



**AB ŪKIO BANKO 2012 M. TRIJŲ MĖNESIŲ
TARPINĖ INFORMACIJA
(neauditauta)**

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

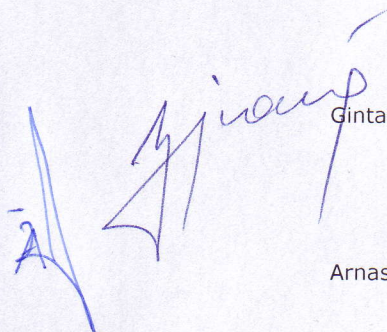
	PUSLAPIS
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	3
SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:	
SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	4
SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	5
SUTRUMPINTA TARPINĖ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	6
SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	7-8
SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	9-10
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	11-24
PAPILDOMA INFORMACIJA	25-27

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Patvirtiname, kad AB Ūkio banko sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. kovo 31 d., sudarytos pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Banko ir konsoliduotųjų dukterinių bendrovių turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną arba nuostolius ir pinigų srautus.

Valdybos pirmininkas –
Administracijos vadovas



Gintaras Ugianskis

Valdybos pirmininko pavaduotojas –
Finansų tarnybos vadovas



Arnas Žalys

Vyr. buhalterė



Vidutė Petraitienė

Ataskaita parengta Kaune, 2012 m. gegužės 4 d.

AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

2012 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pas- tabos	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
		2012.03.31	2011.12.31	2012.03.31	2011.12.31
TURTAS					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		393,413	489,622	393,412	489,622
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms		125,789	121,729	115,468	111,195
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		76,253	68,873	27,462	24,549
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	4	2,591,334	2,624,149	2,243,646	2,282,394
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	5	19,982	18,490	19,475	18,006
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	5	472,301	545,913	803,676	877,347
Investicijos į dukterines įmones	6	-	-	239,754	239,164
Ilgalaikis nematerialusis turtas		20,548	20,656	1,472	1,556
Ilgalaikis materialusis turtas		25,581	25,803	23,882	24,022
Investicinis turtas		236,279	236,350	6,031	6,031
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		24,232	17,110	22,957	15,796
Kitas turtas	7	151,563	144,564	137,467	130,735
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti		13,189	12,945	12,947	-
Turtas iš viso		4,150,464	4,326,204	4,047,649	4,220,417
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ					
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms		22,657	20,809	22,657	20,809
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		67	3	71	3
Įsiskolinimas klientams	8	3,353,074	3,437,668	3,359,401	3,438,435
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		133,166	193,511	134,601	194,930
Subordinuotos paskolos		93,847	93,864	93,847	93,864
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		20,860	20,884	-	-
Kiti įsipareigojimai		87,734	78,016	27,860	20,158
Įsipareigojimai, priskiriami ilgaijam turtui, skirtam parduoti		114	6	-	-
Įsipareigojimai iš viso		3,711,519	3,844,761	3,638,437	3,768,199
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	9	345,824	345,824	345,824	345,824
Akcijų priedai		76,500	76,500	76,500	76,500
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas		(1,225)	(2,881)	(1,257)	(2,890)
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		(485)	(584)	-	-
Privalomasis rezervas	9	12,433	16,991	10,974	15,532
Kiti rezervai	9	21,810	21,810	21,810	21,810
Sukauptas pelnas (nuostoliai)		(15,912)	23,783	(44,639)	(4,558)
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei		438,945	481,443	409,212	452,218
Nekontroliuojama dalis		-	-	-	-
Nuosavybė iš viso		438,945	481,443	409,212	452,218
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso		4,150,464	4,326,204	4,047,649	4,220,417

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pasta- bos	Grupė 2012.01.01- 2012.03.31	Grupė 2011.01.01- 2011.03.31	Bankas 2012.01.01- 2012.03.31	Bankas 2011.01.01- 2011.03.31
TĖSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos	10	46,047	49,625	39,872	43,790
Palūkanų sąnaudos	10	(23,610)	(35,770)	(23,634)	(35,827)
Grynosios palūkanų pajamos		22,437	13,855	16,238	7,963
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	12,787	13,132	11,535	11,725
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	11	(2,474)	(2,290)	(2,377)	(2,212)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		10,313	10,842	9,158	9,513
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas		10,348	598	10,681	765
Operacijų finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas		(3,000)	4,573	(6,671)	4,279
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas		337	296	337	296
Vertės sumažėjimas		(59,704)	(3,127)	(56,725)	(1,954)
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos		780	1,134	11	12
Grynosios draudimo veiklos pajamos		(2,090)	849	-	-
Dividendų pajamos		86	1	86	1
Kitos veiklos pajamos		429	559	116	552
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas		(20,064)	29,580	(26,769)	21,427
Veiklos sąnaudos	12	(31,521)	(33,173)	(25,320)	(27,557)
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(51,585)	(3,593)	(52,089)	(6,130)
Pelno mokesčio (sąnaudos) nauda		7,185	(50)	7,450	100
Grynasis pelnas (nuostoliai) už metus iš tęstinės veiklos		(44,400)	(3,643)	(44,639)	(6,030)
Grynieji (nuostoliai) už metus iš nutrauktosios veiklos		135	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(44,265)	(3,643)	(44,639)	(6,030)
Tenkantys:					
Motininei įmonei		(44,265)	(3,643)	(44,639)	(6,030)
Nekontroliuojamai daliai		-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(44,265)	(3,643)	(44,639)	(6,030)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI					
Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:	13				
Pagrindinis (litais)		(0.13)	(0.01)	(0.13)	(0.02)
Sumažintasis (litais)		(0.13)	(0.01)	(0.13)	(0.02)
Iš tęstinės veiklos:	13				
Pagrindinis (litais)		(0.13)	(0.01)	(0.13)	(0.02)
Sumažintasis (litais)		(0.13)	(0.01)	(0.13)	(0.02)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTA TARPINĖ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Grupė 2012.01.01- 2012.03.31	Grupė 2011.01.01- 2011.03.31	Bankas 2012.01.01- 2012.03.31	Bankas 2011.01.01- 2011.03.31
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(44,265)	(3,643)	(44,639)	(6,030)
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	99	2	-	-
	99	2	-	-
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	1,656	1,095	1,633	1,088
	1,656	1,095	1,633	1,088
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	12	1	-	1
Bendrosios pajamos iš viso	(42,498)	(2,545)	(43,006)	(4,941)
Tenkančios:				
Motininei įmonei	(42,498)	(2,545)	(43,006)	(4,941)
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO	(42,498)	(2,545)	(43,006)	(4,941)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

**SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
2011 m. sausio 1 d.	295,824	76,500	61,650	(4,636)	15,532	(39,840)	405,030
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(39,840)	-	-	39,840	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	1,089	-	(6,030)	(4,941)
<i>Grynasis pelnas</i>	-	-	-	-	-	(6,030)	(6,030)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	1,089	-	-	1,089
2011 m. kovo 31 d.	295,824	76,500	21,810	(3,547)	15,532	(6,030)	400,089
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	-	-	-	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	657	-	1,472	2,129
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	1,472	1,472
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	657	-	-	657
2011 m. gruodžio 31 d.	345,824	76,500	21,810	(2,890)	15,532	(4,558)	452,218
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	-	-	(4,558)	4,558	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	1,633	-	(44,639)	(43,006)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	1,633	-	(44,639)	1,633
2012 m. kovo 31 d.	345,824	76,500	21,810	(1,257)	10,974	(44,639)	409,212

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių	Užsienio valiutos	Privalomasis	Sukauptas	Nuosavybės	Nekontroliuojama dalis	Iš viso
				vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas						
2011 m. sausio 1 d.	295,824	76,500	61,650	(4,617)	(200)	16,617	(16,783)	428,991	-	428,991
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	330	(330)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(39,840)	-	-	-	39,840	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	1,096	2	-	(3,643)	(2,545)	-	(2,545)
<i>Grynasis pelnas</i>	-	-	-	-	-	-	(3,643)	(3,643)	-	(3,643)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	1,096	2	-	1,098	1,098	-	1,098
2011 m. kovo 31 d.	295,824	76,500	21,810	(3,521)	(198)	16,947	19,084	426,446	-	426,446
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-	50,000
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	44	(44)	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	640	(386)	-	4,743	4,997	-	4,997
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	-	4,743	4,743	-	4,743
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	640	(386)	-	-	254	-	254
2011 m. gruodžio 31 d.	345,824	76,500	21,810	(2,881)	(584)	16,991	23,783	481,443	-	481,443
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	-	-	-	(4,558)	4,558	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	1,656	99	-	(44,253)	(42,498)	-	(42,498)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	-	(44,265)	(44,265)	-	(44,265)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	1,656	99	-	12	1,767	-	1,767
2012 m. kovo 31 d.	345,824	76,500	21,810	(1,225)	(485)	12,433	(15,912)	438,945	-	438,945

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Pastabos	Grupė		Bankas	
	2012.01.01- 2012.03.31	2011.01.01- 2011.03.31	2012.01.01- 2012.03.31	2011.01.01- 2011.03.31
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje				
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	(44,265)	(3,643)	(44,639)	(6,030)
Grynojo pelno (nuostolių) koregavimai:				
Pelno mokesčio sąnaudos (nauda), pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(7,185)	50	(7,450)	(100)
Investicinio turto tikrosios vertės (padidėjimas)	-	-	-	-
Vertės sumažėjimas	58,924	1,993	56,714	1,942
Palūkanų pajamos	(46,047)	(49,625)	(39,872)	(43,790)
Palūkanų sąnaudos	23,610	35,770	23,634	35,827
Dividendų pajamos	(86)	(1)	(86)	(1)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	1,388	1,508	1,251	1,361
Nuostoliai (pelnas) iš ilgalaikio turto pardavimo	68	131	60	(220)
Pinigų srautai (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus	(13,593)	(13,817)	(10,388)	(11,011)
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai				
Lėšų centriniame banke grynasis pasikeitimas	10,962	(837)	10,962	(837)
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	(1,392)	1,670	(510)	(1)
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas	(7,420)	12,986	(2,911)	14,835
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	(11,678)	140,680	(5,358)	154,329
Kito turto grynasis pasikeitimas	(13,350)	(13,238)	(26,798)	(11,979)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	1,799	(305,434)	1,799	(305,434)
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	64	(836)	68	(826)
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	(83,588)	52,651	(78,093)	43,434
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	25,299	7,046	22,450	7,467
Pinigų srautai gauti iš / (panaudoti) pagrindinėje veikloje	(92,897)	(119,129)	(88,779)	(110,023)
Palūkanų pajamos	34,241	32,790	30,766	31,423
Palūkanų sąnaudos	(24,189)	(38,751)	(24,113)	(38,856)
Sumokėtas pelno mokestis	452	(50)	-	-
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(82,393)	(125,140)	(82,126)	(117,456)

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Pastabos	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
	2012.01.01- 2012.03.31	2011.01.01- 2011.03.31	2012.01.01- 2012.03.31	2011.01.01- 2011.03.31
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje				
Gauti dividendai	86	1	86	1
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	-	(590)	-
Vertybinių popierių įsigijimas	(3,610)	(409,940)	(5,000)	(410,446)
Investicinių vertybinių popierių išpirkimas arba pardavimas	66,550	190,924	67,933	182,527
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	(1,313)	(391)	(1,288)	(360)
Materialiojo turto pripažinimo nutraukimas	356	453	364	685
Nematerialiojo turto įsigijimas	(121)	(22)	(103)	(13)
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai	61,958	(218,975)	61,402	(227,606)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje				
Akcinio kapitalo didinimas	-	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	17,942	64,474	17,942	64,474
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(80,137)	(37,491)	(78,702)	(37,491)
Gautos subordinuotos paskolos	-	-	-	-
Grąžintos subordinuotos paskolos	-	-	-	-
Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai	(62,195)	26,983	(60,760)	26,983
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų (sumažėjimas) padidėjimas	(82,640)	(317,132)	(81,484)	(318,079)
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	-	-	-	-
Gryniesi pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	472,076	1,072,469	467,271	1,071,178
Gryniesi pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	389,436	755,337	385,787	753,099

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

1 PASTABA BENDRA INFORMACIJA

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

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

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

2012 m. kovo 31 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 841 ir 744 darbuotojai (2011 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 853 ir 754).

