



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

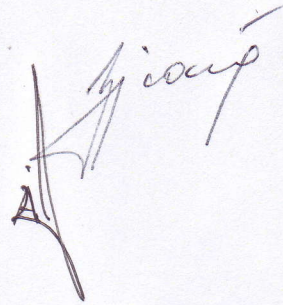
(parengta pagal Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos
Periodinės ir papildomos informacijos rengimo ir pateikimo taisyklės)

	PUSLAPIS
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	3
SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:	
SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	4
SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	5, 7
SUTRUMPINTA TARPINĖ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	6, 8
SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	9-10
SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	11-12
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	13-45
PAPILDOMA INFORMACIJA	46-50

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Patvirtiname, kad AB Ūkio banko sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. rugsėjo 30 d., sudarytos pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Banko ir konsoliduotųjų dukterinių bendrovių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną arba nuostolius ir pinigų srautus.

Valdybos pirmininkas –
Administracijos vadovas



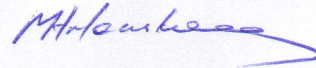
Gintaras Ugianskis

Valdybos pirmininko pavaduotojas –
Finansų tarnybos vadovas



Arnas Žalys

Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius



Marius Arlauskas



Ataskaita parengta Kaune, 2011 m. lapkričio 4 d.

AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2011 M. RUGSĖJO 30 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
Pas-	2011.09.30	2010.12.31	2011.09.30	2010.12.31
tabos				
TURTAS				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	407,757	695,866	407,755	695,864
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	103,126	547,693	91,663	535,335
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	95,821	74,836	54,650	32,067
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	4 2,498,429	2,616,760	2,038,641	2,287,838
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	5 25,014	31,197	24,531	30,733
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	5 1,009,343	639,404	1,342,915	967,841
Investicijos į dukterines įmones	6 -	-	241,152	241,152
Ilgalaikis nematerialusis turtas	21,146	21,578	1,232	1,576
Ilgalaikis materialusis turtas	26,768	30,460	24,145	26,893
Investicinis turtas	236,778	236,468	123,031	6,031
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	18,316	18,070	17,085	16,835
Kitas turtas	7 222,037	98,371	206,538	81,081
Turtas iš viso	4,664,535	5,010,703	4,573,338	4,923,246
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ				
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	12,254	396,169	12,254	396,169
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1,117	1,016	1,117	1,016
Įsiskolinimas klientams	8 3,790,155	3,953,178	3,798,253	3,962,918
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	192,736	44,698	194,139	44,698
Subordinuotos paskolos	93,859	93,956	93,859	93,956
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	20,933	21,054	-	-
Kiti įsipareigojimai	77,307	71,641	25,627	19,459
Įsipareigojimai iš viso	4,188,361	4,581,712	4,125,249	4,518,216
NUOSAVYBĖ				
Akcinis kapitalas	9 295,824	295,824	295,824	295,824
Neapmokėtasis kapitalas	50,000	-	50,000	-
Akcijų priedai	76,500	76,500	76,500	76,500
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	(6,634)	(4,617)	(6,620)	(4,636)
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	(1,132)	(200)	-	-
Privalomasis rezervas	16,991	16,617	15,532	15,532
Kiti rezervai	21,811	61,650	21,811	61,650
Sukauptas pelnas (nuostoliai)	22,814	(16,783)	(4,958)	(39,840)
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	476,174	428,991	448,089	405,030
Nekontroliuojama dalis	-	-	-	-
Nuosavybė iš viso	476,174	428,991	448,089	405,030
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	4,664,535	5,010,703	4,573,338	4,923,246

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

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



	Pastabos	Grupė 2011.01.01- 2011.09.30	Grupė 2010.01.01- 2010.09.30	Bankas 2011.01.01- 2011.09.30	Bankas 2010.01.01- 2010.09.30
Palūkanų pajamos	10	150,305	150,875	130,985	128,910
Palūkanų sąnaudos	10	(96,782)	(136,715)	(96,751)	(137,047)
Grynosios palūkanų pajamos		53,523	14,160	34,234	(8,137)
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	41,184	44,283	38,680	40,323
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	11	(7,310)	(7,646)	(7,058)	(7,377)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		33,874	36,637	31,622	32,946
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynas rezultatas		9,909	16,594	10,105	16,246
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas		(6,043)	(2,335)	341	(4,445)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas		874	16,365	874	16,365
Vertės sumažėjimas		(7,272)	5,315	(3,797)	16,472
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos		2,159	1,586	75	152
Grynosios draudimo veiklos pajamos		9,614	1,900	-	-
Dividendų pajamos		100	58	100	58
Kitos veiklos pajamos		393	5,426	857	6,013
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas		97,131	95,706	74,411	75,670
Veiklos sąnaudos	12	(96,407)	(90,750)	(79,185)	(73,195)
Grynas pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		724	4,956	(4,774)	2,475
Pelno mokesčio (sąnaudos)		(593)	(2,100)	(184)	(931)
Grynas pelnas (nuostoliai) už laikotarpį		131	2,856	(4,958)	1,544
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)					
Tenkantis:					
Motininei įmonei		131	2,856	(4,958)	1,544
Nekontroliuojamai daliai		-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		131	2,856	(4,958)	1,544
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI					
Pagrindinis (litais)	13	0.00	0.01	(0.02)	0.01
Sumažintasis (litais)	13	0.00	0.01	(0.02)	0.01

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

**SUTRUMPINTA TARPINĖ BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Grupė 2011.01.01- 2011.09.30	Grupė 2010.01.01- 2010.09.30	Bankas 2011.01.01- 2011.09.30	Bankas 2010.01.01- 2010.09.30
Grynasis pelnas (nuostoliai)	131	2,856	(4,958)	1,544
Kitos bendrosios pajamos				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka, atsiradusi per laikotarpį perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus, po mokesčių	(932)	(33)	-	-
	(932)	(33)	-	-
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	(2,017)	736	(1,984)	709
	(2,017)	736	(1,984)	709
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	1	(7)	1	-
Bendrosios pajamos iš viso	(2,817)	3,552	(6,941)	2,253
Tenkančios:				
Motininei įmonei	(2,817)	3,552	(6,941)	2,253
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO	(2,817)	3,552	(6,941)	2,253

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

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



	Grupė 2011.07.01- 2011.09.30	Grupė 2010.07.01- 2010.09.30	Bankas 2011.07.01- 2011.09.30	Bankas 2010.07.01- 2010.09.30
Palūkanų pajamos	50,789	52,085	42,767	43,891
Palūkanų sąnaudos	(29,694)	(40,536)	(29,574)	(40,719)
Grynosios palūkanų pajamos	21,095	11,549	13,193	3,172
Paslaugų ir komisinių pajamos	13,926	14,875	14,141	13,570
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(2,503)	(2,595)	(2,410)	(2,524)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	11,423	12,280	11,731	11,046
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas	3,811	1,899	3,743	2,320
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas	(9,039)	4,906	(3,317)	2,959
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	(26)	61	(26)	61
Vertės sumažėjimas	(1,480)	2,136	(258)	4,794
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos	543	285	52	17
Grynosios draudimo veiklos pajamos	6,477	(584)	-	-
Dividendų pajamos	20	28	20	28
Kitos veiklos pajamos	(972)	(943)	69	305
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas	31,852	31,617	25,207	24,702
Veiklos sąnaudos	(31,356)	(30068)	(25,066)	(23,950)
Grynasis pelnas prieš apmokestinimą	496	1,549	141	752
Pelno mokesčio (sąnaudos)	248	(944)	153	(235)
Grynasis pelnas už laikotarpį	744	605	294	517
GRYNASIS PELNAS				
Tenkantis:				
Motininei įmonei	744	605	294	517
Nekontroliuojamai daliai				
GRYNASIS PELNAS	744	605	294	517
GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI				
Pagrindinis (litas)	0.00	0.00	0.00	0.00
Sumažintasis (litas)	0.00	0.00	0.00	0.00

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

**SUTRUMPINTA TARPINĖ BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Grupė 2011.07.01- 2011.09.30	Grupė 2010.07.01- 2010.09.30	Bankas 2011.07.01- 2011.09.30	Bankas 2010.07.01- 2010.09.30
Grynasis pelnas (nuostoliai)	744	605	294	517
Kitos bendrosios pajamos				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka, atsiradusi per laikotarpį perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus, po mokesčių	(840)	301	-	-
	(840)	301		
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	(5,034)	649	(4,990)	635
	(5,034)	649	(4,990)	635
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	1	-	1	-
Bendrosios pajamos iš viso	(5,129)	1,555	(4,695)	1,152
Tenkančios:				
Motininei įmonei Nekontroliuojamai daliai	(5,129)	1,555	(4,695)	1,152
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO	(5,129)	1,555	(4,695)	1,152

