



**AB ŪKIO BANKO 2012 M. ŠEŠIŲ MĖNESIŲ TARPINĖ INFORMACIJA
(neauditota)**

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

	PUSLAPIS
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	3
ŠEŠIŲ MĖNESIŲ TARPINIS PRANEŠIMAS	4-24
ŠEŠIŲ MĖNESIŲ SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:	
SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	25
SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	26, 28
SUTRUMPINTA TARPINĖ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	27, 29
SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	30-31
SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	32-33
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	34-47

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

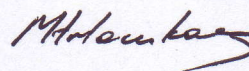
Patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, AB Ūkio banko tarpinės konsoliduotosios finansinės ataskaitos už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. birželio 30 d., sudarytos pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Banko bei konsoliduotųjų įmonių grupės turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną arba nuostolius ir pinigų srautus. Mūsų žiniomis, konsoliduotajame tarpiniame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga.

Valdybos pirmininko pavaduotojas –
Finansų tarnybos vadovas



Arnas Žalys

Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius



Marius Arlauskas



Ataskaita parengta Kaune, 2012 m. rugpjūčio 3 d.

ATASKAITINIS LAIKOTARPIS

Pranešimas parengtas už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. birželio 30 d. Visi skaičiai pateikti 2012 m. birželio 30 d., jeigu nenurodyta kitaip. Šiame tarpiniame pranešime AB Ūkio bankas dar gali būti vadinamas Banku, AB Ūkio banko grupė – Grupe.

GRUPĖ SUDARANČIOS ĮMONĖS IR JŲ KONTAKTINIAI DUOMENYS

2012 m. birželio 30 dieną Ūkio banko grupę sudarė AB Ūkio bankas (motininė kompanija), 9 dukterinės įmonės bei viena dukterinė įmonė, laikoma perduoti, išvardintos žemiau:

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

* UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ valdo 100 proc. RAB „Ūkio bank lizing“ ir UAB „Sporto klubų investicijos“ akcijų.

Motininės kompanijos kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Ūkio banko lizingas“ kontaktiniai duomenys:

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

GD UAB „Bonum publicum“ kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ kontaktiniai duomenys:

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

RAB „Ūkio Bank Lizing“ kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Investicinio turto valdymas“ kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Trade Project“ kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Turto valdymo paslaugos“ kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Eastern Europe Development Fund“ kontaktiniai duomenys:

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

UAB „Sporto klubų investicijos“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Sporto klubų investicijos“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2011 m. gruodžio 14 d.
Įmonės kodas	302698592
Buveinės adresas	Laisvės al. 80 / Maironio g. 26, LT- 44249 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 395 550
El. pašto adresas	info@ubrkv.lt
Interneto svetainės adresas	www.ubrkv.lt

GRUPĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

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

AB Ūkio banko dukterinių įmonių pagrindinės veiklos pobūdis pateiktas aukščiau.

SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS

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

Pavadinimas	Adresas	Sutarties pobūdis
AB DnB Bankas	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva	Sutartis dėl finansinių priemonių sąskaitos tvarkymo ir pavedimų vykdymo
AB „Swedbank“	Konstitucijos pr. 20A, 03502 Vilnius, Lietuva	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AS „Swedbank“	Liivalaia 8, Tallinn, Estonia	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AS „Swedbank“	Balasta dambis 1 a, Riga, Latvia	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AB SEB bankas	Gedimino pr. 12, Vilnius, Lietuva	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo sutartis
AB Citadele bankas	K. Kalinausko g. 13, 03107 Vilnius, Lietuva	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo
UAB FMĮ „Finbaltus“	Konstitucijos pr. 23 C korpusas-660, 08105 Vilnius, Lietuva	Vertybinių popierių sąskaitų aptarnavimo sutartis
UAB FMĮ „Finasta“	Maironio g. 11, 01124 Vilnius, Lietuva	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo
Nova Banka A. D. Bijeljina	Knjaza Miloša 15, 78000 Banja Luka, Srpska Republika	Brokerinio aptarnavimo sutartis
Balkan Investment Bank AD, Banja Luka Balkan Investment Broker, Banja Luka	Aleja Svetog Save 61, Banja Luka, Srpska Republika, Bosnia and Herzegovina	Brokerinio aptarnavimo sutartis

(Tęsinys kitame puslapyje)

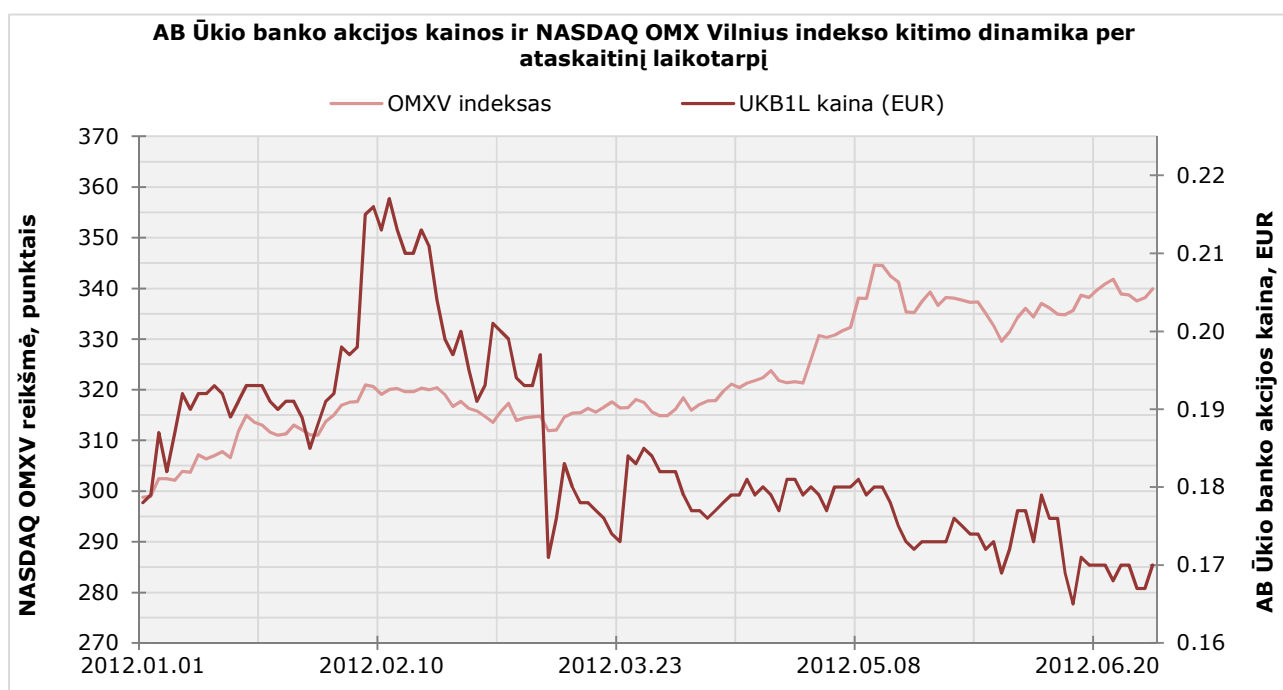
Pavadinimas	Adresas	Sutarties pobūdis
Troika Dialog (Bermuda) Limited	Chancery Hall 52 Reid Street, Hamilton HM 12 Bermuda	Tarpininkavimo ir paslaugų sutartis
Deutsche Bank AG London	Winchester House, 1 Great Winchester Street, London EC2N 2DB, UK	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
Deutsche Bank AG Amsterdam Branch	Herengracht 450-454 NL-1017 CA Amsterdam, The Netherlands	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
ОАО Банк ЗЕНИТ	9, Banny pereulok, Moscow 129110, Russia	Sutartis dėl operacijų atlikimo vertybinių popierių rinkoje
Erste Bank Befektetesi Rt.	Madach Imre u. 13-15, 1075 Budapest, Hungary	Tarpininkavimo sutartis
Erste Bank Hungary Ltd.	24-26 Nefurdo u., Budapest, Hungary	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
SG Private Banking (Suisse) S.A.	Rue de la Corraterie 6, Case postale 5022, 1211 Geneve 11, Switzerland	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis
Credit Suisse AG	Paradeplatz 8, 8001 Zurich, Switzerland	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis
Interactive brokers	Gotthardstrasse 3, 6301 Zug, Switzerland	Brokerinio aptarnavimo sutartis
ASD Financial Services Corp.	25 SE Second Avenue, Suite 606 Miami, Florida 33131 USA	Tarpininkavimo sutartis
Hauck & Aufhaeuser Privatbankiers KGaA	Kaiserstraße 24 60311 Frankfurt am Main Germany	Vertybinių popierių saugojimo sutartis

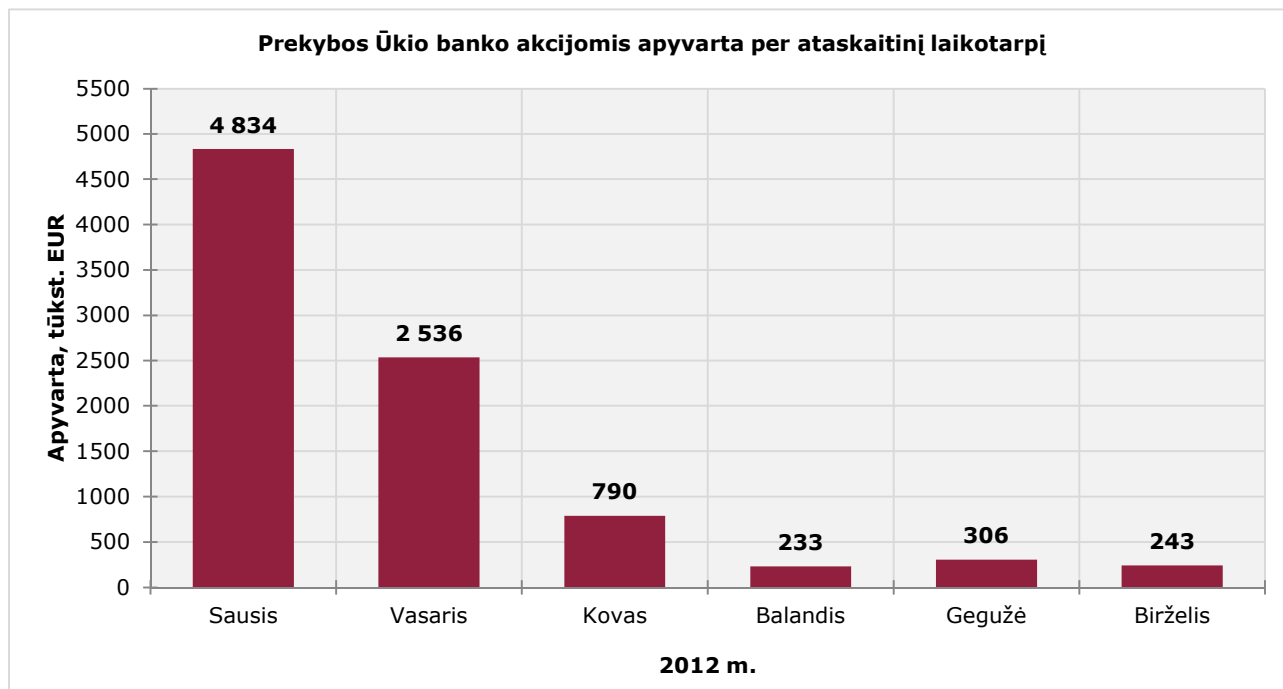
(Pabaiga)

PREKYBA BANKO VERTYBINIAIS POPIERIAIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

AB Ūkio banko paprastosiomis vardinėmis akcijomis (trumpinys: UKB1L) yra prekiaujama vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius (www.nasdaqomxbaltic.com) Oficialiajame sąrašė. Į prekybą 2012 m. birželio 30 d. įtraukta 345,824,000 vnt. (trys šimtai keturiasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) AB Ūkio banko paprastųjų vardinių akcijų.

