



**AB ŪKIO BANKO 2011 M. DVYLIKOS 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	46-51

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

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

Valdybos pirmininkas –
Administracijos vadovas



Gintaras Ugianskis

Valdybos pirmininko pavaduotojas –
Finansų tarnybos vadovas



Arnas Žalys

Finansinių institucijų ir išteklų departamento direktorius



Marius Arlauskas



Ataskaita parengta Kaune, 2012 m. vasario 29 d.

AB ŪKIO BANKAS

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



	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
Pas- tabos	2011.12.31	2010.12.31	2011.12.31	2010.12.31
TURTAS				
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	489,622	695,866	489,622	695,864
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	121,729	547,693	111,195	535,335
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	68,873	74,836	24,549	32,067
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	4 2,624,149	2,616,760	2,282,394	2,287,838
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	5 18,490	31,197	18,006	30,733
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	5 545,913	639,404	877,347	967,841
Investicijos į dukterines įmones	6 -	-	239,164	241,152
Ilgalaikis nematerialusis turtas	20,656	21,578	1,556	1,576
Ilgalaikis materialusis turtas	25,803	30,460	24,022	26,893
Investicinis turtas	236,350	236,468	6,031	6,031
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	17,110	18,070	15,796	16,835
Kitas turtas	7 144,564	98,371	130,735	81,081
Ilgalaikis turtas, kirtas parduoti	12,945	-	-	-
Turtas iš viso	4,326,204	5,010,703	4,220,417	4,923,246
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ				
ĮSIPAREIGOJIMAI				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	20,809	396,169	20,809	396,169
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	3	1,016	3	1,016
Įsiskolinimas klientams	8 3,437,668	3,953,178	3,438,435	3,962,918
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	193,511	44,698	194,930	44,698
Subordinuotos paskolos	93,864	93,956	93,864	93,956
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	20,884	21,054	-	-
Kiti įsipareigojimai	78,016	71,641	20,158	19,459
Įsipareigojimai, priskiriami ilgaiam turtui, skirtam parduoti	6	-	-	-
Įsipareigojimai iš viso	3,844,761	4,581,712	3,768,199	4,518,216
NUOSAVYBĖ				
Akcinis kapitalas	9 345,824	295,824	345,824	295,824
Akcijų priedai	76,500	76,500	76,500	76,500
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	(2,881)	(4,617)	(2,890)	(4,636)
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	(584)	(200)	-	-
Privalomasis rezervas	16,991	16,617	15,532	15,532
Kiti rezervai	21,810	61,650	21,810	61,650
Sukauptas pelnas (nuostoliai)	23,783	(16,783)	(4,558)	(39,840)
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	481,443	428,991	452,218	405,030
Nekontroliuojama dalis	-	-	-	-
Nuosavybė iš viso	481,443	428,991	452,218	405,030
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	4,326,204	5,010,703	4,220,417	4,923,246

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

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



	Pasta- bos	Grupė 2011.01.01- 2011.12.31	Grupė 2010.01.01- 2011.12.31	Bankas 2011.01.01- 2011.12.31	Bankas 2010.01.01- 2010.12.31
TĚSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos	10	202,183	201,371	178,321	172,655
Palūkanų sąnaudos	10	(122,945)	(175,785)	(123,057)	(176,134)
Grynosios palūkanų pajamos		79,238	25,586	55,264	(3,479)
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	55,106	59,471	51,420	54,114
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	11	(10,053)	(10,415)	(9,685)	(10,043)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		45,053	49,056	41,735	44,071
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas		11,371	20,132	11,584	19,834
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas		(367)	715	4,410	(3,173)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas		3,374	16,247	3,379	16,247
Vertės sumažėjimas		(15,819)	(34,829)	(12,822)	(21,232)
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos		2,625	1,923	86	172
Grynosios draudimo veiklos pajamos		8,584	917	-	-
Dividendų pajamos		109	60	109	60
Kitos veiklos pajamos		704	9,229	835	6,348
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas		134,872	89,036	104,580	58,848
Veiklos sąnaudos	12	(131,991)	(126,657)	(107,882)	(102,296)
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		2,881	(37,621)	(3,302)	(43,448)
Pelno mokesčio (sąnaudos) nauda		(1,774)	4,125	(1,256)	5,434
Grynasis pelnas (nuostoliai) už laikotarpį iš tęstinės veiklos		1,107	(33,496)	(4,558)	(38,014)
Gryniesi (nuostoliai) už laikotarpį iš nutrauktosios veiklos		(7)	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1,100	(33,496)	(4,558)	(38,014)
Tenkantys:					
Motininei įmonei		1,100	(33,496)	(4,558)	(38,014)
Nekontroliuojamai daliai		-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1,100	(33,496)	(4,558)	(38,014)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTYS VIENAI AKCIJAI					
Pagrindinis (litais)	13	0.00	(0.13)	(0.02)	(0.15)
Sumažintasis (litais)	13	0.00	(0.13)	(0.02)	(0.15)

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTA TARPINĖ BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA
UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Grupė 2011.01.01- 2011.12.31	Grupė 2010.01.01- 2010.12.31	Bankas 2011.01.01- 2011.12.31	Bankas 2010.01.01- 2010.12.31
Grynasis pelnas (nuostoliai)	1,100	(33,496)	(4,558)	(38,014)
Kitos bendrosios pajamos				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka, atsiradusi per metus perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus, po mokesčių	(384)	113	-	-
	(384)	113	-	-
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	1,736	576	1,746	539
	1,736	576	1,746	539
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	-	(7)	-	-
Bendrosios pajamos iš viso	2,452	(32,814)	(2,812)	(37,475)
Tenkančios:				
Motininei įmonei	2,452	(32,814)	(2,812)	(37,475)
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO	2,452	(32,814)	(2,812)	(37,475)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