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

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



Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.	245,824	76,500	136,647	(5,175)	15,532	(74,997)	394,331
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(74,997)	-	-	74,997	-
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	-	-	-	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	709	-	1,544	2,253
<i>Grynasis pelnas</i>	-	-	-	-	-	1,544	1,544
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	709	-	-	709
2010 m. rugsėjo 30 d.	295,824	76,500	61,650	(4,466)	15,532	1,544	446,584
Mokestinio nuostolio perdavimas dukterinei įmonei	-	-	-	-	-	(1,826)	(1,826)
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	(170)	-	(39,558)	(39,728)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	(39,558)	(39,558)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	(170)	-	-	(170)
2010 m. gruodžio 31 d.	295,824	76,500	61,650	(4,636)	15,532	(39,840)	405,030
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(39,840)	-	-	39,840	-
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	-	-	-	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	1	(1,984)	-	(4,958)	(6,941)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	(4,958)	(4,958)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	1	(1,984)	-	-	(1,983)
2011 m. rugsėjo 30 d.	345,824	76,500	21,811	(6,620)	15,532	(4,958)	448,089

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

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



Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (nuostoliai)	Nuosavybės dalis, tenkanti motininei	Nekontroliuojama dalis	Iš viso
2009 m. gruodžio 31 d.	245,824	76,500	136,647	(5,193)	(313)	16,046	(57,706)	411,805	-	411,805
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-	50,000
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	193	(193)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(74,997)	-	-	-	74,997	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	736	(33)	-	2,849	3,552	-	3,552
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	2,856	2,856	-	2,856
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	736	(33)	-	(7)	696	-	696
2010 m. rugsėjo 30 d.	295,824	76,500	61,650	(4,457)	(346)	16,239	19,947	465,357	-	465,357
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	378	(378)	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	(160)	146	-	(36,352)	(36,366)	-	(36,366)
Grynieji nuostoliai	-	-	-	-	-	-	(36,352)	(36,352)	-	(36,352)
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(160)	146	-	-	(14)	-	(14)
2010 m. gruodžio 31 d.	295,824	76,500	61,650	(4,617)	(200)	16,617	(16,783)	428,991	-	428,991
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(39,840)	-	-	-	39,840	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	374	(374)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	1	(2,017)	(932)	-	131	(2,817)	-	(2,817)
Grynieji nuostoliai	-	-	-	-	-	-	131	131	-	131
Kitos bendrosios pajamos	-	-	1	(2,017)	(932)	-	-	(2,948)	-	(2,948)
2011 m. rugsėjo 30 d.	345,824	76,500	21,811	(6,634)	(1,132)	16,991	22,814	476,174	-	476,174

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Grupė 2011.01.01- 2011.09.30	Grupė 2010.01.01- 2010.09.30	Bankas 2011.01.01- 2011.09.30	Bankas 2010.01.01- 2010.09.30
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje				
Grynasis pelnas (nuostoliai)	131	2,856	(4,958)	1,544
Grynojo pelno (nuostolių) koregavimai:				
Pelno mokesčio sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	593	2,100	184	931
Vertės sumažėjimas	5,113	(6,901)	3,722	(16,624)
Palūkanų pajamos	(150,305)	(150,875)	(130,985)	(128,910)
Palūkanų sąnaudos	96,782	136,715	96,751	137,047
Dividendų pajamos	(100)	(58)	(100)	(58)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	4,362	6,907	3,937	4,572
Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas	(247)	-	-	-
(Pelnas) nuostoliai iš ilgalaikio turto pardavimo	(82)	(5,240)	(74)	(5,239)
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus	(43,753)	(14,496)	(31,523)	(6,737)
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai				
Lėšų centriniame banke grynasis pasikeitimas	15,675	(25,192)	15,675	(25,192)
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	5,900	131	(1)	(85)
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas	(21,015)	(32,527)	(22,589)	(23,795)
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	20,074	(244,404)	145,986	(64,595)
Kito turto grynasis pasikeitimas	(5,936)	95,497	(4335)	26,262
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	(381,422)	259,288	(381,422)	268,288
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	101	366	101	376
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	(156,407)	366861	(157,966)	362,865
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	10,277	13,992	5,986	2,001
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	(556,506)	419,516	(430,088)	539,388
Palūkanų pajamos	119,313	143,763	109,107	112,627
Palūkanų sąnaudos	(104,680)	(141,897)	(104,732)	(142,357)
Sumokėtas pelno mokestis	(102)	(100)	-	-
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	(541,975)	421,282	(425,713)	509,658

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

**SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Grupė 2011.01.01- 2011.09.30	Grupė 2010.01.01- 2011.09.30	Bankas 2011.01.01- 2011.09.30	Bankas 2010.01.01- 2010.09.30
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje				
Gauti dividendai	100	58	100	58
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	-	-	(2,890)
Investicinių vertybinių popierių įsigijimas	(837,269)	(2,150,583)	(846,058)	(2,537,291)
Investicinių vertybinių popierių pardavimas	471,496	1,774,869	475,202	2,033,156
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	(1,868)	(48,556)	(118,509)	(1,021)
Materialiojo turto pardavimas	1,767	20,177	991	15,298
Nematerialiojo turto įsigijimas	(297)	(421)	(253)	(299)
Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje	(366,071)	(404,456)	(488,527)	(492,989)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje				
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	364,505	63,613	365,908	63,613
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(217,776)	(49,268)	(217,776)	(49,268)
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	50,000	-	50,000	-
Gražintos subordinuotos paskolos	-	(3,608)	-	(3,608)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	196,729	10,737	198,132	10,737
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	(711,317)	27,563	(716,108)	27,406
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	-	-	-	-
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	1,072,469	989,006	1,071,178	987,967
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	361,152	1,016,569	355,070	1,015,373

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



ŪKIO BANKAS

1 PASTABA BENDRA INFORMACIJA

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

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

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 46 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. rugsėjo 30 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 857 ir 762 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:

	<u>2011-09-30</u>	<u>2010-12-31</u>
Vladimir Romanov	53.10 proc.	53.10 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	8.30 proc.	8.30 proc.
Incomplex L.L.C.	5.52 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. rugsėjo 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.

AB ŪKIO BANKAS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

4 PASTABA PASKOLOS IR IŠPERKAMOSIOS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

Grupė		Bankas	
2011.09.30	2010.12.31	2011.09.30	2010.12.31
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos			
1,311,984	1,317,588	1,021,764	1,208,121
829,329	978,277	504,587	677,403
327,834	320,742	324,447	184,188
4,002	3,986	242,476	354,717
245,200	213,881	157,363	55,383
2,718,349	2,834,474	2,250,637	2,479,812
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso			
(219,920)	(217,714)	(211,996)	(191,974)
(210,069)	(207,054)	(207,031)	(191,974)
(9,851)	(10,660)	(4,965)	-
2,498,429	2,616,760	2,038,641	2,287,838

5 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė		Bankas	
2011.09.30	2010.12.31	2011.09.30	2010.12.31
Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui			
9,520	10,357	9,070	9,922
33	29	-	-
1,621	1,618	1,621	1,618
11,174	12,004	10,691	11,540
Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso			
Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui			
5,762	7,393	5,762	7,393
8,078	17,969	8,078	17,969
13,840	25,362	13,840	25,362
Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso			
-	(6,169)	-	(6,169)
25,014	31,197	24,531	30,733
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso			
Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo			
327,024	166,690	323,452	166,690
216,526	126,385	554,104	455,251
465,793	346,329	465,359	345,900
1,009,343	639,404	1,342,915	967,841
Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, iš viso			

2011 m. rugsėjo 30 d. įkeistų investicinių skolos vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, nebuvo. 2010 m. gruodžio 31 d. investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, kurių balansinė vertė sudarė 268,569 tūkst. Lt buvo įkeisti pagal atpirkimo sandorius

AB ŪKIO BANKAS

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

**6 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES**

Grupė		Bankas	
2011.09.30	2010.12.31	2011.09.30	2010.12.31
Investicijos į dukterines įmones			
-	-	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
-	-	241,152	241,152
Investicijos į dukterines įmones, iš viso			