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





Prekybos AB Ūkio banko akcijomis istorija (visos sumos eurais, jeigu nenurodyta kitaip):

	<u>2012.06.30</u>	<u>2011.12.31</u>	<u>2010.12.31</u>	<u>2009.12.31</u>	<u>2008.12.31</u>
Atidarymo kaina	0.175	0.383	0.295	0.214	1.072
Didžiausia kaina	0.217	0.385	0.39	0.478	1.254
Mažiausia kaina	0.160	0.151	0.238	0.183	0.151
Vidutinė kaina	0.181	0.271	0.322	0.287	0.543
Paskutinė kaina	0.165	0.173	0.38	0.307	0.214
Apyvarta, vnt.	49,269,516	59,796,081	102,464,222	116,809,194	119,276,768
Apyvarta, mln.	8.9	16.2	32.97	33.56	64.81
Kapitalizacija, mln.	57.06	51.18	112.41	75.47	42.16

ĮSTATINIS KAPITALAS IR JO STRUKTŪRA

2012 m. birželio 30 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 345,824 tūkst. Lt (trys šimtai keturiasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) ir buvo padalintas į 345,824,000 (trys šimtai keturiasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė – 1 (vienas) litas.

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

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

Akcininkai turi turtines ir neturtines teises.

AB Ūkio banko akcininkai turi šias turtines teises:

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

AB Ūkio banko akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti Visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- iš anksto pateikti Bankui klausimų, susijusių su Visuotinių akcininkų susirinkimų darbotvarkės klausimais;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti Visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;

TARPINIS PRANEŠIMAS

UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2012 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



- gauti Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo 18 straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją apie Banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašydami atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko Administracijos vadovo ir Valdybos narių pareigų, nustatytų Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme ir kituose įstatymuose, taip pat Banko įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- kitas įstatymų nustatytas neturtines teises.

Balsavimo teisę Visuotiniuose akcininkų susirinkimuose suteikia tik visiškai apmokėtos akcijos.

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

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

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

VERTYBINIŲ POPIERIŲ PERLEIDIMO APRIBOJIMAI

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

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

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

AKCININKAI

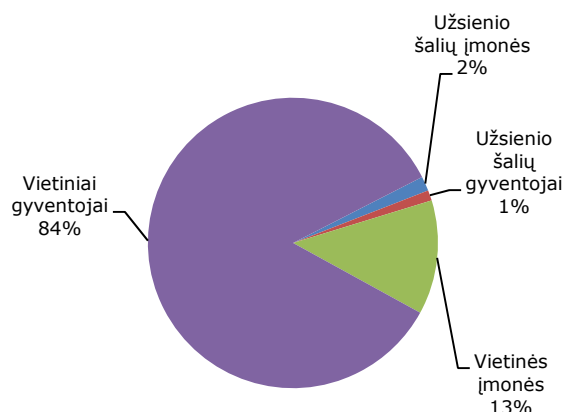
2012 m. birželio 30 d. Bankas turėjo 10,435 akcininkus, kurie valdė 345,824,000 vnt. akcijų. AB Ūkio banko kiekvienos paprastosios vardinės akcijos nominali vertė 1 Lt.

Daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams (2012 m. birželio 30 d.):

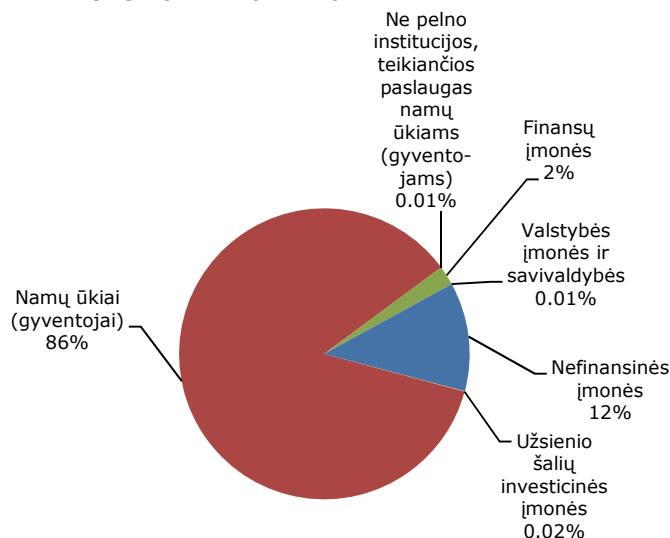
Akcininko pavadinimas/ Pavardė, vardas	Akcininko kodas	Adresas	Nuosavybės teise priklausantis akcijų skaičius, vnt./įstatinio kapitalo dalis, proc.	Nuosavybės teise turimų balsų skaičius, vnt./balsų dalis, proc.	Turimų balsų su kartu veikiančiais asmenimis skaičius, vnt./balsų dalis, proc.
Romanov Vladimir	-	-	224,508,192/ 64.9198 proc.	224,508,192/ 64.9198 proc.	224,508,192/ 64.9198 proc.
UAB "FIRST Partneriai"	301145610	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	32,757,474/ 9.4723 proc.	32,757,474/ 9.4723 proc.	32,757,474/ 9.4723 proc.
Kiti			88,558,334/ 25.6079 proc.	88,558,334/ 25.6079 proc.	88,558,334/ 25.6079 proc.
IŠ VISO:			345,824,000/ 100.00 proc.	345,824,000/ 100.00 proc.	345,824,000/ 100.00 proc.

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

AB Ūkio banko akcininkų pasiskirstymas pagal rezidavimo vietą ir juridinę formą 2012 m. birželio 30 d.



AB Ūkio banko akcininkų pasiskirstymas pagal juridinę formą 2012 m. birželio 30 d.



BANKO DARBUOTOJAI

2012 m. birželio 30 d. duomenimis, vidutinis AB Ūkio banko darbuotojų skaičius buvo 659 darbuotojai. Iš jų aukštąjį išsilavinimą turėjo 78 proc., aukštesnįjį – 15 proc., vidurinį išsilavinimą – 7 proc. darbuotojų.

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

	Vidutinis darbuotojų skaičius*			Vidutinis mėnesinis atlyginimas (prieš mokesčius, Lt)		
	2012.06.30	2011.12.31	2010.12.31	2012.06.30	2011.12.31	2010.12.31
Vadovaujantys darbuotojai	137	130	120	6,700	6,756	6,292
Specialistai	486	486	463	2,921	2,945	2,843
Kiti darbuotojai	36	35	36	2,770	2,811	2,809
Iš viso	659	651	619	3,698	3,699	3,537

* vidutinis darbuotojų skaičius apskaičiuotas be darbuotojų, esančių gimdymo ir vaiko priežiūros atostogose

Banko personalo politika orientuota į ilgalaikius darbo santykius su darbuotojais. 24 proc. darbuotojų AB Ūkio banke dirba daugiau nei 10 metų. Darbuotojams sudaromos sąlygos tobulėti, kelti kvalifikaciją, mokytis, siekti karjeros ir realizuoti geriausius jų gebėjimus.

AB Ūkio banke nėra sudaryta kolektyvinių sutarčių.

BANKO ĮSTATŲ PAKEITIMŲ TVARKA

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

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

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

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

BANKO ORGANAI, JŲ VEIKLOS SRITYS IR ĮGALIOJIMAI

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

Visuotinis akcininkų susirinkimas

Visuotinis akcininkų susirinkimas paprasta balsų dauguma turi teisę:

- keisti Banko buveinę;
- rinkti Banko Stebėtojų tarybos narius;
- atšaukti Banko Stebėtojų tarybą ar jos narius;
- rinkti ir atšaukti audito įmonę, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti metinių finansinių ataskaitų rinkinį;
- priimti sprendimą Bankui įsigyti savų akcijų;
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
- priimti sprendimą atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos bendrovės akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų.

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

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

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

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

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

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

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

Banko Stebėtojų taryba

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

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

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

Banko Stebėtojų tarybos posėdžius šaukia Banko Stebėtojų tarybos pirmininkas.

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

Jeigu Banko Stebėtojų tarybos narys atšaukiamas, atsistatydina ar dėl kitų priežasčių nustoja eiti pareigas ir akcininkai, kuriems priklausanti akcijos suteikia ne mažiau kaip 1/10 visų balsų, pavienių Banko Stebėtojų tarybos

narių rinkimui prieštarauja, Banko Stebėtojų taryba netenka įgaliojimų ir turi būti renkama visa Banko Stebėtojų taryba. Jeigu renkami pavieniai Banko Stebėtojų tarybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios Banko Stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos.

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

Banko Stebėtojų taryba:

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

Banko Valdyba

Banko Valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas. Banko Valdybą, sudarytą iš 5 narių, ne ilgiau kaip 4 metams renka Banko Stebėtojų taryba. Jeigu renkami pavieniai Banko Valdybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios Valdybos kadencijos pabaigos. Banko Valdyba iš savo narių renka Banko Valdybos pirmininką.

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

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

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

Banko Valdyba:

1. renka (skiria) ir atšaukia Banko Administracijos vadovą ir jo pavaduotojus;
2. svarsto ir tvirtina:
 - 2.1. Banko veiklos strategiją;
 - 2.2. Banko metinį pranešimą;
 - 2.3. Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes;
 - 2.4. pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
 - 2.5. Banko filialų, atstovybių, struktūrinių padalinių nuostatus;
3. nustato Banko Administracijos vadovų atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina jų pareiginius nuostatus, skatina juos, skiria nuobaudas;
4. nustato informaciją, kuri laikoma Banko paslaptimi ir konfidencialia informacija, Banko paslaptimi negali būti laikoma informacija, kuri pagal Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių ir kitus įstatymus turi būti vieša;
5. nustato Banko Valdybos narių veiklos sritis;
6. tvirtina darbuotojų darbo apmokėjimo ir premijavimo tvarką, nustato jų atlyginimų ribas;
7. tvirtina Banko Paskolų komiteto ir Rizikų valdymo komiteto funkcijas, sudarymo bei veiklos tvarką, tvirtina šių komitetų nuostatus;
8. tvirtina gyventojų indėlių rūšis, jų laikymo sąlygas;
9. priima sprendimus dėl Banko darbuotojų darbo, buitinių, socialinių, poilsio sąlygų gerinimo;
10. priima sprendimus dėl paskolų suteikimo bei paėmimo pagal jai paskirtas kompetencijos ribas;
11. priima sprendimus dėl nuostolingų paskolų nurašymo bei nustato paskolų nurašymo tvarką;
12. valdo, naudoja ir disponuoja perimtu už skolas turtu;
13. skiria asmenis atstovauti įmonėse, kuriose Bankas turi akcijas;
14. priima sprendimus dėl Banko obligacijų išleidimo ir jų apyvartos tvarkos;
15. nustato Banko kreditavimo politiką;
16. steigia klientų aptarnavimo skyrius, tvirtina jų nuostatus bei nutraukia jų veiklą;
17. užtikrina, kad būtų aiškiai apibrėžtos kiekvieno Banko struktūrinio padalinio teisės, pareigos ir atskaitomybė, ir užtikrina, kad pavestos pareigos būtų tinkamai vykdomos;
18. sukuria procedūras, kurios padėtų nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką;
19. nustato Banko vidaus kontrolės politiką ir stebi, ar vidaus kontrolės sistema tinkama ir veiksminga;
20. nustato Banko paslaugų kainas ir tarifus;
21. atsakinga už sistemas, leidžiančias nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką, sukūrimą. Banko Valdyba privalo šią sistemą periodiškai peržiūrėti bei įvertinti ir apie tai informuoti Banko Stebėtojų tarybą;

22. Valdyba analizuoja ir vertina Banko Administracijos vadovo pateiktą medžiagą apie:
 - 22.1. Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
 - 22.2. Banko veiklos organizavimą;
 - 22.3. Banko finansinę būklę;
 - 22.4. ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis;
23. priima sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
24. priima sprendimus steigti Banko filialus ir atstovybes ir nutraukti jų veiklą ir skiria bei atšaukia jų vadovus;
25. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
26. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
27. priima sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
28. priima sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
29. analizuoja, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir kartu su Banko metiniu pranešimu teikia juos Banko Stebėtojų tarybai bei Visuotiniam akcininkų susirinkimui. Banko Valdyba nustato Banke taikomus materialiojo turto nusidėvėjimo ir nematerialiojo turto amortizacijos skaičiavimo metodus;
30. svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos Bankų ir kitus įstatymus ar Banko įstatus, Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti Banko Valdyba;
31. sprendžia kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ar kitus teisės aktus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.

