295,824,000/ 100.00 proc.</b>

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

**BANKO DARBUOTOJAI**

2011 m. birželio 30 d. duomenimis, vidutinis AB Ūkio banko darbuotojų skaičius buvo 643 darbuotojai. Iš jų aukštąjį išsilavinimą turėjo 80 proc. (tame tarpe ir vis dar studijuojantys), aukštesnįjį – 12 proc. (tame tarpe ir vis dar studijuojantys), vidurinį bei profesinį išsilavinimą – 8 proc. darbuotojų.

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

	<b>Vidutinis darbuotojų skaičius</b>			<b>Vidutinis mėnesinis atlyginimas (prieš mokesčius, Lt)</b>		
	<b>2011.06.30</b>	<b>2010.12.31</b>	<b>2009.12.31</b>	<b>2011.06.30</b>	<b>2010.12.31</b>	<b>2009.12.31</b>
Vadovaujantys darbuotojai	128	120	123	6,707	6,292	6,208
Specialistai	479	463	465	2,812	2,843	3,030
Kiti darbuotojai	36	36	38	2,728	2,809	2,756
<b>Iš viso</b>	<b>643</b>	<b>619</b>	<b>626</b>	<b>3,537</b>	<b>3,537</b>	<b>3,638</b>

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

AB Ūkio banke nėra sudaryta kolektyvinių sutarčių.

**BANKO ĮSTATŲ PAKEITIMŲ TVARKA**

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

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

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

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

**BANKO ORGANAI, JŲ VEIKLOS SRITYS IR ĮGALIOJIMAI**

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

**Visuotinis akcininkų susirinkimas**

Visuotinis akcininkų susirinkimas paprasta balsų dauguma turi teisę:

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Banko Stebėtojų taryba**

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

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

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

Banko Stebėtojų tarybos posėdžius šaukia Banko Stebėtojų tarybos pirmininkas.

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

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

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

Banko Stebėtojų taryba:

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

### **Banko Valdyba**

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

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

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

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

Banko Valdyba:

1. renka (skiria) ir atšaukia Banko Administracijos vadovą ir jo pavaduotojus;
2. svarsto ir tvirtina:
  - 2.1. Banko veiklos strategiją;
  - 2.2. Banko metinį pranešimą;
  - 2.3. Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes;
  - 2.4. pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
  - 2.5. Banko filialų, atstovybių, struktūrinių padalinių nuostatus;
3. nustato Banko Administracijos vadovų atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina jų pareiginius nuostatus, skatina juos, skiria nuobaudas;
4. nustato informaciją, kuri laikoma Banko paslaptimi ir konfidencialia informacija, Banko paslaptimi negali būti laikoma informacija, kuri pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir kitus įstatymus turi būti vieša;
5. nustato Banko Valdybos narių veiklos sritis;
6. tvirtina darbuotojų darbo apmokėjimo ir premijavimo tvarką, nustato jų atlyginimų ribas;

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

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

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

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

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

Valdybos darbo tvarką nustato jos priimtas Banko Valdybos darbo reglamentas.

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

#### **Banko Administracijos vadovas**

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

Administracijos vadovu arba jo pavaduotoju turi būti Banko Valdybos pirmininkas.

Banko Administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas.

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

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

**TARPINIS PRANEŠIMAS****UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

Banko Administracijos vadovas:

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

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

Banko Administracijos vadovas atsako už:

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

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

### **INFORMACIJA APIE KOLEGIALIŲ ORGANŲ NARIUS, ADMINISTRACIJOS VADOVĄ, VYRIAUSIAJŲ FINANSININKĄ**

AB Ūkio banko kolegialių organų nariai, administracijos vadovas, vyriausiasis finansininkas, jų kadencijos pradžia ir pabaiga, dalyvavimas Banko akciniame kapitale 2011 m. birželio 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

<b>Pavardė, vardas</b>	<b>Pareigos</b>	<b>Turimas banko akcijų skaičius, vnt.</b>	<b>Banko kapitalo dalis, proc.</b>	<b>Balsų dalis, proc.</b>
<b>BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA</b>				
<b>Karpavičienė Edita,</b> (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkė	197,450	0.0667	0.0667
<b>Kurauskienė Ala,</b> (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotoja	405,024	0.1369	0.1369
<b>Gončaruk Olga,</b> (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos narė	8,124,854	2.7465	2.7465
<b>Jakavičienė Gražina,</b> (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos narė	11,286	0.0038	0.0038
<b>Soldatenko Viktor,</b> (išrinktas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos narys	2,785	0.0009	0.0009

(Tęsinys kitame puslapyje)

<b>Pavardė, vardas</b>	<b>Pareigos</b>	<b>Turimas banko akcijų skaičius, vnt.</b>	<b>Banko kapitalo dalis, proc.</b>	<b>Balsų dalis, proc.</b>
<b>BANKO VALDYBA</b>				
<b>Ugianskis Gintaras,</b> (paskirtas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Valdybos pirmininkas, Administracijos vadovas	96,225	0.0325	0.0325
<b>Balandis Rolandas,</b> (paskirtas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų rinkų tarnybos vadovas	80,105	0.0271	0.0271
<b>Žalys Arnas</b> (paskirtas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas	51,000	0.0172	0.0172
<b>ADMINISTRACIJOS VADOVAS</b>				
<b>Ugianskis Gintaras</b> (nuo 2004-10-11 iki dabar)		96,225	0.0325	0.0325
<b>VYRIAUSIASIS FINANSININKAS</b>				
<b>Petraitiienė Vidutė</b> nuo 1999-07-01 d. iki dabar	Apskaitos departamento direktorė-Vyr. Buhalterė	629	0.0002	0.0002

*(Pabaiga)*

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

	<b>Banko Stebėtojų taryba</b>	<b>Banko valdyba</b>	<b>Administracijos vadovas</b>	<b>Vyriausiasis finansininkas</b>
<b>Priskaičiuotos bendros sumos, Lt</b>	478,592	636,769	270,621	79,542
<b>Vidutiniai dydžiai, Lt</b>	239,296	212,256	-	-

Garantijų ir laidavimų dėl kolegialių organų narių, administracijos vadovo ar vyriausiojo finansininko prievolių vykdymo per 2011 m. šešis mėnesius suteikta nebuvo.

#### **BANKO KOMITETAI**

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

Paskolų komitetas – tai Banko valdybos sprendimu sudarytas organas, kuris nagrinėja paskolų paraiškų dokumentus, įvertina paskolos riziką, teikia pasiūlymus Banko Stebėtojų tarybai ir Banko Valdybai dėl paskolų teikimo, paskolų palūkanų normos, paskolų administravimo procedūrų tobulinimo ir atlieka kitas jo nuostatuose nurodytas funkcijas.

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

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

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

**INFORMACIJA APIE BANKO KOMITETŲ NARIUS**

AB Ūkio banko komitetų nariai, jų kadencijos pradžia ir pabaiga, dalyvavimas Banko akciniame kapitale 2011 m. birželio 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

<b>Pavardė, Vardas</b>	<b>Pareigos</b>	<b>Pagrindinė darbovietė</b>	<b>Turimas Banko akcijų skaičius, vnt.</b>	<b>Banko kapitalo dalis, proc.</b>	<b>Balsų dalis, proc.</b>
<b>PASKOLŲ KOMITETO NARIAI</b>					
<b>Ugianskis Gintaras</b> (paskirtas 2010-10-21, nuolat veikiantis)	Pirmininkas	AB Ūkio bankas	96,225	0.0325	0.0325
<b>Večerinskas Vytautas</b> (paskirtas 2010-10-21, nuolat veikiantis)	Narys	Advokato V. Večerinsko kontora	16	0.00001	0.00001
<b>Babarskas Justas</b> (paskirtas 2010-10-21, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	1,000	0.0003	0.0003
<b>Ivaškevičiūtė Laura</b> (paskirta 2010-10-21, nuolat veikianti)	Narė	AB Ūkio bankas	4,110	0.0014	0.0014
<b>Keršys Raimundas</b> (paskirtas 2010-10-21, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	18,366	0.0062	0.0062
<b>Pašvenskas Mindaugas</b> (paskirtas 2010-10-21, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
<b>VIDAUS AUDITO KOMITETO NARIAI</b>					
<b>Gončaruk Olga</b> (paskirta 2010-06-23, nuolat veikiantis)	Pirmininkė	UAB „Ūkio Banko Lizingas“	8,124,854	2.7465	2.7465
<b>Valdšteinas Saulius</b> (paskirtas 2010-06-23, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
<b>Armaliėnė Ona</b> (paskirta 2010-06-23, nuolat veikiantis)	Narė	UAB „O.Armaliėnė ir partneriai“	0	0.0000	0.0000
<b>RIZIKŲ VALDYMO KOMITETO NARIAI</b>					
<b>Balandis Rolandas</b> (paskirtas 2008-10-01, nuolat veikiantis)	Pirmininkas	AB Ūkio bankas	80,105	0.0271	0.0271
<b>Žalys Arnas</b> (paskirtas 2008-10-01, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	51,000	0.0172	0.0172
<b>Keršys Raimundas</b> (paskirtas 2008-10-01, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	18,366	0.0062	0.0062
<b>Bartkus Valdas</b> (paskirtas 2008-10-01, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	80	0.00003	0.00003
<b>Suraučius Antanas</b> (paskirtas 2008-10-01, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
<b>ATLYGINIMŲ KOMITETO NARIAI</b>					
<b>Babarskas Justas</b> (paskirtas 2011-01-20, nuolat veikiantis)	Pirmininkas	AB Ūkio bankas	1,000	0.0003	0.0003
<b>Kriščiūnienė Rasa</b> (paskirta 2011-01-20, nuolat veikianti)	Narė	AB Ūkio bankas	1,565	0.0005	0.0005
<b>Maulė Vygantas</b> (paskirtas 2011-01-20, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
<b>Bankauskienė Odeta</b> (paskirta 2011-01-20, nuolat veikianti)	Narė	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
<b>Gaulia Algimantas</b> (paskirtas 2011-01-20, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000

## **INFORMACIJA APIE SUSITARIMUS, KURIŲ ŠALIS YRA BANKAS**

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

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

## **SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIAI**

Informacija apie susijusių šalių sandorius pateikiama sutrumpintos tarpinės finansinės atskaitomybės už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d. aiškinamojo rašto 19 pastaboje.

## **INFORMACIJA APIE APLINKOS APSAUGOS PRINCIPŲ PALAIKYMĄ**

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

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

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

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

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

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

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

## **INFORMACIJA APIE BANKO NAUDOJAMAS FINANSINES IR APSIDRAUDIMO PRIEMONES**

Informacija apie Banko naudojamą finansines priemones ir Banko prisiimamos rizikos mastą pateikta sutrumpintos tarpinės finansinės atskaitomybės už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d. aiškinamojo rašto 14-18 pastabose. Apsidraudimo priemonių, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita, Bankas nenaudojo.

## **PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ PADARYTŲ PAGRINDINIŲ INVESTICIJŲ APIBŪDINIMAS**

Informacija apie pinigų srautus, panaudotus investicinėje veikloje per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d., pateikiama lentelėje žemiau:

	<b>Grupė</b>	<b>Bankas</b>
<b>Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje</b>		
Gauti dividendai	80	80
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	-
Investicinių vertybinių popierių įsigijimas	(787,069)	(792,021)
Investicinių vertybinių popierių pardavimas/išpirkimas	324,007	324,007
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	(848)	(117,815)
Materialiojo turto pardavimas	915	954
Nematerialiojo turto įsigijimas	(125)	(99)
Nematerialiojo turto pardavimas	-	-
<b>Gryniesi pinigų srautai (panaudoti) investicinėje veikloje</b>	<b>(463,040)</b>	<b>(584,894)</b>



Informacija apie pagrindines investicijas 2011 m. birželio 30 d. pateikiama šiose sutrumpintos tarpinės finansinės atskaitomybės už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d. aiškinamojo rašto pastabose:

- Informacija apie investicijas į dukterines įmones pateikiama finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 6 pastaboje;
- Informacija apie investicinių vertybinių popierių portfelį pateikiama finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 5 pastaboje;

### **INFORMACIJA APIE BANKO VIDAUS KONTROLĖS SISTEMĄ**

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

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

Banke taikomos trys vidaus kontrolės rūšys:

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

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

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

### **INFORMACIJA APIE REIKŠMINGUS TIESIOGIAI AR NETIESIOGIAI VALDOMUS AKCIJŲ PAKETUS**

2011 metų birželio 30 d. AB Ūkio bankas valdė šiuos akcijų paketus, didesnius nei 20 proc.:

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

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

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

AB Ūkio bankas apskaitos politiką nuosekliai taiko visos Grupės įmonės.