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



	Grupė 2011.10.01- 2011.12.31	Grupė 2010.10.01- 2010.12.31	Bankas 2011.10.01- 2011.12.31	Bankas 2010.10.01- 2010.12.31
TĖSTINĖ VEIKLA				
Palūkanų pajamos	51,878	50,496	47,336	43,745
Palūkanų sąnaudos	(26,163)	(39,070)	(26,306)	(39,087)
Grynosios palūkanų pajamos	25,715	11,426	21,030	4,658
Paslaugų ir komisinių pajamos	13,922	15,188	12,740	13,791
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(2,743)	(2,769)	(2,627)	(2,666)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	11,179	12,419	10,113	11,125
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas	1,462	3,538	1,479	3,588
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas	5,676	3,050	4,069	1,272
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	2,500	(118)	2,505	(118)
Vertės sumažėjimas	(8,547)	(40,144)	(9,025)	(37,704)
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos	466	337	11	20
Grynosios draudimo veiklos pajamos	(1,030)	(983)	-	-
Dividendų pajamos	9	2	9	2
Kitos veiklos pajamos	311	3,803	(22)	335
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas	37,741	(6,670)	30,169	(16,822)
Veiklos sąnaudos	(35,584)	(35,907)	(28,697)	(29,101)
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	2,157	(42,577)	1,472	(45,923)
Pelno mokesčio (sąnaudos) nauda	(1,181)	6,225	(1,072)	6,365
Grynasis pelnas (nuostoliai) už laikotarpį iš tęstinės veiklos	976	(36,352)	400	(39,558)
Grynieji (nuostoliai) už laikotarpį iš nutrauktosios veiklos	(7)	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	969	(36,352)	400	(39,558)
Tenkantis:				
Motininei įmonei	969	(36,352)	400	(39,558)
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	969	(36,352)	400	(39,558)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTYS VIENAI AKCIJAI				
Pagrindinis (litas)	0.00	(0.14)	0.00	(0.16)
Sumažintasis (litas)	0.00	(0.14)	0.00	(0.16)

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

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



	Grupė 2011.10.01- 2011.12.31	Grupė 2010.10.01- 2010.12.31	Bankas 2011.10.01- 2011.12.31	Bankas 2010.10.01- 2010.12.31
Grynasis pelnas (nuostoliai)	969	(36,352)	400	(39,558)
Kitos bendrosios pajamos				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka, atsiradusi per metus perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus, po mokesčių	548	146	-	-
	548	146	-	-
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	3,753	(160)	3,730	(170)
	3,753	(160)	3,730	(170)
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	(1)	-	(1)	-
Bendrosios pajamos iš viso	5,269	(36,366)	4,129	(39,728)
Tenkančios:				
Motininei įmonei	5,269	(36,366)	4,129	(39,728)
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO	5,269	(36,366)	4,129	(39,728)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

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



Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
2010 m. sausio 1 d.	245,824	76,500	136,647	(5,175)	15,532	(74,997)	394,331
Akcinio kapitalo didinimas (9 pastaba)	50,000	-	-	-	-	-	50,000
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(74,997)	-	-	74,997	-
Mokestinio nuostolio perdavimas dukterinei įmonei	-	-	-	-	-	(1,826)	(1,826)
Bendrosios pajamos iš viso už metus:	-	-	-	539	-	(38,014)	(37,475)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	(38,014)	(38,014)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	539	-	-	539
2010 m. gruodžio 31 d.	295,824	76,500	61,650	(4,636)	15,532	(39,840)	405,030
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(39,840)	-	-	39,840	-
Akcinio kapitalo didinimas (9 pastaba)	50,000	-	-	-	-	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	1,746	-	(4,558)	(2,812)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	(4,558)	(4,558)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	1,746	-	-	1,746
2011 m. gruodžio 31 d.	345,824	76,500	21,810	(2,890)	15,532	(4,558)	452,218

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

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



Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (nuostoliai)	Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	Nekontroliuojama dalis	Iš viso
2010 m. sausio 1 d.	245,824	76,500	136,647	(5,193)	(313)	16,046	(57,706)	411,805	-	411,805
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	571	(571)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(74,997)	-	-	-	74,997	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas (9 pastaba)	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už metus:	-	-	-	576	113	-	(33,503)	(32,814)	-	(32,814)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	-	(33,496)	(33,496)	-	(33,496)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	576	113	-	(7)	682	-	682
2010 m. gruodžio 31 d.	295,824	76,500	61,650	(4,617)	(200)	16,617	(16,783)	428,991	-	428,991
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(39,840)	-	-	-	39,840	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	374	(374)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas (9 pastaba)	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	1,736	(384)	-	1,100	2,452	-	2,452
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	-	1,100	1,100	-	1,100
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	1,736	(384)	-	-	1,352	-	1,352
2011 m. gruodžio 31 d.	345,824	76,500	21,810	(2,881)	(584)	16,991	23,783	481,443	-	481,443

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

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



	Grupė 2011.01.01- 2011.12.31	Grupė 2010.01.01- 2010.12.31	Bankas 2011.01.01- 2011.12.31	Bankas 2010.01.01- 2010.12.31
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje				
Grynieji metų (nuostoliai)	1,100	(33,496)	(4,558)	(38,014)
Grynujų (nuostolių) koregavimai:				
Pelno mokesčio (nauda), pripažinta pelno (nuostolių) ataskaitoje	1,774	(4,125)	365	(5,434)
Investicinio turto tikrosios vertės (padidėjimas) sumažėjimas	(245)	(1,426)	-	-
Vertės sumažėjimas	13,194	34,829	12,736	21,232
Palūkanų pajamos	(202,183)	(201,371)	(178,321)	(172,655)
Palūkanų sąnaudos	122,945	175,785	123,057	176,134
Dividendų pajamos	(109)	(60)	(109)	(60)
Nusidėvėjimas ir amortizacija (Pelnas) nuostoliai iš ilgalaikio turto pardavimo	5,769	8,493	5,212	5,981
	<u>2,139</u>	<u>(5,062)</u>	<u>1,256</u>	<u>(5,424)</u>
Pinigų srautai (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus	(55,616)	(26,433)	(40,362)	(18,240)
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai				
Lėšų centriniame banke grynasis pasikeitimas	26,473	(34,505)	26,473	(34,505)
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	5,237	(4,804)	-	(441)
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas	5,621	(31,469)	7,127	(20,725)
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	(11,668)	(207,936)	(12,983)	(82,017)
Kito turto grynasis pasikeitimas	(15,685)	3,861	(2,259)	12,359
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	(372,873)	108,110	(372,873)	117,110
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	(1,013)	1,010	(1,013)	1,010
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	(502,225)	607,917	(511,100)	608,881
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	<u>4,777</u>	<u>9,459</u>	<u>(430)</u>	<u>(2,218)</u>
Pinigų srautai gauti iš / (panaudoti) pagrindinėje veikloje	(916,972)	425,210	(907,420)	581,214
Palūkanų pajamos	156,241	168,718	147,583	139,959
Palūkanų sąnaudos	(136,463)	(183,287)	(136,673)	(183,680)
Sumokėtas pelno mokestis	(213)	(100)	-	-
Grynieji pinigų srautai gauti iš / (panaudoti) pagrindinėje veikloje	(897,407)	410,541	(896,510)	537,493