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

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

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

Valdybos darbo tvarką nustato jos priimtas Banko Valdybos darbo reglamentas.

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

Banko Administracijos vadovas

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

Administracijos vadovu arba jo pavaduotoju turi būti Banko Valdybos pirmininkas.

Banko Administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas.

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

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

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

Banko Administracijos vadovas:

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

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

Banko Administracijos vadovas atsako už:

- Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- Metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą ir Banko metinio pranešimo parengimą;
- sutartis su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą Visuotiniam akcininkų susirinkimui, Banko Stebėtojų tarybai ir Valdybai Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatymo nustatytais atvejais ar jų prašymu;

- Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- Banko dokumentų pateikimą Lietuvos bankui ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme nustatytos informacijos viešą paskelbimą Banko įstatuose nurodytame šaltinyje;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- kitų Lietuvos Respublikos Akcinių bendrovių įstatyme ir kituose įstatymuose bei teisės aktuose, taip pat Banko įstatuose ir Banko Administracijos vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

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

INFORMACIJA APIE KOLEGIALIŲ ORGANŲ NARIUS, ADMINISTRACIJOS VADOVUS, VYRIAUSIĄJĮ FINANSININKĄ

AB Ūkio banko kolegialių organų nariai, Administracijos vadovai, Vyriausiasis finansininkas, jų kadencijos pradžia ir pabaiga, dalyvavimas Banko akciniame kapitale 2012 m. birželio 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

<u>Pavardė, vardas</u>	<u>Pareigos</u>	<u>Turimas Banko akcijų skaičius, vnt.</u>	<u>Banko kapitalo dalis, proc.</u>	<u>Balsų dalis, proc.</u>
BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA				
Karpavičienė Edita, (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkė	231,948	0.0671	0.0671
Korauskienė Ala, (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotoja	474,606	0.1372	0.1372
Gončaruk Olga, (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos narė	8,460,823	2.4466	2.4466
Jakavičienė Gražina, (išrinkta 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos narė	12,411	0.0036	0.0036
Soldatenko Viktor, (išrinktas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Stebėtojų tarybos narys	3,910	0.0011	0.0011
BANKO VALDYBA				
Ugianskis Gintaras, (paskirtas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Valdybos pirmininkas, administracijos vadovas	114,439	0.0331	0.0331
Balandis Rolandas, (paskirtas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų rinkų tarnybos vadovas	87,730	0.0254	0.0254
Žalys Arnas, (paskirtas 2010-03-26 d., kadencijos pabaiga 2014 m.)	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas	52,125	0.0151	0.0151
ADMINISTRACIJOS VADOVAI				
Ugianskis Gintaras, (nuo 2004-10-11 d. iki dabar)	Administracijos vadovas	114,439	0.0331	0.0331
Valdšteinas Saulius, (nuo 2009-04-21 d. iki dabar)	Administracijos vadovo pavaduotojas, IT tarnybos vadovas	0	0.0000	0.0000
VYRIAUSIASIS FINANSININKAS				
Petraitenė Vidutė, (nuo 1999-07-01 d. iki dabar)	Apskaitos departamento direktorė-vyr. buhalterė	629	0.0002	0.0002

Banko per 2012 m. šešis mėnesius priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam Banko kolegialaus organo nariui, administracijos vadovui ir vyriausiajam finansininkui pateikti žemiau esančioje lentelėje:

	Banko stebėtojų taryba	Banko valdyba	Administracijos vadovas	Vyriausiasis finansininkas
Priskaičiuotos bendros sumos, Lt	550,044	620,787	260,947	78,373
Vidutiniai dydžiai, Lt	275,022	206,929	-	-

Garantijų ir laidavimų dėl kolegialių organų narių, Administracijos vadovo ar Vyriausiojo finansininko prievolių vykdymo per 2012 m. šešis mėnesius suteikta nebuvo.

INFORMACIJA APIE STEBĖTOJŲ TARYBOS IR VALDYBOS NARIŲ IŠSILAVINIMĄ IR PROFESINĘ PATIRTĮ

Informacija apie AB Ūkio banko Stebėtojų tarybos narių išsilavinimą ir profesinę patirtį pateikta žemiau esančioje lentelėje:

EDITA KARPAVIČIENĖ	
Užimamos pareigos	Stebėtojų tarybos pirmininkė
Stebėtojų tarybos narė nuo	2009 m.
Išsilavinimas	Aukštasis universitetinis. KTU Socialinių mokslų daktaro laipsnis
ALA KURAUŠKIENĖ	
Užimamos pareigos	Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotoja
Stebėtojų tarybos narė nuo	1998 m.
Išsilavinimas	Aukštasis universitetinis. VDU Verslo administravimo magistro laipsnis
OLGA GONČARUK	
Užimamos pareigos	Stebėtojų tarybos narė
Stebėtojų tarybos narė nuo	1994 m.
Išsilavinimas	Aukštasis universitetinis. VU Filologijos diplomas
GRAŽINA JAKAVIČIENĖ	
Užimamos pareigos	Stebėtojų tarybos narė
Stebėtojų tarybos narė nuo	1998 m.
Išsilavinimas	Aukštasis universitetinis. VU Teisininko diplomas
VIKTOR SOLDATENKO	
Užimamos pareigos	Stebėtojų tarybos narys
Stebėtojų tarybos narys nuo	2002 m.
Išsilavinimas	Aukštasis universitetinis. VU Ekonomikos mokslų magistro laipsnis
GINTARAS UGIANSKIS	
Užimamos pareigos	Valdybos pirmininkas, Administracijos vadovas
Valdybos narys nuo	1999 m.
Išsilavinimas	Aukštasis universitetinis. KTU Ekonomikos mokslų magistro laipsnis
ROLANDAS BALANDIS	
Užimamos pareigos	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų rinkų tarnybos vadovas
Valdybos narys nuo	2002 m.
Išsilavinimas	Aukštasis universitetinis. ASU Buhalterinės apskaitos ekonomisto diplomas
ARNAS ŽALYS	
Užimamos pareigos	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas
Valdybos narys nuo	2005 m.
Išsilavinimas	Aukštasis universitetinis. VU KHF Apskaitos, finansų ir bankininkystės magistro laipsnis

Informacija apie AB Ūkio banko Valdybos narių išsilavinimą ir profesinę patirtį pateikta žemiau esančioje lentelėje:

BANKO KOMITETAI

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

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

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

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

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

INFORMACIJA APIE BANKO KOMITETŲ NARIUS

AB Ūkio banko komitetų nariai, jų kadencijos pradžia ir pabaiga, dalyvavimas Banko akciniame kapitale 2012 m. birželio 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

<u>Pavardė, Vardas</u>	<u>Pareigos</u>	<u>Pagrindinė darbuotė</u>	<u>Turimas Banko akcijų skaičius, vnt.</u>	<u>Banko kapitalo dalis, proc.</u>	<u>Balsų dalis, proc.</u>
PASKOLŲ KOMITETO NARIAI					
Ugianskis Gintaras (paskirtas 2010-10-21, nuolat veikiantis)	Pirmininkas	AB Ūkio bankas	114,439	0.0331	0.0331
Večerinskas Vytas (paskirtas 2010-10-21, nuolat veikiantis)	Narys	Advokato V. Večerinsko kontora	16	0.0000	0.0000
Babarskas Justas (paskirtas 2010-10-21, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	1,000	0.0003	0.0003
Ivaškevičiūtė Laura (paskirta 2010-10-21, nuolat veikianti)	Narė	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
Pašvenskas Mindaugas (paskirtas 2010-10-21, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
VIDAUS AUDITO KOMITETO NARIAI					
Gončaruk Olga (paskirta 2010-03-26, nuolat veikianti)	Pirmininkė	UAB „Ūkio Banko Lizingas“	8,460,823	2.4466	2.4466
Valdšteinas Saulius (paskirtas 2010-03-26, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
Armalienė Ona (paskirta 2010-03-26, nuolat veikianti)	Narė	UAB „O.Armalienė ir partneriai“	0	0.0000	0.0000
RIZIKŲ VALDYMO KOMITETO NARIAI					
Balandis Rolandas (paskirtas 2008-10-01, nuolat veikiantis)	Pirmininkas	AB Ūkio bankas	87,730	0.0254	0.0254
Žalys Arnas (paskirtas 2008-10-01, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	52,125	0.0151	0.0151
Bartkus Valdas (paskirtas 2008-10-01, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	80	0.0000	0.0000
Suraučius Antanas (paskirtas 2008-10-01, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000

(Tęsinys kitame puslapyje)

Pavardė, Vardas	Pareigos	Pagrindinė darbuotė	Turimas Banko akcijų skaičius, vnt.	Banko kapitalo dalis, proc.	Balsų dalis, proc.
ATLYGINIMŲ KOMITETO NARIAI					
Babarskas Justas (paskirtas 2011-03-25, nuolat veikiantis)	Pirmininkas	AB Ūkio bankas	1,000	0.0003	0.0003
Kriščiūnienė Rasa (paskirta 2011-03-25, nuolat veikianti)	Narė	AB Ūkio bankas	1,830	0.0005	0.0005
Maulė Vygantas (paskirtas 2011-03-25, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
Bankauskienė Odeta (paskirta 2011-03-25, nuolat veikianti)	Narė	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
Gaulia Algimantas (paskirtas 2011-03-25, nuolat veikiantis)	Narys	AB Ūkio bankas	0	0.0000	0.0000
Vidutė Petraitenė (paskirta 2011-03-25, nuolat veikiantis)	Narė	AB Ūkio bankas	629	0.0002	0.0002

(Pabaiga)

INFORMACIJA APIE SUSITARIMUS, KURIŲ ŠALIS YRA BANKAS

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

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

SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIAI

Informacija apie susijusių šalių sandorius pateikiama sutrumpintos tarpinės finansinės atskaitomybės už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. birželio 30 d. aiškinamojo rašto 17 pastaboje.

