



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

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

# AB ŪKIO BANKAS

## TURINYS

---

	PUSLAPIS
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	3
SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS:	
SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	4
SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	5, 7
SUTRUMPINTA TARPINĖ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	6, 8
SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	9-10
SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	11-12
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	13-26
PAPILDOMA INFORMACIJA	27-30

**ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS**

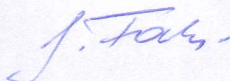
Patvirtiname, kad AB Ūkio banko sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. rugsėjo 30 d., sudarytos pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Banko ir konsoliduotųjų dukterinių bendrovių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną arba nuostolius ir pinigų srautus.

Valdybos pirmininkas – Administracijos vadovas



Arnas Žalys

Finansų ir rizikų valdymo departamento direktoriaus pavaduotoja



Janina Falkauskienė

Apskaitos departamento direktorė – Vyr.buhalterė



Vidutė Petraitienė



Ataskaita parengta Kaune, 2012 m. spalio 29 d.

**AB ŪKIO BANKAS****SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA****2012 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pas- tabos	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
		2012.09.30	2011.12.31	2012.09.30	2011.12.31
<b>TURTAS</b>					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		414,936	489,622	414,933	489,622
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms		147,791	121,729	138,000	111,195
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		101,154	68,873	50,001	24,549
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	<b>4</b>	2,582,798	2,624,149	2,230,654	2,282,394
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<b>5</b>	17,684	18,490	17,313	18,006
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<b>5</b>	458,017	545,913	792,301	877,347
Investicijos į dukterines įmones	<b>6</b>	-	-	239,754	239,164
Ilgalaikis nematerialusis turtas		20,448	20,656	1,381	1,556
Ilgalaikis materialusis turtas		32,495	25,803	30,845	24,022
Investicinis turtas		236,325	236,350	6,031	6,031
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		25,069	17,110	23,769	15,796
Kitas turtas	<b>7</b>	153,505	144,564	136,434	130,735
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti		13,429	12,945	12,947	-
<b>Turtas iš viso</b>		<b>4,203,651</b>	<b>4,326,204</b>	<b>4,094,363</b>	<b>4,220,417</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ</b>					
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms		9,878	20,809	9,878	20,809
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		110	3	110	3
Įsiskolinimas klientams	<b>8</b>	3,517,044	3,437,668	3,526,626	3,438,435
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		35,361	193,511	35,361	194,930
Subordinuotos paskolos		93,840	93,864	93,840	93,864
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas		21,030	20,884	-	-
Kiti įsipareigojimai		86,952	78,016	21,926	20,158
Įsipareigojimai, priskiriami ilgaiam turtui, skirtam parduoti		99	6	-	-
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>		<b>3,764,314</b>	<b>3,844,761</b>	<b>3,687,741</b>	<b>3,768,199</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>					
Akcinis kapitalas	<b>9</b>	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		(633)	(2,881)	(668)	(2,890)
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		(861)	(584)	-	-
Privalomasis rezervas	<b>9</b>	12,723	16,991	10,974	15,532
Kiti rezervai	<b>9</b>	21,810	21,810	21,810	21,810
Sukauptas pelnas (nuostoliai)		(16,026)	23,783	(47,818)	(4,558)
<b>Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei</b>		<b>439,337</b>	<b>481,443</b>	<b>406,622</b>	<b>452,218</b>
Nekontroliuojama dalis		-	-	-	-
<b>Nuosavybė iš viso</b>		<b>439,337</b>	<b>481,443</b>	<b>406,622</b>	<b>452,218</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>		<b>4,203,651</b>	<b>4,326,204</b>	<b>4,094,363</b>	<b>4,220,417</b>