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

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



	Grupė 2011.01.01- 2011.12.31	Grupė 2010.01.01- 2011.12.31	Bankas 2011.01.01- 2011.12.31	Bankas 2010.01.01- 2010.12.31
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje				
Gauti dividendai	109	60	109	60
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	(2,004)	-	(2,725)
Vertybinių popierių įsigijimas	(849,185)	(2,622,311)	(857,772)	(2,752,166)
Investicinių vertybinių popierių išpirkimas arba pardavimas	952,781	2,273,329	954,822	2,269,283
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	(3,944)	(12,352)	(3,433)	(1,571)
Materialiojo turto pripažinimo nutraukimas	1,637	14,095	1,781	10,471
Nematerialiojo turto įsigijimas	(852)	(749)	(791)	(488)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	100,546	(349,932)	94,716	(477,136)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje				
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	50,000	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	442,715	88,202	442,715	88,202
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(296,247)	(61,740)	(294,828)	(61,740)
Gautos subordinuotos paskolos	-	-	-	-
Grąžintos subordinuotos paskolos	-	(3,608)	-	(3,608)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	196,468	22,854	197,887	22,854
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	(600,393)	83,463	(603,907)	83,211
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	-	-	-	-
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	1,072,469	989,006	1,071,178	987,967
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	472,076	1,072,469	467,271	1,071,178

(Pabaiga)

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

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



1 PASTABA BENDRA INFORMACIJA

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

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

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyrius bei 3 atstovybes užsienyje (Ukrainoje, Rusijoje ir Kazachstane). Taip pat Bankas tiesiogiai ar netiesiogiai valdo 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. gruodžio 31 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 853 ir 754 darbuotojai (2010 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 825 ir 725).

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

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

	<u>2011.12.31</u>	<u>2010.12.31</u>
Vladimir Romanov	53.10 proc.	53.10 proc.
UAB „First Partneriai“	9.47 proc.	6.45 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	7.10 proc.	8.30 proc.
Inkompleks L.L.C.	4.72 proc.	5.91 proc.

2 PASTABA REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

Ši sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė už dvylikos mėnesių laikotarpį pasibaigusį 2011 m. gruodžio 31 d. 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 sezoniškas, nėra.

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

4 PASTABA PASKOLOS IR IŠPERKAMOSIOS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

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

5 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

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

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

AB ŪKIO BANKAS

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

**6 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES**

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

7 PASTABA KITAS TURTAS

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

AB ŪKIO BANKAS

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



8 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

Grupė			Bankas	
2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
		Įsiskolinimas klientams		
967,878	813,043	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	968,952	814,964
2,394,903	3,064,593	Terminuoti indėliai, akredityvai	2,398,907	3,077,154
74,887	75,542	Paskolos	70,576	70,800
3,437,668	3,953,178	Įsiskolinimas klientams, iš viso	3,438,435	3,962,918
Grupė			Bankas	
2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
		Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo		
523,337	475,053	Įmonių	523,817	475,893
388,189	273,117	Gyventojų	388,189	273,117
56,352	64,873	Finansų institucijų	56,946	65,954
967,878	813,043		968,952	814,964
		Terminuoti indėliai, akredityvai		
311,534	475,190	Įmonių	311,534	475,190
1,951,856	2,449,244	Gyventojų	1,951,856	2,449,244
112,363	107,577	Finansų institucijų	116,288	120,046
2,375,753	3,032,011		2,379,678	3,044,480
		Paskolos		
10,627	8,000	Valdžios institucijų	6,400	8,000
63,794	62,480	Finansų institucijų	63,794	62,480
-	4,649	Privačių įmonių	-	-
74,421	75,129		70,194	70,480
19,616	32,995	Sukauptos palūkanos	19,611	32,994
3,437,668	3,953,178	Įsiskolinimas klientams, iš viso	3,438,435	3,962,918

9 PASTABA AKCINIS KAPITALAS IR REZERVAI

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

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

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

Kiti rezervai sudaromi iš Banko akcininkų papildomų įnašų ar atskaitymų iš Banko pelno. Kitų rezervų paskirtis – garantuoti Banko finansinį stabilumą. Kiti rezervai eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu gali būti panaudojami Banko veiklos nuostoliams padengti ir Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 41 straipsnio 6 dalyje nurodytu atveju. 2011 m. kovo 25 d. vykusiame eiliniame Ūkio banko akcininkų susirinkime priimtas nutarimas atlikti 39,840 tūkst. Lt pervedimą iš kitų rezervų metiniams nuostoliams padengti. 2011 m. gruodžio 31 d. kiti rezervai sudarė 21,810 tūkst. Lt. (2010 m. gruodžio 31 d. – 61,650 tūkst. Lt).