INFORMACIJA APIE APLINKOS APSAUGOS PRINCIPŲ PALAIKYMĄ

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

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

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

2011-2012 m. AB Ūkio banke įgyvendinta aplinkosaugos iniciatyva „Ekolaboratorija“. Tai – ekologinis meninis projektas, kurio tikslas – atkreipti darbuotojų dėmesį į galimybes taupyti išteklius Banke, skatinti vartojimo mažinimą, antrinių panaudojimą bei atliekų rūšiavimą. Įgyvendindamas šią iniciatyvą su VšĮ „STUDIO 302“ AB Ūkio bankas siekė keisti darbuotojų požiūrį į įmonės išteklių vartojimą bei kūrybingai pažvelgti į panaudotų išteklių perdirbimą. Iniciatyva įgyvendinta laimėjus Jungtinių tautų Vystymo programos Lietuvoje finansavimą pagal projektą „Vartai: socialinės ir aplinkosauginės verslo inovacijos“. Įgyvendinant projektą, skirtinguose Banko padaliniuose buvo stebimos energijos bei popieriaus sąnaudos ir pateikti pasiūlymai, kaip šiuos išteklius taupyti. Be to, įmonėje sunaudotos žaliavos jau yra prikeliamos „antram gyvenimui“: iš esamų įmonės antrinių žaliavų yra suplanuota gaminti originalias dovanas darbuotojams bei klientams, antrinės žaliavos yra panaudojamos įvairioms kanceliarinėms priemonėms, dekoracijoms, reprezentacinėms dovanoms.

2011 m. lapkričio mėnesį AB Ūkio bankas pasirašė sutartį su UAB „EKO GROUP“, kurie surenka didžiąją dalį Banko popieriaus atliekų bei išveža antriniam perdirbimui. Už gautas lėšas priduodant popierių, planuojama įsigyti ekologiškų kanceliarinių prekių. Visi filialai ir skyriai gali prisidėti prie popieriaus perdirbimo jį kaupdami ir pristatydami į Banko pagrindinę buveinę. Ateityje bus svarstomos popieriaus surinkimo iš filialų galimybės. Panaudotas popierius bus perdirbtas į kanceliarines prekes, dovanėles, suvenyrus ar kt. Popieriaus perdirbimą atliks kūrybingus perdirbimus atliekanti įmonė.

2011 m. lapkritį buvo atlikti mokymai AB Ūkio banko darbuotojams Vilniaus, Kauno ir Klaipėdos filialuose. Mokymų metu buvo pristatytas projektas bei papasakota apie išteklių įmonės viduje naudojimo sumažinimo galimybes. Mokymuose dalyvavo virš 60 darbuotojų, kurie vėliau EKO iniciatyvos idėją perteikė ir savo kolegoms. Apie vykdomą EKO projektą Banke sužinojo ir prie iniciatyvos galėjo prisidėti visi Banko darbuotojai. Darbuotojams buvo išdalinti lipukai, kurie primena apie išteklių taupymą.

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

Be to, Bankas yra numatęs ir nuosekliai įgyvendina planą aktyviai ir nuosekliai plėsti elektroninių parduotuvių sąrašą, kuriose galima atsiskaityti per *Eta banką*. AB Ūkio banko Elektroninės bankininkystės departamento tikslas – *Eta banke* suburti tokį el. parduotuvių spektrą, kad žmogus galėtų patogiai internetu susitvarkyti būtiniausius savo reikalus: įsigyti maisto prekių, įvairių buities reikmenų, technikos, įvairių bilietų, sumokėti už įvairias paslaugas. Tai padeda sutaupyti daug brangaus laiko, išvengti nebūtinių kelionių. Klientai įvertino šiuos privalumus: 2011 m., palyginti su 2010 m., atskaitymų per *Eta banką* skaičius elektroninėse parduotuvėse išaugo 70 proc., o apyvarta 2011 m. augo daugiau kaip 2.3 karto – iki 4.3 mln. litų.

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

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

INFORMACIJA APIE BANKO NAUDOJAMAS FINANSINES IR APSIDRAUDIMO PRIEMONES

Informacija apie Banko naudojamą finansines priemones ir Banko prisiimamos rizikos mastą pateikta sutrumpintos tarpinės finansinės atskaitomybės už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. birželio 30 d. aiškinamojo rašto 14 pastaboje. Apsidraudimo priemonių, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita, Bankas nenaudojo.

PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ PADARYTŲ PAGRINDINIŲ INVESTICIJŲ APIBŪDINIMAS

Informacija apie pinigų srautus, panaudotus investicinėje veikloje per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. birželio 30 d., pateikiama lentelėje žemiau:

	<u>Grupė</u>	<u>Bankas</u>
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje		
Gauti dividendai	96	96
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	(590)
Investicinių vertybinių popierių įsigijimas	(202)	(5,000)
Investicinių vertybinių popierių pardavimas/išpirkimas	82,263	82,138
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	(11,062)	(10,885)
Materialiojo turto pripažinimo nutraukimas	277	516
Nematerialiojo turto įsigijimas	(476)	(433)
Gryniesi pinigų srautai gauti iš investicinės veiklos	70,896	65,842

Informacija apie pagrindines investicijas 2012 m. birželio 30 d. pateikiama šiose sutrumpintos tarpinės finansinės atskaitomybės už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. birželio 30 d. aiškinamojo rašto pastabose:

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

INFORMACIJA APIE BANKO VIDAUS KONTROLĖS SISTEMĄ

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

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

Banke taikomos trys vidaus kontrolės rūšys:

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

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

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

INFORMACIJA APIE REIKŠMINGUS TIESIOGIAI AR NETIESIOGIAI VALDOMUS AKCIJŲ PAKETUS

2012 metų birželio 30 d. AB Ūkio bankas valdė šiuos akcijų paketus, didesnius nei 20 proc.:

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

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

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

AB Ūkio banko apskaitos politiką nuosekliai taiko visos Grupės įmonės.

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

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

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

Grupės turtas per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. birželio 30 d. sumažėjo 89 mln. Lt (2 proc.) ir 2012 m. birželio 30 d. sudarė 4,237,071 tūkst. Lt. Banko turtas 2012 m. birželio 30 d. sudarė 4,135,620 tūkst. Lt (t.y., per šešių mėnesių laikotarpį pasibaigusį 2012 m. birželio 30 d. sumažėjo 85 mln. Lt (2 proc.).

2012 m. birželio 30 d. visoje Lietuvoje Bankas turėjo 12 filialų ir 49 klientų aptarnavimo skyrius bei 3 atstovybes užsienyje (Ukrainoje, Rusijoje ir Kazachstane). Per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. birželio 30 d., buvo atidaryti 3 klientų aptarnavimo skyriai, uždarytas 1 klientų aptarnavimo skyrius. Taip pat Bankas tiesiogiai ir netiesiogiai turi 9 (devynias) 100 proc. valdomas dukterines įmones ir 1 (vieną) 100% valdomą dukterinę įmonę, laikomą pardavimui.

2012 m. birželio 30 d. Banko segmentas apima AB Ūkio banko (pagrindinė veikla – bankinės paslaugos) finansinės informacijos santrauką, Lizingo segmentas apima UAB „Ūkio banko lizingas“ ir RAB „Ūkio bank lizing“ (pagrindinė veikla – išperkamoji nuoma) finansinės informacijos santrauką. Draudimo segmentas apima GD UAB „Bonum Publicum“ finansinės informacijos santrauką. Kitos veiklos segmentas apima Grupės įmonių, nepatenkančių į Banko, Lizingo arba 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 (UAB „Sporto klubų investicijos“) finansinės informacijos santrauką.

Grupės rezultatai už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. birželio 30 d., pagal veiklos segmentus pateikti lentelėje žemiau (tūkst. Lt):

	2012.01.01-2012.06.30					
	Bankas	Lizingas	Draudimas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš tęstinės ir nutrauktos veiklos	(44,603)	1,114	915	(38,770)	37,949	(43,395)
Tenkantis:						
<i>Motininės įmonės daliai</i>	(44,603)	1,114	915	(38,770)	37,949	(43,395)
<i>Nekontroliuojamai daliai</i>	-	-	-	-	-	-
Turtas	4,135,620	399,233	89,653	547,250	(934,685)	4,237,071
Įsipareigojimai	3,727,217	377,077	48,479	368,436	(722,726)	3,798,483

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

Informacija apie turto kokybę ir Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių normatyvų vykdymą pateikta sutrumpintos tarpinės finansinės atskaitomybės už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. birželio 30 d. aiškinamojo rašto 14-16 pastabose.

FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ

AB Ūkio banko grupė per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. birželio 30 d. patyrė 43,395 tūkst. Lt grynujų nuostolių (per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d. patyrė 613 tūkst. Lt grynujų nuostolių). Bankas per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. birželio 30 d. patyrė 44,603 tūkst. Lt grynujų nuostolių (per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d. patyrė 5,252 tūkst. Lt grynujų nuostolių). Grupės turtas per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. birželio 30 d. sumažėjo 89 mln. Lt (2 proc.) ir laikotarpio pabaigoje sudarė 4.2 mlrd. Lt. Banko turtas 2012 m. birželio 30 d. sudarė 4.1 mlrd. Lt – t.y. per pusmetį sumažėjo 85 mln. Lt (2 proc.). Pagrindiniai Grupės ir Banko rodikliai (tūkst. Lt, jeigu nenurodyta kitaip) pateikiami lentelėje žemiau:

Grupės rodikliai				RODIKLIS	Banko rodikliai			
2012.06.30 ir per 2012 m. I pusm.	2011.06.30 ir per 2011 m. I pusm.	Augimas (Mažėjimas)			2012.06.30 ir per 2012 m. I pusm.	2011.06.30 ir per 2011 m. I pusm.	Augimas (Mažėjimas)	
		tūkst. Lt	Proc.			tūkst. Lt	%	
75,378	69,455	5,923	9	Veiklos pelnas, prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas	57,655	52,720	4,935	9
62,844	65,051	(2,207)	(3)	Veiklos sąnaudos	50,406	54,119	(3,713)	(7)
12,534	4,404	8,130	-	Pelnas (nuostoliai) prieš atidėjimus ir pelno mokestį	7,249	(1,399)	8,648	-
62,760	4,176	58,584	-	Spec.atidėjimų išlaidos	59,182	3,516	55,666	-
(50,226)	228	(50,454)	-	Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokestį	(51,933)	(4,915)	(47,018)	-
(6,569)	841	(7,410)	-	Pelno mokesčio sąnaudos (nauda)	(7,330)	337	(7,667)	-
(43,657)	(613)	(43,044)	-	Grynieji nuostoliai iš testinės veiklos	(44,603)	(5,252)	(39,351)	-
262	-	262	-	Grynasis pelnas iš nutrauktosios veiklos	-	-	-	-
(43,395)	(613)	(42,782)	-	Grynieji nuostoliai už pusmetį	(44,603)	(5,252)	(39,351)	-
4,237,071	4,588,872	(351,801)	(8)	Turtas	4,135,620	4,494,910	(359,290)	(8)
2,579,596	2,394,876	184,720	8	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,233,826	1,936,961	296,865	15
9.96	8.27	1.69	-	Spec.atidėjimai / Paskolos, Proc.	10.40	8.85	1.55	-
3,492,706	3,772,783	(280,077)	(7)	Įsiskolinimas klientams	3,501,347	3,782,119	(280,772)	(7)
438,588	431,303	7,285	2	Akcininkų nuosavybė	408,403	402,784	5,619	1
345,824	295,824	50,000	17	Akcijų skaičius laikotarpio pabaigoje (tūkst. vnt.)	345,824	295,824	50,000	17
345,824	295,824	50,000	17	Vidutinis svertinis akcijų skaičius per laikotarpį (tūkst. vnt.)	345,824	295,824	50,000	17
(2.03)	(0.03)	-	-	Turto grąža (proc.)	(2.14)	(0.22)	-	-
(18.87)	(0.29)	-	-	Nuosavybės grąža (proc.)	(20.73)	(2.60)	-	-
1.67	1.00	-	-	Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokestį	1.90	1.09	-	-
(0.13)	(0.00)	-	-	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)	(0.13)	(0.02)	-	-
(0.13)	(0.00)	-	-	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litais)	(0.13)	(0.02)	-	-