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

## AB ŪKIO BANKAS

### SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pasta- bos	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
		2012.01.01- 2012.09.30	2011.01.01- 2011.09.30	2012.01.01- 2012.09.30	2011.01.01- 2011.09.30
<b>TĖSTINĖ VEIKLA</b>					
Palūkanų pajamos	10	135,451	150,305	115,725	130,985
Palūkanų sąnaudos	10	(73,682)	(96,782)	(73,798)	(96,751)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>61,769</b>	<b>53,523</b>	<b>41,927</b>	<b>34,234</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	11	39,213	41,184	35,252	38,680
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	11	(7,519)	(7,310)	(7,218)	(7,058)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>31,694</b>	<b>33,874</b>	<b>28,034</b>	<b>31,622</b>
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas		11,458	9,909	11,666	10,105
Operacijų finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas		6,707	(6,043)	2,494	341
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas		167	874	167	874
Vertės sumažėjimas		(73,364)	(7,272)	(66,957)	(3,797)
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos		1,874	2,159	96	75
Grynosios draudimo veiklos pajamos		45	9,614	-	-
Dividendų pajamos		96	100	96	100
Kitos veiklos pajamos		1,021	393	260	857
<b>Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas</b>		<b>41,467</b>	<b>97,131</b>	<b>17,783</b>	<b>74,411</b>
<b>Veiklos sąnaudos</b>	12	(93,114)	(96,407)	(73,996)	(79,185)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>		<b>(51,647)</b>	<b>734</b>	<b>(56,213)</b>	<b>(4,774)</b>
Pelno mokesčio (sąnaudos) nauda		7,168	(593)	8,395	(184)
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai) už laikotarpį iš tęstinės veiklos</b>		<b>(44,479)</b>	<b>131</b>	<b>(47,818)</b>	<b>(4,958)</b>
<b>Grynasis pelnas už laikotarpį iš nutrauktosios veiklos</b>		<b>390</b>	-	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>(44,089)</b>	<b>131</b>	<b>(47,818)</b>	<b>(4,958)</b>
Tenkantis:					
Motininei įmonei		(44,089)	131	(47,818)	(4,958)
Nekontroliuojamajai daliai		-	-	-	-
<b>GRYNIJEI (NUOSTOLIAI)</b>		<b>(44,089)</b>	<b>131</b>	<b>(47,818)</b>	<b>(4,958)</b>
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTYS VIENAI AKCIJAI</b>					
<b>Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:</b>	13				
Pagrindinis (litas)		(0.13)	0.00	(0.14)	(0.02)
Sumažintasis (litas)		(0.13)	0.00	(0.14)	(0.02)
<b>Iš tęstinės veiklos:</b>	13				
Pagrindinis (litas)		(0.13)	0.00	(0.14)	(0.02)
Sumažintasis (litas)		(0.13)	0.00	(0.14)	(0.02)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

## AB ŪKIO BANKAS

### SUTRUMPINTA TARPINĖ BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	<b>Grupė 2012.01.01- 2012.09.30</b>	<b>Grupė 2011.01.01- 2011.09.30</b>	<b>Bankas 2012.01.01- 2012.09.30</b>	<b>Bankas 2011.01.01- 2011.09.30</b>
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>(44,089)</b>	<b>131</b>	<b>(47,818)</b>	<b>(4,958)</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>				
<b>Valiutos kurso pasikeitimo įtaka perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus</b>				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka, atsiradusi per metus perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus, po mokesčių	(277)	(932)	-	-
	<b>(277)</b>	<b>(932)</b>	-	-
<b>Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui</b>				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	2,248	(2,017)	2,222	(1,984)
	<b>2,248</b>	<b>(2,017)</b>	<b>2,222</b>	<b>(1,984)</b>
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	12	1	-	1
<b>Bendrosios pajamos iš viso</b>	<b>(42,106)</b>	<b>(2,817)</b>	<b>(45,596)</b>	<b>(6,941)</b>
Tenkančios:				
Motininei įmonei	(42,106)	(2,817)	(45,596)	(6,941)
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-
<b>BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO</b>	<b>(42,106)</b>	<b>(2,817)</b>	<b>(45,596)</b>	<b>(6,941)</b>