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

**TARPINIS PRANEŠIMAS****UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

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

Grupės turtas per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d. sumažėjo 422 mln. Lt (8 proc.) ir 2011 m. birželio 30 d. sudarė 4,588,872 tūkst. Lt. Banko turtas 2011 m. birželio 30 d. sudarė 4,494,910 tūkst. Lt (t.y., per šešių mėnesių laikotarpį pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d. sumažėjo 428 mln. Lt (9 proc.).

2011 m. birželio 30 d. visoje Lietuvoje Bankas turėjo 12 filialų ir 45 klientų aptarnavimo skyrius bei 3 atstovybes užsienyje (Ukrainoje, Rusijoje ir Kazachstane). Per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d., atidarytas 1 naujas klientų aptarnavimo skyrius ir uždaryti 3 klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat Bankas tiesiogiai ir netiesiogiai turi 9 (devynias) 100 proc. valdomas dukterines įmones.

2011 m. birželio 30 d. Banko segmentas apima AB Ūkio banko, lizingo segmentas apima UAB „Ūkio banko lizingas“ ir RAB „Ūkio bank lizing“, kitos veiklos segmentas apima UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „Trade Project“, UAB „Eastern Europe Development Fund“, UAB „Turto valdymo paslaugos“ ir GD UAB „Bonum publicum“ finansinės informacijos santrauką.

Grupės 2011 m. I pusmečio rezultatai pagal veiklos segmentus (tūkst. Lt) pateikti lentelėje žemiau:

	<b>2011.01.01-2011.06.30</b>				
	<b>Bankas</b>	<b>Lizingas</b>	<b>Kita veikla</b>	<b>Eliminavimas</b>	<b>Grupė</b>
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>(5,252)</b>	<b>4,454</b>	<b>185</b>	<b>-</b>	<b>(613)</b>
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	(5,252)	4,454	185	-	(613)
<i>Mažumos daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,494,910	402,681	657,657	(966,376)	4,588,872
Įsipareigojimai	4,092,126	380,968	409,682	(725,207)	4,157,569

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

Informacija apie pagrindines rizikas ir Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių normatyvų vykdymą pateikta sutrumpintos tarpinės finansinės atskaitomybės už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d. aiškinamojo rašto 14-18 pastabose.

**FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ**

AB Ūkio banko grupė per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d. patyrė 613 tūkst. Lt grynujų nuostolių (per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. birželio 30 d. uždirbo 2,251 tūkst. Lt grynojo pelno). Bankas per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d. patyrė 5,252 tūkst. Lt grynujų nuostolių (per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. birželio 30 d. uždirbo 1,027 tūkst. Lt grynojo pelno). Grupės turtas per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d. sumažėjo 422 mln. Lt (8 proc.) ir laikotarpio pabaigoje sudarė 4.6 mlrd. Lt. Banko turtas 2011 m. birželio 30 d. sudarė 4.5 mlrd. Lt – t.y. per pusmetį sumažėjo 428 mln. Lt (9 proc.). Pagrindiniai Grupės ir Banko rodikliai (tūkst. Lt, jeigu nenurodyta kitaip) pateikiami lentelėje žemiau:

Grupės rodikliai				RODIKLIS	Banko rodikliai			
2011.06.30 ir per 2011 m. I pusm.	2010.06.30 ir per 2010 m. I pusm.	Augimas (Mažėjimas)			2011.06.30 ir per 2011 m. I pusm.	2010.06.30 ir per 2010 m. I pusm.	Augimas (Mažėjimas)	
		tūkst. Lt	Proc.			tūkst. Lt	%	
69,455	59,597	9,858	17	Veiklos pelnas, prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas	52,720	39,155	13,565	35
65,051	60,670	4,381	7	Veiklos sąnaudos	54,119	49,245	4,874	10
4,404	(1,073)	5,477	-	Pelnas (nuostoliai) prieš atidėjimus ir pelno mokesčių Spec.atidėjimų	(1,399)	(10,090)	8,691	(86)
4,176	(4,480)	8,656	-	išlaidos	3,516	(11,813)	15,329	-
228	3,407	(3,179)	(93)	Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokesčių	(4,915)	1,723	(6,638)	-
841	1,156	(315)	(27)	Pelno mokesčio sąnaudos	337	696	(359)	(52)
(613)	2,251	(2,864)	-	Grynasis pelnas (nuostoliai)	(5,252)	1,027	(6,279)	-
4,588,872	4,711,931	(123,059)	(3)	Turtas	4,494,910	4,635,072	(140,162)	(3)
2,394,876	2,643,205	(248,329)	(9)	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,936,961	2,367,112	(430,151)	(18)
8.27	7.14	1.13	-	Spec.atidėjimai / Paskolos, Proc.	8.85	6.54	2.31	
3,772,783	3,606,686	166,097	(5)	Klientų indėliai	3,782,119	3,614,425	167,694	5
431,303	413,168	18,135	(4)	Akcininkų nuosavybė	402,784	395,432	7,352	2
295,824	245,824	50,000	20	Akcijų skaičius laikotarpio pabaigoje (tūkst. vnt.)	295,824	245,824	50,000	20
295,824	245,824	50,000	20	Vidutinis svertinis akcijų skaičius per laikotarpį (tūkst. vnt.)	295,824	245,824	50,000	20
(0.03)	0.10	-	-	Turto grąža (proc.)	(0.22)	0.05	-	-
(0.29)	1.09	-	-	Nuosavybės grąža (proc.)	(2.60)	0.52	-	-
1.00	0.94	-	-	Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokesčių	1.09	0.96	-	-
(0.00)	0.01	-	-	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)	(0.02)	0.00	-	-
(0.00)	0.01	-	-	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litais)	(0.02)	0.00	-	-

**Pagrindiniai veiklos rodikliai:**

- AB Ūkio banko grupė per 2011 metų pirmąjį pusmetį patyrė 613 tūkst. Lt grynujų nuostolių (per praėjusių laikotarpių atitinkamą laikotarpį uždirbo 2,251 tūkst. Lt grynojo pelno);
- 2011 m. gegužės mėn. tarptautinė reitingų agentūra Standard&Poor's pagerino Ūkio banko trumpalaikio skolinimosi reitingą ir Banko reitingų perspektyvą.
- Per 2011 metų I pusmetį Bankas atidarė 1 naują klientų aptarnavimo skyrių ir uždarė 3 klientų aptarnavimo skyrius. 2011 m. birželio 30 d. Banko aptarnavimo tinklą sudarė 57 teritoriniai padaliniai - 12 filialų ir 45 klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat 2011 m. birželio 30 d. Bankas turėjo 3 atstovybes Kijeve (Ukraina), Maskvoje (Rusija) ir Almatoje (Kazachstanas);
- 2011 m. birželio 30 d. Banko klientų skaičius buvo 163 tūkst. – t.y. lyginant su 2010 m. birželio 30 d. išaugo 3 proc.;
- Banko 100 proc. valdoma dukterinė bendrovė UAB „Ūkio banko lizingas“ savo paslaugas siūlo maždaug 3 tūkst. pardavimo vietų visoje Lietuvoje. 2011 m. birželio 30 d. įmonės paslaugomis naudojosi 125 tūkst. klientų – t.y. 3 proc. daugiau nei 2010 m. birželio 30 d.;
- Grupės veiklos pelnas prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas per 2011 metų pirmąjį pusmetį, lyginant su 2010 m. I pusmečiu, padidėjo 17 proc. ir siekė 69 mln. Lt. Grupės sąnaudos prieš atidėjimus ir pelno mokesčių padidėjo 7 proc. ir sudarė 65 mln. Lt;

**TARPINIS PRANEŠIMAS****UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



- 2011 metais Bankas ir Grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus. 2011 m. birželio 30 d. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 12.83 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 10 proc.), likvidumo rodiklis – 49.29 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 30 proc.).

**Kredito reitingai**

Tarptautinės reitingų agentūros Standard&amp;Poor's AB „Ūkio bankas“ suteikti reitingai:

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

Reitingų perspektyva stabili.

**Pajamos ir išlaidos**

AB Ūkio banko Grupės veiklos pelnas prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas 2011 m. I pusmetį, palyginti su 2010 m. I pusmečiu, padidėjo 10 mln. Lt arba 17 proc. iki 69 mln. Lt. Mažėjant skolintų terminuotų lėšų kainai vietinėje rinkoje sumažėjusios palūkanų sąnaudos lėmė grynujų palūkanų pajamų padidėjimą 8 kartus iki 32 mln. Lt. Sumažėjęs klientų atliktų bankinių operacijų skaičius lėmė grynujų komisinių pajamų sumažėjimą 8 proc. iki 22 mln. Lt. Prekybinės veiklos pelnas sumažėjo 14 mln. Lt arba 58 proc. iki 10 mln. Lt, kitos veiklos pajamos – 3 mln. Lt (40 proc.) iki 5 mln. Lt).

Grupė				STRAIPSNIS	Bankas			
2011.06.30 ir per 2011 m. I pusr.	2010.06.30 ir per 2010 m. I pusr.	AUGIMAS (MAŽĖJIMAS)			2011.06.30 ir per 2011 m. I pusr.	2010.06.30 ir per 2010 m. I pusr.	AUGIMAS (MAŽĖJIMAS)	
		tūkst. Lt	Proc.			tūkst. Lt	Proc.	
32,428	3,902	28,526	731	Grynosios palūkanų pajamos	21,041	(11,309)	32,350	-
22,451	24,357	(1,906)	(8)	Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	19,891	21,900	(2,009)	(9)
9,994	23,758	(13,764)	(58)	Prekybinės veiklos pelnas	10,920	22,826	(11,906)	(52)
4,582	7,580	(2,998)	(40)	Kitos pajamos	868	5,738	(4,870)	(85)
<b>69,455</b>	<b>59,597</b>	<b>9,858</b>	<b>17</b>	<b>Viso veiklos pelnas prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas</b>	<b>52,720</b>	<b>39,155</b>	<b>13,565</b>	<b>35</b>

2011 m. I pusmetį, lyginant su 2010 m. tuo pačiu laikotarpiu, AB Ūkio banko Grupės veiklos sąnaudos padidėjo 4 mln. Lt (7 proc.) iki 65 mln. Lt. 37 proc. šių išlaidų sudarė personalo išlaidos, kurios padidėjo 2 mln. Lt (7 proc.) iki 24 mln. Lt. Per 2011 m. I pusmetį Grupė patyrė 4 mln. Lt specialiųjų atidėjimų išlaidų (per 2010 m. I pusmetį buvo susigrąžinta 4 mln. Lt šių išlaidų), pelno mokesčio sąnaudos sumažėjo 27 proc. ir sudarė 1 mln. Lt.

**Turtas, įsipareigojimai ir nuosavybė**

Per 2011 m. pirmąjį pusmetį Grupės turtas sumažėjo 422 mln. Lt (8 proc.) ir laikotarpio pabaigoje sudarė 4.6 mlrd. Lt. Didžiausią Grupės turto dalį – 52 proc. sudarė paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, kurios sumažėjo 8 proc. ir laikotarpio pabaigoje siekė 2.39 mlrd. Lt. Vertybinių popierių portfelis per 2011 m. pirmuosius šešis mėnesius padidėjo 479 mln. Lt (64 proc.) ir pusmečio pabaigoje sudarė 1.22 mlrd. Lt – t.y. 27 proc. Grupės turto. Pinigai, lėšos centriniame banke, bankuose ir kitose kredito įstaigose per 2011 m. pirmųjų šešių mėnesių laikotarpį sumažėjo 803 mln. Lt (65 proc.) ir 2011 m. birželio 30 d. sudarė 0.44 mlrd. Lt (10 proc. Grupės turto).