Pagrindiniai veiklos rodikliai:

- AB Ūkio banko grupė per 2012 metų pirmąjį pusmetį patyrė 43,395 tūkst. Lt grynujų nuostolių (per praėjusį laikotarpį atitinkamą laikotarpį patyrė 613 tūkst. Lt grynujų nuostolių);
- Per 2012 metų I pusmetį Bankas atidarė 3 naujus klientų aptarnavimo skyrius ir uždarė 1 klientų aptarnavimo skyrių. 2012 m. birželio 30 d. Banko aptarnavimo tinklą sudarė 61 teritorinis padalinys - 12 filialų ir 49 klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat 2012 m. birželio 30 d. Bankas turėjo 3 atstovybes Kijeve (Ukraina), Maskvoje (Rusija) ir Almatoje (Kazachstanas);
- 2012 m. birželio 30 d. Banko klientų skaičius buvo 159 tūkst. – t.y. lyginant su 2011 m. birželio 30 d. sumažėjo 3 proc.;
- 2012 m. birželio 30 d. Banko 100 proc. valdomos dukterinės bendrovės UAB „Ūkio banko lizingas“ paslaugomis naudojos 151 tūkst. klientų – t.y. 21 proc. daugiau nei 2011 m. birželio 30 d. Bendrovės paslaugomis galima pasinaudoti daugiau nei 2.1 tūkst. pardavimo vietų visoje Lietuvoje;

TARPINIS PRANEŠIMAS**UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



- Grupės veiklos pelnas prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas per 2012 metų pirmąjį pusmetį, lyginant su 2011 m. I pusmečiu, padidėjo 9 proc. ir siekė 75 mln. Lt. Grupės sąnaudos prieš atidėjimus ir pelno mokesť sumažėjo 3 proc. ir sudarė 63 mln. Lt;
- 2012 metais Bankas ir Grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus. 2012 m. birželio 30 d. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 13.52 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 10 proc.), likvidumo rodiklis – 36.21 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 30 proc.).

Kredito reitingai

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

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

Reitingų perspektyva stabili.

Pajamos ir išlaidos

AB Ūkio banko Grupės veiklos pelnas prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas 2012 m. I pusmetį, palyginti su 2010 m. I pusmečiu, padidėjo 6 mln. Lt arba 9 proc. iki 75 mln. Lt. Mažėjant vidutinei įsipareigojimų apimčiai bei skolinu terminuotų lėšų kainai vietinėje rinkoje sumažėjusios palūkanų sąnaudos lėmė grynųjų palūkanų pajamų padidėjimą 30 proc. iki 42 mln. Lt. Sumažėjęs klientų atliktų bankinių operacijų skaičius lėmė grynųjų komisinių pajamų sumažėjimą 6 proc. iki 21 mln. Lt. Prekybinės veiklos pelnas padidėjo 1 mln. Lt arba 10 proc. iki 11 mln. Lt, kitos veiklos pajamos sumažėjo 3 mln. Lt (74 proc.) iki 1 mln. Lt.

Grupė				STRAIPSNIS	Bankas			
Per 2012 m. I pusr.	Per 2011 m. I pusr.	AUGIMAS (MAŽĖJIMAS)			Per 2012 m. I pusr.	Per 2011 m. I pusr.	AUGIMAS (MAŽĖJIMAS)	
		tūkst. Lt	Proc.			tūkst. Lt	Proc.	
42,157	32,428	9,729	30	Grynosios palūkanų pajamos	30,035	21,041	8,994	43
20,997	22,451	(1,454)	(6)	Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	18,622	19,891	(1,269)	(6)
11,016	9,994	1,022	10	Prekybinės veiklos pelnas	8,875	10,920	(2,045)	(19)
1,208	4,582	(3,374)	(74)	Kitos pajamos	123	868	(745)	(86)
75,378	69,455	5,923	9	Viso veiklos pelnas prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas	57,655	52,720	4,935	9

2012 m. I pusmetį, lyginant su 2011 m. tuo pačiu laikotarpiu, AB Ūkio banko Grupės veiklos sąnaudos sumažėjo 2 mln. Lt (3 proc.) iki 63 mln. Lt. 40 proc. šių išlaidų sudarė personalo išlaidos, kurios padidėjo 1 mln. Lt (3 proc.) iki 25 mln. Lt. Per 2012 m. I pusmetį Grupė patyrė 63 mln. Lt specialiųjų atidėjimų išlaidų (per 2011 m. I pusmetį buvo patirta 4 mln. Lt šių išlaidų). Grupės pelno mokesčio nauda per 2012 m. I pusmetį sudarė 7 mln. Lt (per 2011 m. I pusr. pelno mokesčio sąnaudos sudarė 1 mln. Lt).

Turtas, įsipareigojimai ir nuosavybė

Per 2012 m. pirmąjį pusmetį Grupės turtas sumažėjo 89 mln. Lt (2 proc.) ir laikotarpio pabaigoje sudarė 4.2 mlrd. Lt. Didžiausią Grupės turto dalį – 61 proc. sudarė paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, kurios sumažėjo 2 proc. ir laikotarpio pabaigoje siekė 2.58 mlrd. Lt. Pinigų, lėšų centriniame banke, bankuose ir kitose kredito įstaigose apimtys per 2012 m. pirmųjų šešių mėnesių laikotarpį beveik nesikeitė ir 2012 m. birželio 30 d. sudarė 0.61 mlrd. Lt (14 proc. Grupės turto). Vertybinių popierių portfelis per 2012 m. pirmuosius šešis mėnesius sumažėjo 67 mln. Lt (11 proc.) ir pusmečio pabaigoje sudarė 0.57 mlrd. Lt – t.y. 13 proc. Grupės turto.

2012 m. birželio 30 d. didžiausią Grupės įsipareigojimų dalį – 92 proc. – sudarė įsiskolinimas klientams, kuris per šešis mėnesius padidėjo 55 mln. Lt ir laikotarpio pabaigoje siekė 3.49 mlrd. Lt. Išleisti skolos vertybiniai popieriai per šešis mėnesius sumažėjo 99 mln. Lt (51 proc.) ir 2012 m. birželio 30 d. sudarė 95 mln. Lt – t.y. 2 proc. Grupės įsipareigojimų. Grupės akcininkų nuosavybė dėl patirtų nuostolių per 2012 m. pirmąjį pusmetį sumažėjo 43 mln. Lt ir 2012 m. birželio 30 d. siekė 439 mln. Lt.

INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS

2012 m. birželio 30 d. Bankas nuosavų akcijų neturėjo. Per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. birželio 30 d. Grupė/Bankas nebuvo įsigijęs ar perleidęs nuosavų akcijų.

SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PRAĖJUSIO ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOS

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

INFORMACIJA APIE GRUPĖS VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ BEI PROGNOZES

Grupės ir Banko veiklos planai ir prognozės, lyginant su paskelbtais 2011 m. metiniame pranešime, nepasikeitė.

INFORMACIJA APIE PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPI EMITENTO VARDU SUDARYTUS ŽALINGUS SANDORIUS

Per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. birželio 30 d. Grupė/Bankas nesudarė žalingų sandorių, neatitinkančių bendrovės tikslų, esamų įprastų rinkos sąlygų, pažeidžiančių akcininkų ar kitų asmenų grupių interesus ir pan.

DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ

- 2012 m. sausio 6 d.** Pranešta, kad 2012 m. sausio 6 d. Lietuvos centriniam 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 priklausančios 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 neaudituoti grynasis pelnas – 1.1 mln. litų (0.3 mln. eurų). AB Ūkio banko 2011 m. preliminarūs neaudituoti gryniesi 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.
- 2012 m. balandžio 10 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2012 m. balandžio 10 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2011 m. vasario 24 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirko „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 2/2011“ (ISIN kodas – LT0000410334).
- 2012 m. gegužės 3 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko Valdybos posėdyje, įvykusiame 2012 m. gegužės 3 d., buvo priimtas sprendimas išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją litais bei patvirtintas šių obligacijų siūlymo informacinis dokumentas.
- 2012 m. gegužės 4 d.** Paskelbti AB Ūkio banko grupės 2012 m. trijų mėnesių konsoliduoti neaudituoti gryniesi nuostoliai – 44.27 mln. litų (12.82 mln. eurų). AB Ūkio banko 2012 m. trijų mėnesių neaudituoti gryniesi nuostoliai – 44.64 mln. litų (12.93 mln. eurų).
- 2012 m. gegužės 29 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2012 m. gegužės 29 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2011 m. balandžio 13 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirko „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 3/2011“ (ISIN kodas – LT0000410375).
- 2012 m. birželio 1 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2012 m. gegužės 31 d. baigė platinti Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją ISIN LT0000402752. Emisijos platinimo periodu nuo 2012 m. gegužės 7 d. iki 2012 m. gegužės 31 d. išplatinta 6 075 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 5,0 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas – 2013 m. birželio 11 d.

Visi Banko pranešimai, kuriuos įstatymai numato skelbti viešai, skelbiami Lietuvos Respublikos įstatymų ir priežiūros institucijos teisės aktų numatytais terminais ir tvarka. Visi Banko pranešimai apie esminius įvykius patalpinti vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius tinklalapyje www.nasdaqomxbaltic.com, Centrinės reglamentuojamos informacijos bazės tinklalapyje www.crib.lt bei AB Ūkio bankas tinklalapyje www.ub.lt.

LIETUVOS BANKŲ SEKTORIAUS PAGRINDINIŲ RODIKLIŲ APŽVALGA

Šios tarpinės informacijos rengimo metu Lietuvoje veikė 8 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai, 12 užsienio bankų filialų, 2 užsienio bankų atstovybės, 260 ES bankų, veikiančių LR neįsteigus filialo, 75 kredito unijos ir Lietuvos centrinė kredito unija¹.

Lietuvos bankų asociacijos duomenimis, 2012 m. birželio 30 d. veikiančių šalies bankų² turtas sudarė 76.0 mlrd. Lt ir per 2012 m. pirmuosius šešis mėnesius sumažėjo 2.3 mlrd. Lt, arba 3.0 proc. Klientams suteiktos paskolos per pusmetį išaugo 0.3 mlrd. Lt, arba 0.5 proc., ir sudarė 54.1 mlrd. Lt. Bankuose laikomi indėliai per 2012 m. pirmuosius šešis mėnesius augo 1.1 mlrd. Lt arba 2.5 proc., ir 2012 m. birželio 30 d. sudarė 43.7 mlrd. Lt.

Lietuvos bankų asociacijos duomenimis, per pusmetį trijų didžiausių rinkos dalį užimančių bankų koncentracija pagal suteiktas paskolas klientams ir indėlius nepasikeitė ir sudarė atitinkamai 68.2 proc. bei 72.1 proc., tačiau koncentracija pagal turtą sumažėjo 0.8 proc. punkto – iki 68.9 proc.