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:

	2012.03.31	2011.12.31
Vladimir Romanov	62.84 proc.	53.10 proc.
UAB „First Partneriai“	9.47 proc.	9.47 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	0.00 proc.	7.10 proc.

2 PASTABA REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

Ši sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė už trijų mėnesių laikotarpį pasibaigusį 2012 m. kovo 31 d. buvo parengta remiantis ES priimtu 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė turėtų būti skaitoma kartu su metine finansine atskaitomybe už metus pasibaigusius 2011 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 2011 m. gruodžio 31 d.

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

3 PASTABA REZULTATŲ SEZONIŠKUMAS

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

4 PASTABA PASKOLOS IR IŠPERKAMOSIOS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

Grupė			Bankas	
2012.03.31	2011.12.31		2012.03.31	2011.12.31
		Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos		
1,357,140	1,342,259	Paskolos smulkaus ir vidutinio dydžio įmonėms (SVV)	1,239,457	1,232,849
954,627	940,438	Paskolos kitoms įmonėms	615,795	618,262
325,708	324,931	Paskolos gyventojams	179,476	170,332
4,132	4,138	Paskolos finansų institucijoms	372,250	369,576
227,267	231,860	Išperkamosios nuomos gautinos sumos	89,983	89,592
2,868,874	2,843,626	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso	2,496,961	2,480,611
(277,540)	(219,477)	Atidėjimai paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	(273,135)	(198,217)
(261,083)	(208,529)	Atidėjimai paskolų vertės sumažėjimui	(249,134)	(197,420)
(16,457)	(10,948)	Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	(4,181)	(797)
2,591,334	2,624,149	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus	2,243,646	2,282,394

5 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė			Bankas	
2012.03.31	2011.12.31		2012.03.31	2011.12.31
		Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui		
10,496	9,943	Investiciniai fondai	9,989	9,459
369	285	Įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	369	285
275	489	Bankų ir finansų institucijų nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	275	489
11,140	10,717	Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	10,633	10,233
		Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui		
6,695	5,806	Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	6,695	5,806
2,147	1,967	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	2,147	1,967
8,842	7,773	Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	8,842	7,773
-	-	Vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, vertės sumažėjimas	-	-
19,982	18,490	Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	19,475	18,006
		Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo		
85,920	105,601	Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	85,779	105,601
128,542	134,802	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	460,722	466,904
259,004	306,711	Vyriausybių skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	258,340	306,043
473,466	547,114	Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, iš viso	804,841	878,548
(1,165)	(1,201)	Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, vertės sumažėjimas	(1,165)	(1,201)
472,301	545,913	Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, iš viso	803,676	877,347

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPIŲ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

6 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Grupė		Bankas	
2012.03.31	2011.12.31	2012.03.31	2011.12.31
Investicijos į dukterines įmones			
-	-	36,321	36,321
-	-	2,000	2,000
-	-	1,000	1,000
-	-	19,924	19,924
-	-	98,391	98,391
-	-	56,626	56,626
-	-	27,380	26,880
-	-	100	10
-	-	241,742	241,152
Investicijos į dukterines įmones, iš viso			
-	-	(1,988)	(1,988)
Atidėjimai investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimui			
-	-	(1,988)	(1,988)
Investicijos į dukterines įmones atėmus atidėjimus, iš viso			
-	-	239,754	239,164

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

7 PASTABA KITAS TURTAS

Grupė		Bankas	
2012.03.31	2011.12.31	2012.03.31	2011.12.31
Kitas turtas			
129,982	130,359	119,961	119,924
8,144	8,048	6,014	5,741
4,737	3,429	3,536	2,239
946	1,925	746	1,675
752	745	752	745
1,024	491	380	-
Gautinos sumos už vertybinių popierių sandorius			
5,879	392	5,879	392
-	131	-	-
3,446	2,893	2,372	2,123
154,910	148,413	139,640	132,839
Kitas turtas, iš viso			
(3,925)	(3,849)	(2,173)	(2,104)
Kito turto vertės sumažėjimas			
150,985	144,564	137,467	130,735
Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus			

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

Grupė			Bankas	
2012.03.31	2011.12.31		2012.03.31	2011.12.31
		Įsiskolinimas klientams		
921,759	967,878	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	922,781	968,952
2,364,260	2,394,903	Terminuoti indėliai, akredityvai	2,373,389	2,398,907
67,055	74,887	Paskolos	63,231	70,576
3,353,074	3,437,668	Įsiskolinimas klientams, iš viso	3,359,401	3,438,435
Grupė			Bankas	
2012.03.31	2011.12.31		2012.03.31	2011.12.31
		Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo		
460,335	523,337	Įmonių	460,758	523,817
370,416	388,189	Gyventojų	370,416	388,189
91,008	56,352	Finansų institucijų	91,607	56,946
921,759	967,878		922,781	968,952
		Terminuoti indėliai, akredityvai		
334,449	311,534	Įmonių	334,805	311,534
1,940,070	1,951,856	Gyventojų	1,940,070	1,951,856
71,495	112,363	Finansų institucijų	80,189	116,288
2,346,014	2,375,753		2,355,064	2,379,678
		Paskolos		
10,204	10,627	Valdžios institucijų	6,400	6,400
56,486	63,794	Finansų institucijų	56,486	63,794
-	-	Privačių įmonių	-	-
66,690	74,421		62,886	70,194
18,611	19,616	Sukauptos palūkanos	18,670	19,611
3,353,074	3,437,668	Įsiskolinimas klientams, iš viso	3,359,401	3,438,435

9 PASTABA AKCINIS KAPITALAS IR REZERVAI

2012 m. kovo 31 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 345,824 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d. – 345,824 tūkst. Lt) ir buvo padalintas į 345,824,000 (2011 m. gruodžio 31 d. – 345,824,000) 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 papastųjų vardinių 1 Lt nominalios vertės akcijų emisiją, kuri buvo apmokėta piniginiiais įnašais, 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. 2012 m. kovo 31 d. kiti rezervai sudarė 21,810 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d. - 21,810 tūkst. Lt).