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

10 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.12.31	2010.01.01- 2010.12.31		2011.01.01- 2011.12.31	2010.01.01- 2010.12.31
		Palūkanų pajamos		
169,662	178,135	už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	123,472	135,775
29,058	20,099	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	52,181	34,477
1,441	1,072	už prekybinius vertybinius popierius	646	338
1,094	1,348	už investicinius vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui	1,094	1,348
928	717	už lėšas centriniuose bankuose	928	717
202,183	201,371	Palūkanų pajamos, iš viso	178,321	172,655

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.12.31	2010.01.01- 2010.12.31		2011.01.01- 2011.12.31	2010.01.01- 2010.12.31
		Palūkanų sąnaudos		
91,002	135,167	už įsiskolinimus klientams	91,094	135,611
7,786	10,746	už subordinuotas paskolas	7,786	10,746
4,693	1,771	už išleistus skolos vertybinius popierius	4,713	1,771
2,783	12,244	už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito įstaigoms	2,783	12,149
16,681	15,857	indėlių draudimo sąnaudos	16,681	15,857
122,945	175,785	Palūkanų sąnaudos, iš viso	123,057	176,134

Per dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. gruodžio 31 d., į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta atitinkamai 18,020 tūkst. Lt. ir 12,384 tūkst. Lt. palūkanų, sukauptų už finansinį turta, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas (2010 m. atitinkamai 24,648 tūkst. Lt. ir 20,485 tūkst. Lt.).

11 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.12.31	2010.01.01- 2010.12.31		2011.01.01- 2011.12.31	2010.01.01- 2010.12.31
		Paslaugų ir komisinių pajamos		
28,907	35,363	už pinigų pervedimo operacijas	29,045	35,471
7,566	3,054	už kreditavimo paslaugas	3,909	3,054
5,895	8,360	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	4,622	3,695
2,838	2,473	už bazinės (EUR) valiutos keitimą	2,838	2,473
1,874	2,988	už sąskaitų aptarnavimą	1,874	2,988
1,540	1,505	už mokesčių priėmimą	1,572	1,535
1,007	1,053	už garantijas ir akredityvus	1,007	1,053
952	1,020	už internetinės bankininkystės paslaugas	952	1,020
4,527	3,655	kitos	5,601	2,825
55,106	59,471	Paslaugų ir komisinių pajamos, iš viso	51,420	54,114

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.12.31	2010.01.01- 2010.12.31		2011.01.01- 2011.12.31	2010.01.01- 2010.12.31
		Paslaugų ir komisinių sąnaudos		
5,699	5,717	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	5,692	5,699
2,837	3,314	už pinigų pervedimo operacijas	2,508	2,992
1,517	1,384	kitos	1,485	1,352
10,053	10,415	Paslaugų ir komisinių sąnaudos, iš viso	9,685	10,043

AB ŪKIO BANKAS

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

**12 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS**

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.12.31	2010.01.01- 2011.12.31		2011.01.01- 2011.12.31	2010.01.01- 2010.12.31
Veiklos sąnaudos				
48,451	45,321	Personalo ir susijusios sąnaudos	39,110	35,677
26,483	19,686	Reklama, rėmimas	22,247	16,721
17,173	22,405	Pastatų nuoma ir eksploatacija	13,911	19,326
5,769	8,493	Nusidėvėjimas ir amortizacija	5,212	5,981
4,262	3,781	IT sąnaudos	4,201	3,717
4,078	9,165	Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	3,324	8,235
3,938	3,839	Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	2,914	2,696
2,078	2,020	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	981	810
1,413	1,077	Išlaidos organizacijoms, aptarnaujančioms banką	1,367	1,031
5,484	1,162	Sąnaudos, susijusios su perimtu turtu	5,212	951
12,862	9,708	Kitos sąnaudos	9,403	7,151
131,991	126,657	Veiklos sąnaudos, iš viso	107,882	102,296

13 PASTABA PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Grupė			Bankas	
2011.01.01- 2011.12.31	2010.01.01- 2010.12.31		2011.01.01- 2011.12.31	2010.01.01- 2010.12.31
Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai				
1,100	(33,496)	Pelnas (nuostoliai) tenkantis motininei įmonei	(4,558)	(38,014)
296,098	260,756	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	296,098	260,756
0.00	(0.13)	Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (litais)	(0.02)	(0.15)

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

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

Grupė			Bankas	
2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
Turtas				
385,569	621,075	Lėšos centriniame banke	385,569	621,075
121,729	547,693	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	111,195	535,335
68,873	74,836	Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	24,549	32,067
2,624,149	2,616,760	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,282,394	2,287,838
1,382,442	1,347,926	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš SVV</i>	1,167,109	1,121,513
931,565	962,447	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš kitų įmonių</i>	606,621	656,751
4,138	3,986	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	366,776	354,717
306,004	302,401	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš gyventojų</i>	141,888	154,857
564,403	670,601	Investiciniai vertybiniai popieriai:	895,353	998,574
18,490	31,197	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	18,006	30,733
545,913	639,404	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	877,347	967,841
33,396	35,106	Kitas turtas	26,581	28,209
3,798,119	4,566,071	Iš viso	3,725,641	4,503,098
Nebalansiniai įsipareigojimai				
45,364	67,704	Suteiktos garantijos ir laidavimai	45,364	67,704
2,229	-	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	2,229	-
197,399	138,968	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	160,601	85,557
244,992	206,672	Iš viso	208,194	153,261
Maksimalus priimtą kredito rizikos dydis				
4,043,111	4,772,743		3,933,835	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. gruodžio 31 d. sudarė 115 mln. Lt, arba 21 proc. skaičiuotino kapitalo (2010 m. gruodžio 31 d. - 109 mln. Lt, arba 22 proc. skaičiuotino kapitalo).