7 PASTABA KITAS TURTAS

Grupė		Bankas	
2011.09.30	2010.12.31	2011.09.30	2010.12.31
Kitas turtas			
117,521	81,302	107,772	69,681
-	-	-	-
8,192	8,752	5,720	5,841
3,795	2,863	2,541	1,559
720	997	720	997
	871	-	647
81	604	81	604
2,622	392	2,622	392
82,000	-	82,000	-
993	277	802	169
6,994	2,734	5,429	1,607
222,918	98,792	207,687	81,497
Kitas turtas, iš viso			
(1,154)	(421)	(1,149)	(416)
221,764	98,371	206,538	81,081
Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus			

AB ŪKIO BANKAS

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



8 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

Grupė			Bankas	
2011.09.30	2010.12.31		2011.09.30	2010.12.31
Įsiskolinimas klientams				
1,008,916	813,043	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	1,018,048	814,964
2,705,673	3,064,593	Terminuoti indėliai, akredityvai	2,708,930	3,077,154
75,566	75,542	Paskolos	71,275	70,800
3,790,155	3,953,178	Įsiskolinimas klientams, iš viso	3,798,253	3,962,918
Grupė			Bankas	
2011.09.30	2010.12.31		2011.09.30	2010.12.31
Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo				
542,770	475,053	Įmonių	544,327	475,893
398,049	273,117	Gyventojų	398,049	273,117
68,097	64,873	Finansų institucijų	75,672	65,954
1,008,916	813,043		1,018,048	814,964
Terminuoti indėliai, akredityvai				
335,864	475,190	Įmonių	335,864	475,190
2,275,072	2,449,244	Gyventojų	2,275,072	2,449,244
68,894	107,577	Finansų institucijų	72,078	120,046
2,679,830	3,032,011		2,683,014	3,044,480
Paskolos				
10,627	8,000	Valdžios institucijų	6,400	8,000
64,494	62,480	Finansų institucijų	64,494	62,480
-	4,649	Privačių įmonių	-	-
	75,129		70,894	70,480
26,288	32,995	Sukauptos palūkanos	26,297	32,994
3,790,155	3,953,178	Įsiskolinimas klientams, iš viso	3,798,253	3,962,918

9 PASTABA AKCINIS KAPITALAS IR REZERVAI

2011 m. rugsėjo 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. Šiuo metu emisija išplatinta ir apmokėta, vykdomos jos registravimo procedūros.

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. rugsėjo 30 d. kiti rezervai sudarė 21,811 tūkst. Lt. (2010 m. gruodžio 31 d. – 61,650 tūkst. Lt.).

AB ŪKIO BANKAS

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



10 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.09.30	2010.01.01- 2010.09.30		2011.01.01- 2011.09.30	2010.01.01- 2010.09.30
Palūkanų pajamos				
126,481	133,865	už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	90,428	101,978
21,247	14,941	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	38,578	25,297
836	1,034	už investicinius vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui	836	1,034
1,052	507	už prekybinius vertybinius popierius	454	73
689	528	už lėšas centriniuose bankuose	689	528
150,305	150,875	Palūkanų pajamos, iš viso	130,985	128,910
Palūkanų sąnaudos				
73,195	105,269	už įsiskolinimus klientams	73,164	105,696
2,106	9,095	už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito įstaigoms	2,106	9,000
5,811	9,359	už subordinuotas paskolas	5,811	9,359
2,951	1,351	už išleistus skolos vertybinius popierius	2,951	1,351
12,719	11,641	indėlių draudimo sąnaudos	12,719	11,641
96,782	136,715	Palūkanų sąnaudos, iš viso	96,751	137,047

Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. rugsėjo 30 d., į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta atitinkamai 14,325 tūkst. Lt. ir 9,884 tūkst. Lt. palūkanų, sukauptų už finansinį turtą, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas (per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. rugsėjo 30 d., atitinkamai 18,999 tūkst. Lt. ir 16,082 tūkst. Lt.).

11 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.09.30	2010.01.01- 2010.09.30		2011.01.01- 2011.09.30	2010.01.01- 2010.09.30
Paslaugų ir komisinių pajamos				
21,750	26,521	už pinigų pervedimo operacijas	21,845	26,604
3,046	2,097	už kreditavimo paslaugas	3,046	2,097
1,452	2,340	už sąskaitų aptarnavimą	1,452	2,340
4,544	6,187	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	3,380	2,668
1,105	1,171	už mokesčių priėmimą	1,132	1,193
1,971	1,847	už bazinės (EUR) valiutos keitimą	1,971	1,847
7,316	4,120	kitos	5,854	3,574
41,184	44,283	Paslaugų ir komisinių pajamos, iš viso	38,680	40,323
Paslaugų ir komisinių sąnaudos				
2,053	2,476	už pinigų pervedimo operacijas	1,816	2,233
4,162	4,204	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	4,165	4,204
1,095	966	kitos	1,077	940
7,310	7,646	Paslaugų ir komisinių sąnaudos, iš viso	7,058	7,377

AB ŪKIO BANKAS

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

**12 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS**

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.09.30	2010.01.01- 2010.09.30		2011.01.01- 2011.09.30	2010.01.01- 2010.09.30
Veiklos sąnaudos				
35,597	33,169	Personalo ir susijusios sąnaudos	28,694	25,981
15,981	12,631	Reklama, rėmimas	13,066	10,696
16,529	16,809	Pastatų nuoma ir eksploatacija	14,101	14,522
2,173	6,680	Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	1,735	6,094
4,362	6,907	Nusidėvėjimas ir amortizacija	3,937	4,572
2,933	2,794	Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	2,187	1,953
3,199	2,752	IT sąnaudos	3,155	2,703
1,663	1,310	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	777	447
13,970	7,698	Kitos sąnaudos	11,533	6,227
96,407	90,750	Veiklos sąnaudos, iš viso	79,185	73,195

13 PASTABA PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.09.30	2010.01.01- 2010.09.30		2011.01.01- 2011.09.30	2010.01.01- 2010.09.30
Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai				
131	2,856	Pelnas (nuostoliai), tenkantis motininei įmonei	(4,958)	1,544
295,824	248,938	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	295,824	248,938
0.00	0.01	Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (litas)	(0.02)	0.01

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

AB ŪKIO BANKAS

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

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

Grupė			Bankas	
2011.09.30	2010.12.31		2011.09.30	2010.12.31
		Turtas		
339,355	621,075	Lėšos centriniame banke	339,355	621,075
103,126	547,693	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	91,663	535,335
95,821	74,836	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	54,650	32,067
2,498,429	2,616,760	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,038,641	2,287,838
1,364,494	1,347,926	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš SVV</i>	998,801	1,121,513
821,693	962,447	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš kitų įmonių</i>	495,464	656,751
4,002	3,986	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	242,476	354,717
308,240	302,401	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš gyventojų</i>	301,900	154,857
1,034,357	670,601	Investiciniai vertybiniai popieriai:	1,367,446	998,574
25,014	31,197	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	24,531	30,733
1,009,343	639,404	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	1,342,915	967,841
123,137	35,106	Kitas turtas	116,156	28,209
4,194,225	4,566,071	Iš viso	4,007,911	4,503,098
		Nebalansiniai įsipareigojimai		
34,049	67,704	Suteiktos garantijos ir laidavimai	34,049	67,704
2,675	-	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	2,675	-
147,786	138,968	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	148,875	85,557
184,510	206,672	Iš viso	185,599	153,261
4,378,735	4,772,743	Maksimalus priimtą kredito rizikos dydis	4,193,510	4,656,359

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. rugsėjo 30 d. sudarė 114 mln. Lt, arba 23 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. rugsėjo 30 d. sudarė 106 mln. Lt, arba 23 proc. skaičiuotino kapitalo (2010 m. gruodžio 31 d. - 109 mln. Lt, arba 24 proc. skaičiuotino kapitalo).