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

## AB ŪKIO BANKAS

### SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Grupė 2012.07.01- 2012.09.30	Grupė 2011.07.01- 2011.09.30	Bankas 2012.07.01- 2012.09.30	Bankas 2011.07.01- 2011.09.30
<b>TĖSTINĖ VEIKLA</b>				
Palūkanų pajamos	45,241	50,789	37,570	42,767
Palūkanų sąnaudos	(25,629)	(29,694)	(25,678)	(29,574)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>19,612</b>	<b>21,095</b>	<b>11,892</b>	<b>13,193</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	13,273	13,926	11,880	14,141
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(2,576)	(2,503)	(2,468)	(2,410)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>10,697</b>	<b>11,423</b>	<b>9,412</b>	<b>11,731</b>
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas	11,415	3,811	11,764	3,743
Operacijų finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas	(4,042)	(9,039)	(6,255)	(3,317)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	(57)	(26)	(57)	(26)
Vertės sumažėjimas	(9,177)	(1,480)	(7,720)	(258)
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos	447	543	41	52
Grynosios draudimo veiklos pajamos	(615)	6,477	-	-
Dividendų pajamos	-	20	-	20
Kitos veiklos pajamos	569	(972)	233	69
<b>Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas</b>	<b>28,849</b>	<b>31,852</b>	<b>19,310</b>	<b>25,207</b>
<b>Veiklos sąnaudos</b>	<b>(30,270)</b>	<b>(31,356)</b>	<b>(23,590)</b>	<b>(25,066)</b>
<b>Grynasis pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>(1,421)</b>	<b>496</b>	<b>(4,280)</b>	<b>141</b>
Pelno mokesčio (sąnaudos)	599	248	1,065	153
<b>Grynasis pelnas už laikotarpį iš tęstinės veiklos</b>	<b>(822)</b>	<b>744</b>	<b>(3,215)</b>	<b>294</b>
<b>Grynasis pelnas už laikotarpį iš nutrauktosios veiklos</b>	<b>128</b>	-	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS</b>	<b>(694)</b>	<b>744</b>	<b>(3,215)</b>	<b>294</b>
Tenkantis:				
Motininei įmonei	(694)	744	(3,215)	294
Nekontroliuojamajai daliai	-	-	-	-
<b>GRYNASIS PELNAS</b>	<b>(694)</b>	<b>744</b>	<b>(3,215)</b>	<b>294</b>
<b>GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI</b>				
<b>Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:</b>				
Pagrindinis (litas)	(0.00)	0.00	(0.01)	0.00
Sumažintasis (litas)	(0.00)	0.00	(0.01)	0.00
<b>Iš tęstinės veiklos:</b>				
Pagrindinis (litas)	(0.00)	0.00	(0.01)	0.00
Sumažintasis (litas)	(0.00)	0.00	(0.01)	0.00

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

## AB ŪKIO BANKAS

### SUTRUMPINTA TARPINĖ BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	<b>Grupė 2012.07.01- 2012.09.30</b>	<b>Grupė 2011.07.01- 2011.09.30</b>	<b>Bankas 2012.07.01- 2012.09.30</b>	<b>Bankas 2011.07.01- 2011.09.30</b>
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>(694)</b>	<b>744</b>	<b>(3,215)</b>	<b>294</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos</b>				
<b>Valiutos kurso pasikeitimo įtaka perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus</b>				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka, atsiradusi per metus perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus, po mokesčių	(3)	(840)	-	-
	<b>(3)</b>	<b>(840)</b>	-	-
<b>Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui</b>				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	1,446	(5,034)	1,434	(4,990)
	<b>1,446</b>	<b>(5,034)</b>	<b>1,434</b>	<b>(4,990)</b>
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų		1		1
<b>Bendrosios pajamos iš viso</b>	<b>749</b>	<b>(5,129)</b>	<b>(1,781)</b>	<b>(4,695)</b>
Tenkančios:				
Motininei įmonei	749	(5,129)	(1,781)	(4,695)
Nekontroliuojamai daliai	-	-	-	-
<b>BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO</b>	<b>749</b>	<b>(5,129)</b>	<b>(1,781)</b>	<b>(4,695)</b>

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



## AB ŪKIO BANKAS

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

Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
<b>2011 m. sausio 1 d.</b>	<b>295,824</b>	<b>76,500</b>	<b>61,650</b>	<b>(4,636)</b>	<b>15,532</b>	<b>(39,840)</b>	<b>405,030</b>
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(39,840)	-	-	39,840	-
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	-	-	-	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	(1,983)	-	(4,958)	(6,941)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	(4,958)	(4,958)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	(1,983)	-	-	(1,983)
<b>2011 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>345,824</b>	<b>76,500</b>	<b>21,810</b>	<b>(6,619)</b>	<b>15,532</b>	<b>(4,958)</b>	<b>448,089</b>
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	3,729	-	400	4,129
<i>Grynasis pelnas</i>	-	-	-	-	-	400	400
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	3,729	-	-	3,729
<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>345,824</b>	<b>76,500</b>	<b>21,810</b>	<b>(2,890)</b>	<b>15,532</b>	<b>(4,558)</b>	<b>452,218</b>
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	-	-	(4,558)	4,558	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	2,222	-	(47,818)	(45,596)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	(47,818)	(47,818)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	2,222	-	-	2,222
<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>345,824</b>	<b>76,500</b>	<b>21,810</b>	<b>(668)</b>	<b>10,974</b>	<b>(47,818)</b>	<b>406,622</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