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

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

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

Grupė 2011 m. gruodžio 31 d.:

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

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. GRUODŽIO 31 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	Sveikato s prižiūr a	Komunali- nės paslaugo s	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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2011 m. gruodžio 31 d.:

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo Sveikato prekės ir paslaugo s s	Sveikato prižiūr a	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	385,569	-	385,569
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	111,195	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111,195
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	24,549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,549
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,267,000	113,239	-	17,298	9,079	150,432	519,843	10,779	2,547	88,487	103,690	2,282,394
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	16,847	-	-	-	21	3	-	-	-	1,135	-	18,006
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	10,784	434,487	30,299	-	7,348	12,812	22,620	-	14,596	39,780	304,621	-	877,347
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,581	26,581
Iš viso	10,784	1,854,078	143,538	-	24,646	21,912	173,055	519,843	25,375	42,327	779,812	130,271	3,725,641

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas 2010 m. gruodžio 31 d.:

	Teleko- munikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveika tos prižiū- 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

2011 m. gruodžio 31 d.:

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
Turtas						
Lėšos centriniame banke	385,569	-	385,569	385,569	-	385,569
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	113,250	8,479	121,729	103,197	7,998	111,195
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	67,763	1,110	68,873	24,549	-	24,549
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,393,663	230,486	2,624,149	2,156,361	126,033	2,282,394
Investiciniai vertybiniai popieriai:	555,590	8,813	564,403	890,070	5,283	895,353
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	15,973	2,517	18,490	15,489	2,517	18,006
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	539,617	6,296	545,913	874,581	2,766	877,347
Kitas turtas	26,919	6,477	33,396	27,304	4	27,308
Iš viso	3,542,754	255,365	3,798,119	3,587,050	139,318	3,726,368

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

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

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

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

AB ŪKIO BANKAS

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



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

Grupė	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	621,075	-	-	-	-	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	463,217	79,869	4,606	1	-	-	547,693
Finansinis turtas, vertinamas 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. gruodžio 31 d. Banko finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

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

AB ŪKIO BANKAS

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



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

Bankas	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniam 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



d) Finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus

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

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

AB ŪKIO BANKAS

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



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

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepradelsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	IŠ VISO
Lėšos centriniame banke	621,075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	547,693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	547,693
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	74,836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,836
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,179,819	45,302	6,835	39,285	41,924	133,346	136,873	4,630	10,435	38,547	113,110	303,595	2,616,760
<i>paskolos SVV</i>	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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

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

AB ŪKIO BANKAS

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



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

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						IŠ VISO	
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso		
Lėšos centriniame banke	621,075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	621,075
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

15 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKOS VALDYMAS

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

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

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

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


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

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	489,622	-	-	-	-	-	489,622
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	109,383	-	1,372	86	-	354	111,195
Finansinis turtas, vertinamas tikrąją verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	1,052	-	-	-	-	23,497	24,549
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	581,444	211,177	641,603	551,370	142,380	154,420	2,282,394
Investiciniai vertybiniai popieriai:	337,159	7,933	63,320	469,020	7,688	10,233	895,353
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	80	5	-	-	7,688	10,233	18,006
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	337,079	7,928	63,320	469,020	-	-	877,347
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	239,164	239,164
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	1,556	1,556
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	24,022	24,022
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	6,031	6,031
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	15,796	15,796
Kitas turtas	2,726	697	1,642	5,131	1,338	119,201	130,735
Turtas iš viso	1,521,386	219,807	707,937	1,025,607	151,406	594,274	4,220,417
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	15,697	58	4,697	357	-	-	20,809
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąją verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	3	-	-	-	-	-	3
Įsiskolinimas klientams	1,573,821	473,931	1,069,801	312,039	8,843	-	3,438,435
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	13,895	181,035	-	-	-	194,930
Subordinuotos paskolos	638	-	-	-	93,226	-	93,864
Kiti įsipareigojimai	20,122	14	21	-	-	1	20,158
Įsipareigojimai iš viso	1,610,281	487,898	1,255,554	312,396	102,069	1	3,768,199
Grynoji pozicija	(88,895)	(268,091)	(547,617)	713,211	49,337	594,273	452,218

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

	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

16 PASTABA RINKOS RIZIKOS VALDYMAS
a) valiutos rizika

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

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

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

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

AB ŪKIO BANKAS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

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

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

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

Jautrumas valiutos kurso pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė			Bankas	
2011	2010		2011	2010
Jautrumas EUR kurso pokyčiams				
-	-	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	-	-
8,428	1,203	Atvira pozicija	5,205	189
-	-	Įtaka pelnui (nuostoliui), prieš mokesčius	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
Jautrumas USD kurso pokyčiams				
2.28	8.51	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	2.28	8.51
(16,657)	(15,395)	Atvira pozicija	(1,961)	(1,218)
±380	±1,310	Įtaka pelnui (nuostoliui), prieš mokesčius	±45	±104
±323	±1,114	Įtaka akcininkų nuosavybei	±38	±88
Jautrumas UAH kurso pokyčiams				
1.39	9.87	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	1.39	9.87
11,938	13,242	Atvira pozicija	393	388
±166	±1,307	Įtaka pelnui (nuostoliui), prieš mokesčius	±5	±38
±141	±1,111	Įtaka akcininkų nuosavybei	±4	±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. gruodžio 31 d. paskolos, išduotos kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma sudarė 944,573 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. - 940,689 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

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

Įsipareigojimai

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

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Palūkanų normos rizika	827,455	(252,516)	(805,273)	430,211	281,566	481,443

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

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

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

Įsipareigojimai

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

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Palūkanų normos rizika	1,151,288	(293,392)	(923,060)	266,543	250,839	452,218

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

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Jautrumas palūkanų normų pokyčiams, tūkst. Lt:

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

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. gruodžio 31 d.:

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

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

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

Papildoma informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimą pateikiama 18 pastaboje.