Žemiau esančiose lentelėse pateikiamos veikiančių šalies bankų rinkos dalys pagal turtą, klientams suteiktas paskolas ir indėlių apimtį³.

Veikiančių šalies bankų rinkos dalis pagal turtą 2012 m. birželio 30 d.:

Nr.	Bankas	Rinkos dalis, proc.
1.	AB SEB bankas	30.5
2.	„Swedbank“, AB	23.8
3.	AB DnB bankas	14.6
4.	Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	11.8
5.	Danske Bank A/S Lietuvos filialas	6.3
6.	AB Ūkio bankas	5.4
7.	AB Šiaulių bankas	3.7
8.	AS UniCredit Bank Lietuvos skyrius	1.4
9.	AB „Citadele“ bankas	1.3
10.	UAB Medicinos bankas	1.1
Viso:		100.0

Veikiančių šalies bankų rinkos dalis pagal klientams suteiktas paskolas 2012 m. birželio 30 d.:

Nr.	Bankas	Rinkos dalis, proc.
1.	AB SEB bankas	29.9
2.	„Swedbank“, AB	21.9
3.	AB DnB bankas	16.4
4.	Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	14.1
5.	Danske Bank A/S Lietuvos filialas	6.2
6.	AB Ūkio bankas	4.0
7.	AB Šiaulių bankas	3.8
8.	AS UniCredit Bank Lietuvos skyrius	1.5
9.	AB „Citadele“ bankas	1.2
10.	UAB Medicinos bankas	0.9
Viso:		100.0

Veikiančių šalies bankų rinkos dalis pagal indėlius 2012 m. birželio 30 d.:

Nr.	Bankas	Rinkos dalis, proc.
1.	„Swedbank“, AB	31.5
2.	AB SEB bankas	28.7
3.	AB DnB bankas	11.9
4.	AB Ūkio bankas	7.9
5.	Danske Bank A/S Lietuvos filialas	6.2
6.	Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	5.4
7.	AB Šiaulių bankas	4.6
8.	AB „Citadele“ bankas	1.7
9.	UAB Medicinos bankas	1.4
10.	AS UniCredit Bank Lietuvos skyrius	0.6
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

SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA
2012 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



	Pas- tabos	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
		2012.06.30	2011.12.31	2012.06.30	2011.12.31
TURTAS					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		453,871	489,622	453,870	489,622
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms		157,711	121,729	147,598	111,195
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		83,262	68,873	34,745	24,549
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	4	2,579,596	2,624,149	2,233,826	2,282,394
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	5	18,915	18,490	18,556	18,006
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	5	465,599	545,913	796,831	877,347
Investicijos į dukterines įmones	6	-	-	239,754	239,164
Ilgalaikis nematerialusis turtas		20,640	20,656	1,579	1,556
Ilgalaikis materialusis turtas		33,727	25,803	31,960	24,022
Investicinis turtas		236,418	236,350	6,031	6,031
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		24,308	17,110	22,957	15,796
Kitas turtas	7	149,754	144,564	134,966	130,735
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti		13,270	12,945	12,947	-
Turtas iš viso		4,237,071	4,326,204	4,135,620	4,220,417
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ					
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms		11,331	20,809	11,331	20,809
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		51	3	51	3
Įsiskolinimas klientams	8	3,492,706	3,437,668	3,501,347	3,438,435
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		94,676	193,511	96,127	194,930
Subordinuotos paskolos		93,835	93,864	93,835	93,864
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		21,001	20,884	-	-
Kiti įsipareigojimai		84,868	78,016	24,526	20,158
Įsipareigojimai, priskiriami ilgaiam turtui, skirtam parduoti		15	6	-	-
Įsipareigojimai iš viso		3,798,483	3,844,761	3,727,217	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		(2,079)	(2,881)	(2,102)	(2,890)
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		(858)	(584)	-	-
Privalomasis rezervas	9	12,723	16,991	10,974	15,532
Kiti rezervai	9	21,810	21,810	21,810	21,810
Sukauptas pelnas (nuostoliai)		(15,332)	23,783	(44,603)	(4,558)
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei		438,588	481,443	408,403	452,218
Nekontroliuojama dalis		-	-	-	-
Nuosavybė iš viso		438,588	481,443	408,403	452,218
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso		4,237,071	4,326,204	4,135,620	4,220,417

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

	Pasta- bos	Grupė 2012.01.01- 2012.06.30	Grupė 2011.01.01- 2011.06.30	Bankas 2012.01.01- 2012.06.30	Bankas 2011.01.01- 2011.06.30
TĖSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos	10	90,210	99,516	78,155	88,218
Palūkanų sąnaudos	10	(48,053)	(67,088)	(48,120)	(67,177)
Grynosios palūkanų pajamos		42,157	32,428	30,035	21,041
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	25,940	27,258	23,372	24,539
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	11	(4,943)	(4,807)	(4,750)	(4,648)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		20,997	22,451	18,622	19,891
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas		43	6,098	(98)	6,362
Operacijų finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas		10,749	2,996	8,749	3,658
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas		224	900	224	900
Vertės sumažėjimas		(64,187)	(5,792)	(59,237)	(3,539)
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos		1,427	1,616	55	23
Grynosios draudimo veiklos pajamos		660	3,137	-	-
Dividendų pajamos		96	80	96	80
Kitos veiklos pajamos		452	1,365	27	788
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas		12,618	65,279	(1,527)	49,204
Veiklos sąnaudos	12	(62,844)	(65,051)	(50,406)	(54,119)
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(50,226)	228	(51,933)	(4,915)
Pelno mokesčio (sąnaudos) nauda		6,569	(841)	7,330	(337)
Grynieji (nuostoliai) už laikotarpį iš tęstinės veiklos		(43,657)	(613)	(44,603)	(5,252)
Grynasis pelnas už laikotarpį iš nutrauktosios veiklos		262	-	-	-
GRYNIEJI (NUOSTOLIAI)		(43,395)	(613)	(44,603)	(5,252)
Tenkantys:					
Motininei įmonei		(43,395)	(613)	(44,603)	(5,252)
Nekontroliuojamai daliai		-	-	-	-
GRYNIEJI (NUOSTOLIAI)		(43,395)	(613)	(44,603)	(5,252)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTYS VIENAI AKCIJAI					
Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:	13				
Pagrindinis (litais)		(0.13)	(0.00)	(0.13)	(0.02)
Sumažintasis (litais)		(0.13)	(0.00)	(0.13)	(0.02)
Iš tęstinės veiklos:	13				
Pagrindinis (litais)		(0.13)	(0.00)	(0.13)	(0.02)
Sumažintasis (litais)		(0.13)	(0.00)	(0.13)	(0.02)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

	Grupė 2012.01.01- 2012.06.30	Grupė 2011.01.01- 2011.06.30	Bankas 2012.01.01- 2012.06.30	Bankas 2011.01.01- 2011.06.30
Grynieji nuostoliai	(43,395)	(613)	(44,603)	(5,252)
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	(274)	(92)	-	-
	(274)	(92)	-	-
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	802	3,016	788	3,005
	802	3,016	788	3,005
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	12	1	-	1
Bendrosios pajamos iš viso	(42,855)	2,312	(43,815)	(2,246)
Tenkančios:				
Motininei įmonei	(42,855)	2,312	(43,815)	(2,246)
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO	(42,855)	2,312	(43,815)	(2,246)

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

	Grupė 2012.04.01- 2012.06.30	Grupė 2011.04.01- 2011.06.30	Bankas 2012.04.01- 2012.06.30	Bankas 2011.04.01- 2011.06.30
TĖSTINĖ VEIKLA				
Palūkanų pajamos	44,163	49,891	38,283	44,428
Palūkanų sąnaudos	(24,443)	(31,318)	(24,486)	(31,350)
Grynosios palūkanų pajamos	19,720	18,573	13,797	13,078
Paslaugų ir komisinių pajamos	13,153	14,126	11,837	12,814
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(2,469)	(2,517)	(2,373)	(2,436)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	10,684	11,609	9,464	10,378
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas	(10,305)	5,500	(10,779)	5,597
Operacijų finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas	13,749	(1,577)	15,420	(621)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	(113)	604	(113)	604
Vertės sumažėjimas	(4,483)	(2,665)	(2,512)	(1,585)
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	647	482	44	11
Grynosios draudimo veiklos pajamos	2,750	2,288	-	-
Dividendų pajamos	10	79	10	79
Kitos veiklos pajamos	23	806	(89)	236
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas	32,682	35,699	25,242	27,777
Veiklos sąnaudos	(31,323)	(31,878)	(25,086)	(26,562)
Grynasis pelnas prieš apmokestinimą	1,359	3,821	156	1,215
Pelno mokesčio (sąnaudos)	(616)	(791)	(120)	(437)
Grynasis pelnas už laikotarpį iš tęstinės veiklos	743	3,030	36	778
Grynasis pelnas už laikotarpį iš nutrauktosios veiklos	127	-	-	-
GRYNASIS PELNAS	870	3,030	36	778
Tenkantis:				
Motininei įmonei	870	3,030	36	778
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS	870	3,030	36	778
GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI				
Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:				
Pagrindinis (litais)	0.00	0.01	0.00	0.00
Sumažintasis (litais)	0.00	0.01	0.00	0.00
Iš tęstinės veiklos:				
Pagrindinis (litais)	0.00	0.01	0.00	0.00
Sumažintasis (litais)	0.00	0.01	0.00	0.00

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

	Grupė 2012.04.01- 2012.06.30	Grupė 2011.04.01- 2011.06.30	Bankas 2012.04.01- 2012.06.30	Bankas 2011.04.01- 2011.06.30
Grynasis pelnas	870	3,030	36	778
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	(373)	(94)	-	-
	(373)	(94)	-	-
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	(854)	1,921	(845)	1,917
	(854)	1,921	(845)	1,917
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	-	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso	(357)	4,857	(809)	2,695
Tenkančios:				
Motininei įmonei	(357)	4,857	(809)	2,695
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO	(357)	4,857	(809)	2,695

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

**SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. BIRŽELIO 30 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
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:	-	-	-	3,006	-	(5,252)	(2,246)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	(5,252)	(5,252)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	3,006	-	-	3,006
2011 m. birželio 30 d.	295,824	76,500	21,810	(1,630)	15,532	(5,252)	402,784
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	-	-	-	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	(1,260)	-	694	(566)
<i>Grynasis pelnas</i>	-	-	-	-	-	694	694
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	(1,260)	-	-	(1,260)
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:	-	-	-	788	-	(44,603)	(43,815)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	(44,603)	(44,603)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	788	-	-	788
2012 m. birželio 30 d.	345,824	76,500	21,810	(2,102)	10,974	(44,603)	408,403

(Tęsinys kitame puslapyje)

**SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. BIRŽELIO 30 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)



Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (nuostoliai)	Nuosavybės dalis, tenkanti motininei imonei	Nekontroliuojama dalis	Iš viso
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	-	-	-	-	-	374	(374)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(39,840)	-	-	-	39,840	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	3,017	(92)	-	(613)	2,312	-	2,312
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	-	(613)	(613)	-	(613)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	3,017	(92)	-	-	2,925	-	2,925
2011 m. birželio 30 d.	295,824	76,500	21,810	(1,600)	(292)	16,991	22,070	431,303	-	
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	(1,281)	(292)	-	1,713	140	-	140
<i>Grynasis pelnas</i>	-	-	-	-	-	-	1,713	1,713	-	1,713
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	(1,281)	(292)	-	-	(1,573)	-	(1,573)
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	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	290	(290)	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	802	(274)	-	(43,383)	(42,855)	-	(42,855)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	-	(43,395)	(43,395)	-	(43,395)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	802	(274)	-	12	540	-	540
2012 m. birželio 30 d.	345,824	76,500	21,810	(2,079)	(858)	12,723	(15,332)	438,588	-	438,588