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

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

Grupė 2011 m. rugsėjo 30 d.:

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	339,355	-	339,355
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	103,126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103,126
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	65	60,188	2,221	332	541	2,791	266	748	124	7,432	21,113	-	95,821
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,311,849	126,373	-	26,644	8,723	108,659	550,168	10,650	9,434	80,828	265,101	2,498,429
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	23,013	-	869	33	-	-	-	-	-	1,099	-	25,014
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	49,151	160,257	63,122	-	26,935	50,672	45,440	3,201	21,956	117,355	471,254	-	1,009,343
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123,137	123,137
Iš viso	49,216	1,658,433	191,716	1,201	54,153	62,186	154,365	554,117	32,730	134,221	913,649	388,238	4,194,225

2011 m. rugsėjo 30 d. Grupės paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,019,224 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 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 prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	621,075	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	547,693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	547,693
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	842	38,447	1,347	414	637	2,793	245	411	112	962	28,626	-	74,836
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,431,183	141,951	-	31,276	17,316	91,603	578,792	7,290	34,139	13,410	269,800	2,616,760
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<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
Iš viso	35,320	2,157,363	165,785	414	40,556	41,428	110,234	588,738	7,402	56,974	1,056,951	304,906	4,566,071

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2011 m. rugsėjo 30 d.:

	Teleko- munikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveika- tos prižiū- ra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	339,355	-	339,355
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	91,663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91,663
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	65	32,668	1,967	332	541	1,565	266	748	124	7,432	8,942	-	54,650
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	889,119	120,378	-	21,835	8,723	106,687	520,347	10,650	9,434	80,828	270,640	2,038,641
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	22,563	-	869	-	-	-	-	-	-	1,099	-	24,531
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	49,151	494,263	63,122	-	26,935	50,672	45,440	3,201	21,956	117,355	470,820	-	1,342,915
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116,156	116,156
Iš viso	49,216	1,530,276	185,467	1,201	49,311	60,960	152,393	524,296	32,730	134,221	901,044	386,796	4,007,911

2011 m. rugsėjo 30 d. Banko paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 642,864 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 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
Turtas													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	621,075	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	535,335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	535,335
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	842	7,665	1,103	414	637	1,566	245	411	112	962	18,110	-	32,067
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,306,580	126,392	-	25,767	17,316	87,306	551,311	7,290	34,000	13,410	118,466	2,287,838
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<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
Iš viso	35,320	2,318,051	149,982	414	35,018	40,201	105,937	561,257	7,402	56,835	1,046,006	146,675	4,503,098

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

2011 m. rugsėjo 30 d.:

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
Turtas						
Lėšos centriniame banke	339,355	-	339,355	339,355	-	339,355
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	98,496	4,630	103,126	87,606	4,057	91,663
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	91,023	4,798	95,821	51,616	3,034	54,650
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,348,274	150,155	2,498,429	1,988,759	49,882	2,038,641
Investiciniai vertybiniai popieriai:	989,106	45,251	1,034,357	1,325,767	41,679	1,367,446
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	22,700	2,314	25,014	22,217	2,314	24,531
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	966,406	42,937	1,009,343	1,303,550	39,365	1,342,915
Kitas turtas	120,652	2,485	123,137	115,322	834	116,156
Iš viso	3,986,906	207,319	4,194,225	3,908,425	99,486	4,007,911

2010 m. gruodžio 31 d.:

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

AB ŪKIO BANKAS

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



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

2011 m. rugsėjo 30 d. didžiausia Grupės finansinio turto koncentracija (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas rizikos mažinimo priemones) buvo Lietuvoje – 63.6 proc., JAV – 9.0 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. rugsėjo 30 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Grupė	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	339,355	-	-	-	-	-	339,355
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	73,067	13,585	16,468	6	-	-	103,126
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	18,639	76,559	594	29	-	-	95,821
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	156,158	787,124	815,925	297,662	14,483	427,077	2,498,429
<i>paskolos SVV</i>	8,078	138,007	655,823	228,682	12,970	320,934	1,364,494
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	9,200	580,004	142,694	58,453	-	31,342	821,693
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	4,002	-	-	-	-	4,002
<i>paskolos gyventojams</i>	138,880	65,111	17,408	10,527	1,513	74,801	308,240
Investiciniai vertybiniai popieriai:	755,650	240,802	29,274	8,631	-	-	1,034,357
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	1,099	16,936	4,542	2,437	-	-	25,014
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	754,551	223,866	24,732	6,194	-	-	1,009,343
Kitas turtas	-	123,028	-	-	-	109	123,137
Iš viso	1,342,869	1,241,098	862,261	306,328	14,483	427,186	4,194,225

AB ŪKIO BANKAS

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



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

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

2011 m. rugsėjo 30 d. Banko finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Bankas	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	339,355	-	-	-	-	-	339,355
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	70,427	13,585	7,645	6	-	-	91,663
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	8,917	45,608	125	-	-	-	54,650
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	151,630	666,835	636,061	297,367	14,483	272,265	2,038,641
<i>paskolos SVV</i>	8,067	136,988	443,242	228,387	12,970	169,147	998,801
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	9,200	255,030	142,641	58,453	-	30,140	495,464
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	209,706	32,770	-	-	-	242,476
<i>paskolos gyventojams</i>	134,363	65,111	17,408	10,527	1,513	72,978	301,900
Investiciniai vertybiniai popieriai:	755,087	578,026	29,274	5,059	-	-	1,367,446
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	1,099	16,453	4,542	2,437	-	-	24,531
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	753,988	561,573	24,732	2,622	-	-	1,342,915
Kitas turtas	-	116,047	-	-	-	109	116,156
Iš viso	1,325,416	1,420,101	673,105	302,432	14,483	272,374	4,007,911

AB ŪKIO BANKAS

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



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

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



d) Finansinio turto struktūra pagal pradelsimo terminus

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

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsiti, 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	339,355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	339,355
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	103,126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103,126
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	95,821	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95,821
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,071,352	43,331	11,606	19,330	61,064	135,331	154,942	6,573	1,613	27,383	101,235	291,746	2,498,429	
<i>paskolos SVV</i>	<i>1,043,560</i>	<i>13,004</i>	<i>4,580</i>	<i>15,566</i>	<i>41,328</i>	<i>74,478</i>	<i>136,145</i>	<i>5,430</i>	<i>1,176</i>	<i>19,629</i>	<i>84,076</i>	<i>246,456</i>	<i>1,364,494</i>	
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	<i>790,351</i>	<i>12,731</i>	<i>746</i>	-	<i>940</i>	<i>14,417</i>	<i>16,642</i>	-	-	<i>262</i>	<i>21</i>	<i>16,925</i>	<i>821,693</i>	
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	<i>4,002</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>4,002</i>	
<i>paskolos gyventojams</i>	<i>233,439</i>	<i>17,596</i>	<i>6,280</i>	<i>3,764</i>	<i>18,796</i>	<i>46,436</i>	<i>2,155</i>	<i>1,143</i>	<i>437</i>	<i>7,492</i>	<i>17,138</i>	<i>28,365</i>	<i>308,240</i>	
Investiciniai vertybiniai popieriai:	1,034,357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,034,357
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>25,014</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>25,014</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>1,009,343</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>1,009,343</i>
Kitas turtas	123,028	9	92	-	-	101	-	-	-	8	-	8	123,137	
IŠ viso	3,767,039	43,340	11,698	19,330	61,064	135,432	154,942	6,573	1,613	27,391	101,235	291,754	4,194,225	

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 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						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	IŠ VISO
Lėšos centriniame banke	621,075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	547,693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	547,693
Finansinis turtas, vertinamas 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
Iš viso	4,128,576	45,332	6,852	39,285	41,924	133,393	137,159	4,630	10,435	38,767	113,111	304,102	4,566,071

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



2011 m. rugsėjo 30 d. Banko finansinio turto struktūra pagal pradelsimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						IŠ VISO	
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso		
Lėšos centriniame banke	339,355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	339,355
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	91,663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91,663
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	54,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54,650
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,766,376	37,284	11,128	14,362	56,844	119,618	28,002	969	1,613	25,833	96,230	152,647	2,038,641	
<i>paskolos SVV</i>	829,654	7,005	4,224	10,766	38,082	60,077	9,205	6	1,176	19,159	79,524	109,070	998,801	
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	465,324	12,731	746	-	-	13,477	16,642	-	-	-	21	16,663	495,464	
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	242,476	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	242,476	
<i>paskolos gyventojams</i>	228,922	17,548	6,158	3,596	18,762	46,064	2,155	963	437	6,674	16,685	26,914	301,900	
Investiciniai vertybiniai popieriai:	1,367,446	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,367,446
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	24,531	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,531
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	1,342,915	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,342,915
Kitas turtas	116,047	9	92	-	-	101	-	-	-	8	-	8	116,156	
Iš viso	3,735,537	37,293	11,220	14,362	56,844	119,719	28,002	969	1,613	25,841	96,230	152,655	4,007,911	