2012 m. kovo 30 d. vykusiame eiliniame Ūkio banko akcininkų susirinkime priimtas nutarimas atlikti 4,558 tūkst. Lt pervedimą iš privalomojo rezervo metiniams nuostoliams padengti. 2012 m. kovo 31 d. privalomasis rezervas sudarė 10,974 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d.: 15,532 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

10 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2012.01.01- 2012.03.31	2011.01.01- 2011.03.31		2012.01.01- 2012.03.31	2011.01.01- 2011.03.31
		Palūkanų pajamos		
41,516	43,761	už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	29,823	32,552
3,957	5,001	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	9,730	10,563
278	349	už prekybinius vertybinius popierius	23	161
184	319	už investicinius vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui	184	319
112	195	už lėšas centriniuose bankuose	112	195
46,047	49,625	Palūkanų pajamos, iš viso	39,872	43,790
		Palūkanų sąnaudos		
16,637	27,242	už įsiskolinimus klientams	16,665	27,299
1,952	1,908	už subordinuotas paskolas	1,952	1,908
1,250	587	už išleistus skolos vertybinius popierius	1,266	587
86	1,724	už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito įstaigoms	86	1,724
3,665	4,309	indėlių draudimo sąnaudos	3,665	4,309
23,590	35,770	Palūkanų sąnaudos, iš viso	23,634	35,827

Per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. kovo 31 d. į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta atitinkamai 3,451 tūkst. Lt ir 2,377 tūkst. Lt palūkanų, sukauptų už finansinį turtą, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas (per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. kovo 31 d. atitinkamai 5,900 tūkst. Lt ir 5,038 tūkst. Lt).

11 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2012.01.01- 2012.03.31	2011.01.01- 2011.03.31		2012.01.01- 2012.03.31	2011.01.01- 2011.03.31
		Paslaugų ir komisinių pajamos		
6,337	7,045	už pinigų pervedimo operacijas	6,377	7,077
2,060	963	už kreditavimo paslaugas	919	963
1,250	1,536	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	1,196	993
721	562	už bazinės (EUR) valiutos keitimą	721	562
201	498	už sąskaitų aptarnavimą	201	498
500	399	už mokesčių priėmimą	509	406
200	287	už garantijas ir akredityvus	200	287
245	237	už internetinės bankininkystės paslaugas	245	237
1,273	1,605	kitos	1,167	702
12,787	13,132	Paslaugų ir komisinių pajamos, iš viso	11,535	11,725
		Paslaugų ir komisinių sąnaudos		
1,460	1,361	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	1,460	1,362
653	576	už pinigų pervedimo operacijas	559	504
361	353	kitos	358	346
2,474	2,290	Paslaugų ir komisinių sąnaudos, iš viso	2,377	2,212

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

12 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2012.01.01- 2012.03.31	2011.01.01- 2011.03.31		2012.01.01- 2012.03.31	2012.01.01- 2012.03.31
Veiklos sąnaudos				
12,577	11,841	Personalo ir susijusios sąnaudos	10,229	9,342
5,745	5,814	Pastatų nuoma ir eksploatacija	4,888	4,965
1,612	6,514	Reklama, rėmimas	340	5,714
1,388	1,508	Nusidėvėjimas ir amortizacija	1,251	1,361
423	554	Sąnaudos, susijusios su perimtu turtu	310	500
1,066	1,046	IT sąnaudos	1,047	1,033
3,245	1,605	Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	3,140	1,523
933	932	Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	679	623
407	410	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	241	188
331	335	Išlaidos organizacijoms, aptarnaujančioms banką	322	324
3,794	2,614	Kitos sąnaudos	2,873	1,984
31,521	33,173	Veiklos sąnaudos, iš viso	25,320	27,557

13 PASTABA PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Grupė			Bankas	
2012.01.01- 2012.03.31	2011.01.01- 2011.03.31		2012.01.01- 2012.03.31	2012.01.01- 2012.03.31
Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai				
(44,400)	(3,643)	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai iš tęstinės veiklos	(44,639)	(6,030)
135	-	iš nutrauktosios veiklos	-	-
(44,265)	(3,643)	Iš viso pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	(44,639)	(6,030)
345,824	295,824	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	345,824	295,824
(0.13)	(0.01)	Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantys vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litas)	(0.13)	(0.02)
0.00	-	Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantys vienai akcijai iš nutrauktosios veiklos (litas)	-	-
(0.13)	(0.01)	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	(0.13)	(0.02)

Per trijų mėnesių laikotarpius, pasibaigusius 2012 m. kovo 31 d. ir 2011 m. kovo 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.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

14 PASTABA INFORMACIJA APIE TURTO KOKYBĘ

2012 m. kovo 31 d. atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui pagal finansinio turto grupes sudarė:

	Grupė			Bankas		
	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėjimui	Grynoji vertė
Lėšos centriniame banke	288,187	-	288,187	288,187	-	288,187
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	126,854	(1,065)	125,789	115,468	-	115,468
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	76,253	-	76,253	27,462	-	27,462
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,868,874	(277,540)	2,591,334	2,496,961	(253,315)	2,243,646
Investiciniai vertybiniai popieriai:	493,448	(1,165)	492,283	824,316	(1,165)	823,151
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	19,982	-	19,982	19,475	-	19,475
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	473,466	(1,165)	472,301	804,841	(1,165)	803,676
Kitas turtas	49,705	(1,860)	47,845	42,610	(1,446)	41,164
Iš viso	3,903,321	(281,630)	3,621,691	3,795,004	(255,926)	3,539,078

2011 m. gruodžio 31 d. atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui pagal finansinio turto grupes sudarė:

	Grupė			Bankas		
	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėjimui	Grynoji vertė
Lėšos centriniame banke	385,569	-	385,569	385,569	-	385,569
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	122,795	(1,066)	121,729	111,195	-	111,195
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	68,873	-	68,873	24,549	-	24,549
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,843,626	(219,477)	2,624,149	2,480,611	(198,217)	2,282,394
Investiciniai vertybiniai popieriai:	565,604	(1,201)	564,403	896,554	(1,201)	895,353
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	18,490	-	18,490	18,006	-	18,006
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	547,114	(1,201)	545,913	878,548	(1,201)	877,347
Kitas turtas	35,140	(1,744)	33,396	27,958	(1,377)	26,581
Iš viso	4,021,607	(223,488)	3,798,119	3,926,436	(200,795)	3,725,641