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Pastabos	Grupė 2012.01.01- 2012.06.30	Grupė 2011.01.01- 2011.06.30	Bankas 2012.01.01- 2012.06.30	Bankas 2011.01.01- 2011.06.30
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje				
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	(43,395)	(613)	(44,603)	(5,252)
Grynojo pelno (nuostolių) koregavimai:				
Pelno mokesčio sąnaudos (nauda), pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(6,569)	841	(7,330)	337
Investicinio turto tikrosios vertės (padidėjimas)	-	(247)	-	-
Vertės sumažėjimas	62,760	4,176	59,182	3,516
Palūkanų pajamos	(90,210)	(99,516)	(78,155)	(88,218)
Palūkanų sąnaudos	48,053	67,088	48,120	67,177
Dividendų pajamos	(96)	(80)	(96)	(80)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	2,801	2,955	2,530	2,666
Nuostoliai (pelnas) iš ilgalaikio turto pardavimo	564	(190)	311	(181)
Pinigų srautai (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus	(26,092)	(25,586)	(20,041)	(20,035)
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai				
Lėšų centriniame banke grynasis pasikeitimas	11,349	25,478	11,349	25,478
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	(48,809)	1,247	(50,011)	-
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas	(14,399)	(12,814)	(10,072)	(10,166)
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	4,813	129,055	8,469	253,432
Kito turto grynasis pasikeitimas	(14,439)	(14,878)	(21,256)	(19,400)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	(9,475)	(321,983)	(9,475)	(321,983)
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	48	(945)	48	(945)
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	53,507	(176,975)	61,327	(177,315)
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	15,482	3,561	11,145	2,470
Pinigų srautai gauti iš / (panaudoti) pagrindinėje veikloje	(28,015)	(393,840)	(18,517)	(268,464)
Palūkanų pajamos	66,947	75,633	60,036	71,459
Palūkanų sąnaudos	(46,560)	(72,744)	(46,522)	(72,897)
Sumokėtas pelno mokeskis	(504)	(52)	-	-
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	(8,132)	(391,003)	(5,003)	(269,902)

(Tęsinys kitame puslapyje)

Pastabos	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
	2012.01.01- 2012.06.30	2011.01.01- 2011.06.30	2012.01.01- 2012.06.30	2011.01.01- 2011.06.30
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje				
Gauti dividendai	96	80	96	80
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	-	(590)	-
Investicinių vertybinių popierių įsigijimas	(202)	(787,069)	(5,000)	(792,021)
Investicinių vertybinių popierių išpirkimas arba pardavimas	82,263	324,007	82,138	324,007
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	(11,062)	(848)	(10,885)	(117,815)
Materialiojo turto pripažinimo nutraukimas	277	915	516	954
Nematerialiojo turto įsigijimas	(476)	(125)	(433)	(99)
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	70,896	(463,040)	65,842	(584,894)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje				
Akcinio kapitalo didinimas	-	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	17,255	200,439	18,655	200,439
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(117,503)	(123,372)	(117,503)	(123,372)
Gautos subordinuotos paskolos	-	-	-	-
Grąžintos subordinuotos paskolos	-	-	-	-
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	(100,248)	77,067	(98,848)	77,067
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų (sumažėjimas) padidėjimas	(37,484)	(776,976)	(38,009)	(777,729)
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	-	-	-	-
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje	472,076	1,072,469	467,271	1,071,178
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje	434,592	295,493	429,262	293,449

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

1 PASTABA BENDRA INFORMACIJA

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

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

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 49 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. birželio 30 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 854 ir 757 darbuotojai (2011 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 853 ir 754).

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

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

	2012.06.30	2011.12.31
Vladimir Romanov	64.92 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 šešių mėnesių laikotarpį pasibaigusį 2012 m. birželio 30 d. buvo parengta remiantis ES priimtu 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė turėtų būti skaitoma kartu su metine finansine atskaitomybe už metus pasibaigusius 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.

4 PASTABA PASKOLOS IR IŠPERKAMOSIOS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

Grupė			Bankas	
2012.06.30	2011.12.31		2012.06.30	2011.12.31
		Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos		
		Paskolos smulkaus ir vidutinio dydžio įmonėms (SVV)	1,240,435	1,232,849
1,359,983	1,342,259	Paskolos kitoms įmonėms	609,400	618,262
952,513	940,438	Paskolos gyventojams	175,980	170,332
326,847	324,931	Paskolos finansų institucijoms	377,009	369,576
4,318	4,138	Išperkamosios nuomos gautinos sumos	90,233	89,592
221,345	231,860			
2,865,006	2,843,626	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso	2,493,057	2,480,611
		Atidėjimai paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	(259,231)	(198,217)
(285,410)	(219,477)	Atidėjimai paskolų vertės sumažėjimui	(254,581)	(197,420)
(267,625)	(208,529)	Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	(4,650)	(797)
(17,785)	(10,948)			
2,579,596	2,624,149	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus	2,233,826	2,282,394

5 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė			Bankas	
2012.06.30	2011.12.31		2012.06.30	2011.12.31
		Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui		
10,162	9,943	Investiciniai fondai	9,803	9,459
40	285	Įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	40	285
275	489	Bankų ir finansų institucijų nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	275	489
10,477	10,717	Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	10,118	10,233
		Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui		
6,326	5,806	Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	6,326	5,806
2,152	1,967	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	2,152	1,967
8,478	7,773	Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	8,478	7,773
(40)	-	Vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, vertės sumažėjimas	(40)	-
18,915	18,490	Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	18,556	18,006
		Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo		
101,592	105,601	Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	101,592	105,601
120,943	134,802	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	453,086	466,904
244,307	306,711	Vyriausybių skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	243,396	306,043
466,842	547,114	Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, iš viso	798,074	878,548
(1,243)	(1,201)	Vertybinių popierių, laikomų iki išpirkimo, vertės sumažėjimas	(1,243)	(1,201)
465,599	545,913	Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, iš viso	796,831	877,347

6 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Grupė		Bankas	
2012.06.30	2011.12.31	2012.06.30	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
-	-		
-	-	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	
2012.06.30	2011.12.31	2012.06.30	2011.12.31
Kitas turtas			
132,612	130,359	123,063	119,924
8,094	8,048	5,785	5,741
5,077	3,429	3,797	2,239
884	1,925	694	1,675
781	745	781	745
1,628	491	809	-
403	392	403	392
623	131	-	-
2,830	2,893	1,741	2,123
152,932	148,413	137,073	132,839
(3,178)	(3,849)	(2,107)	(2,104)
149,754	144,564	134,966	130,735

8 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

Grupė			Bankas	
2012.06.30	2011.12.31		2012.06.30	2011.12.31
		Įsiskolinimas klientams		
979,985	967,878	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	980,846	968,952
2,447,993	2,394,903	Terminuoti indėliai, akredityvai	2,459,616	2,398,907
64,728	74,887	Paskolos	60,885	70,576
3,492,706	3,437,668	Įsiskolinimas klientams, iš viso	3,501,347	3,438,435
Grupė			Bankas	
2012.06.30	2011.12.31		2012.06.30	2011.12.31
		Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo		
491,637	523,337	Įmonių	492,112	523,817
379,172	388,189	Gyventojų	379,172	388,189
109,176	56,352	Finansų institucijų	109,562	56,946
	967,878		980,846	968,952
		Terminuoti indėliai, akredityvai		
304,808	311,534	Įmonių	304,954	311,534
2,059,869	1,951,856	Gyventojų	2,059,869	1,951,856
62,530	112,363	Finansų institucijų	73,920	116,288
2,427,207	2,375,753		2,438,743	2,379,678
		Paskolos		
10,204	10,627	Valdžios institucijų	6,400	6,400
54,162	63,794	Finansų institucijų	54,162	63,794
-	-	Privačių įmonių	-	-
64,366	74,421		60,562	70,194
21,148	19,616	Sukauptos palūkanos	21,196	19,611
3,492,706	3,437,668	Įsiskolinimas klientams, iš viso	3,501,347	3,438,435

9 PASTABA AKCINIS KAPITALAS IR REZERVAI

2012 m. birželio 30 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 AB Ūkio banko akcininkų susirinkime priimtas nutarimas atlikti 39,840 tūkst. Lt pervedimą iš kitų rezervų metiniams nuostoliams padengti. 2012 m. birželio 30 d. kiti rezervai sudarė 21,810 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d. - 21,810 tūkst. Lt).

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

10 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2012.01.01- 2012.06.30	2011.01.01- 2011.06.30		2012.01.01- 2012.06.30	2011.01.01- 2011.06.30
Palūkanų pajamos				
81,513	84,743	už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	58,375	62,457
7,594	13,119	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	19,130	24,497
537	638	už prekybinius vertybinius popierius	84	248
377	588	už investicinius vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui	377	588
189	428	už lėšas centriniuose bankuose	189	428
90,210	99,516	Palūkanų pajamos, iš viso	78,155	88,218

Grupė			Bankas	
2012.01.01- 2012.06.30	2011.01.01- 2011.06.30		2012.01.01- 2012.06.30	2011.01.01- 2011.06.30
Palūkanų sąnaudos				
34,342	51,263	už įsiskolinimus klientams	34,377	51,352
3,910	3,841	už subordinuotas paskolas	3,910	3,841
2,345	1,466	už išleistus skolos vertybinius popierius	2,377	1,466
164	1,970	už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito įstaigoms	164	1,970
7,292	8,548	indėlių draudimo sąnaudos	7,292	8,548
48,053	67,088	Palūkanų sąnaudos, iš viso	48,120	61,177

Per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. birželio 30 d. į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta atitinkamai 7,291 tūkst. Lt ir 5,048 tūkst. Lt palūkanų, sukauptų už finansinį turtą, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas (per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. birželio 30 d. atitinkamai 11,387 tūkst. Lt ir 7,807 tūkst. Lt).