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 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						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	IŠ VISO
Lėšos centriniame banke	621,075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	535,335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	535,335
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	32,067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,067
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,921,371	14,803	4,376	34,572	39,120	92,871	135,802	4,361	6,741	20,033	106,659	273,596	2,287,838
<i>paskolos SVV</i>	924,252	4,661	2,620	27,973	28,462	63,716	16,222	4,058	5,952	17,010	90,303	133,545	1,121,513
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	541,941	4,701	-	-	-	4,701	107,677	-	-	-	2,432	110,109	656,751
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	354,717	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	354,717
<i>paskolos gyventojams</i>	100,461	5,441	1,756	6,599	10,658	24,454	11,903	303	789	3,023	13,924	29,942	154,857
Investiciniai vertybiniai popieriai:	998,068	-	-	-	-	-	286	-	-	220	-	506	998,574
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	30,227	-	-	-	-	-	286	-	-	220	-	506	30,733
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	967,841	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	967,841
Kitas turtas	28,161	30	17	-	-	47	-	-	-	-	1	1	28,209
IŠ viso	4,136,077	14,833	4,393	34,572	39,120	92,918	136,088	4,361	6,741	20,253	106,660	274,103	4,503,098

AB ŪKIO BANKAS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


ŪKIO BANKAS
15 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

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

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	407,757	-	-	-	-	-	407,757
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	92,388	3,727	3,356	3,301	-	354	103,126
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1,137	98	1,468	15,870	22,842	54,406	95,821
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	213,697	152,657	840,593	631,121	247,500	412,861	2,498,429
Investiciniai vertybiniai popieriai:							
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	76	24	-	-	13,740	11,174	25,014
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	8,558	19,433	104,983	861,934	14,435	-	1,009,343
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	21,146	21,146
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	26,768	26,768
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	236,778	236,778
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	18,316	18,316
Kitas turtas	14,294	82,912	3,457	7,604	1,608	112,162	222,037
Turtas iš viso	737,907	258,851	953,857	1,519,830	300,125	893,965	4,664,535
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	10,259	378	895	722	-	-	12,254
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1,117	-	-	-	-	-	1,117
Įsiskolinimas klientams	1,573,842	651,988	1,235,461	318,240	10,624	-	3,790,155
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	12,700	157,481	22,555	-	-	192,736
Subordinuotos paskolos	633	-	-	-	93,226	-	93,859
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	20,933	20,933
Kiti įsipareigojimai	37,346	387	1,311	4,464	33,356	443	77,307
Įsipareigojimai iš viso	1,623,197	665,453	1,395,148	345,981	137,206	21,376	4,188,361
Grynoji pozicija	(885,290)	(406,602)	(441,291)	1,173,849	162,919	872,589	476,174

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

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

AB ŪKIO BANKAS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


ŪKIO BANKAS

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

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	407,755	-	-	-	-	-	407,755
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	89,847	4	1,372	86	-	354	91,663
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1,143	98	238	6,921	17,346	28,904	54,650
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	27,757	153,559	689,963	573,614	189,907	403,841	2,038,641
Investiciniai vertybiniai popieriai:							
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	76	24	-	-	13,740	10,691	24,531
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	346,558	19,427	104,697	861,370	10,863	-	1,342,915
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	241,152	241,152
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	1,232	1,232
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	24,145	24,145
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	123,031	123,031
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	17,085	17,085
Kitas turtas	8,007	82,774	1,944	5,249	1,593	106,971	206,538
Turtas iš viso	881,143	255,886	798,214	1,447,240	233,449	957,406	4,573,338
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	10,259	378	895	722	-	-	12,254
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1,117	-	-	-	-	-	1,117
Įsiskolinimas klientams	1,583,087	651,988	1,237,734	316,511	8,933	-	3,798,253
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	12,700	158,884	22,555	-	-	194,139
Subordinuotos paskolos	633	-	-	-	93,226	-	93,859
Kiti įsipareigojimai	25,467	14	126	-	-	20	25,627
Įsipareigojimai iš viso	1,620,563	665,080	1,397,639	339,788	102,159	20	4,125,249
Grynoji pozicija	(739,420)	(409,194)	(599,425)	1,107,452	131,290	957,386	448,089

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

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



ŪKIO BANKAS

16 PASTABA RINKOS RIZIKA

a) valiutos rizika

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

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	215,682	6,691	182,097	3,587	407,757
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	24,318	58,233	8,633	11,942	103,126
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	43,082	16,674	33,852	2,213	95,821
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	836,904	115,012	1,529,704	16,809	2,498,429
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	686	14,708	9,620	-	25,014
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	790,414	207,890	7,467	3,572	1,009,343
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	21,127	19	21,146
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	25,543	1,225	26,768
Investicinis turtas	-	-	233,956	2,822	236,778
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	17,239	1,077	18,316
Kitas turtas	5,958	728	209,391	5,960	222,037
Turtas iš viso	1,917,044	419,636	2,278,629	49,226	4,664,535
Įsipareigojimai					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	2,790	6,990	2,197	277	12,254
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1	94	1,022	-	1,117
Įsiskolinimas klientams	1,072,494	486,779	2,179,115	51,767	3,790,155
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	19,177	-	173,559	-	192,736
Subordinuotos paskolos	93,859	-	-	-	93,859
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	20,618	315	20,933
Kiti įsipareigojimai	22,421	10,478	43,062	1,346	77,307
Įsipareigojimai iš viso	1,210,742	504,341	2,419,573	53,705	4,188,361
Nuosavybė iš viso	-	-	477,514	(1,340)	476,174
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,210,742	504,341	2,897,087	52,365	4,664,535
Grynoji balanso pozicija	706,302	(84,705)	(618,458)	(3,139)	-
Grynoji nebalanso pozicija	(703,984)	67,337	621,478	14,450	(719)
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	2,318	(17,368)	3,020	11,311	(719)
Kreditavimo įsipareigojimai	83,599	1,600	62,587	-	147,786
Suteiktos garantijos	5,007	3,683	25,335	24	34,049
2010 m. gruodžio 31 d. Grupės turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:					
	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas iš viso	2,290,311	650,031	1,989,995	80,366	5,010,703
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,508,916	678,355	2,757,619	65,813	5,010,703
Grynoji balanso pozicija	781,395	(28,324)	(767,624)	14,553	-
Grynoji nebalanso pozicija	(780,192)	12,929	766,774	(497)	(986)
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	1,203	(15,395)	(850)	14,056	(986)

AB ŪKIO BANKAS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


ŪKIO BANKAS

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

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	215,682	6,391	182,095	3,587	407,755
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	21,843	58,074		11,746	91,663
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	17,619	11,742	23,858	1,431	54,650
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	824,597	128,724	1,068,512	16,808	2,038,641
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	653	14,708	9,170	-	24,531
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	789,687	207,761	345,467	-	1,342,915
Investicijos į dukterines įmones	-	-	241,152	-	241,152
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	1,232	-	1,232
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	24,145	-	24,145
Investicinis turtas	-	-	123,031	-	123,031
Atidėtas pelno mokesčio turtas	-	-	17,085	-	17,085
Kitas turtas	5,935	714	198,946	943	206,538
Turtas iš viso	1,876,016	428,114	2,234,693	34,515	4,573,338
Įsipareigojimai					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	2,790	6,990	2,197	277	12,254
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1	94	1,022	-	1,117
Įsiskolinimas klientams	1,073,351	486,779	2,186,356	51,767	3,798,253
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	19,177	-	174,962	-	194,139
Subordinuotos paskolos	93,859	-	-	-	93,859
Kiti įsipareigojimai	5,423	5,568	14,405	231	25,627
Įsipareigojimai iš viso	1,194,601	499,431	2,378,942	52,275	4,125,249
Nuosavybė iš viso	-	-	448,089	-	448,089
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,194,601	499,431	2,827,031	52,275	4,573,338
Grynoji balanso pozicija	681,415	(71,317)	(592,338)	(17,760)	-
Grynoji nebalanso pozicija	(680,239)	67,464	594,040	18,022	(713)
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	1,176	(3,853)	1,702	262	(713)
Kreditavimo įsipareigojimai	83,623	1,600	63,652	-	148,875
Suteiktos garantijos	5,007	3,683	25,335	24	34,049