## AB ŪKIO BANKAS

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

Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių	Užsienio valiutos	Privalomasis	Sukauptas	Nuosavybės	Nekontroliuojama dalis	Iš viso
				vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas						
<b>2011 m. sausio 1 d.</b>	<b>295,824</b>	<b>76,500</b>	<b>61,650</b>	<b>(4,617)</b>	<b>(200)</b>	<b>16,617</b>	<b>(16,783)</b>	<b>428,991</b>	-	<b>428,991</b>
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	374	(374)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	(39,840)	-	-	-	39,840	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-	50,000
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	(2,016)	(932)	-	131	(2,817)	-	(2,817)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	-	131	131	-	131
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	(2,016)	(932)	-	-	(2,948)	-	(2,948)
<b>2011 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>345,824</b>	<b>76,500</b>	<b>21,810</b>	<b>(6,633)</b>	<b>(1,132)</b>	<b>16,991</b>	<b>22,814</b>	<b>476,174</b>	-	<b>476,174</b>
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	3,752	548	-	969	5,269	-	5,269
<i>Grynasis pelnas</i>	-	-	-	-	-	-	969	969	-	969
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	3,752	548	-	-	4,300	-	4,300
<b>2011 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>345,824</b>	<b>76,500</b>	<b>21,810</b>	<b>(2,881)</b>	<b>(584)</b>	<b>16,991</b>	<b>23,783</b>	<b>481,443</b>	-	<b>481,443</b>
Perkėlimas į sukauptą pelną (nuostolius)	-	-	-	-	-	(4,558)	4,558	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	290	(290)	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso už laikotarpį:	-	-	-	2,248	(277)	-	(44,077)	(42,106)	-	(42,106)
<i>Grynieji nuostoliai</i>	-	-	-	-	-	-	(44,089)	(44,089)	-	(44,089)
<i>Kitos bendrosios pajamos</i>	-	-	-	2,248	(277)	-	12	1,983	-	1,983
<b>2012 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>345,824</b>	<b>76,500</b>	<b>21,810</b>	<b>(633)</b>	<b>(861)</b>	<b>12,723</b>	<b>(16,026)</b>	<b>439,337</b>	-	<b>439,337</b>

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

## AB ŪKIO BANKAS

### SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Pastabos	Grupė 2012.01.01- 2012.09.30	Grupė 2011.01.01- 2011.09.30	Bankas 2012.01.01- 2012.09.30	Bankas 2011.01.01- 2011.09.30
<b>Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje</b>				
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	(44,089)	131	(47,818)	(4,958)
<b>Grynojo pelno (nuostolių) koregavimai:</b>				
Pelno mokesčio sąnaudos (nauda), pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(7,168)	593	(8,395)	184
Investicinio turto tikrosios vertės (padidėjimas)	-	(247)	-	-
Vertės sumažėjimas	71,490	5,113	66,861	3,722
Palūkanų pajamos	(135,451)	(150,305)	(115,725)	(130,985)
Palūkanų sąnaudos	73,682	96,782	73,798	96,751
Dividendų pajamos	(96)	(100)	(96)	(100)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	4,194	4,362	3,791	3,937
Nuostoliai (pelnas) iš ilgalaikio turto pardavimo	(12,861)	(82)	231	(74)
<b>Pinigų srautai (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus</b>	<b>(50,299)</b>	<b>(43,753)</b>	<b>(27,353)</b>	<b>(31,523)</b>
<b>Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai</b>				
Lėšų centriniame banke grynasis pasikeitimas	11,575	15,675	11,575	15,675
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	(51,275)	5,900	(50,129)	(1)
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas	(32,168)	(21,015)	(25,291)	(22,589)
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	4,716	20,074	50,823	145,986
Kito turto grynasis pasikeitimas	(9,773)	(5,936)	(22,274)	(4,335)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	(10,958)	(381,422)	(10,958)	(381,422)
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	107	101	107	101
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	74,575	(156,407)	83,351	(157,966)
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	17,028	10,277	10,163	5,986
<b>Pinigų srautai gauti iš / (panaudoti) pagrindinėje veikloje</b>	<b>(46,472)</b>	<b>(556,506)</b>	<b>20,014</b>	<b>(430,088)</b>
Palūkanų pajamos	95,119	119,313	48,047	109,107
Palūkanų sąnaudos	(70,640)	(104,680)	(70,737)	(104,732)
Sumokėtas pelno mokestis	(673)	(102)	-	-
<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>(22,666)</b>	<b>(541,975)</b>	<b>(2,676)</b>	<b>(425,713)</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