11 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2012.01.01- 2012.06.30	2011.01.01- 2011.06.30		2012.01.01- 2012.06.30	2011.01.01- 2011.06.30
Paslaugų ir komisinių pajamos				
13,021	14,715	už pinigų pervedimo operacijas	13,105	14,778
4,130	1,951	už kreditavimo paslaugas	1,757	1,951
2,598	3,086	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	2,515	2,145
1,488	1,236	už bazinės (EUR) valiutos keitimą	1,488	1,236
960	757	už mokesčių priėmimą	978	772
360	552	už garantijas ir akredityvus	360	552
498	480	už internetinės bankininkystės paslaugas	498	480
2,885	4,481	kitos	2,671	2,625
25,940	27,258	Paslaugų ir komisinių pajamos, iš viso	23,372	24,539

Grupė			Bankas	
2012.01.01- 2012.06.30	2011.01.01- 2011.06.30		2012.01.01- 2012.06.30	2011.01.01- 2011.06.30
Paslaugų ir komisinių sąnaudos				
2,817	2,754	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	2,815	2,757
1,420	1,352	už pinigų pervedimo operacijas	1,235	1,203
706	701	kitos	700	688
4,943	4,807	Paslaugų ir komisinių sąnaudos, iš viso	4,750	4,648

12 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2012.01.01- 2012.06.30	2011.01.01- 2011.06.30		2012.01.01- 2012.06.30	2011.01.01- 2011.06.30
		Veiklos sąnaudos		
24,905	24,179	Personalo ir susijusios sąnaudos	20,213	19,455
10,722	11,161	Pastatų nuoma ir eksploatacija	9,086	9,521
4,230	11,786	Reklama, rėmimas	1,748	10,024
2,789	2,955	Nusidėvėjimas ir amortizacija	2,530	2,666
1,412	2,066	Sąnaudos, susijusios su perimtu turtu	963	1,951
2,300	2,178	IT sąnaudos	2,271	2,147
5,893	1,840	Mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	5,574	1,631
1,874	1,911	Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	1,484	1,455
789	1,007	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	417	501
667	595	Išlaidos organizacijoms, aptarnaujančioms banką	649	573
7,263	5,373	Kitos sąnaudos	5,471	4,195
62,844	65,051	Veiklos sąnaudos, iš viso	50,406	54,119

13 PASTABA PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Grupė			Bankas	
2012.01.01- 2012.06.30	2011.01.01- 2011.06.30		2012.01.01- 2012.06.30	2012.01.01- 2012.06.30
		Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai		
		Pelnas (nuostoliai), tenkantis motininės įmonės daliai		
(43,657)	(613)	<i>iš tęstinės veiklos</i>	(44,603)	(5,252)
262	-	<i>iš nutrauktosios veiklos</i>	-	-
(43,395)	(613)	Iš viso pelnas (nuostoliai), tenkantis motininės įmonės daliai	(44,603)	(5,252)
345,824	295,824	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	345,824	295,824
(0.13)	(0.00)	Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litas)	(0.13)	(0.02)
0.00	-	Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai iš nutrauktosios veiklos (litas)	-	-
(0.13)	(0.00)	Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (litas)	(0.13)	(0.02)

Per šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusius 2012 m. birželio 30 d. ir 2011 m. birželio 30 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 INFORMACIJA APIE TURTO KOKYBĘ

2012 m. birželio 30 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	359,289	-	359,289	359,289	-	359,289
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	158,777	(1,066)	157,711	147,598	-	147,598
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	83,262	-	83,262	34,745	-	34,745
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,865,006	(285,410)	2,579,596	2,493,057	(259,231)	2,233,826
Investiciniai vertybiniai popieriai:						
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	18,955	(40)	18,915	18,596	(40)	18,556
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	466,842	(1,243)	465,599	798,074	(1,243)	796,831
Kitas turtas	44,601	(1,721)	42,880	36,941	(1,380)	35,561
Iš viso	3,996,732	(289,480)	3,707,252	3,888,300	(261,894)	3,626,406

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:						
<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. birželio 30 d. į Grupės ir Banko specialiųjų atidėjinių finansiniam turtui sumą įtraukti 52,503 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d.: 3,071 tūkst. Lt) specialieji atidėjiniai bendrai vertinamam finansiniam turtui, kuriam individualus vertės sumažėjimas nenustatytas.

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. birželio 30 d.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 10 proc.	12.98 proc.	13.52 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	35.63 proc.	36.21 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	74.23 proc. (dukterinei įmonei) 24.97 proc. (kitoms poz.)	23.33proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	0.48 proc.	(2.77) proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	0.22 proc.	(2.76) proc.

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.
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.

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. birželio 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
2012.06.30	2011.12.31		2012.06.30	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
28,063	22,683	Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas (nuostoliai)	-	-
(43,395)	-	Einamųjų metų nuostoliai	(44,603)	(4,558)
12,723	16,991	Privalomasis rezervas	10,974	15,532
(2,079)	(2,881)	Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	(2,102)	(2,890)
(20,640)	(20,656)	Atimamos sumos	(20,740)	(20,676)
418,806	460,271	Viso I lygio kapitalas	387,663	431,542
		II lygio kapitalas		
(858)	(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)
92,368	92,642	Viso II lygio kapitalas	74,066	74,106
511,174	552,913	Kapitalo bazė iš viso	461,729	505,648
		Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai		
3,237,630	3,274,250	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3,195,280	3,224,150
265,050	163,110	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	184,620	76,930
276,900	276,900	Operacinės rizikos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	177,180	177,180
3,779,580	3,714,260	Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių	3,557,080	3,478,260
11.08	12.39	I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.	10.90	12.41
13.52	14.89	Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	12.98	14.54

17 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

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

Grupė	Valdybos ir Tarybos nariai			Kiti susiję asmenys
	Valdybos ir Tarybos nariai	Akcininkai	Kiti susiję asmenys	
2012 m. birželio 30 d. ir per šešis mėnesius, tada pasibaigusius				
Paskolos, išperkamoji nuoma	3,145	-	3,248	
Palūkanų pajamos	50	-	78	
Indėliai	2,010	157	8,034	
Palūkanų išlaidos	27	-	75	
Veiklos sąnaudos				2
2011 m. gruodžio 31 d. ir per šešis mėnesius, pasibaigusius 2011 m. birželio 30 d.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,729	-	15,128	
Palūkanų pajamos	43	-	61	
Indėliai	4,084	432	10,947	
Palūkanų išlaidos	80	3	192	
Veiklos sąnaudos				6,756
Bankas				
2012 m. birželio 30 d. ir per šešis mėnesius, tada pasibaigusius				
Paskolos, išperkamoji nuoma	3,002	-	3,234	
Palūkanų pajamos	46	-	77	
Indėliai	2,010	157	8,034	
Palūkanų išlaidos	27	-	75	
Veiklos sąnaudos				2
2011 m. gruodžio 31 d. ir per šešis mėnesius, pasibaigusius 2011 m. birželio 30 d.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,572	-	15,092	
Palūkanų pajamos	43	-	59	
Indėliai	4,084	432	10,947	
Palūkanų išlaidos	80	3	192	
Veiklos sąnaudos				6,756

Grupė		Vadovams skiriamos išmokos	Bankas	
2012.01.01-2012.06.30	2011.01.01-2011.06.30		2012.01.01-2012.06.30	2011.01.01-2011.06.30
1,626	1,643	Trumpalaikės išmokos	854	834
-	-	Ilgalaikės išmokos	-	-

Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis 2012 m. birželio 30 d. ir per šešis mėnesius, tada pasibaigusius, sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos sąnaudos
GD UAB „Bonum publicum“	6,974	3	21	48
UAB „Ūkio banko lizingas“	6,074	336,066	11,759	(69)
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	225	-	1	1
RAB „Ūkio bank lizing“	-	27,167	894	-
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	147	-	31	(55)
UAB „Investicinio turto valdymas“	288	-	-	-
UAB „Trade Project“	179	-	-	-
UAB „Eastern Europe Development Fund“	7	-	-	-
UAB „Turto valdymo paslaugos“	72	304,775	8,774	-
UAB „Sporto klubų investicijos“	47	-	-	-

Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis 2011 m. gruodžio 31 d. ir per šešis mėnesius, pasibaigusius 2011 m. birželio 30 d., sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos sąnaudos
GD UAB „Bonum publicum“	5,112	2	19	17
UAB „Ūkio banko lizingas“	848	336,140	11,606	(23)
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	57	-	-	1
RAB „Ūkio bank lizing“	-	28,687	1,064	-
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	3	12,126	249	(56)
UAB „Investicinio turto valdymas“	276	-	-	19
UAB „Trade Project“	186	-	-	-
UAB „Eastern Europe Development Fund“	15	-	-	-
UAB „Turto valdymo paslaugos“	-	333,951	8,691	-
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	
2012.06.30	2011.12.31		2012.06.30	2011.12.31
34,949	45,364	Suteiktos garantijos ir laidavimai	34,949	45,364
970	2,229	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	970	2,229
126,003	197,399	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	111,810	160,601
15,490	195,829	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	64,048	239,242
15,475	195,831	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	64,033	239,244
-	-	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	-	-

2012 m. birželio 30 d. UAB „Ūkio banko lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusių išperkamosios nuomos sutarčių 109 tūkst. Lt sumai (2011 m. gruodžio 31 d. – 450 tūkst. Lt).

Išperkamoji nuoma – Bankas 2012 m. birželio 30 d. turėjo nulį 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. birželio 30 d. sudaro 49,330 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d. – 54,295 tūkst. Lt).

2012 m. birželio 30 d. Grupės ir Banko būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.	2012.06.30		2011.12.31	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2011	-	-	-	-
2012	-	5,946	42	8,593
2013	-	7,423	-	7,591
2014	-	6,498	-	6,638
2015	-	5,608	-	5,636
2016	-	5,133	-	322
Po to	-	18,722	-	25,515
Minimalūs nuomos mokėjimai		49,330	42	54,295
Atimti: palūkanos	-		(1)	
Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė		-	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. birželio 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiuose teisiniuose ginčiuose, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų/išperkamosios nuomos gautinų sumų padengti.

19 PASTABA VEIKLOS SEGMENTAI

Segmentai išskirti pagal Grupės įmonių teikiamų paslaugų pobūdį.

2012 m. birželio 30 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 – 2012.06.30					
	Bankas	Lizingas	Draudimas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
TĘSTINĖ VEIKLA						
Palūkanų pajamos:						
Vidinės	21,351	8	96	1	(21,456)	-
Išorinės	56,804	23,792	734	8,880	-	90,210
	78,155	23,800	830	8,881	(21,456)	90,210
Palūkanų sąnaudos:						
Vidinės	(106)	(12,590)	-	(8,804)	21,500	-
Išorinės	(48,014)	-	-	(39)	-	(48,053)
	(48,120)	(12,590)	-	(8,843)	21,500	(48,053)
Grynosios palūkanų pajamos	30,035	11,210	830	38	44	42,157
Nepalūkanų pajamos:						
Vidinės	129	-	29	117	(181)	94
Išorinės	23,677	2,463	9,040	675	-	35,855
	23,806	2,463	9,069	792	(181)	35,949
Nepalūkanų sąnaudos:						
Vidinės	181	(141)	(214)	(57)	231	-
Išorinės	(44,243)	(8,036)	(8,646)	(1,858)	-	(62,783)
	(44,062)	(8,177)	(8,860)	(1,915)	231	(62,783)
Segmentų rezultatas prieš atidėjamų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius	9,779	5,496	1,039	(1,085)	94	15,323
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(2,530)	(100)	(124)	(35)	-	(2,789)
Atidėjamų sąnaudos	(59,182)	(3,593)	-	(37,840)	37,855	(62,760)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(51,933)	1,803	915	(38,960)	37,949	(50,226)
Pelno mokestis	7,330	(689)	-	(72)	-	6,569
GRYNASIS LAIKOTARPIO PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ TĘSTINĖS VEIKLOS	(44,603)	1,114	915	(39,032)	37,949	(43,657)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktosios veiklos	-	-	-	262	-	262
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ TĘSTINĖS IR NUTRAUKTOSIOS VEIKLOS	(44,603)	1,114	915	(38,770)	37,949	(43,395)
Tenkantis:						
<i>Motininės įmonės daliai</i>	(44,603)	1,114	915	(38,770)	37,949	(43,395)
<i>Nekontroliuojamai daliai</i>	-	-	-	-	-	-
Turtas	4,135,620	399,233	89,653	547,250	(934,685)	4,237,071
Įsipareigojimai	3,727,217	377,077	48,479	368,436	(722,726)	3,798,483

2011 m. birželio 30 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.

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