2012 m. kovo 31 d. į Grupės ir Banko specialiųjų atidėjinių finansiniam turtui sumą įtraukti 52,665 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d.: 3,071 tūkst. Lt) specialieji atidėjiniai bendrai vertinamam finansiniam turtui, kuriam individualus vertės sumažėjimas nenustatytas.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

15 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

2012 ir 2011 metais Grupė ir Bankas nuolat vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Žemiau pateiktas Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2012 m. kovo 31 d.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo Likvidumo	≥ 10 proc. ≥ 30 proc.	13.00 proc. 39.02 proc.	13.51 proc. 39.95 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	≤ 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	73.16 proc. (dukterinei įmonei) 24.61 proc. (kitoms poz.)	22.99 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	≤ 25 proc. skaičiuotino kapitalo	0.44 proc.	(3.30) proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	≤ 15 proc. skaičiuotino kapitalo	0.19 proc.	(2.58) proc.

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

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo Likvidumo	≥ 10 proc. ≥ 30 proc.	14.54 proc. 47.29 proc.	14.89 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.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	≤ 25 proc. skaičiuotino kapitalo	(0.39) proc.	(3.01) proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	≤ 15 proc. skaičiuotino kapitalo	(0.39) proc.	(3.01) proc.

Papildoma informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimą pateikiama 16 pastaboje.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

16 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 2012 m. kovo 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
2012.03.31	2011.12.31		2012.03.31	2011.12.31
		I lygio kapitalas		
345,824	345,824	Akcinis kapitalas	345,824	345,824
76,500	76,500	Akcijų priedai	76,500	76,500
21,810	21,810	Atsargos kapitalas	21,810	21,810
28,353	22,683	Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas (nuostoliai)	-	-
(44,265)	-	Einamųjų metų nuostoliai	(44,639)	(4,558)
12,433	16,991	Privalomasis rezervas	10,974	15,532
(1,225)	(2,881)	Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	(1,257)	(2,890)
(20,548)	(20,656)	Atimamos sumos	(20,633)	(20,676)
418,882	460,271	Viso I lygio kapitalas	388,579	431,542
		II lygio kapitalas		
(485)	(584)	Valiutos kurso perkainavimo rezervas	-	-
93,226	93,226	Į II lygio kapitalą įtraukiama subordinuotų paskolų dalis	93,226	93,226
-	-	Atimamos sumos	(19,160)	(19,120)
92,741	92,642	Viso II lygio kapitalas	74,066	74,106
511,623	552,913	Kapitalo bazė iš viso	462,645	505,648
		Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai		
3,253,220	3,274,250	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3,207,460	3,224,150
257,210	163,110	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	175,210	76,930
276,900	276,900	Operacinės rizikos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	177,180	177,180
3,787,330	3,714,260	Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių	3,559,850	3,478,260
11.06	12.39	I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.	10.92	12.41
13.51	14.89	Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	13.00	14.54

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

17 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

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

Per 2012 ir 2011 metus Grupę sudarančios įmonės sudarė šiuos sandorius su susijusiais asmenimis, kurie nepriklauso Grupei:

Grupė	Valdybos ir Tarybos nariai			Akcininkai	Kiti susiję asmenys
2012 m. kovo 31 d. ir per tris mėnesius, tada pasibaigusius					
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,641	-			3,368
Palūkanų pajamos	24	-			44
Indėliai	2,910	184			6,859
Palūkanų išlaidos	16	-			71
Veiklos sąnaudos	-	-			1
2011 m. gruodžio 31 d. ir per tris mėnesius, pasibaigusius 2011 m. kovo 31 d.					
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,729	-			15,128
Palūkanų pajamos	21	-			587
Indėliai	4,084	432			10,947
Palūkanų išlaidos	41	3			94
Veiklos sąnaudos	-	-			3,955
Bankas					
2012 m. kovo 31 d. ir per tris mėnesius, tada pasibaigusius					
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,491	-			3,300
Palūkanų pajamos	22	-			43
Indėliai	2,910	184			6,859
Palūkanų išlaidos	16	-			71
Veiklos sąnaudos	-	-			1
2011 m. gruodžio 31 d. ir per tris mėnesius, pasibaigusius 2011 m. kovo 31 d.					
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,572	-			15,092
Palūkanų pajamos	21	-			586
Indėliai	4,048	432			10,947
Palūkanų išlaidos	41	3			94
Veiklos sąnaudos	-	-			3,955
Grupė			Bankas		
2012.01.01-2012.03.31	2011.01.01-2011.03.31	Vadovams skiriamos išmokos		2012.01.01-2012.03.31	2011.01.01-2011.03.31
829	2,955	Trumpalaikės išmokos		428	1,642
-	-	Ilgalaikės išmokos		-	-

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis 2012 m. kovo 31 d. ir per tris mėnesius, tada pasibaigusius, sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos sąnaudos
GD UAB „Bonum publicum“	5,822	2	10	35
UAB „Ūkio banko lizingas“	4,600	336,066	5,900	(10)
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	125	-	-	-
RAB „Ūkio bank lizing“	182	26,877	456	-
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	356	-	31	(28)
UAB „Investicinio turto valdymas“	242	-	-	-
UAB „Trade Project“	172	-	-	-
UAB „Eastern Europe Development Fund“	9	-	-	-
UAB „Turto valdymo paslaugos“	82	300,493	4,491	-
UAB „Sporto klubų investicijos“	14	-	-	-

Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis 2011 m. gruodžio 31 d. ir per tris mėnesius, pasibaigusius 2011 m. kovo 31 d., sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos sąnaudos
GD UAB „Bonum publicum“	5,112	2	10	67
UAB „Ūkio banko lizingas“	848	336,140	5,667	(15)
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	57	-	-	1
RAB „Ūkio bank lizing“	-	28,687	564	-
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	3	12,126	128	-
UAB „Investicinio turto valdymas“	276	-	-	-
UAB „Trade Project“	186	-	-	-
UAB „Eastern Europe Development Fund“	15	-	-	-
UAB „Turto valdymo paslaugos“	-	333,951	4,323	-
UAB „Sporto klubų investicijos“	8	-	-	-

Sandoriai su susijusiomis šalimis buvo vykdomi rinkos sąlygomis.