2011 m. birželio 30 d. didžiausią Grupės įsipareigojimų dalį – 91 proc. – sudarė klientų indėliai, kurie per šešis mėnesius sumažėjo 180 mln. Lt ir laikotarpio pabaigoje siekė 3,77 mlrd. Lt. Išleisti skolos vertybiniai popieriai per šešis mėnesius padidėjo 77 mln. Lt (2,7 karto) ir 2011 m. birželio 30 d. sudarė 122 mln. Lt – t.y. 3 proc. Grupės įsipareigojimų. Per pirmus šešis 2011 m. mėnesius, didėjant Banko likvidumo rezervams, Bankas nusprendė nepratęsti savo įsipareigojimų pagal atpirkimo sandorius, sudarytus ankstesniais laikotarpiais, ir, atpirkimo sandoriams pasibaigus, apmokėjo savo įsipareigojimus pagal atpirkimo sandorius. Tai didžiąja dalimi lėmė įsipareigojimų bankams ir kredito įstaigoms sumažėjimą 324 mln. Lt iki 72 mln. Lt (2 proc. Grupės įsipareigojimų). Grupės akcininkų nuosavybė, dėl teigiamų bendrųjų pajamų per 2011 m. pirmąjį pusmetį padidėjo 2 mln. Lt ir 2011 m. birželio 30 d. siekė 431 mln. Lt.

**INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS**

2011 m. birželio 30 d. Bankas nuosavų akcijų neturėjo. Per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d. Grupė/Bankas nebuvo įsigijęs ar perleidęs nuosavų akcijų.

**SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PRAĖJUSIO ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOS**

Banko vadovybės nuomone, per laikotarpį nuo praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigos iki finansinių ataskaitų patvirtinimo svarbių įvykių, kurie galėtų būti reikšmingi finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

**INFORMACIJA APIE GRUPĖS VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ BEI PROGNOZES**

Grupės ir Banko veiklos planai ir prognozės, lyginant su paskelbtais 2010 m. metiniame pranešime, nepasikeitė.

**INFORMACIJA APIE PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ EMITENTO VARDU SUDARYTUS ŽALINGUS SANDORIUS**

Per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d. Grupė/Bankas nesudarė žalingų sandorių, neatitinkančių bendrovės tikslų, esamų įprastų rinkos sąlygų, pažeidžiančius akcininkų ar kitų asmenų grupių interesus ir pan.

**DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ**

- 2011 m. sausio 7 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. sausio 6 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją litais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2010 m. spalio 7 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šios emisijos galutinės sąlygos. Su emisijos galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko 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.
- 2011 m. balandžio 1 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. kovo 31 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 2/2011, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. vasario 28 d. iki 2011 m. kovo 31 d. išplatinta 175,544 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.0 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. balandžio 10 d.
- 2011 m. balandžio 14 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. balandžio 13 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją litais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2010 m. spalio 7 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šios emisijos galutinės sąlygos. Su emisijos galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko 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. gegužės 5 d.** Paskelbti AB Ūkio banko grupės 2011 m. trijų mėnesių konsoliduoti neaudituoti grynieji nuostoliai – 3.64 mln. litų (1.06 mln. eurų). AB Ūkio banko 2011 m. trijų mėnesių neaudituoti grynieji nuostoliai – 6.03 mln. litų (1.75 mln. eurų).
- 2011 m. gegužės 20 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. gegužės 19 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 3/2011, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. balandžio 18 d. iki 2011 m. gegužės 19 d. išplatinta 207,128 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.0 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. gegužės 29 d.
- 2011 m. gegužės 20 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. gegužės 19 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją litais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2010 m. spalio 7 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šios emisijos galutinės sąlygos. Su emisijos galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje [www.ub.lt](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. gegužės 31 d.** Pranešta, kad tarptautinė reitingų agentūra „Standard&Poor’s Ratings Services“ 2011 m. gegužės 31 d. pakeitė AB Ūkio banko reitingus: reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams B, reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams B, reitingų perspektyva stabili.
- 2011 m. birželio 6 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. birželio 6 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2010 m. balandžio 22 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirko „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 2/2010“ (ISIN kodas – LT0000410250) ir „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 3/2010“ (ISIN kodas – LT1000401323).
- 2011 m. birželio 23 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. birželio 22 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 4/2011, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. gegužės 23 d. iki 2011 m. birželio 22 d. išplatinta 430,713 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.0 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. liepos 2 d.
- 2011 m. birželio 23 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. birželio 23 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją litais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2010 m. spalio 7 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šios emisijos galutinės sąlygos. Su emisijos galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje [www.ub.lt](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).

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

	Pas- tabos	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
		2011.06.30	2010.12.31	2011.06.30	2010.12.31
<b>TURTAS</b>					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		337,512	695,866	337,511	695,864
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms		102,840	547,693	90,479	535,335
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		87,247	74,836	41,923	32,067
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	<b>4</b>	2,394,876	2,616,760	1,936,961	2,287,838
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<b>5</b>	31,625	31,197	31,115	30,733
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<b>5</b>	1,105,054	639,404	1,438,478	967,841
Investicijos į dukterines įmones	<b>6</b>	-	-	241,152	241,152
Ilgalaikis nematerialusis turtas		21,207	21,578	1,267	1,576
Ilgalaikis materialusis turtas		27,771	30,460	24,677	26,893
Investicinis turtas		236,636	236,468	123,031	6,031
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		17,187	18,070	16,059	16,835
Kitas turtas	<b>7</b>	226,917	98,371	212,257	81,081
<b>Turtas iš viso</b>		<b>4,588,872</b>	<b>5,010,703</b>	<b>4,494,910</b>	<b>4,923,246</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ</b>					
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms		71,703	396,169	71,703	396,169
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		71	1,016	71	1,016
Įsiskolinimas klientams	<b>8</b>	3,772,783	3,953,178	3,782,119	3,962,918
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		122,111	44,698	122,111	44,698
Subordinuotos paskolos		93,858	93,956	93,858	93,956
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		20,902	21,054	-	-
Kiti įsipareigojimai		76,141	71,641	22,264	19,459
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>		<b>4,157,569</b>	<b>4,581,712</b>	<b>4,092,126</b>	<b>4,518,216</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		(1,601)	(4,617)	(1,631)	(4,636)
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		(292)	(200)	-	-
Privalomasis rezervas		16,991	16,617	15,532	15,532
Kiti rezervai		21,811	61,650	21,811	61,650
Sukauptas pelnas (nuostoliai)		22,070	(16,783)	(5,252)	(39,840)
<b>Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei</b>		<b>431,303</b>	<b>428,991</b>	<b>402,784</b>	<b>405,030</b>
Nekontroliuojama dalis		-	-	-	-
<b>Nuosavybė iš viso</b>		<b>431,303</b>	<b>428,991</b>	<b>402,784</b>	<b>405,030</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>		<b>4,588,872</b>	<b>5,010,703</b>	<b>4,494,910</b>	<b>4,923,246</b>

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

**SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA  
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Pasta- bos	Grupė 2011.01.01- 2011.06.30	Grupė 2010.01.01- 2010.06.30	Bankas 2011.01.01- 2011.06.30	Bankas 2010.01.01- 2010.06.30
Palūkanų pajamos	10	99,516	100,081	88,218	85,019
Palūkanų sąnaudos	10	(67,088)	(96,179)	(67,177)	(96,328)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>32,428</b>	<b>3,902</b>	<b>21,041</b>	<b>(11,309)</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	27,258	29,408	24,539	26,753
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	11	(4,807)	(5,051)	(4,648)	(4,853)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>22,451</b>	<b>24,357</b>	<b>19,891</b>	<b>21,900</b>
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas		6,098	14,695	6,362	13,926
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas		2,996	(7,241)	3,658	(7,404)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas		900	16,304	900	16,304
Vertės sumažėjimas		(5,792)	3,179	(3,539)	11,678
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		1,616	1,301	23	135
Grynosios draudimo veiklos pajamos		3,137	2,484	-	-
Dividendų pajamos		80	30	80	30
Kitos veiklos pajamos		1,365	5,066	788	5,708
<b>Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas</b>		<b>65,279</b>	<b>64,077</b>	<b>49,204</b>	<b>50,968</b>
<b>Veiklos sąnaudos</b>	12	(65,051)	(60,670)	(54,119)	(49,245)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>		<b>228</b>	<b>3,407</b>	<b>(4,915)</b>	<b>1,723</b>
Pelno mokesčio (sąnaudos)		(841)	(1,156)	(337)	(696)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai) už laikotarpį</b>		<b>(613)</b>	<b>2,251</b>	<b>(5,252)</b>	<b>1,027</b>
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>					
Tenkantis:					
Motininei įmonei		(613)	2,251	(5,252)	1,027
Nekontroliuojamai daliai		-	-	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>(613)</b>	<b>2,251</b>	<b>(5,252)</b>	<b>1,027</b>
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI</b>					
Pagrindinis (litais)	13	(0.00)	0.01	(0.02)	0.00
Sumažintasis (litais)	13	(0.00)	0.01	(0.02)	0.00

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



	<b>Grupė</b> <b>2011.01.01-</b> <b>2011.06.30</b>	<b>Grupė</b> <b>2010.01.01-</b> <b>2010.06.30</b>	<b>Bankas</b> <b>2011.01.01-</b> <b>2011.06.30</b>	<b>Bankas</b> <b>2010.01.01-</b> <b>2010.06.30</b>
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>(613)</b>	<b>2,251</b>	<b>(5,252)</b>	<b>1,027</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	(92)	(334)	-	-
	<b>(92)</b>	<b>(334)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui</b>				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	3,016	87	3,005	74
	<b>3,016</b>	<b>87</b>	<b>3,005</b>	<b>74</b>
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	1	(7)	1	-
<b>Bendrosios pajamos iš viso</b>	<b>2,312</b>	<b>1,997</b>	<b>(2,246)</b>	<b>1,101</b>
Tenkančios:				
Motininei įmonei	2,312	1,997	(2,246)	1,101
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-
<b>BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO</b>	<b>2,312</b>	<b>1,997</b>	<b>(2,246)</b>	<b>1,101</b>

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

	<b>Grupė 2011.04.01- 2011.06.30</b>	<b>Grupė 2010.04.01- 2010.06.30</b>	<b>Bankas 2011.04.01- 2011.06.30</b>	<b>Bankas 2010.04.01- 2010.06.30</b>
Palūkanų pajamos	49,891	49,933	44,428	42,612
Palūkanų sąnaudos	(31,318)	(44,578)	(31,350)	(44,678)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>18,573</b>	<b>5,355</b>	<b>13,078</b>	<b>(2,066)</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	14,126	15,444	12,814	14,142
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(2,517)	(2,550)	(2,436)	(2,460)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>11,609</b>	<b>12,894</b>	<b>10,378</b>	<b>11,682</b>
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas	5,500	10,735	5,597	10,303
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas	(1,577)	(8,343)	(621)	(6,519)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	604	(975)	604	(975)
Vertės sumažėjimas	(2,665)	8,437	(1,585)	12,601
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	482	449	11	122
Grynosios draudimo veiklos pajamos	2,288	2,867	-	-
Dividendų pajamos	79	30	79	30
Kitos veiklos pajamos	806	178	236	500
<b>Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas</b>	<b>35,699</b>	<b>31,627</b>	<b>27,777</b>	<b>25,678</b>
<b>Veiklos sąnaudos</b>	<b>(31,878)</b>	<b>(30,534)</b>	<b>(26,562)</b>	<b>(24,938)</b>
<b>Grynasis pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>3,821</b>	<b>1,093</b>	<b>1,215</b>	<b>740</b>
Pelno mokesčio (sąnaudos)	(791)	(375)	(437)	(284)
<b>Grynasis pelnas už laikotarpį</b>	<b>3,030</b>	<b>718</b>	<b>778</b>	<b>456</b>
<b>GRYNASIS PELNAS</b>	<b>3,030</b>	<b>718</b>	<b>778</b>	<b>456</b>
Tenkantis:				
Motininei įmonei	3,030	718	778	456
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS</b>	<b>3,030</b>	<b>718</b>	<b>778</b>	<b>456</b>
<b>GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI</b>				
Pagrindinis (litais)	0.01	0.00	0.00	0.00
Sumažintasis (litais)	0.01	0.00	0.00	0.00