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

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



Jautrumas valiutos kurso pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė			Bankas	
2011.09.30	2010.12.31		2011.09.30	2010.12.31
Jautrumas EUR kurso pokyčiams				
-	-	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	-	-
2,318	1,203	Atvira pozicija	1,176	189
-	-	Įtaka pelnui (nuostoliui), prieš mokesčius	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
Jautrumas USD kurso pokyčiams				
0,09	8,51	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	0,09	8,51
(17,369)	(15,395)	Atvira pozicija	(3,853)	(1,218)
±16	±1,310	Įtaka pelnui (nuostoliui), prieš mokesčius	±3	±104
±14	±1,114	Įtaka akcininkų nuosavybei	±3	±88
Jautrumas UAH kurso pokyčiams				
0,98	9,87	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	0,98	9,87
10,929	13,242	Atvira pozicija	374	388
±107	±1,307	Įtaka pelnui (nuostoliui), prieš mokesčius	±4	±38
±91	±1,111	Įtaka akcininkų nuosavybei	±3	±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. rugsėjo 30 d. paskolos, išduotos kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma sudarė 889,801 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. - 940,689 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



ŪKIO BANKAS

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2011 m. rugsėjo 30 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
Turtas						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	71,266	-	-	-	336,491	407,757
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	26,736	3,597	3,333	2,985	66,475	103,126
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	39,589	-	-	-	56,232	95,821
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	403,792	137,286	1,138,235	309,508	509,608	2,498,429
Investiciniai vertybiniai popieriai:						
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	13,741	-	-	-	11,273	25,014
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	4,444	18,440	90,901	875,429	20,129	1,009,343
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	21,146	21,146
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	26,768	26,768
Investicinis turtas	-	-	-	-	236,778	236,778
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	18,316	18,316
Kitas turtas	-	-	-	-	222,037	222,037
Turtas iš viso	559,568	159,323	1,232,469	1,187,922	1,525,253	4,664,535

Įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	3,626	1,479	541	-	6,608	12,254
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	1,117	1,117
Įsiskolinimas klientams	608,573	640,402	1,231,403	258,381	1,051,396	3,790,155
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	12,247	155,793	22,555	2,141	192,736
Subordinuotos paskolos	-	-	-	93,226	633	93,859
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	20,933	20,933
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	77,307	77,307
Įsipareigojimai iš viso	612,199	654,128	1,387,737	374,162	1,160,135	4,188,361

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	1,555	-	-	-	1,555
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	421	-	-	-	421
Palūkanų normos rizika	(52,631)	(493,671)	(155,268)	813,760	365,118	477,308

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

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



ŪKIO BANKAS

Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2011 m. rugsėjo 30 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus:

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
Turtas						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	71,266	-	-	-	336,489	407,755
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	25,336	-	1,372	86	64,869	91,663
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	24,266	-	-	-	30,384	54,650
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	227,550	136,225	984,564	198,722	491,580	2,038,641
Investiciniai vertybiniai popieriai:						
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	13,741	-	-	-	10,790	24,531
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	342,444	18,440	90,632	871,363	20,036	1,342,915
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	241,152	241,152
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	1,232	1,232
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	24,145	24,145
Investicinis turtas	-	-	-	-	123,031	123,031
Atidėtas pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	17,085	17,085
Kitas turtas	-	-	-	-	206,538	206,538
Turtas iš viso	704,603	154,665	1,076,568	1,070,171	1,567,331	4,573,338

Įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	3,626	1,479	541	-	6,608	12,254
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	1,117	1,117
Įsiskolinimas klientams	608,686	640,402	1,233,740	254,888	1,060,537	3,798,253
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	12,247	157,192	22,555	2,145	194,139
Subordinuotos paskolos	-	-	-	93,226	633	93,859
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	25,627	25,627
Įsipareigojimai iš viso	612,312	654,128	1,391,473	370,669	1,096,667	4,125,249

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	1,555	-	-	-	1,555
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	421	-	-	-	421
Palūkanų normos rizika	92,291	(498,329)	(314,905)	699,502	470,664	449,223

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

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

AB ŪKIO BANKAS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


ŪKIO BANKAS

Jautrumas palūkanų normų pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė		Bankas	
2011.09.30	2010.12.31	2011.09.30	2010.12.31
		Pelno (nuostolių) pokyčiai palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu	
(2,991)	(3,131)	LTL	(2,355) (271)
(324)	2,452	EUR	(521) 2,075
(134)	(14)	USD	(94) (51)
(80)	55	Kitos valiutos	(87) 48
(3,529)	(638)	Pelno (nuostolių) pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu, prieš mokesčius	
(3,000)	(542)	Nuosavybės pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu	
		Pelno (nuostolių) pokyčiai palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu	
4,326	5,162	LTL	3,692 2,301
1,529	219	EUR	1,726 597
851	1,009	USD	813 1,047
143	54	Kitos valiutos	150 60
6,849	6,444	Pelno (nuostolių) pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu	
5,822	5,477	Nuosavybės pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu	

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. rugsėjo 30 d.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 10 proc.	12.20 proc.	12.67 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	47.08 proc.	50.48 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	74.97proc. (dukterinei įmonei)	22.80 proc.
Didelių paskolų Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	23,42 proc. (kitoms poz.)	283.94 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	334,02 proc.	(3.54) proc.
	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	(0.95) proc.	(3.45) proc.

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

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

Papildoma informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimą pateikiama 18 pastaboje.

AB ŪKIO BANKAS**AIŠKINAMASIS RAŠTAS****UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

**ŪKIO BANKAS****18 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS**

Lietuvos banko nustatytas kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 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. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
2011.09.30	2010.12.31		2011.09.30	2010.12.31
		I lygio kapitalas		
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)
-	(33,496)	Einamųjų metų nuostoliai	(4,958)	(38,014)
16,991	16,617	Privalomasis rezervas	15,532	15,532
(6,634)	(4,617)	Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	(6,620)	(4,636)
(21,146)	(21,578)	Atimamos sumos	(20,747)	(21,091)
406,029	407,613	Viso I lygio kapitalas	377,342	383,939
		II lygio kapitalas		
(1,132)	(200)	Valiutos kurso perkainavimo rezervas	-	-
93,226	93,226	Į II lygio kapitalą įtraukiamo subordinuotų paskolų dalis	93,226	93,226
-	-	Atimamos sumos	(19,515)	(19,515)
92,094	93,026	Viso II lygio kapitalas	73,711	73,711
498,123	500,639	Kapitalo bazė iš viso	451,053	457,650
		Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai		
3,425,760	3,366,410	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3,357,970	3,325,780
174,070	150,910	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	110,700	84,630
330,570	330,570	Operacinės rizikos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	228,540	228,540
3,930,400	3,847,890	Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių	3,697,210	3,638,950
10.33	10.59	I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.	10.21	10.55
12.67	13.01	Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	12.20	12.58

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



ŪKIO BANKAS

19 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

Susiję asmenys

Akcininkai
Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariai
Dukterinės įmonės
Kiti susiję asmenys

Susiejimo pobūdis

Akcininkai, kurie turi daugiau kaip 5 proc. akcinio kapitalo
Įmonės, įeinančios į Grupę, nurodytos 1 pastaboje
UAB „Ūkio banko investicinė grupė“;
UAB FMĮ „Finbaltus“ bei;
dukterinių įmonių administracijos vadovai ir jų artimi giminės, Banko akcininkų, Valdybos ir Stebėtojų tarybos narių artimi giminės

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

Grupė	Valdybos ir Tarybos nariai			Kiti susiję asmenys
	Valdybos nariai	Akcininkai	Tarybos nariai	
2011 m. rugsėjo 30 d. ir per devynis mėnesius, tada pasibaigusius				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,752	-	-	3,806
Palūkanų pajamos	65	-	-	152
Indėliai	4,701	58	-	9,435
Palūkanų išlaidos	131	3	-	428
2010 m. gruodžio 31 d. ir per devynis mėnesius, pasibaigusius 2010 m. rugsėjo 30 d.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,590	-	-	3,023
Palūkanų pajamos	65	-	-	1,735
Indėliai	4,102	762	-	10,565
Palūkanų išlaidos	100	5	-	141
Bankas				
2011 m. rugsėjo 30 d. ir per devynis mėnesius, tada pasibaigusius				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,589	-	-	3,792
Palūkanų pajamos	64	-	-	148
Indėliai	4,701	58	-	9,435
Palūkanų išlaidos	131	3	-	428
2010 m. gruodžio 31 d. ir per devynis mėnesius, pasibaigusius 2010 m. rugsėjo 30 d.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,580	-	-	2,963
Palūkanų pajamos	64	-	-	1,731
Indėliai	4,102	762	-	10,565
Palūkanų išlaidos	100	5	-	141
Grupė		Bankas		
2011.01.01-2011.09.30	2010.01.01-2010.09.30	Vadovams skiriamos išmokos		2011.01.01-2011.09.30
2,459	2,519	Trumpalaikės išmokos		1,259
-	-	Ilgalaikės išmokos		-
				1,242