18 PASTABA GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ TURTAS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

Grupė		Banko įsipareigojimai ir pretenzijos	Bankas	
2012.03.31	2011.12.31		2012.03.31	2011.12.31
41,846	45,364	Suteiktos garantijos ir laidavimai	41,846	45,364
1,488	2,229	Įsipareigojimai išleisti akreditivus	1,488	2,229
193,214	197,399	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	157,587	160,601
10,747	195,829	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	58,938	239,242
10,751	195,831	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	58,942	239,244
-	-	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	-	-

2012 m. kovo 31 d. UAB „Ūkio banko lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusį išperkamosios nuomos sutarčių 47 tūkst. Lt sumai (2011 m. gruodžio 31 d. – 450 tūkst. Lt).

Išperkamoji nuoma – Bankas 2012 m. kovo 31 d. turėjo 21 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d. - 41 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, 2012 m. kovo 31 d. sudaro 52,141 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d. – 54,295 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2012 m. kovo 31 d. Grupės ir Banko būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.	2012.03.31		2011.12.31	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2011	-	-	-	-
2012	21	6,300	42	8,593
2013	-	7,662	-	7,591
2014	-	6,709	-	6,638
2015	-	5,636	-	5,636
2016	-	5,134	-	322
Po to	-	20,700	-	25,515
Minimalūs nuomos mokėjimai	21	52,141	42	54,295
Atimti: palūkanos	-	-	(1)	-
Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė	21	-	41	-

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

Teisminiai ginčai ir ieškiniai – Grupė ir Bankas 2012 m. kovo 31 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiuose teisiniuose ginčiuose, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų/išperkamosios nuomos gautinų sumų padengti.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

19 PASTABA VEIKLOS SEGMENTAI

Segmentai išskirti pagal Grupės įmonių teikiamų paslaugų pobūdį.

2012 m. kovo 31 d. 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 (UAB „Sporto klubų investicijos“).

	2012.01.01 – 2012.03.31					Grupė
	Bankas	Lizingas	Draudimas	Kita veikla	Elimina- vimas	
TĖSTINĖ VEIKLA						
Palūkanų pajamos:						
Vidinės	10,825	2	41	-	(10,868)	-
Išorinės	29,047	12,036	395	4,569	-	46,047
	39,872	12,038	436	4,569	(10,868)	46,047
Palūkanų sąnaudos:						
Vidinės	(43)	(6,304)	-	(4,521)	10,868	-
Išorinės	(23,591)	-	-	(19)	-	(23,610)
	(23,634)	(6,304)	-	(4,540)	10,868	(23,610)
Grynosios palūkanų pajamos	16,238	5,734	436	29	-	22,437
Nepalūkanų pajamos:						
Vidinės	63	-	34	58	(233)	(78)
Išorinės	22,835	1,198	4,200	325	-	28,558
	22,898	1,198	4,234	383	(233)	28,480
Nepalūkanų sąnaudos:						
Vidinės	46	(64)	(108)	(29)	155	-
Išorinės	(33,306)	(3,869)	(3,979)	(1,036)	-	(42,190)
	(33,260)	(3,933)	(4,087)	(1,065)	155	(42,190)
Segmentų rezultatas prieš atidėjimų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius	5,876	2,999	583	(653)	(78)	8,727
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(1,251)	(58)	(61)	(18)	-	(1,388)
Atidėjimų sąnaudos	(56,714)	(2,415)	-	(37,823)	38,028	(58,924)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(52,089)	526	522	(38,494)	37,950	(51,585)
Pelno mokestis	7,450	(226)	-	(39)	-	7,185
GRYNASIS LAIKOTARPIO PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ TĖSTINĖS VEIKLOS	(44,639)	300	522	(38,533)	37,950	(44,400)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktosios veiklos	-	-	-	135	-	135
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ TĖSTINĖS IR NUTRAUKTOSIOS VEIKLOS	(44,639)	300	522	(38,398)	37,950	(44,265)
Tenkantis:						
<i>Motininės įmonės daliai</i>	(44,639)	300	522	(38,398)	37,950	(44,265)
<i>Nekontroliuojamai daliai</i>	-	-	-	-	-	-
Turtas	4,047,649	397,757	89,577	543,035	(927,554)	4,150,464
Įsipareigojimai	3,638,437	376,223	48,795	363,841	(715,777)	3,711,519

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. KOVO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