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

	<b>Grupė 2011.04.01- 2011.06.30</b>	<b>Grupė 2010.04.01- 2010.06.30</b>	<b>Bankas 2011.04.01- 2011.06.30</b>	<b>Bankas 2010.04.01- 2010.06.30</b>
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>3,030</b>	<b>718</b>	<b>778</b>	<b>456</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	(94)	(453)	-	-
	<b>(94)</b>	<b>(453)</b>	-	-
<b>Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui</b>				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	1,921	(625)	1,917	(624)
	<b>1,921</b>	<b>(625)</b>	<b>1,917</b>	<b>(624)</b>
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	-	-	-	-
<b>Bendrosios pajamos iš viso</b>	<b>4,857</b>	<b>(360)</b>	<b>2,695</b>	<b>(168)</b>
Tenkančios:				
Motininei įmonei	4,857	(360)	2,695	(168)
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-
<b>BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO</b>	<b>4,857</b>	<b>(360)</b>	<b>2,695</b>	<b>(168)</b>

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

**SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA  
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



<b>Bankas</b>	<b>Akcinis kapitalas</b>	<b>Akcijų priedai</b>	<b>Kiti rezervai</b>	<b>Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas</b>	<b>Privalomasis rezervas</b>	<b>Sukauptas pelnas (nuostoliai)</b>	<b>Iš viso</b>
<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 sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(74,997)	-	-	74,997	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	74	-	1,027	1,101
<i>Grynasis pelnas</i>	-	-	-	-	-	1,027	1,027
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	74	-	-	74
<b>2010 m. birželio 30 d.</b>	<b>245,824</b>	<b>76,500</b>	<b>61,650</b>	<b>(5,101)</b>	<b>15,532</b>	<b>1,027</b>	<b>395,432</b>
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	-	-	-	-	50,000
Mokestinio nuostolio perdavimas dukterinei įmonei	-	-	-	-	-	(1,826)	(1,826)
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	465	-	(39,041)	(38,576)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	(39,041)	(39,041)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	465	-	-	465
<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	3,005	-	(5,252)	(2,246)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	(5,252)	(5,252)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	1	3,005	-	-	3,006
<b>2011 m. birželio 30 d.</b>	<b>295,824</b>	<b>76,500</b>	<b>21,811</b>	<b>(1,631)</b>	<b>15,532</b>	<b>(5,252)</b>	<b>402,784</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

**SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA  
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.**  
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	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:	-	-	-	87	(334)	-	2,244	1,997	-	1,997
<i>Grynasis pelnas</i>	-	-	-	-	-	-	2,251	2,251	-	2,251
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	87	(334)	-	(7)	(254)	-	(254)
<b>2010 m. birželio 30 d.</b>	<b>245,824</b>	<b>76,500</b>	<b>61,650</b>	<b>(5,106)</b>	<b>(647)</b>	<b>16,239</b>	<b>19,342</b>	<b>413,802</b>	-	<b>413,802</b>
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	378	(378)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	489	447	-	(35,747)	(34,811)	-	(34,811)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	-	(35,747)	(35,747)	-	(35,747)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	489	447	-	-	936	-	936
<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	-	-	-	-	-	374	(374)	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	1	3,016	(92)	-	(613)	2,312	-	2,312
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	-	(613)	(613)	-	(613)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	1	3,016	(92)	-	-	2,925	-	2,925
<b>2011 m. birželio 30 d.</b>	<b>295,824</b>	<b>76,500</b>	<b>21,811</b>	<b>(1,601)</b>	<b>(292)</b>	<b>16,991</b>	<b>22,070</b>	<b>431,303</b>	-	<b>431,303</b>

(Pabaiga)

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

	<b>Grupė 2011.01.01- 2011.06.30</b>	<b>Grupė 2010.01.01- 2010.06.30</b>	<b>Bankas 2011.01.01- 2011.06.30</b>	<b>Bankas 2010.01.01- 2010.06.30</b>
<b>Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje</b>				
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(613)	2,251	(5,252)	1,027
<b>Grynojo pelno (nuostolių) koregavimai:</b>				
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	841	1,156	337	696
Vertės sumažėjimas	4,176	4,480	3,516	(11,813)
Palūkanų pajamos	(99,516)	(100,081)	(88,218)	(85,019)
Palūkanų sąnaudos	67,088	96,179	67,177	96,328
Dividendų pajamos	(80)	(30)	(80)	(30)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	2,955	4,751	2,666	3,098
Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas	(247)	-	-	-
(Pelnas) nuostoliai iš ilgalaikio turto pardavimo	(190)	(4,858)	(181)	(5,151)
<b>Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus</b>	<b>(25,586)</b>	<b>3,848</b>	<b>(20,035)</b>	<b>(864)</b>
<b>Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai</b>				
Lėšų centriniame banke grynasis pasikeitimas	25,478	(16,776)	25,478	(16,776)
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	1,247	2,329	-	(86)
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas	(12,814)	(5,235)	(10,166)	(268)
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	211,055	(259,735)	335,432	(126,983)
Kito turto grynasis pasikeitimas	(96,878)	78,528	(101,400)	87,655
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	(321,983)	122,365	(321,983)	131,365
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	(945)	13	(945)	13
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	(176,975)	254,810	(177,315)	253,803
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	3,561	19,035	2,470	12,125
<b>Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>	<b>(393,840)</b>	<b>199,182</b>	<b>(268,464)</b>	<b>339,984</b>
Palūkanų pajamos	75,633	96,528	71,459	79,924
Palūkanų sąnaudos	(72,744)	(98,278)	(72,897)	(98,501)
Sumokėtas pelno mokestis	(52)	(50)	-	-
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>	<b>(391,003)</b>	<b>197,382</b>	<b>(269,902)</b>	<b>321,407</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

	<b>Grupė</b> <b>2011.01.01-</b> <b>2011.06.30</b>	<b>Grupė</b> <b>2010.01.01-</b> <b>2011.06.30</b>	<b>Bankas</b> <b>2011.01.01-</b> <b>2011.06.30</b>	<b>Bankas</b> <b>2010.01.01-</b> <b>2010.06.30</b>
<b>Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje</b>				
Gauti dividendai	80	30	80	30
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	-	-	(10)
Investicinių vertybinių popierių įsigijimas	(787,069)	(310,613)	(792,021)	(2,018,603)
Investicinių vertybinių popierių pardavimas	324,007	61,604	324,007	1,640,064
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	(848)	(4,760)	(117,815)	(590)
Materialiojo turto pardavimas	915	16,103	954	15,192
Nematerialiojo turto įsigijimas	(125)	(370)	(99)	(252)
<b>Gryniesi pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje</b>	<b>(463,040)</b>	<b>(238,006)</b>	<b>(584,894)</b>	<b>(364,169)</b>
<b>Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje</b>				
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	200,439	43,700	200,439	43,700
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(123,372)	(21,978)	(123,372)	(21,978)
Gražintos subordinuotos paskolos	-	(3,608)	-	(3,608)
<b>Gryniesi pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	<b>77,067</b>	<b>18,114</b>	<b>77,067</b>	<b>18,114</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>(776,976)</b>	<b>(22,510)</b>	<b>(777,729)</b>	<b>(24,648)</b>
<b>Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Gryniesi 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>Gryniesi pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje</b>	<b>295,493</b>	<b>966,496</b>	<b>293,449</b>	<b>963,319</b>

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

## **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 45 klientų aptarnavimo skyrius bei 3 atstovybes užsienyje (Ukrainoje, Rusijoje 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. birželio 30 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 845 ir 747 darbuotojai (2010 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 825 ir 725).

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

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

	<b>2011-06-30</b>	<b>2010-12-31</b>
Vladimir Romanov	53.10 proc.	53.10 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	8.30 proc.	8.30 proc.
Incomplex L.L.C.	5.69 proc.	5.91 proc.
UAB „First Partneriai“	5.57 proc.	6.45 proc.

## **2 PASTABA REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS**

Ši sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė už šešių mėnesių laikotarpį pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d. buvo parengta remiantis ES priimtu 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė turėtų būti skaitoma kartu su metine finansine atskaitomybe už metus pasibaigusius 2010 m. gruodžio 31 d., kuri buvo parengta pagal TFAS priimtus Europos Sąjungoje. Grupė/Bankas, ruošdamas sutrumpintą tarpinę finansinę atskaitomybę, naudojo tas pačias reikšmingas prielaidas ir įvertinimus, kurie buvo naudojami ruošiant metinę finansinę atskaitomybę už metus pasibaigusius 2010 m. gruodžio 31 d.

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

## **3 PASTABA REZULTATŲ SEZONIŠKUMAS**

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



**4 PASTABA PASKOLOS IR IŠPERKAMOSIOS NUOMOS GAUTINOS SUMOS**

Grupė		Bankas	
2011.06.30	2010.12.31	2011.06.30	2010.12.31
<b>Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos</b>			
1,294,813	1,317,588	1,182,094	1,208,121
754,734	978,277	455,142	677,403
317,754	320,742	177,234	184,188
3,851	3,986	239,525	354,717
<u>239,548</u>	<u>213,881</u>	<u>70,980</u>	<u>55,383</u>
<b>2,610,700</b>	<b>2,834,474</b>	<b>2,124,975</b>	<b>2,479,812</b>
<b>Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso</b>			
(215,824)	(217,714)	(188,014)	(191,974)
(204,219)	(207,054)	(187,614)	(191,974)
(11,605)	(10,660)	(400)	-
<u>2,394,876</u>	<u>2,616,760</u>	<u>1,936,961</u>	<u>2,287,838</u>

**5 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI**

Grupė		Bankas	
2011.06.30	2010.12.31	2011.06.30	2010.12.31
<b>Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui</b>			
10,523	10,357	10,048	9,922
2,825	29	2,790	-
<u>489</u>	<u>1,618</u>	<u>489</u>	<u>1,618</u>
<b>13,837</b>	<b>12,004</b>	<b>13,327</b>	<b>11,540</b>
<b>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui</b>			
6,916	7,393	6,916	7,393
<u>13,980</u>	<u>17,969</u>	<u>13,980</u>	<u>17,969</u>
<b>20,896</b>	<b>25,362</b>	<b>20,896</b>	<b>25,362</b>
<b>Vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, vertės sumažėjimas</b>			
<b>(3,108)</b>	<b>(6,169)</b>	<b>(3,108)</b>	<b>(6,169)</b>
<b>Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso</b>			
<b>17,788</b>	<b>31,197</b>	<b>31,115</b>	<b>30,733</b>
<b>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo</b>			
493,839	166,690	493,839	166,690
220,934	126,385	554,896	455,251
<u>390,281</u>	<u>346,329</u>	<u>389,743</u>	<u>345,900</u>
<b>1,105,054</b>	<b>639,404</b>	<b>1,438,478</b>	<b>967,841</b>

Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, kurių balansinė vertė 2011 m. birželio 30 d. sudarė 26,594 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. – 268,569 tūkst. Lt), buvo įkeisti pagal atpirkimo sandorius.