18 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

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

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

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

Grupė			Bankas	
2011.12.31	2010.12.31		2011.12.31	2010.12.31
	1			
		I lygio kapitalas		
345,824	295,824	Akcinis kapitalas	345,824	295,824
76,500	76,500	Akcijų priedai	76,500	76,500
21,810	61,650	Atsargos kapitalas	21,810	61,650
22,683	16,713	Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas (nuostoliai)	-	(1,826)
-	(33,496)	Einamųjų metų nuostoliai	(4,558)	(38,014)
16,991	16,617	Privalomasis rezervas	15,532	15,532
(2,881)	(4,617)	Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	(2,890)	(4,636)
(20,656)	(21,578)	Atimamos sumos	(20,676)	(21,091)
460,271	407,613	Viso I lygio kapitalas	431,542	383,939
		II lygio kapitalas		
(584)	(200)	Valiutos kurso perkainavimo rezervas	-	-
93,226	93,226	Į II lygio kapitalą įtraukiama subordinuotų paskolų dalis	93,226	93,226
-	-	Atimamos sumos	(19,120)	(19,515)
92,642	93,026	Viso II lygio kapitalas	74,106	73,711
552,913	500,639	Kapitalo bazė iš viso	505,648	457,650
		Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai		
3,274,250	3,366,410	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3,224,150	3,325,780
163,110	150,910	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	76,930	84,630
276,900	330,570	Operacinės rizikos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	177,180	228,540
3,714,260	3,847,890	Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių	3,478,260	3,638,950
12.39	10.59	I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.	12.41	10.55
14.89	13.01	Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	14.54	12.58

19 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

<u>Susiję asmenys</u>	<u>Susiejimo pobūdis</u>
Akcininkai	Akcininkai, kurie turi daugiau kaip 5 proc. akcinio kapitalo
Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariai Dukterinės įmonės	Įmonės, įeinančios į Grupę, nurodytos 1 pastaboje
Kiti susiję asmenys	UAB „Ūkio banko investicinė grupė“; UAB FMI „Finbaltus“ bei; dukterinių įmonių administracijos vadovai ir jų artimi giminės, Banko akcininkų, Valdybos ir Stebėtojų tarybos narių artimi giminės

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

Grupė	Valdybos ir Tarybos nariai		
	Akcininkai	Kiti susiję asmenys	
2011 m. gruodžio 31 d.			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,729	-	4,471
Palūkanų pajamos	89	-	130
Indėliai	4,084	432	10,884
Palūkanų išlaidos	172	4	403
2010 m. gruodžio 31 d.			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,590	-	3,023
Palūkanų pajamos	86	-	1,791
Indėliai	4,102	762	10,565
Palūkanų išlaidos	141	66	379

Bankas	Valdybos ir Tarybos nariai		
	Akcininkai	Kiti susiję asmenys	
2011 m. gruodžio 31 d.			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,572	-	4,435
Palūkanų pajamos	86	-	126
Indėliai	4,084	432	10,884
Palūkanų išlaidos	172	4	403
2010 m. gruodžio 31 d.			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,580	-	2,963
Palūkanų pajamos	85	-	1,785
Indėliai	4,102	762	10,565
Palūkanų išlaidos	141	66	379

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

AB ŪKIO BANKAS**AIŠKINAMASIS RAŠTAS****UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

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

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

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

Sandoriai su susijusiomis šalimis buvo vykdomi rinkos sąlygomis.

20 PASTABA GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ TURTAS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

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

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

Išperkamoji nuoma – Bankas 2011 m. gruodžio 31 d. turėjo 41 tūkst. Lt (2010 m. gruodžio 31 d. – 121 tūkst. Lt) vertės išperkamosios nuomos įsipareigojimų, kurie yra susiję su išperkamosios nuomos sutartimis. Minimalūs išperkamosios nuomos mokėjimų įsipareigojimai yra įtraukti į įsipareigojimus. Banko išperkamosios nuomos įsipareigojimai yra užtikrinti nuomotojo teise į nuomininko išperkama turta.

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



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

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

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

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2011 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



21 PASTABA VEIKLOS SEGMENTAI

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

	2011.01.01 – 2011.12.31					Grupė
	Bankas	Lizingas	Draudimas	Kita veikla	Eliminavimas	
TĘSTINĖ VEIKLA						
Palūkanų pajamos:						
Vidinės	43,776	39	156	3,189	(47,160)	-
Išorinės	134,545	47,350	1,512	18,776	-	202,183
	178,321	47,389	1,668	21,965	(47,160)	202,183
Palūkanų sąnaudos:						
Vidinės	(196)	(25,679)	-	(21,285)	47,160	-
Išorinės	(122,861)	-	-	(84)	-	(122,945)
	(123,057)	(25,679)	-	(21,369)	47,160	(122,945)
Grynosios palūkanų pajamos	55,264	21,710	1,668	596	-	79,238
Nepalūkanų pajamos:						
Vidinės	1,708	-	9	209	(1,926)	-
Išorinės	75,674	4,930	17,395	1,638	-	99,637
	77,382	4,930	17,404	1,847	(1,926)	99,637
Nepalūkanų sąnaudos:						
Vidinės	354	(1,765)	(403)	(112)	1,926	-
Išorinės	(118,354)	(16,840)	(18,594)	(3,243)	-	(157,031)
	(118,000)	(18,605)	(18,997)	(3,355)	1,926	(157,031)
Segmentų rezultatas prieš atidėjimų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius	14,646	8,035	75	(912)	-	21,844
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(5,212)	(231)	(258)	(68)	-	(5,769)
Atidėjimų sąnaudos	(12,736)	(3,134)	(1,806)	(316)	4,798	(13,194)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(3,302)	4,670	(1,989)	(1,296)	4,798	2,881
Pelno mokestis	(1,256)	(319)	-	(199)	-	(1,774)
GRYNASIS LAIKOTARPIO PELNAS IŠ TĘSTINĖS VEIKLOS	(4,558)	4,351	(1,989)	(1,495)	4,798	1,107
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktosios veiklos	-	-	-	(7)	-	(7)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ TĘSTINĖS IR NUTRAUKTOSIOS VEIKLOS	(4,558)	4,351	(1,989)	(1,502)	4,798	1,100
Tenkantis:						
Motininės įmonės daliai	(4,558)	4,351	(1,989)	(1,502)	4,798	1,100
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-	-	-
Turtas	4,220,417	402,315	84,520	575,526	(956,574)	4,326,204
Įsipareigojimai	3,768,199	380,999	44,273	371,493	(720,203)	3,844,761