AB ŪKIO BANKAS**AIŠKINAMASIS RAŠTAS****UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

**ŪKIO BANKAS**

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

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos sąnaudos
GD UAB „Bonum publicum“	4,835	2	36	(110)
UAB „Ūkio banko lizingas“	7,124	338,026	19,183	(31)
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	276	6	1	1
RAB „Ūkio bank lizing“	-	32,770	1,556	-
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	1,090	-	492	(83)
UAB „Investicinio turto valdymas“	266	-	-	-
UAB „Trade Project“	184	-	-	-
UAB „Eastern Europe Development Fund“	17	-	-	-
UAB „Turto valdymo paslaugos“	-	205,704	11,356	-

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

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos sąnaudos
GD UAB „Bonum publicum“	6,765	3	26	286
UAB „Ūkio banko lizingas“	6,142	329,657	10,659	(26)
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	255	26	1	3
RAB „Ūkio bank lizing“	485	39,408	2,049	-
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	26	10,499	419	(51)
UAB „Investicinio turto valdymas“	101	-	-	-
UAB „Trade Project“	690	-	16	-
UAB „Eastern Europe Development Fund“	23	-	1,531	-
UAB „Turto valdymo paslaugos“	-	311,323	8,182	-

Sandoriai su susijusiomis šalimis buvo vykdomi rinkos sąlygomis.

20 PASTABA GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ TURTAS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

Grupė		Banko įsipareigojimai ir pretenzijos	Bankas	
2011.09.30	2010.12.31		2011.09.30	2010.12.31
34,049	67,704	Suteiktos garantijos ir laidavimai	34,049	67,704
2,675	-	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	2,675	-
147,786	138,968	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	148,875	85,557
645,915	824,059	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	673,353	867,098
645,922	824,025	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	673,360	867,064
-	-	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	-	-

2011 m. rugsėjo 30 d. UAB „Ūkio banko lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusių išperkamosios nuomos sutarčių 152 tūkst. Lt sumai (2010 m. gruodžio 31 d. – 122 tūkst. Lt)

Išperkamoji nuoma – Bankas 2011 m. rugsėjo 30 d. turėjo 61 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. rugsėjo 30 d. sudaro 58,065 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. – 65,006 tūkst. Lt)

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



ŪKIO BANKAS

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

	2011.09.30		2010.12.31	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2011	20	3,583	81	10,439
2012	42	8,495	42	8,461
2013	-	7,641	-	7,633
2014	-	6,688	-	6,837
2015	-	5,686	-	5,674
Po to	-	25,972	-	25,962
Minimalūs nuomos mokėjimai	62	58,065	123	65,006
Atimti: palūkanos	(1)		(2)	
Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė	61		121	

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

Teisminiai ginčai ir ieškiniai – Grupė ir Bankas 2011 m. rugsėjo 30 d. ir 2010 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiuose teisiniuose ginčuose, 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 devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. rugsėjo 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 devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2010 m. rugsėjo 30 d., Kitos veiklos segmentas apima UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Investicinio turto valdymas“, GD UAB „Bonum Publicum“ ir UAB „Eastern Europe Development Fund“ finansinės informacijos santrauką.

	2011.01.01-2011.09.30				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
Palūkanų pajamos:					
Vidinės	30,965	34	1,747	(32,746)	-
Išorinės	100,020	34,943	15,342	-	150,305
	130,985	34,977	17,089	(32,746)	150,305
Palūkanų sąnaudos:					
Vidinės	(33)	(19,118)	(13,595)	32,746	-
Išorinės	(96,718)	-	(64)	-	(96,782)
	(96,751)	(19,118)	(13,659)	32,746	(96,782)
Grynosios palūkanų pajamos	34,234	15,859	3,430	-	53,523
Nepalūkanų pajamos:					
Vidinės	1,658	-	167	(1,825)	-
Išorinės	51,158	3,801	13,832	-	68,791
	52,816	3,801	13,999	(1,825)	68,791
Nepalūkanų sąnaudos:					
Vidinės	255	(1,687)	(393)	1,825	-
Išorinės	(84,420)	(12,316)	(15,379)	-	(112,115)
	(84,165)	(14,003)	(15,772)	1,825	(112,115)
Segmentų rezultatas prieš atidėjimų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius	2,885	5,657	1,657	-	10,199
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(3,937)	(174)	(251)	-	(4,362)
Atidėjimų sąnaudos	(3,722)	(1,232)	(159)	-	(5,113)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(4,774)	4,251	1,247	-	724
Pelno mokestis	(184)	(449)	40	-	(593)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	(4,958)	3,802	1,287	-	131
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	(4,958)	3,802	1,287	-	131
<i>Nekontroliuojamai daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,573,338	402,527	638,877	(950,207)	4,664,535
Įsipareigojimai	4,125,249	382,306	389,851	(709,045)	4,188,361

AB ŪKIO BANKAS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


ŪKIO BANKAS

	2010.01.01 – 2010.09.30				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
Palūkanų pajamos:					
Vidinės	21,213	23	404	(21,640)	-
Išorinės	107,697	33,211	9,967	-	150,875
	128,910	33,234	10,371	(21,640)	150,875
Palūkanų sąnaudos:					
Vidinės	(427)	(12,597)	(8,616)	21,640	-
Išorinės	(136,620)	(95)	-	-	(136,715)
	(137,047)	(12,692)	(8,616)	21,640	(136,715)
Grynosios palūkanų pajamos	(8,137)	20,542	1,755	-	14,160
Nepalūkanų pajamos:					
Vidinės	137	30	264	(431)	-
Išorinės	82,542	4,631	13,178	-	100,351
	82,679	4,661	13,442	(431)	100,351
Nepalūkanų sąnaudos:					
Vidinės	214	(812)	(330)	928	-
Išorinės	(84,333)	(10,173)	(15,043)	-	(109,549)
	(84,119)	(10,985)	(15,373)	928	(109,549)
Segmentų rezultatas prieš atidėjimų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius	(9,577)	14,218	(176)	497	4,962
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(4,572)	(2,116)	(219)	-	(6,907)
Atidėjimų sąnaudos	16,624	(7,892)	(1,831)	-	6,901
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	2,475	4,210	(2,226)	497	4,956
Pelno mokestis	(931)	(1,169)	-	-	(2,100)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	1,544	3,041	(2,226)	497	2,856
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	1,544	3,041	(2,226)	497	2,856
<i>Nekontroliuojamai daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,861,934	391,112	695,958	(1,000,800)	4,948,204
Įsipareigojimai	4,415,350	381,548	502,847	(816,264)	4,483,481