**6 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES**

<b>Grupė</b>		<b>Bankas</b>	
<b>2011.06.30</b>	<b>2010.12.31</b>	<b>2011.06.30</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>2011.06.30</b>	<b>2010.12.31</b>	<b>2011.06.30</b>	<b>2010.12.31</b>
<b>Kitas turtas</b>			
106,356	81,302	96,718	69,681
6,444	-	6,444	-
8,571	8,752	5,994	5,841
4,711	2,863	3,399	1,559
358	997	358	997
42	871	-	647
102	604	102	604
16,213	392	16,213	392
82,000	-	82,000	-
287	277	110	169
2,901	2,734	1,982	1,607
<b>227,985</b>	<b>98,792</b>	<b>213,320</b>	<b>81,497</b>
<b>Kitas turtas, iš viso</b>			
(1,068)	(421)	(1,063)	(416)
<b>226,917</b>	<b>98,371</b>	<b>212,257</b>	<b>81,081</b>
<b>Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus</b>			

**8 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS**

Grupė		Bankas	
2011.06.30	2010.12.31	2011.06.30	2010.12.31
<b>Įsiskolinimas klientams</b>			
881,948	813,043	882,891	814,964
2,815,346	3,064,593	2,828,008	3,077,154
75,489	75,542	71,220	70,800
<b>3,772,783</b>	<b>3,953,178</b>	<b>3,782,119</b>	<b>3,962,918</b>
<b>Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo</b>			
469,036	475,053	469,500	475,893
359,919	273,117	358,919	273,117
53,993	64,873	54,472	65,954
<b>881,948</b>	<b>813,043</b>	<b>882,891</b>	<b>814,964</b>
<b>Terminuoti indėliai, akredityvai</b>			
333,811	475,190	333,811	475,190
2,369,345	2,449,244	2,369,345	2,449,244
83,101	107,577	95,693	120,046
<b>2,786,257</b>	<b>3,032,011</b>	<b>2,798,849</b>	<b>3,044,480</b>
<b>Paskolos</b>			
12,227	8,000	8,000	8,000
62,868	62,480	62,868	62,480
-	4,649	-	-
<b>75,095</b>	<b>75,129</b>	<b>70,868</b>	<b>70,480</b>
29,483	32,995	29,511	32,994
<b>3,772,783</b>	<b>3,953,178</b>	<b>3,782,119</b>	<b>3,962,918</b>

**9 PASTABA AKCINIS KAPITALAS IR REZERVAI**

2011 m. birželio 30 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 295,824 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. – 295,824 tūkst. Lt) ir buvo padalintas į 295,824,000 (2010 m. gruodžio 31 d. - 295,824,000) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 1 (vienas) litas. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

2011 m. kovo 25 d. vykusiame eiliniame AB Ūkio banko akcininkų susirinkime priimtas nutarimas padidinti AB Ūkio banko įstatinį kapitalą 50 mln. Lt papildomais įnašais, išleidžiant 50 mln. vienetų paprastųjų vardinių 1 (vieno) lito nominalo akcijų.

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 AB Ūkio banko akcininkų susirinkime nuspręsta atlikti 39,840 tūkst. Lt pervedimą iš kitų rezervų metiniams nuostoliams padengti. 2011 m. birželio 30 d. kiti rezervai sudarė 21,811 tūkst. Lt. (2010 m. gruodžio 31 d. - 61,650 tūkst. Lt.).

**10 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS**

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.06.30	2010.01.01- 2010.06.30		2011.01.01- 2011.06.30	2010.01.01- 2010.06.30
		<b>Palūkanų pajamos</b>		
84,743	89,144	už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	62,457	68,126
13,119	9,474	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	24,497	15,804
588	707	už investicinius vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui	588	707
638	409	už prekybinius vertybinius popierius	248	35
428	347	už lėšas centriniuose bankuose	428	347
<b>99,516</b>	<b>100,081</b>	<b>Palūkanų pajamos, iš viso</b>	<b>88,218</b>	<b>85,019</b>

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.06.30	2010.01.01- 2010.06.30		2011.01.01- 2011.06.30	2010.01.01- 2010.06.30
		<b>Palūkanų sąnaudos</b>		
51,263	75,130	už įsiskolinimus klientams	51,352	75,373
1,970	5,727	už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito įstaigoms	1,970	5,633
3,841	6,831	už subordinuotas paskolas	3,841	6,831
1,466	837	už išleistus skolos vertybinius popierius	1,466	837
8,548	7,654	indėlių draudimo sąnaudos	8,548	7,654
<b>67,088</b>	<b>96,179</b>	<b>Palūkanų sąnaudos, iš viso</b>	<b>61,177</b>	<b>96,328</b>

Per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d., į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta atitinkamai 11,387 tūkst. Lt. ir 7,807 tūkst. Lt. palūkanų, sukauptų už finansinį turtą, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas (per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. birželio 30 d., atitinkamai 20,345 tūkst. Lt. ir 17,745 tūkst. Lt.).

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

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.06.30	2010.01.01- 2010.06.30		2011.01.01- 2011.06.30	2010.01.01- 2010.06.30
		<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>		
14,715	17,608	už pinigų pervedimo operacijas	14,778	17,658
1,951	1,431	už kreditavimo paslaugas	1,951	1,431
992	1,648	už sąskaitų aptarnavimą	992	1,648
3,086	4,152	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	2,145	1,744
757	792	už mokesčių priėmimą	772	814
1,236	1,137	už bazinės (EUR) valiutos keitimą	1,236	1,137
4,521	2,640	kitos	2,665	2,321
<b>27,258</b>	<b>29,408</b>	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos, iš viso</b>	<b>24,539</b>	<b>26,753</b>

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.06.30	2010.01.01- 2010.06.30		2011.01.01- 2011.06.30	2010.01.01- 2010.06.30
		<b>Paslaugų ir komisinių sąnaudos</b>		
1,352	1,645	už pinigų pervedimo operacijas	1,203	1,473
2,754	2,791	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	2,757	2,782
701	615	kitos	688	598
<b>4,807</b>	<b>5,051</b>	<b>Paslaugų ir komisinių sąnaudos, iš viso</b>	<b>4,648</b>	<b>4,853</b>

**12 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS**

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.06.30	2010.01.01- 2010.06.30		2011.01.01- 2011.06.30	2010.01.01- 2010.06.30
<b>Veiklos sąnaudos</b>				
24,179	22,606	Personalo ir susijusios sąnaudos	19,455	17,742
11,786	8,517	Reklama, rėmimas	10,024	7,281
11,161	11,238	Pastatų nuoma ir eksploatacija	9,521	9,722
1,840	4,092	Mokesčiai (išskyrus pelno mokesčių)	1,631	3,829
2,955	4,751	Nusidėvėjimas ir amortizacija	2,666	3,098
1,911	1,866	Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	1,455	1,292
2,178	1,738	IT sąnaudos	2,147	1,710
1,007	681	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	501	299
8,034	5,181	Kitos sąnaudos	6,719	4,272
<b>65,051</b>	<b>60,670</b>	<b>Veiklos sąnaudos, iš viso</b>	<b>54,119</b>	<b>49,245</b>

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

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.06.30	2010.01.01- 2010.06.30		2011.01.01- 2011.06.30	2010.01.01- 2010.06.30
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai</b>				
(613)	2,251	Pelnas (nuostoliai), tenkantis motininei įmonei	(5,252)	1,027
295,824	245,824	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	295,824	245,824
<b>(0.00)</b>	<b>0.01</b>	<b>Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (litais)</b>	<b>(0.02)</b>	<b>0.00</b>

Kadangi per šešių mėnesių laikotarpius, pasibaigusius 2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. birželio 30 d., nebuvo sandorių, turinčių vienos akcijos pelną mažinančio poveikio, sumažintasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai yra lygus grynajam pelnui (nuostoliams), tenkančiam vienai akcijai.

**14 PASTABA KREDITO RIZIKA**

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

Grupė			Bankas	
2011.06.30	2010.12.31		2011.06.30	2010.12.31
		<b>Turtas</b>		
262,974	621,075	Lėšos centriniame banke	262,974	621,075
102,840	547,693	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	90,479	535,335
87,247	74,836	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	41,923	32,067
2,394,876	2,616,760	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,936,961	2,287,838
1,345,470	1,347,926	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš SVV</i>	1,103,940	1,121,513
747,410	962,447	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš kitų įmonių</i>	443,637	656,751
3,851	3,986	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	239,525	354,717
298,145	302,401	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš gyventojų</i>	149,859	154,857
1,136,679	670,601	Investiciniai vertybiniai popieriai:	1,469,593	998,574
31,625	31,197	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	31,115	30,733
1,105,054	639,404	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	1,438,478	967,841
137,714	35,106	Kitas turtas	131,571	28,209
<b>4,122,330</b>	<b>4,566,071</b>	<b>Iš viso</b>	<b>3,933,501</b>	<b>4,503,098</b>
		<b>Nebalansiniai įsipareigojimai</b>		
68,226	67,704	Suteiktos garantijos ir laidavimai	68,226	67,704
1,292	-	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	1,292	-
185,625	138,968	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	139,698	85,557
<b>255,143</b>	<b>206,672</b>	<b>Iš viso</b>	<b>209,216</b>	<b>153,261</b>
<b>4,377,473</b>	<b>4,772,743</b>	<b>Maksimalus priimtą kredito rizikos dydis</b>	<b>4,142,717</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. birželio 30 d. sudarė 113 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. birželio 30 d. sudarė 112 mln. Lt, arba 25 proc. skaičiuotino kapitalo (2010 m. gruodžio 31 d. - 109 mln. Lt, arba 24 proc. skaičiuotino kapitalo).

2011 m. birželio 30 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvą, kuris numato, kad paskolų suma vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims neturi viršyti 25 proc. Grupės arba Banko kapitalo (17 pastaba).

2011 m. birželio 30 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą didelių paskolų normatyvą, kuris numato, kad paskolų vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims, viršijančių 10 proc. Grupės ar Banko kapitalo, bendra suma neturi viršyti 800 proc. Grupės arba Banko kapitalo (17 pastaba).

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

Grupė 2011 m. birželio 30 d.:

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos priežiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
<b>Turtas</b>													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,974	-	262,974
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	102,840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102,840
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	158	64,503	2,033	753	840	1,666	310	943	183	375	15,483	-	87,247
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,283,951	125,848	-	28,459	8,936	102,746	531,424	10,865	11,843	30,286	260,518	2,394,876
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	27,671	-	2,638	187	-	-	-	-	-	1,129	-	31,625
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	51,671	158,365	77,538	-	26,707	52,677	52,643	3,159	21,805	122,098	538,391	-	1,105,054
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137,714	137,714
<b>Iš viso</b>	<b>51,829</b>	<b>1,637,330</b>	<b>205,419</b>	<b>3,391</b>	<b>56,193</b>	<b>63,279</b>	<b>155,699</b>	<b>535,526</b>	<b>32,853</b>	<b>134,316</b>	<b>848,263</b>	<b>398,232</b>	<b>4,122,330</b>

2011 m. birželio 30 d. Grupės paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 994,857 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Grupė 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	Sveikatos priežiūra	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“.



**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2011 m. birželio 30 d.:

	Teleko- munikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveika- tos priežiū- ra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
<b>Turtas</b>													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,974	-	262,974
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	90,479	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,479
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	158	32,630	1,771	753	840	429	310	943	183	375	3,531	-	41,923
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,041,664	111,743	-	23,244	8,936	98,834	487,496	10,865	11,662	30,286	112,231	1,936,961
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	27,196	-	2,638	152	-	-	-	-	-	1,129	-	31,115
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	51,671	492,327	77,538	-	26,707	52,677	52,643	3,159	21,805	122,098	537,853	-	1,438,478
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131,571	131,571
<b>Iš viso</b>	<b>51,829</b>	<b>1,684,296</b>	<b>191,052</b>	<b>3,391</b>	<b>50,943</b>	<b>62,042</b>	<b>151,787</b>	<b>491,598</b>	<b>32,853</b>	<b>134,135</b>	<b>835,773</b>	<b>243,802</b>	<b>3,933,501</b>

2011 m. birželio 30 d. Banko paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 603,221 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2010 m. gruodžio 31 d.:

	Teleko- munikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveika tos priežiū 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“.