## AB ŪKIO BANKAS

### SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Pastabos	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
	2012.01.01- 2012.09.30	2011.01.01- 2011.09.30	2012.01.01- 2012.09.30	2011.01.01- 2011.09.30
<b>Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje</b>				
Gauti dividendai	96	100	96	100
Dukterinių įmonių įsigijimas	-	-	(590)	-
Investicinių vertybinių popierių įsigijimas	(13,693)	(837,269)	(16,551)	(846,058)
Investicinių vertybinių popierių išpirkimas arba pardavimas	101,873	471,496	101,742	475,202
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas	(11,826)	(1,868)	(11,645)	(118,509)
Materialiojo turto pripažinimo nutraukimas	14,548	1,767	1,428	991
Nematerialiojo turto įsigijimas	(540)	(297)	(453)	(253)
<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>90,458</b>	<b>(366,071)</b>	<b>74,027</b>	<b>(488,527)</b>
<b>Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje</b>				
Akcinio kapitalo didinimas	-	-	-	-
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-	50,000	-	50,000
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	18,655	364,505	18,655	365,908
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(175,043)	(217,776)	(176,442)	(217,776)
Gautos subordinuotos paskolos	-	-	-	-
Grąžintos subordinuotos paskolos	-	-	-	-
<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>(156,388)</b>	<b>196,729</b>	<b>(157,787)</b>	<b>198,132</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų (sumažėjimas) padidėjimas</b>	<b>(88,596)</b>	<b>(711,317)</b>	<b>(86,436)</b>	<b>(716,108)</b>
<b>Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pradžioje</b>	<b>472,076</b>	<b>1,072,469</b>	<b>467,271</b>	<b>1,071,178</b>
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai metų pabaigoje</b>	<b>383,480</b>	<b>361,152</b>	<b>380,835</b>	<b>355,070</b>

(Pabaiga)

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 1 PASTABA BENDRA INFORMACIJA

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

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

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 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. rugsėjo 30 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 851 ir 753 darbuotojai (2011 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 853 ir 754).

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

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

	<b>2012.09.30</b>	<b>2011.12.31</b>
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 devynių mėnesių laikotarpį pasibaigusį 2012 m. rugsėjo 30 d. buvo parengta remiantis ES priimtu 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Sutrumpinta tarpinė finansinė atskaitomybė turėtų būti skaitoma kartu su metine finansine atskaitomybe už metus pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d., kuri buvo parengta pagal TFAS priimtus Europos Sąjungoje. Grupė/Bankas, ruošdamas sutrumpintą tarpinę finansinę atskaitomybę, naudojo tas pačias reikšmingas prielaidas ir įvertinimus, kurie buvo naudojami ruošiant metinę finansinę atskaitomybę už metus pasibaigusius 2011 m. gruodžio 31 d.

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

#### 3 PASTABA REZULTATŲ SEZONIŠKUMAS

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

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

#### UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Grupė		Bankas	
2012.09.30	2011.12.31	2012.09.30	2011.12.31
<b>Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos</b>			
1,348,945	1,342,259	1,227,738	1,232,849
980,142	940,438	856,358	618,262
332,168	324,931	171,080	170,332
4,347	4,138	153,096	369,576
209,426	231,860	86,982	89,592
<b>2,875,028</b>	<b>2,843,626</b>	<b>2,495,254</b>	<b>2,480,611</b>
<b>Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso</b>			
(292,230)	(219,477)	(264,600)	(198,217)
(274,362)	(208,529)	(260,395)	(197,420)
(17,868)	(10,948)	(4,205)	(797)
<b>2,582,798</b>	<b>2,624,149</b>	<b>2,230,654</b>	<b>2,282,394</b>