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


	2010.01.01 – 2010.12.31					
	Bankas	Lizingas	Draudimas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
Palūkanų pajamos:						
Vidinės	32,678	30	408	6	(33,122)	-
Išorinės	139,977	45,555	1,401	14,438	-	201,371
	172,655	45,585	1,809	14,444	(33,122)	201,371
Palūkanų sąnaudos:						
Vidinės	(444)	(17,308)	-	(15,370)	33,122	-
Išorinės	(175,690)	(95)	-	-	-	(175,785)
	(176,134)	(17,403)	-	(15,370)	33,122	(175,785)
Grynosios palūkanų pajamos	(3,479)	28,182	1,809	(926)	-	25,586
Nepalūkanų pajamos:						
Vidinės	168	41	146	179	(534)	-
Išorinės	100,782	7,398	20,073	1,282	-	129,535
	100,950	7,439	20,219	1,461	(534)	129,535
Nepalūkanų sąnaudos:						
Vidinės	130	(889)	(374)	102	1,031	-
Išorinės	(114,008)	(14,756)	(20,279)	(2,300)	-	(151,343)
	(113,878)	(15,645)	(20,653)	(2,198)	1,031	(151,343)
Segmentų rezultatas prieš atidėjumų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius	(16,407)	19,976	1,375	(1,663)	497	3,778
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(5,981)	(2,205)	(205)	(102)	-	(8,493)
Atidėjumų sąnaudos	(21,060)	(7,524)	-	(234)	(4,088)	(32,906)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(43,448)	10,247	1,170	(1,999)	(3,591)	(37,621)
Pelno mokestis	5,434	(1,393)	-	84	-	4,125
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	(38,014)	8,854	1,170	(1,915)	(3,591)	(33,496)
Tenkantis:						
<i>Motininės įmonės daliai</i>	(38,014)	8,854	1,170	(1,915)	(3,591)	(33,496)
<i>Nekontroliuojamai daliai</i>	-	-	-	-	-	-
Turtas	4,923,246	396,773	85,045	552,231	(946,592)	5,010,703
Įsipareigojimai	4,518,216	379,423	42,804	346,687	(705,418)	4,581,712

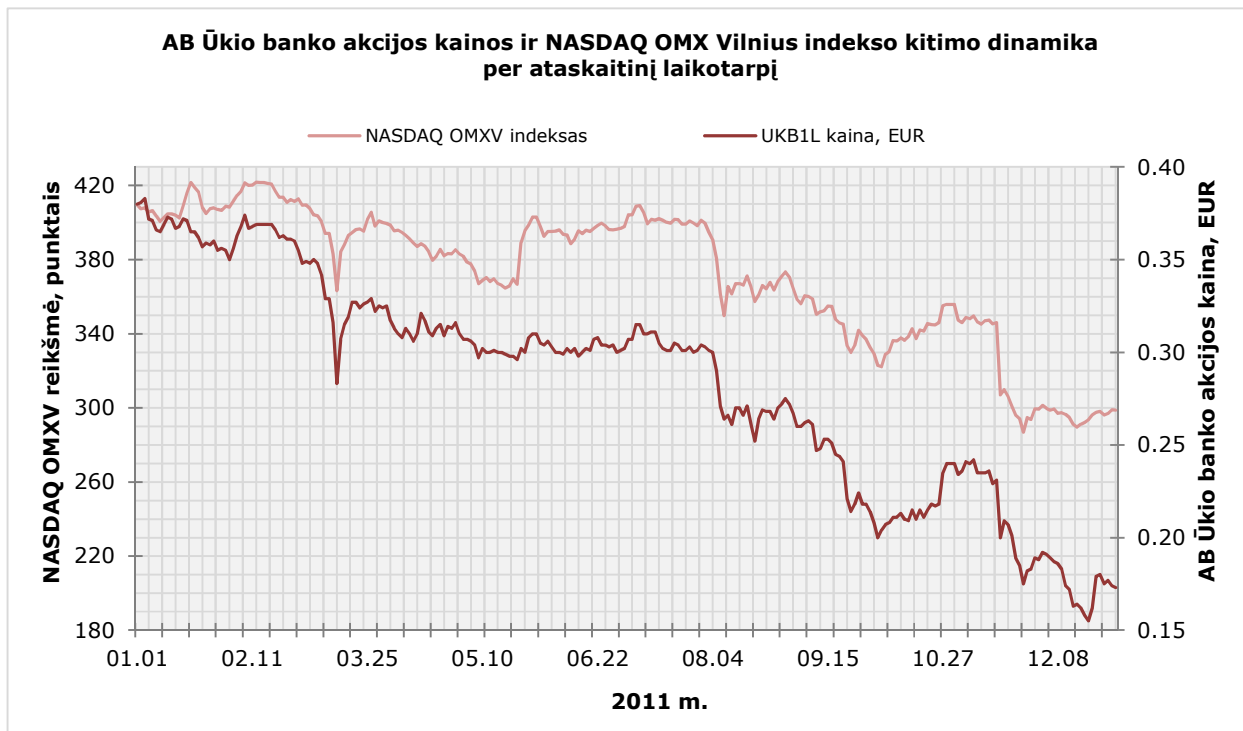
KREDITO REITINGAI

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

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

Reitingų perspektyva stabili.

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. GRUODŽIO 31 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	231,948	0.0671	0.0671
Kurauskienė Ala Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotoja	474,606	0.1372	0.1372
Gončaruk Olga Stebėtojų tarybos narė	8,460,823	2.4466	2.4466
Jakavičienė Gražina Stebėtojų tarybos narė	12,411	0.0036	0.0036
Soldatenko Viktor Stebėtojų tarybos narys	3,910	0.0011	0.0011
BANKO VALDYBA			
Ugianskis Gintaras Valdybos pirmininkas, Administracijos vadovas	114,439	0.0331	0.0331
Balandis Rolandas Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų rinkų tarnybos vadovas	87,730	0.0254	0.0254
Žalys Arnas Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas	52,125	0.0151	0.0151

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

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 išpirko „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 2/2010“ (ISIN kodas – LT0000410250) ir „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 3/2010“ (ISIN kodas – LT1000401323).
- 2011 m. birželio 23 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. birželio 22 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 4/2011, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. gegužės 23 d. iki 2011 m. birželio 22 d. išplatinta 430,713 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.0 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. liepos 2 d.
- 2011 m. birželio 23 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. birželio 23 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją litais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2010 m. spalio 7 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šios emisijos galutinės sąlygos. Su emisijos galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su

juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose, banko interneto puslapyje www.ub.lt, 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. pradedama platinti nauja 50 000 000 akcijų emisija, kuri 2011 m. kovo 25 d. įvykusio Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu išleidžiama įstatinio kapitalo didinimui papildomais įnašais.