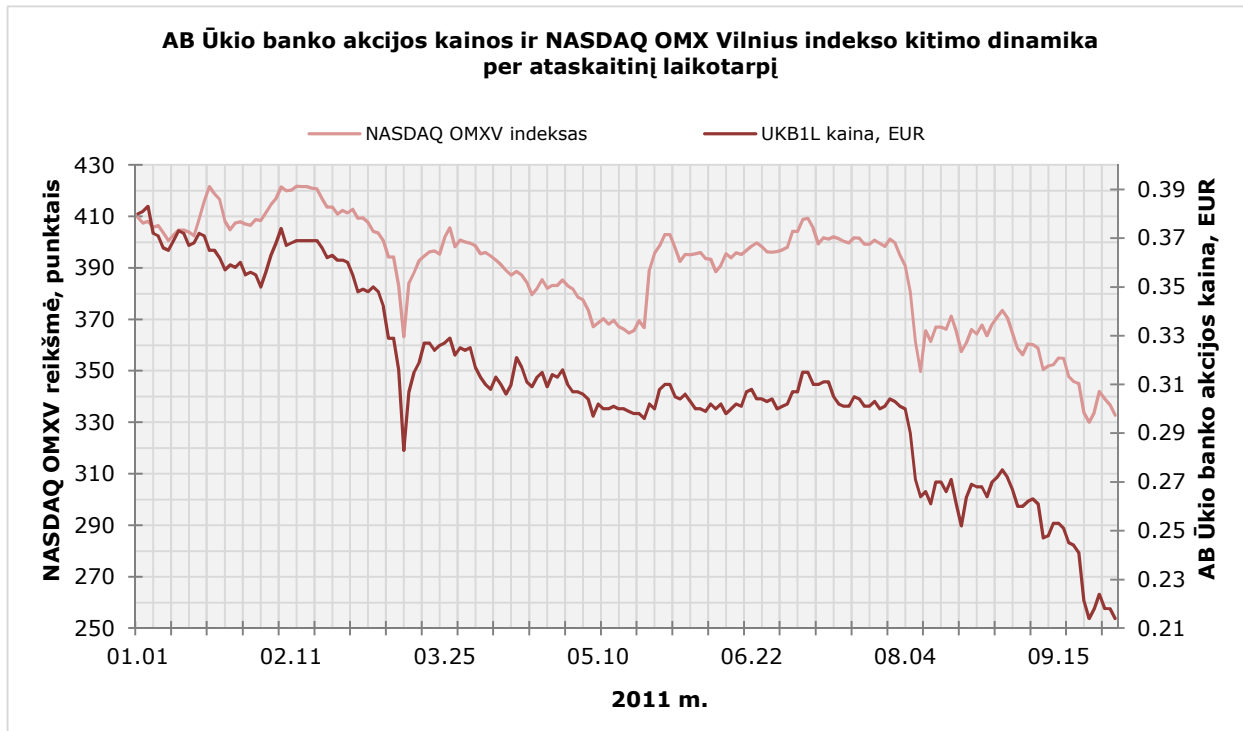
KREDITO REITINGAI

Tarptautinės reitingų agentūros Standard&Poor’s AB „Ūkio bankas“ suteikti reitingai:

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

Reitingų perspektyva stabili.

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



INFORMACIJA APIE AB ŪKIO BANKO VADOVUS (TURIMŲ AKCIJŲ SKAIČIUS, BANKO KAPITALO BEI BALSŲ DALIS NURODYTI 2011 M. RUGSĖJO 30 DIENAI)

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

ESMINIAI ĮVYKIAI ŪKIO BANKO VEIKLOJE

- 2011 m. sausio 7 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. sausio 6 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją litais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2010 m. spalio 7 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šios emisijos galutinės sąlygos. Su emisijos galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriате, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com.
- 2011 m. vasario 11 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. vasario 10 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 1/2011, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. sausio 10 d. iki 2011 m. vasario 10 d. išplatinta 138,213 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.0 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. vasario 21 d.
- 2011 m. vasario 24 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. vasario 24 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2010 m. sausio 19 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirko „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 1/2010“ (ISIN kodas – LT1000401307).
- 2011 m. vasario 25 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. vasario 24 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją litais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2010 m. spalio 7 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šios emisijos galutinės sąlygos. Su emisijos galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriате, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com.
- 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 Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com.
- 2011 m. gegužės 5 d.** Paskelbti AB Ūkio banko grupės 2011 m. trijų mėnesių konsoliduoti neaudituoti 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, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com.
- 2011 m. gegužės 31 d.** Pranešta, kad tarptautinė reitingų agentūra „Standard&Poor’s Ratings Services“ 2011 m. gegužės 31 d. pakeitė AB Ūkio banko reitingus: reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams B, reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams B, reitingų perspektyva stabili.
- 2011 m. birželio 6 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. birželio 6 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2010 m. balandžio 22 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirkto „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 2/2010“ (ISIN kodas – LT0000410250) ir „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 3/2010“ (ISIN kodas – LT1000401323).
- 2011 m. birželio 23 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. birželio 22 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 4/2011, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. gegužės 23 d. iki 2011 m. birželio 22 d. išplatinta 430,713 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.0 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. liepos 2 d.
- 2011 m. birželio 23 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. birželio 23 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją litais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2010 m. spalio 7 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šios emisijos galutinės sąlygos. Su emisijos galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com.

- 2011 m. liepos 15 d.** Pranešta, kad Banko Valdybos sprendimu 2011 m. liepos 18 d. pradeda platinti nauja 50 000 000 akcijų emisija, kuri 2011 m. kovo 25 d. įvykusio Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu išleidžiama įstatinio kapitalo didinimui papildomais įnašais. Banko Valdybos nustatyta akcijų emisijos vieneto kaina – 1 Lt. Akcininkams, turėjusiems Banko akcijų 2011 m. balandžio 8 d. (teisių apskaitos dieną), siūloma, pasinaudojant pirmumo teise, įsigyti Banko akcijų nuo 2011 m. liepos 18 d. iki 2011 m. rugpjūčio 1 d. Su akcijų emisijos prospektu, su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, adresu Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko tinklalapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com. Akcijų emisijos platinimo etapai:
I etapas. Akcijų platinimas akcininkams pirmumo teise;
II etapas. Akcijų platinimas visiems norintiems investuotojams pagal paraiškas;
III etapas. Akcijų platinimas Banko Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariams.
- 2011 m. liepos 29 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. liepos 28 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 5/2011, išleista pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. birželio 27 d. iki 2011 m. liepos 28 d. išplatinta 161,330 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.0 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. rugpjūčio 7 d.
- 2011 m. rugpjūčio 3 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. rugpjūčio 2 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisijas litais ir eurais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2010 m. spalio 7 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šių emisijų galutinės sąlygos. Su emisijų galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com.
- 2011 m. rugpjūčio 4 d.** Paskelbti AB Ūkio banko grupės 2011 m. šešių mėnesių konsoliduoti neaudituoti gryniesi nuostoliai – 0.61 mln. litų (0.18 mln. eurų). AB Ūkio banko 2011 m. šešių mėnesių neaudituoti gryniesi nuostoliai – 5.25 mln. litų (1.52 mln. eurų).
- 2011 m. rugpjūčio 5 d.** Pranešta, kad per pirmąjį naujos akcijų emisijos platinimo etapą, kurio metu akcijų galėjo įsigyti akcininkai pirmumo teise, išplatinta 28,361,647 akcijų. Po pirmojo akcijų emisijos platinimo etapo liko neišplatinta 21,638,353 akcijų. Šios akcijos bus platinamos antrajame etape, kurio pradžia 2011 m. rugpjūčio 8 d.
- 2011 m. rugpjūčio 23 d.** Pranešta, kad per antrąjį naujos akcijų emisijos platinimo etapą, kurio metu akcijų galėjo įsigyti visi norintys investuotojai pagal pateiktas paraiškas, išplatinta 21,629,353 akcijų. Po antrojo akcijų emisijos platinimo etapo liko neišplatinta 9,000 akcijų. Šios akcijos bus platinamos trečiajame etape, kurio pradžia 2011 m. rugpjūčio 23 d.
- 2011 m. rugpjūčio 26 d.** Pranešta, kad 2011 m. rugpjūčio 25 d. baigta platinti nauja AB Ūkio banko 50 mln. litų paprastųjų vardinių akcijų emisija. Pasirašyta ir pilnai apmokėta 50,000,000 vnt. 1 lito nominalios vertės akcijų. Kapitalo kaupiamosios sąskaitoje sukaupta 50 mln. litų lėšų, gautų už išplatintas akcijas. Artimiausiu metu Lietuvos bankui bus pateiktas prašymas leisti įregistruoti pakeistus Banko įstatus su padidintu iki 345,824,000 litų įstatiniu kapitalu. Investuotojai pasirašytomis ir apmokėtomis akcijomis galės disponuoti po to, kai įstatymų nustatyta tvarka bus įregistruoti Banko įstatų pakeitimai, susiję su įstatinio kapitalo padidėjimu, ir akcijos bus užskaitytos asmeninėse investuotojų vertybinių popierių sąskaitose.
- 2011 m. rugsėjo 9 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. rugsėjo 8 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją litais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2010 m. spalio 7 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šios emisijos galutinės sąlygos. Su emisijos galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės internetiniame puslapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos Nasdaq OMX Vilnius internetiniame puslapyje www.nasdaqomxbaltic.com.

- 2011 m. rugsėjo 9 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. rugsėjo 8 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 6/2011, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. rugpjūčio 4 d. iki 2011 m. rugsėjo 8 d. išplatinta 284,311 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. rugsėjo 18 d.
- 2011 m. rugsėjo 9 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. rugsėjo 8 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 7/2011, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. rugpjūčio 4 d. iki 2011 m. rugsėjo 8 d. išplatinta 51,920 vnt. 100 eurų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. rugsėjo 18 d.
- 2011 m. rugsėjo 29 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. rugsėjo 29 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2010 m. rugpjūčio 19 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirko „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 4/2010“ (ISIN kodas – LT0000410292) ir „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 5/2010“ (ISIN kodas – LT1000401349).

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