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

AB ŪKIO BANKAS

PAPILDOMA INFORMACIJA

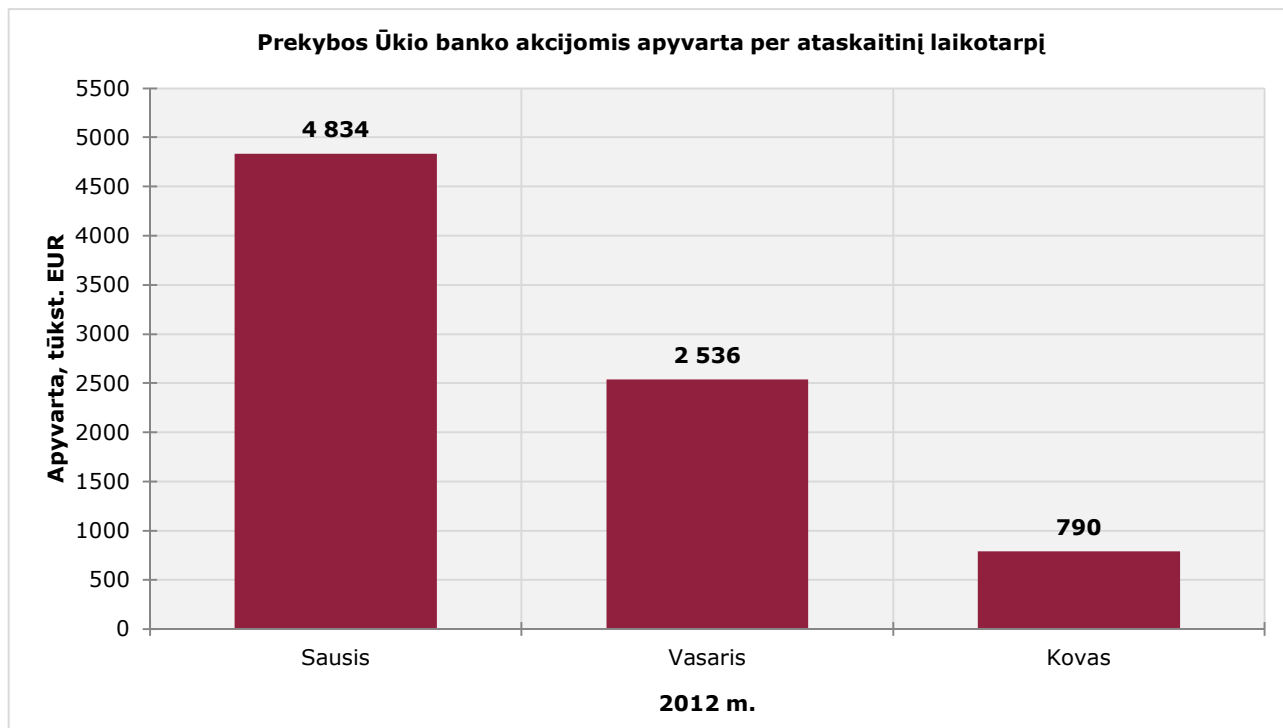
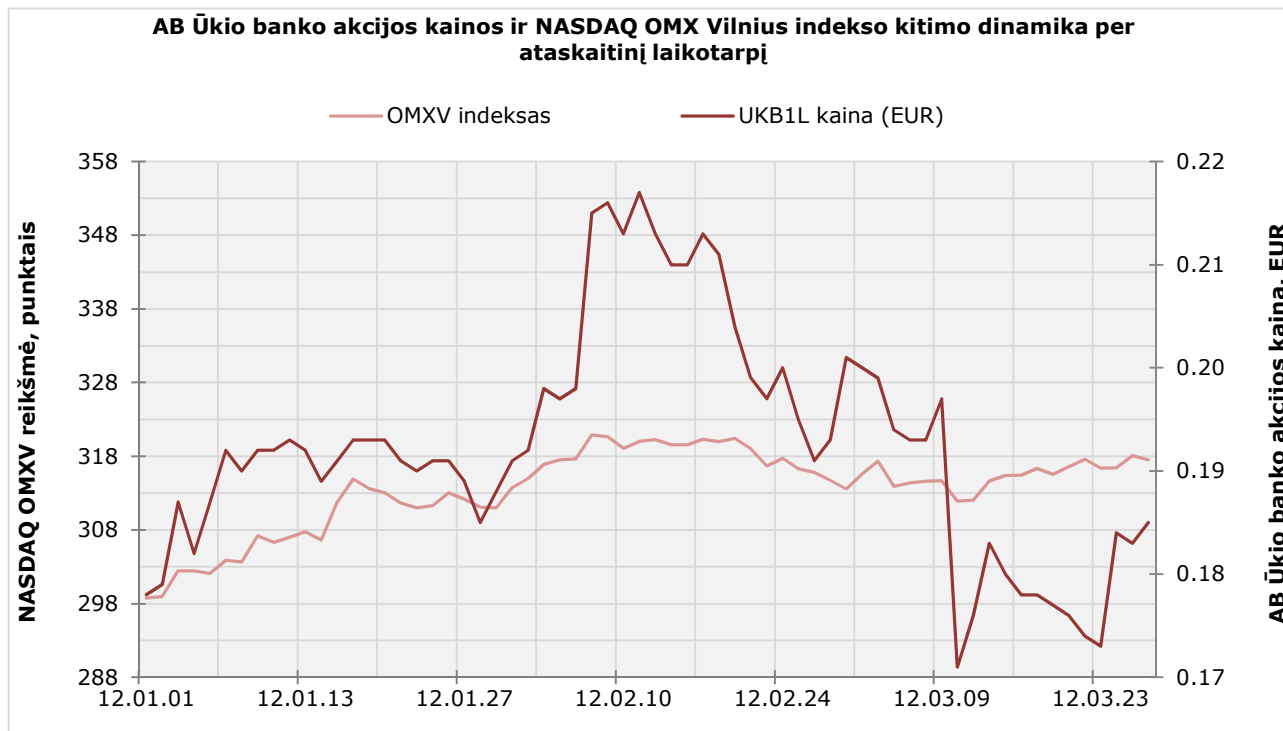
KREDITO REITINGAI

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 ATASKAITINIŲ LAIKOTARPIŲ



AB ŪKIO BANKAS

PAPILDOMA INFORMACIJA

INFORMACIJA APIE AB ŪKIO BANKO VADOVUS (TURIMŲ AKCIJŲ SKAIČIUS, BANKO KAPITALO BEI BALSŲ DALIS NURODYTI 2012 M. KOVO 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

LIETUVOS BANKŲ SEKTORIAUS PAGRINDINIŲ RODIKLIŲ APŽVALGA

Šios tarpinės informacijos rengimo metu Lietuvoje veikė¹ 8 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai, 12 užsienio bankų filialų, 2 užsienio bankų atstovybės, 256 ES bankai veikiantys LR neįsteigus filialo, 74 kredito unijos ir Lietuvos centrinė kredito unija.

Lietuvos bankų asociacijos duomenimis, 2012 m. kovo 31 d. veikiančių šalies bankų² turtas sudarė 76.5 mlrd. Lt ir per pirmąjį ketvirtį sumažėjo 1.8 mlrd. Lt, arba 2.3 proc. Klientams suteiktos paskolos per ketvirtį sumažėjo 0.3 mlrd. Lt, arba 0.5 proc., ir sudarė 53.6 mlrd. Lt. Bankuose laikomi indėliai, po žymaus sumažėjimo 2011 m. ketvirtį ketvirtį, šių metų pirmąjį ketvirtį nežymiai augo – 0.1 mlrd. Lt arba 0.3 proc., ir 2012 m. kovo 31 d. sudarė 42.8 mlrd. Lt.