Banko Valdybos nustatyta akcijų emisijos vieneto kaina – 1 Lt.

Akcininkams, turėjusiems Banko akcijų 2011 m. balandžio 8 d. (teisių apskaitos dieną), siūloma, pasinaudojant pirmumo teise, įsigyti Banko akcijų nuo 2011 m. liepos 18 d. iki 2011 m. rugpjūčio 1 d.

Su akcijų emisijos prospektu, su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, adresu Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, darbo dienomis 8.00 – 12.00, 13.00 – 16.00 val., Banko tinklalapyje www.ub.lt, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt bei Vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com.

Akcijų emisijos platinimo etapai:

I etapas. Akcijų platinimas akcininkams pirmumo teise;

II etapas. Akcijų platinimas visiems norintiems investuotojams pagal paraiškas;

III etapas. Akcijų platinimas Banko Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariams.

2011 m. liepos 29 d.

Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. liepos 28 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 5/2011, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. birželio 27 d. iki 2011 m. liepos 28 d. išplatinta 161,330 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.0 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. rugpjūčio 7 d.

2011 m. rugpjūčio 3 d.

Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. rugpjūčio 2 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisijas litais ir 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 grynieji nuostoliai – 0.61 mln. litų (0.18 mln. eurų). AB Ūkio banko 2011 m. šešių mėnesių neaudituoti grynieji 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).
- 2011 m. spalio 6 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. spalio 5 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 8/2011, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. rugsėjo 12 d. iki 2011 m. spalio 5 d. išplatinta 272,406 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. spalio 15 d.
- 2011 m. spalio 14 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. spalio 13 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisijas litais ir eurais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2011 m. spalio 13 d. patvirtintą „500,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šių emisijų galutinės sąlygos. Su emisijų galutinėmis sąlygomis, „500,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko 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. lapkričio 4 d.** Paskelbtas AB Ūkio banko grupės 2011 m. devynių mėnesių konsoliduotas neauditutas grynasis pelnas – 0.13 mln. litų (0.04 mln. eurų). AB Ūkio banko 2011 m. devynių mėnesių neaudituoti grynieji nuostoliai – 4.96 mln. litų (1.44 mln. eurų).
- 2011 m. lapkričio 10 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2011 m. lapkričio 10 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisijas litais ir eurais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2011 m. spalio 13 d. patvirtintą „500,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtintos šių emisijų galutinės sąlygos. Su emisijų galutinėmis sąlygomis, „500,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko 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. lapkričio 11 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. lapkričio 10 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 10/2011, išleistą pagal 500,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. spalio 17 d. iki 2011 m. lapkričio 10 d. išplatinta 19,176 vnt. 100 eurų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. lapkričio 20 d.
- 2011 m. lapkričio 11 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. lapkričio 10 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 9/2011, išleistą pagal 500,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. spalio 17 d. iki 2011 m. lapkričio 10 d. išplatinta 215,484 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. lapkričio 20 d.
- 2011 m. lapkričio 25 d.** Pranešta, kad įvykiai, susiję su AB banku Snoras, kuriam atšaukta veiklos licencija, įtakos AB Ūkio banko veiklos rezultatams neturės.

- 2011 m. gruodžio 2 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. gruodžio 1 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 12/2011, išleistą pagal 500,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. lapkričio 11 d. iki 2011 m. gruodžio 1 d. išplatinta 1,791 vnt. 100 eurų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. gruodžio 11 d.
- 2011 m. gruodžio 2 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. gruodžio 1 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 11/2011, išleistą pagal 500,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2011 m. lapkričio 11 d. iki 2011 m. gruodžio 1 d. išplatinta 25,818 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 4.5 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2012 m. gruodžio 11 d.
- 2011 m. gruodžio 22 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2011 m. gruodžio 22 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2010 m. lapkričio 10 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirko „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 6/2010“ (ISIN kodas – LT0000410300) ir „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 7/2010“ (ISIN kodas – LT1000401372).
- 2011 m. gruodžio 22 d.** Pranešta, kad 2011 m. gruodžio 22 d. Lietuvos banko valdyba leido įregistruoti AB Ūkio banko įstatų pakeitimus, susijusius su Banko įstatinio kapitalo padidinimu iki 345,824,000 Lt. Kapitalas padidintas vadovaujantis 2011 m. kovo 25 d. įvykusio AB Ūkio banko eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu padidinti AB Ūkio banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais. Artimiausiu metu Juridinių asmenų registrui bus pateiktas prašymas įregistruoti AB Ūkio banko įstatų pakeitimus. Investuotojai pasirašytomis ir apmokėtomis naujos 50 mln. paprastųjų vardinių akcijų emisijos akcijomis galės disponuoti po to, kai Juridinių asmenų registre bus įregistruoti Banko įstatų pakeitimai, susiję su įstatinio kapitalo padidėjimu, ir Lietuvos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas atliks koregavimus AB Ūkio banko vertybinių popierių emisijos registracijos sąskaitoje.
- 2011 m. gruodžio 30 d.** Pranešta, kad 2011 m. gruodžio 30 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti AB Ūkio banko įstatų pakeitimai, susiję su įstatinio kapitalo padidėjimu. Banko įstatinis kapitalas po padidinimo yra 345,824,000 litų. Vienos akcijos nominali vertė – 1 litas. Investuotojai pasirašytomis ir apmokėtomis naujos 50 mln. paprastųjų vardinių akcijų emisijos akcijomis galės disponuoti po to, kai Lietuvos centrinis vertybinių popierių depozitoriumas atliks koregavimus AB Ūkio banko vertybinių popierių emisijos registracijos sąskaitoje.

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