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

2011 m. birželio 30 d.:

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
<b>Turtas</b>						
Lėšos centriniame banke	262,974	-	<b>262,974</b>	262,974	-	<b>262,974</b>
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	97,352	5,488	<b>102,840</b>	85,421	5,058	<b>90,479</b>
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	84,713	2,534	<b>87,247</b>	40,881	1,042	<b>41,923</b>
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,267,270	127,606	<b>2,394,876</b>	1,887,400	49,561	<b>1,936,961</b>
Investiciniai vertybiniai popieriai:	1,104,969	31,710	<b>1,136,679</b>	1,441,763	27,830	<b>1,469,593</b>
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	31,625	-	<b>31,625</b>	31,115	-	<b>31,115</b>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	1,073,344	31,710	<b>1,105,054</b>	1,410,648	27,830	<b>1,438,478</b>
Kitas turtas	135,486	2,228	<b>137,714</b>	130,851	720	<b>131,571</b>
<b>Iš viso</b>	<b>3,952,764</b>	<b>169,566</b>	<b>4,122,330</b>	<b>3,849,290</b>	<b>84,211</b>	<b>3,933,501</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>

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. birželio 30 d. didžiausia Grupės finansinio turto koncentracija (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas rizikos mažinimo priemones) buvo Lietuvoje – 60.6 proc., JAV – 9.4 proc., Prancūzijoje – 3.6 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. birželio 30 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Grupė	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	262,974	-	-	-	-	-	262,974
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	83,025	16,455	3,358	1	-	1	102,840
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	9,748	76,497	958	44	-	-	87,247
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	113,340	721,344	900,042	296,256	2,096	361,798	2,394,876
<i>paskolos SVV</i>	9,667	140,872	748,323	227,291	108	219,209	1,345,470
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	9,237	513,910	139,032	58,315	-	26,916	747,410
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	3,851	-	-	-	-	3,851
<i>paskolos gyventojams</i>	94,436	62,711	12,687	10,650	1,988	115,673	298,145
Investiciniai vertybiniai popieriai:	876,594	220,164	28,674	10,902	-	345	1,136,679
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	5,676	16,206	5,892	3,506	-	345	31,625
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	870,918	203,958	22,782	7,396	-	-	1,105,054
Kitas turtas	13	134,964	2,470	-	-	267	137,714
<b>Iš viso</b>	<b>1,345,694</b>	<b>1,169,424</b>	<b>935,502</b>	<b>307,203</b>	<b>2,096</b>	<b>362,411</b>	<b>4,122,330</b>

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

Grupė	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	621,075	-	-	-	-	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	463,217	79,869	4,606	1	-	-	547,693
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	18,758	52,223	3,160	695	-	-	74,836
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	159,401	765,268	1,003,155	249,912	2,083	436,941	2,616,760
<i>paskolos SVV</i>	6,348	81,777	800,969	216,153	264	242,415	1,347,926
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	13,709	610,638	192,473	29,259	-	116,368	962,447
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	3,986	-	-	-	-	3,986
<i>paskolos gyventojams</i>	139,344	68,867	9,713	4,500	1,819	78,158	302,401
Investiciniai vertybiniai popieriai:	389,378	219,932	56,845	3,940	-	506	670,601
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	6,130	10,875	10,135	3,551	-	506	31,197
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	383,248	209,057	46,710	389	-	-	639,404
Kitas turtas	1	32,978	2,079	-	-	48	35,106
<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. birželio 30 d. Banko finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Bankas	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	262,974	-	-	-	-	-	262,974
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	80,386	7,163	2,928	1	-	1	90,479
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	112	41,649	162	-	-	-	41,923
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	32,378	593,808	773,328	275,458	2,096	259,893	1,936,961
<i>paskolos SVV</i>	9,598	132,449	568,511	206,493	108	186,781	1,103,940
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	8,601	191,786	159,468	58,315	-	25,467	443,637
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	206,863	32,662	-	-	-	239,525
<i>paskolos gyventojams</i>	14,179	62,710	12,687	10,650	1,988	47,645	149,859
Investiciniai vertybiniai popieriai:	876,043	557,408	28,566	7,231	-	345	1,469,593
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	5,676	15,696	5,892	3,506	-	345	31,115
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	870,367	541,712	22,674	3,725	-	-	1,438,478
Kitas turtas	13	128,821	2,470	-	-	267	131,571
<b>Iš viso</b>	<b>1,251,906</b>	<b>1,328,849</b>	<b>807,454</b>	<b>282,690</b>	<b>2,096</b>	<b>260,506</b>	<b>3,933,501</b>

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

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

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

2011 m. birželio 30 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal pradelsimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepradelsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	IŠ VISO
Lėšos centriniame banke	262,974	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,974
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	102,839	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	102,840
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	87,247	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,247
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,033,078	30,262	10,100	40,899	49,574	130,835	84,459	8,357	3,887	39,410	94,850	230,963	2,394,876
<i>paskolos SVV</i>	1,126,261	8,312	5,819	34,658	30,390	79,179	26,848	3,083	310	29,959	79,830	140,030	1,345,470
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	720,494	9,587	63	-	892	10,542	14,342	1	-	1,994	37	16,374	747,410
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	3,851	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,851
<i>paskolos gyventojams</i>	182,472	12,363	4,218	6,241	18,292	41,114	43,269	5,273	3,577	7,457	14,983	74,559	298,145
Investiciniai vertybiniai popieriai:	1,136,334	-	-	-	-	-	345	-	-	-	-	345	1,136,679
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	31,280	-	-	-	-	-	345	-	-	-	-	345	31,625
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	1,105,054	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,105,054
Kitas turtas	137,447	252	-	-	-	252	-	-	2	13	-	15	137,714
<b>Iš viso</b>	<b>3,759,919</b>	<b>30,514</b>	<b>10,100</b>	<b>40,899</b>	<b>49,574</b>	<b>131,087</b>	<b>84,805</b>	<b>8,357</b>	<b>3,889</b>	<b>39,423</b>	<b>94,850</b>	<b>231,324</b>	<b>4,122,330</b>

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 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 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	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 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 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>	



**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 D.**  
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



2011 m. birželio 30 d. Banko finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						IŠ VISO	
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepradelsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso		
Lėšos centriniame banke	262,974	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,974
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	90,478	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	90,479
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	41,923	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,923
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,677,068	20,876	6,240	34,292	43,614	105,022	40,401	3,321	1,124	22,611	87,414	154,871	1,936,961	
<i>paskolos SVV</i>	917,159	6,903	4,010	28,313	25,713	64,939	24,134	3,051	308	18,620	75,729	121,842	1,103,940	
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	418,170	9,356	-	-	-	9,356	14,342	1	-	1,731	37	16,111	443,637	
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	239,525	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	239,525	
<i>paskolos gyventojams</i>	102,214	4,617	2,230	5,979	17,901	30,727	1,925	269	816	2,260	11,648	16,918	149,859	
Investiciniai vertybiniai popieriai:	1,469,248	-	-	-	-	-	345	-	-	-	-	345	1,469,593	
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	30,770	-	-	-	-	-	345	-	-	-	-	345	31,115	
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	1,438,478	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,438,478	
Kitas turtas	131,304	252	-	-	-	252	-	-	2	13	-	15	131,571	
<b>Iš viso</b>	<b>3,672,995</b>	<b>21,128</b>	<b>6,240</b>	<b>34,292</b>	<b>43,614</b>	<b>105,274</b>	<b>40,747</b>	<b>3,321</b>	<b>1,126</b>	<b>22,624</b>	<b>87,414</b>	<b>155,232</b>	<b>3,933,501</b>	

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**  
**UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. BIRŽELIO 30 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						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	535,335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	535,335
Finansinis turtas, vertinamas tikraja 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>	

**15 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA**

2011 m. birželio 30 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	<b>Iki 1 mėnesio</b>	<b>1–3 mėnesių</b>	<b>3–12 mėnesių</b>	<b>1–5 metų</b>	<b>Virš 5 metų</b>	<b>Neapibrėžti terminai</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas</b>							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	337,512	-	-	-	-	-	337,512
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	89,610	1,144	7,096	4,636	-	354	102,840
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1,160	36	930	14,283	8,897	61,941	87,247
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	91,762	375,251	875,466	640,405	192,232	219,760	2,394,876
Investiciniai vertybiniai popieriai:	51,919	30,764	160,470	855,347	24,234	13,945	1,136,679
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	71	23	-	-	17,694	13,837	31,625
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	51,848	30,741	160,470	855,347	6,540	108	1,105,054
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	21,207	21,207
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	27,771	27,771
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	236,636	236,636
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	17,187	17,187
Kitas turtas	106,573	705	3,552	7,637	1,794	106,656	226,917
<b>Turtas iš viso</b>	<b>678,536</b>	<b>407,900</b>	<b>1,047,514</b>	<b>1,522,308</b>	<b>227,157</b>	<b>705,457</b>	<b>4,588,872</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	69,691	7	1,288	717	-	-	71,703
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	71	-	-	-	-	-	71
Įsiskolinimas klientams	1,454,292	581,139	1,435,553	292,820	8,979	-	3,772,783
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	10,252	64,947	46,912	-	-	122,111
Subordinuotos paskolos	632	-	-	-	93,226	-	93,858
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	20,902	20,902
Kiti įsipareigojimai	32,294	305	1,520	4,333	37,133	556	76,141
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,556,980</b>	<b>591,703</b>	<b>1,503,308</b>	<b>344,782</b>	<b>139,338</b>	<b>21,458</b>	<b>4,157,569</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(878,444)</b>	<b>(183,803)</b>	<b>(455,794)</b>	<b>1,177,526</b>	<b>87,819</b>	<b>683,999</b>	<b>431,303</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>Neapibrėžti 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>