Lietuvos bankų asociacijos duomenimis, trijų didžiausių rinkos dalį užimančių bankų koncentracija pagal turtą ir suteiktas paskolas klientams nežymiai sumažėjo: jų užimama rinkos dalis pagal turtą per šiuo metų pirmąjį ketvirtį sumažėjo 0.1 proc. punkto iki 69.6 proc., o pagal paskolas – 0.3 proc. punkto iki 67.9 proc. Trijų didžiausių indėlių rinkos dalį užimančių bankų koncentracija per šiuo metų pirmąjį ketvirtį išaugo 0.1 proc. punkto ir sudarė 72.2 proc.

Žemiau esančiose lentelėse pateikiamos veikiančių šalies bankų rinkos dalys³ pagal turtą, klientams suteiktas paskolas ir indėlių apimtis.

Veikiančių šalies bankų rinkos dalis pagal turtą 2012 m. kovo 31 d.:

Nr.	Bankas	Rinkos dalis, proc.
1.	AB SEB bankas	32.1
2.	„Swedbank“, AB	23.5
3.	AB DnB bankas	14.0
4.	Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	11.6
5.	Danske Bank A/S Lietuvos filialas	6.1
6.	AB Ūkio bankas	5.3
7.	AB Šiaulių bankas	3.6
8.	AS UniCredit Bank Lietuvos skyrius	1.4
9.	AB „Citadele“ bankas	1.3
10.	UAB Medicinos bankas	1.1
	Viso:	100.0

¹ Lietuvos bankas, http://www.lb.lt/kredito_ir_mokejimu_rinka

² Veikiančių šalies bankų sąvoka apima šiuos ataskaitiniu laikotarpiu veikusius bankus bei užsienio bankų filialus: „Swedbank“, AB, AB SEB bankas, AB DnB bankas, AB Ūkio bankas, Danske Bank A/S Lietuvos filialas, Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius, AB Šiaulių bankas, AB „Citadele“ bankas, UAB Medicinos bankas, AS UniCredit Bank Lietuvos skyrius.

³ Lietuvos bankų asociacija, http://www.lba.lt/go.php/lit/Pagrindiniai_banku_veiklos_rodikliai/121

AB ŪKIO BANKAS

PAPILDOMA INFORMACIJA

Veikiančių šalies bankų rinkos dalis pagal klientams suteiktas paskolas 2012 m. kovo 31 d.:

Nr.	Bankas	Rinkos dalis, proc.
1.	AB SEB bankas	29.9
2.	„Swedbank“, AB	21.8
3.	AB DnB bankas	16.2
4.	Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	14.1
5.	Danske Bank A/S Lietuvos filialas	6.4
6.	AB Ūkio bankas	4.0
7.	AB Šiaulių bankas	3.9
8.	AS UniCredit Bank Lietuvos skyrius	1.6
9.	AB „Citadele“ bankas	1.2
10.	UAB Medicinos bankas	0.9
Viso:		100.0

Veikiančių šalies bankų rinkos dalis pagal indėlius 2012 m. kovo 31 d.:

Nr.	Bankas	Rinkos dalis, proc.
1.	„Swedbank“, AB	31.2
2.	AB SEB bankas	28.6
3.	AB DnB bankas	12.4
4.	AB Ūkio bankas	7.7
5.	Danske Bank A/S Lietuvos filialas	5.9
6.	Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	5.6
7.	AB Šiaulių bankas	4.7
8.	AB „Citadele“ bankas	1.8
9.	UAB Medicinos bankas	1.5
10.	AS UniCredit Bank Lietuvos skyrius	0.6
Viso:		100.0

ESMINIAI ĮVYKIAI ŪKIO BANKO VEIKLOJE

- 2012 m. sausio 6 d.** Pranešta, kad 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 tol galiojusios 295,824,000 litų akcijų emisijos. Po emisijų asimiliacijos, AB Ūkio banko emisija, kurios ISIN kodas LT0000102352, sudaro 345,824,000 vnt. PVA.
AB Ūkio banko akcininkams priklausiančios naujos 50,000,000 litų emisijos akcijos pervestos akcininkų vertybinių popierių sąskaitas apskaitantiems tarpininkams.
- 2012 m. vasario 21 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2012 m. vasario 21 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2011 m. sausio 6 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirko „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 1/2011“ (ISIN kodas – LT1000410318).
- 2012 m. vasario 29 d.** Paskelbtas AB Ūkio banko grupės 2011 m. preliminarus neaudituotas grynas pelnas – 1.1 mln. litų (0.3 mln. eurų). AB Ūkio banko 2011 m. preliminarūs neaudituoti grynieji nuostoliai – 4.6 mln. litų (1.3 mln. eurų). 2010 m. AB Ūkio banko grupė patyrė 33.5 mln. litų (9.7 mln. eurų) grynujų nuostolių, AB Ūkio bankas – 38.0 mln. litų (11.0 mln. eurų) grynujų nuostolių.
- 2012 m. kovo 9 d.** Pranešta apie šaukiamą eilinį Visuotinį AB Ūkio banko akcininkų susirinkimą. Banko Valdyba patvirtino 2012 m. kovo 30 d. įvykusio eilinio Visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę bei nutarimų projektus.
- 2012 m. kovo 12 d.** Pranešta, kad 2012 m. sausio mėn. AB Ūkio bankas užfiksavo nuostolio įvykį paskolų, suteiktų nekilnojamo turto vystymui, segmentui, ir suformavo 50 mln. Lt specialiuosius atidėjinius bendrai vertinamoms nekilnojamo turto vystytojų paskoloms, kurioms nenustatytas individualus vertės sumažėjimas. Nuostolio įvykio užfiksavimą sąlygojo pasikeitusios minėto segmento paskolų gavėjų vystomų nekilnojamo turto projektų įgyvendinimo sąlygos bei dėl jų galintys pasikeisti paskolų gavėjų pagrindinės veiklos piniginiai srautai.
- 2012 m. kovo 30 d.** Paskelbti 2012 m. kovo 30 d. vykusio eilinio Visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo nutarimai.

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