2011 m. birželio 30 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	<b>Iki 1 mėnesio</b>	<b>1–3 mėnesių</b>	<b>3–12 mėnesių</b>	<b>1–5 metų</b>	<b>Virš 5 metų</b>	<b>Neapibrėžti terminai</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas</b>							
Grynųjų pinigų ir lėšų centriniame banke	337,511	-	-	-	-	-	337,511
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	88,667	-	-	1,458	-	354	90,479
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1,033	36	45	5,752	2,949	32,108	41,923
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	68,293	438,448	572,228	541,348	125,005	191,639	1,936,961
Investiciniai vertybiniai popieriai:	389,818	30,764	160,197	854,924	20,563	13,327	1,469,593
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	71	23	-	-	17,694	13,327	31,115
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	389,747	30,741	160,197	854,924	2,869	-	1,438,478
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	241,152	241,152
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	1,267	1,267
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	24,677	24,677
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	123,031	123,031
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	16,059	16,059
Kitas turtas	105,529	588	2,139	5,152	1,780	97,069	212,257
<b>Turtas iš viso</b>	<b>990,851</b>	<b>469,836</b>	<b>734,609</b>	<b>1,408,634</b>	<b>150,297</b>	<b>740,683</b>	<b>4,494,910</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	69,691	7	1,288	717	-	-	71,703
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	71	-	-	-	-	-	71
Įsiskolinimas klientams	1,464,984	581,139	1,437,626	291,082	7,288	-	3,782,119
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	10,252	64,947	46,912	-	-	122,111
Subordinuotos paskolos	632	-	-	-	93,226	-	93,858
Kiti įsipareigojimai	22,062	13	62	-	-	127	22,264
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,557,440</b>	<b>591,411</b>	<b>1,503,923</b>	<b>338,711</b>	<b>100,514</b>	<b>127</b>	<b>4,092,126</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(566,589)</b>	<b>(121,575)</b>	<b>(769,314)</b>	<b>1,069,923</b>	<b>49,783</b>	<b>740,556</b>	<b>402,784</b>
2010 m. gruodžio 31 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:							
<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. birželio 30 d. Grupės turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
<b>Turtas</b>					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	142,406	5,208	187,871	2,027	337,512
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	23,246	61,807	9,714	8,073	102,840
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	35,870	12,789	35,673	2,915	87,247
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	802,376	104,488	1,471,788	16,224	2,394,876
Investiciniai vertybiniai popieriai:	907,428	214,957	10,623	3,671	1,136,679
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	769	20,233	10,623	-	31,625
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	906,659	194,724	-	3,671	1,105,054
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	21,179	28	21,207
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	25,829	1,942	27,771
Investicinis turtas	-	-	233,956	2,680	236,636
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	16,165	1,022	17,187
Kitas turtas	14,497	11,755	193,316	7,349	226,917
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,925,823</b>	<b>411,004</b>	<b>2,206,114</b>	<b>45,931</b>	<b>4,588,872</b>
<b>Įsipareigojimai</b>					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	33,727	8,044	29,773	159	71,703
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	71	-	71
Įsiskolinimas klientams	1,100,206	442,633	2,182,476	47,468	3,772,783
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3,299	-	118,812	-	122,111
Subordinuotos paskolos	93,858	-	-	-	93,858
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	20,603	299	20,902
Kiti įsipareigojimai	22,926	10,059	42,248	908	76,141
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,254,016</b>	<b>460,736</b>	<b>2,393,983</b>	<b>48,834</b>	<b>4,157,569</b>
<b>Nuosavybė iš viso</b>			<b>431,689</b>	<b>(386)</b>	<b>431,303</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	<b>1,254,016</b>	<b>460,736</b>	<b>2,825,672</b>	<b>48,448</b>	<b>4,588,872</b>
<b>Grynoji balanso pozicija</b>	<b>671,807</b>	<b>(49,732)</b>	<b>(619,558)</b>	<b>(2,517)</b>	<b>-</b>
<b>Grynoji nebalanso pozicija</b>	<b>(669,654)</b>	<b>37,455</b>	<b>618,032</b>	<b>14,238</b>	<b>71</b>
<b>Grynoji balanso ir nebalanso pozicija</b>	<b>2,153</b>	<b>(12,277)</b>	<b>(1,526)</b>	<b>11,721</b>	<b>71</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	72,369	4,177	109,079	-	185,625
Suteiktos garantijos	6,290	3,643	58,258	35	68,226

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)

2011 m. birželio 30 d. Banko turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>LTL</b>	<b>Kitos</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas</b>					
Gryni pinigai ir lėšos centriname banke	142,406	5,208	187,870	2,027	337,511
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	20,809	61,802	-	7,868	90,479
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	8,688	7,356	23,739	2,140	41,923
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	769,904	117,310	1,033,523	16,224	1,936,961
Investiciniai vertybiniai popieriai:	906,818	214,627	348,148	-	1,469,593
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	734	20,233	10,148	-	31,115
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	906,084	194,394	338,000	-	1,438,478
Investicijos į dukterines įmones	-	-	241,152	-	241,152
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	1,267	-	1,267
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	24,677	-	24,677
Investicinis turtas	-	-	123,031	-	123,031
Atidėtas pelno mokesčio turtas	-	-	16,059	-	16,059
Kitas turtas	14,475	11,743	184,273	1,766	212,257
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,863,100</b>	<b>418,046</b>	<b>2,183,739</b>	<b>30,025</b>	<b>4,494,910</b>
<b>Įsipareigojimai</b>					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	33,727	8,044	29,773	159	71,703
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	71	-	71
Įsiskolinimas klientams	1,100,837	442,639	2,191,175	47,468	3,782,119
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3,299	-	118,812	-	122,111
Subordinuotos paskolos	93,858	-	-	-	93,858
Kiti įsipareigojimai	4,847	4,531	12,686	200	22,264
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,236,568</b>	<b>455,214</b>	<b>2,352,517</b>	<b>47,827</b>	<b>4,092,126</b>
<b>Nuosavybė iš viso</b>			<b>402,784</b>		<b>402,784</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>	<b>1,236,568</b>	<b>455,214</b>	<b>2,755,301</b>	<b>47,827</b>	<b>4,494,910</b>
<b>Grynoji balanso pozicija</b>	<b>626,532</b>	<b>(37,168)</b>	<b>(571,562)</b>	<b>(17,802)</b>	<b>-</b>
<b>Grynoji nebalanso pozicija</b>	<b>(627,561)</b>	<b>37,671</b>	<b>572,075</b>	<b>17,887</b>	<b>72</b>
<b>Grynoji balanso ir nebalanso pozicija</b>	<b>(1,029)</b>	<b>503</b>	<b>513</b>	<b>85</b>	<b>72</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	72,198	4,177	63,323		139,698
Suteiktos garantijos	6,290	3,643	58,258	35	68,226

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

	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>LTL</b>	<b>Kitos</b>	<b>Iš viso</b>
<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)

Jautrumas valiutos kurso pokyčiams, tūkst. Lt:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2011.06.30</b>	<b>2010.12.31</b>		<b>2011.06.30</b>	<b>2010.12.31</b>
		<b>Jautrumas EUR kurso pokyčiams</b>		
-	-	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	-	-
2,152	1,203	Atvira pozicija	(1,029)	189
-	-	Įtaka pelnui (nuostoliui), prieš mokesčius	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
		<b>Jautrumas USD kurso pokyčiams</b>		
14,87	8,51	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	14,87	8,51
(12,277)	(15,395)	Atvira pozicija	503	(1,218)
±1,826	±1,310	Įtaka pelnui (nuostoliui), prieš mokesčius	±75	±104
±1,552	±1,114	Įtaka akcininkų nuosavybei	±64	±88
		<b>Jautrumas UAH kurso pokyčiams</b>		
15,76	9,87	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	15,76	9,87
11,479	13,242	Atvira pozicija	355	388
±1,809	±1,307	Įtaka pelnui (nuostoliui), prieš mokesčius	±56	±38
±1,538	±1,111	Įtaka akcininkų nuosavybei	±48	±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. birželio 30 d. paskolos, išduotos kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma sudarė 850,349 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. - 940,689 tūkst. Lt).

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2011 m. birželio 30 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 centriname banke	72,086	-	-	-	265,426	337,512
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	19,827	1,100	6,958	4,357	70,598	102,840
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	23,910	-	-	-	63,337	87,247
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	708,692	382,473	678,606	331,612	293,493	2,394,876
Investiciniai vertybiniai popieriai:	59,674	32,246	149,165	857,561	38,033	1,136,679
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	14,188	-	-	-	17,437	31,625
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	45,486	32,246	149,165	857,561	20,596	1,105,054
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	21,207	21,207
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	27,771	27,771
Investicinis turtas	-	-	-	-	236,636	236,636
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	17,187	17,187
Kitas turtas	-	-	-	-	226,917	226,917
<b>Turtas iš viso</b>	<b>884,189</b>	<b>415,819</b>	<b>834,729</b>	<b>1,193,530</b>	<b>1,260,605</b>	<b>4,588,872</b>
<b>Įsipareigojimai</b>						
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	62,001	10	1,529	512	7,651	71,703
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	71	71
Įsiskolinimas klientams	631,871	568,903	1,410,511	234,484	927,014	3,772,783
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	9,886	64,165	46,878	1,182	122,111
Subordinuotos paskolos	-	-	-	93,226	632	93858
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	20,902	20,902
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	76,141	76,141
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>693,872</b>	<b>578,799</b>	<b>1,476,205</b>	<b>375,100</b>	<b>1,033,593</b>	<b>4,157,569</b>
Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	19,018	-	-	-	19,018
Palūkanų normos rizika	190,317	(181,998)	(641,476)	818430	227,012	412,285

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



Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2011 m. birželio 30 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 centriname banke	72,086	-	-	-	265,425	337,511
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	19,827	-	-	1,458	69,194	90,479
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	8,701	-	-	-	33,222	41,923
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	694,357	398,480	379,997	179,371	284,756	1,936,961
Investiciniai vertybiniai popieriai:	397,475	32,246	148,902	853,606	37,364	1,469,593
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	14,188	-	-	-	16,927	31,115
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	383,287	32,246	148,902	853,606	20,437	1,438,478
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	241,152	241,152
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1,267	1,267
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	24,677	24,677
Investicinis turtas	-	-	-	-	123,031	123,031
Atidėtas pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	16,059	16,059
Kitas turtas	-	-	-	-	212,257	212,257
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,192,446</b>	<b>430,726</b>	<b>528,899</b>	<b>1,034,435</b>	<b>1,308,404</b>	<b>4,494,910</b>
<b>Įsipareigojimai</b>						
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	62,001	10	2,041	-	7,651	71,703
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	71	71
Įsiskolinimas klientams	641,613	568,903	1,412,626	230,991	927,986	3,782,119
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	9,886	64,165	46,878	1,182	122,111
Subordinuotos paskolos	-	-	-	93,226	632	93,858
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	22,264	22,264
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>703,614</b>	<b>578,799</b>	<b>1,478,832</b>	<b>371,095</b>	<b>959,786</b>	<b>4,092,126</b>

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	19,018	-	-	-	19,018
Palūkanų normos rizika	488,832	(167,091)	(949,933)	663,340	348,618	383,766

Banko 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>1,579,911</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

Jautrumas palūkanų normų pokyčiams, tūkst. Lt:

<b>Grupė</b>		<b>Bankas</b>	
<b>2011.06.30</b>	<b>2010.12.31</b>	<b>2011.06.30</b>	<b>2010.12.31</b>
		<b>Pelno (nuostolių) pokyčiai palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu</b>	
(3,530)	(3,131)	(1,114)	(271)
865	2,452	509	2,075
(380)	(14)	(364)	(51)
(121)	55	(128)	48
		<b>Pelno (nuostolių) pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu, prieš mokesčius</b>	
<b>(3,166)</b>	<b>(638)</b>	<b>(1,097)</b>	<b>1,801</b>
		<b>Nuosavybės pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu</b>	
<b>(2,691)</b>	<b>(542)</b>	<b>(932)</b>	<b>1,531</b>
		<b>Pelno (nuostolių) pokyčiai palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu</b>	
5,205	5,162	2,790	2,301
469	219	824	597
1,178	1,009	1,164	1,047
152	54	159	60
		<b>Pelno (nuostolių) pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu</b>	
<b>7,004</b>	<b>6,444</b>	<b>4,937</b>	<b>4,005</b>
		<b>Nuosavybės pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu</b>	
<b>5,953</b>	<b>5,477</b>	<b>4,196</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. birželio 30 d.:

<b>Normatyvas</b>	<b>Reikalaujamas dydis</b>	<b>Banko rodiklis</b>	<b>Grupės rodiklis</b>
Kapitalo pakankamumo Likvidumo	>= 10 proc. >= 30 proc.	12.29% 49.26%	12.83% 49.29%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	74.20% (dukterinei įmonei) 24.57% (kitoms poz.)	22.39%
Didelių paskolų Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	351.71%	261.14%
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	0.27%	(2.57)%
	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	(0.12)%	(2.44)%

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 Likvidumo	>= 10 proc. >= 30 proc.	12.58 proc. 49.33 proc.	13.01 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.

**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. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d.:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2011.06.30</b>	<b>2010.12.31</b>		<b>2011.06.30</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
22,683	16,713	Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas (nuostoliai)	-	(1,826)
(613)	(33,496)	Einamųjų metų nuostoliai	(5,252)	(38,014)
16,991	16,617	Privalomasis rezervas	15,532	15,532
		Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	(1,631)	(4,636)
(21,207)	(21,578)	Atimamos sumos	(20,782)	(21,091)
<b>410,388</b>	<b>407,613</b>	<b>Viso I lygio kapitalas</b>	<b>382,002</b>	<b>383,939</b>
		<b>II lygio kapitalas</b>		
(292)	(200)	Valiutos kurso perkainavimo rezervas		-
93,226	93,226	Į II lygio kapitalą įtraukiama subordinuotų paskolų dalis	93,226	93,226
-	-	Atimamos sumos	(19,515)	(19,515)
<b>92,934</b>	<b>93,026</b>	<b>Viso II lygio kapitalas</b>	<b>73,711</b>	<b>73,711</b>
<b>503,322</b>	<b>500,639</b>	<b>Kapitalo bazė iš viso</b>	<b>455,713</b>	<b>457,650</b>
		<b>Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai</b>		
3,415,190	3,366,410	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3,370,110	3,325,780
178,200	150,910	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	110,440	84,630
330,570	330,570	Operacinės rizikos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	228,540	228,540
<b>3,923,960</b>	<b>3,847,890</b>	<b>Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių</b>	<b>3,709,090</b>	<b>3,638,950</b>
<b>10.46</b>	<b>10.59</b>	<b>I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.</b>	<b>10.30</b>	<b>10.55</b>
<b>12.83</b>	<b>13.01</b>	<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>	<b>12.29</b>	<b>12.58</b>

**19 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS**

<b>Susiję asmenys</b>	<b>Susiejimo pobūdis</b>
Akcininkai Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariai Dukterinės įmonės	Akcininkai, kurie turi daugiau kaip 5 proc. akcinio kapitalo 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 Grupėi:

<b>Grupė</b>	<b>Valdybos ir Tarybos nariai</b>			<b>Kiti susiję asmenys</b>
	<b>Akcininkai</b>			
<b>2011 m. birželio 30 d. ir per šešis mėnesius, tada pasibaigusius</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,602	14		2,592
Palūkanų pajamos	43	-		61
Indėliai	5,690	308		10,420
Palūkanų išlaidos	80	3		192
<b>2010 m. gruodžio 31 d. ir per šešis mėnesius, pasibaigusius 2010 m. birželio 30 d.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,590	-		3,023
Palūkanų pajamos	44	-		1,703
Indėliai	4,102	762		10,565
Palūkanų išlaidos	60	2		116
<b>Bankas</b>				
<b>2011 m. birželio 30 d. ir per šešis mėnesius, tada pasibaigusius</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,592	-		2,545
Palūkanų pajamos	43	-		59
Indėliai	5,690	308		10,420
Palūkanų išlaidos	80	3		192
<b>2010 m. gruodžio 31 d. ir per šešis mėnesius, pasibaigusius 2010 m. birželio 30 d.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,580	-		2,963
Palūkanų pajamos	43	-		1,700
Indėliai	4,102	762		10,565
Palūkanų išlaidos	60	2		116

<b>Grupė</b>		<b>Vadovams skiriamos išmokos</b>	<b>Bankas</b>	
<b>2011.01.01-2011.06.30</b>	<b>2010.01.01-2010.06.30</b>		<b>2011.01.01-2011.06.30</b>	<b>2010.01.01-2010.06.30</b>
1,643	1,696	Trumpalaikės išmokos	834	828
-	-	Ilgalaikės išmokos	-	-

Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis 2011 m. birželio 30 d. ir per šešis mėnesius, tada pasibaigusius, sudarė:

<b>Susijusios šalys</b>	<b>Mokėtinos sumos</b>	<b>Gautinos sumos</b>	<b>Gautos pajamos</b>	<b>Patirtos sąnaudos</b>
GD UAB „Bonum publicum“	3,727	18	19	17
UAB „Ūkio banko lizingas“	9,439	338,005	11,606	(23)
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	193	1	-	1
RAB „Ūkio bank lizing“	-	32,662	1,064	-
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	-	20,645	249	(56)
UAB „Investicinio turto valdymas“	267	-	-	19
UAB „Trade Project“	178	-	-	-
UAB „Eastern Europe Development Fund“	19	-	-	-
UAB „Turto valdymo paslaugos“	-	203,012	8,691	-

Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis 2010 m. gruodžio 31 d. ir per šešis mėnesius, pasibaigusius 2010 m. birželio 30 d., sudarė:

<b>Susijusios šalys</b>	<b>Mokėtinos sumos</b>	<b>Gautinos sumos</b>	<b>Gautos pajamos</b>	<b>Patirtos sąnaudos</b>
GD UAB „Bonum publicum“	6,765	3	18	155
UAB „Ūkio banko lizingas“	6,142	329,657	6,532	(22)
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	255	26	-	2
RAB „Ūkio bank lizing“	485	39,408	1,358	-
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	26	10,499	259	(34)
UAB „Investicinio turto valdymas“	101	-	-	-
UAB „Trade Project“	690	-	-	-
UAB „Eastern Europe Development Fund“	23	-	1,291	-
UAB „Turto valdymo paslaugos“	-	311,323	2,805	-

Sandoriai su susijusiomis šalimis buvo vykdomi rinkos sąlygomis.

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

<b>Grupė</b>		<b>Banko įsipareigojimai ir pretenzijos</b>	<b>Bankas</b>	
<b>2011.06.30</b>	<b>2010.12.31</b>		<b>2011.06.30</b>	<b>2010.12.31</b>
68,226	67,704	Suteiktos garantijos ir laidavimai	68,226	67,704
1,292	-	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	1,292	-
185,625	138,968	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	139,698	85,557
629,237	824,059	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	675,194	867,098
629,234	824,025	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	675,191	867,064
-	-	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	-	-

2011 m. birželio 30 d. UAB „Ūkio banko lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusių išperkamosios nuomos sutarčių 285 tūkst. Lt sumai (2010 m. gruodžio 31 d. – 122 tūkst. Lt)

Išperkamoji nuoma – Bankas 2011 m. birželio 30 d. turėjo 82 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. birželio 30 d. sudaro 62,573 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. – 65,006 tūkst. Lt)

2011 m. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

	<b>2011.06.30</b>		<b>2010.12.31</b>	
	<b>Išperkamoji nuoma</b>	<b>Veiklos nuoma</b>	<b>Išperkamoji nuoma</b>	<b>Veiklos nuoma</b>
2011	41	7,317	81	10,439
2012	42	8,723	42	8,461
2013	-	7,916	-	7,633
2014	-	6,963	-	6,837
2015	-	5,728	-	5,674
Po to	-	25,926	-	25,962
<b>Minimalūs nuomos mokėjimai</b>	<b>83</b>	<b>62,573</b>	<b>123</b>	<b>65,006</b>
Atimti: palūkanos	(1)		(2)	
<b>Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė</b>	<b>82</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. birželio 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiuose teisiniuose ginčiuose, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų/išperkamosios nuomos gautinų sumų padengti.

**21 PASTABA VEIKLOS SEGMENTAI**

Segmentai išskirti pagal Grupės įmonių teikiamų paslaugų pobūdį. Banko segmentas apima AB „Ūkio bankas“ (pagrindinė veikla – bankinės paslaugos) finansinės informacijos santrauką, Lizingo segmentas apima UAB „Ūkio banko lizingas“ ir RAB „Ūkio bank lizing“ (pagrindinė veikla – lizingas) finansinės informacijos santrauką. Kitos veiklos segmentas apima Grupės įmonių, neįtrauktų į Banko ir Lizingo segmentus, finansinės informacijos santrauką. Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 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. Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. birželio 30 d., Kitos veiklos segmentas apima UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Investicinio turto valdymas“, GD UAB „Bonum Publicum“ ir UAB „Eastern Europe Development Fund“ finansinės informacijos santrauką.

	<b>2011.01.01-2011.06.30</b>				
	<b>Bankas</b>	<b>Lizingas</b>	<b>Kita veikla</b>	<b>Elimina- vimas</b>	<b>Grupė</b>
<b>Palūkanų pajamos:</b>					
Vidinės	21,531	22	112	(21,665)	-
Išorinės	66,687	22,816	10,013	-	99,516
	<b>88,218</b>	<b>22,838</b>	<b>10,125</b>	<b>(21,665)</b>	<b>99,516</b>
<b>Palūkanų sąnaudos:</b>					
Vidinės	(131)	(12,593)	(8,941)	21,665	-
Išorinės	(67,046)	-	(42)	-	(67,088)
	<b>(67,177)</b>	<b>(12,593)</b>	<b>(8,983)</b>	<b>21,665</b>	<b>(67,088)</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>21,041</b>	<b>10,245</b>	<b>1,142</b>	<b>-</b>	<b>32,428</b>
<b>Nepalūkanų pajamos:</b>					
Vidinės	98	10	115	(223)	-
Išorinės	38,268	2,655	9,133	-	50,056
	<b>38,366</b>	<b>2,665</b>	<b>9,248</b>	<b>(223)</b>	<b>50,056</b>
<b>Nepalūkanų sąnaudos:</b>					
Vidinės	171	(134)	(260)	223	-
Išorinės	(58,311)	(7,222)	(9,592)	-	(75,125)
	<b>(58,140)</b>	<b>(7,356)</b>	<b>(9,852)</b>	<b>223</b>	<b>(75,125)</b>
<b>Segmentų rezultatas prieš atidėjimų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius</b>	<b>1,267</b>	<b>5,554</b>	<b>538</b>	<b>-</b>	<b>7,359</b>
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(2,666)	(118)	(171)	-	(2,955)
Atidėjimų sąnaudos	(3,516)	(473)	(187)	-	(4,176)
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>(4,915)</b>	<b>4,963</b>	<b>180</b>	<b>-</b>	<b>228</b>
Pelno mokestis	(337)	(509)	5	-	(841)
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>	<b>(5,252)</b>	<b>4,454</b>	<b>185</b>	<b>-</b>	<b>(613)</b>
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	(5,252)	4,454	185	-	(613)
<i>Nekontroliuojamai daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,494,910	402,681	657,657	(966,376)	4,588,872
Įsipareigojimai	4,092,126	380,968	409,682	(725,207)	4,157,569

	2010.01.01 – 2010.06.30				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
<b>Palūkanų pajamos:</b>					
Vidinės	10,887	22	221	(11,130)	-
Išorinės	74,132	21,843	4,106	-	100,081
	<b>85,019</b>	<b>21,865</b>	<b>4,327</b>	<b>(11,130)</b>	<b>100,081</b>
<b>Palūkanų sąnaudos:</b>					
Vidinės	(243)	(7,824)	(3,064)	11,131	-
Išorinės	(96,085)	(94)	-	-	(96,179)
	<b>(96,328)</b>	<b>(7,918)</b>	<b>(3,064)</b>	<b>11,131</b>	<b>(96,179)</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>(11,309)</b>	<b>13,947</b>	<b>1,263</b>	<b>1</b>	<b>3,902</b>
<b>Nepalūkanų pajamos:</b>					
Vidinės	86	20	201	(307)	-
Išorinės	66,404	3,555	7,380	-	77,339
	<b>66,490</b>	<b>3,575</b>	<b>7,581</b>	<b>(307)</b>	<b>77,339</b>
<b>Nepalūkanų sąnaudos:</b>					
Vidinės	142	(738)	(207)	803	-
Išorinės	(62,315)	(6,435)	(8,813)	-	(77,563)
	<b>(62,173)</b>	<b>(7,173)</b>	<b>(9,020)</b>	<b>803</b>	<b>(77,563)</b>
<b>Segmentų rezultatas prieš atidėjumų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius</b>	<b>(6,992)</b>	<b>10,349</b>	<b>(176)</b>	<b>497</b>	<b>3,678</b>
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(3,098)	(1,505)	(148)	-	(4,751)
Atidėjumų sąnaudos	11,813	(6,690)	(643)	-	4,480
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>1,723</b>	<b>2,154</b>	<b>(967)</b>	<b>497</b>	<b>3,407</b>
Pelno mokestis	(696)	(460)	-	-	(1,156)
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>	<b>1,027</b>	<b>1,694</b>	<b>(967)</b>	<b>497</b>	<b>2,251</b>
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	1,027	1,694	(967)	497	2,251
<i>Nekontroliuojamai daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,635,072	395,372	653,738	(972,241)	4,711,941
Išsipareigojimai	4,239,640	387,453	486,265	(814,595)	4,298,763

\*\*\*\*\*