#### 5 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė		Bankas	
2012.09.30	2011.12.31	2012.09.30	2011.12.31
<b>Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui</b>			
10,586	9,943	10,215	9,459
41	285	41	285
320	489	320	489
<b>10,947</b>	<b>10,717</b>	<b>10,576</b>	<b>10,233</b>
<b>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui</b>			
4,456	5,806	4,456	5,806
2,322	1,967	2,322	1,967
<b>6,778</b>	<b>7,773</b>	<b>6,778</b>	<b>7,773</b>
(41)	-	(41)	-
<b>17,684</b>	<b>18,490</b>	<b>17,313</b>	<b>18,006</b>
<b>Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo</b>			
153,596	105,601	153,596	105,601
115,040	134,802	450,239	466,904
190,587	306,711	189,672	306,043
<b>459,223</b>	<b>547,114</b>	<b>793,507</b>	<b>878,548</b>
(1,206)	(1,201)	(1,206)	(1,201)
<b>458,017</b>	<b>545,913</b>	<b>792,301</b>	<b>877,347</b>

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 6 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Grupė		Bankas	
2012.09.30	2011.12.31	2012.09.30	2011.12.31
<b>Investicijos į dukterines įmones</b>			
-	-	36,321	36,321
-	-	2,000	2,000
-	-	1,000	1,000
-	-	19,924	19,924
-	-	98,391	98,391
-	-	56,626	56,626
-	-	27,380	26,880
-	-	100	10
-	-	<b>241,742</b>	<b>241,152</b>
<b>Investicijos į dukterines įmones, iš viso</b>			
-	-	(1,988)	(1,988)
Atidėjimai investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimui			
-	-		
<b>Investicijos į dukterines įmones atėmus atidėjimus, iš viso</b>			
-	-	<b>239,754</b>	<b>239,164</b>

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

#### 7 PASTABA KITAS TURTAS

Grupė		Bankas	
2012.09.30	2011.12.31	2012.09.30	2011.12.31
<b>Kitas turtas</b>			
137,350	130,359	125,081	119,924
7,533	8,048	5,425	5,741
5,195	3,429	4,031	2,239
1,194	1,925	892	1,675
785	745	785	745
1,638	491	671	-
416	392	416	392
280	131	-	-
2,951	2,893	1,969	2,123
<b>157,342</b>	<b>148,413</b>	<b>139,270</b>	<b>132,839</b>
<b>Kitas turtas, iš viso</b>			
(3,837)	(3,849)	(2,836)	(2,104)
Kito turto vertės sumažėjimas			
-	-		
<b>153,505</b>	<b>144,564</b>	<b>136,434</b>	<b>130,735</b>
<b>Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus</b>			

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

#### UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 8 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

Grupė			Bankas	
2012.09.30	2011.12.31		2012.09.30	2011.12.31
909,693	967,878	<b>Įsiskolinimas klientams</b>	910,451	968,952
2,543,534	2,394,903	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	2,556,221	2,398,907
63,817	74,887	Terminuoti indėliai, akredityvai	59,954	70,576
<b>3,517,044</b>	<b>3,437,668</b>	<b>Įsiskolinimas klientams, iš viso</b>	<b>3,526,626</b>	<b>3,438,435</b>
Grupė			Bankas	
2012.09.30	2011.12.31		2012.09.30	2011.12.31
490,445	523,337	<b>Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo</b>	490,813	523,817
363,331	388,189	Įmonių	363,331	388,189
55,917	56,352	Gyventojų	56,307	56,946
<b>909,693</b>	<b>967,878</b>	Finansų institucijų	<b>910,451</b>	<b>968,952</b>
317,817	311,534	<b>Terminuoti indėliai, akredityvai</b>	318,067	311,534
2,157,961	1,951,856	Įmonių	2,157,961	1,951,856
43,697	112,363	Gyventojų	56,042	116,288
<b>2,519,475</b>	<b>2,375,753</b>	Finansų institucijų	<b>2,532,070</b>	<b>2,379,678</b>
10,204	10,627	<b>Paskolos</b>	6,400	6,400
53,254	63,794	Valdžios institucijų	53,254	63,794
-	-	Finansų institucijų	-	-
<b>63,458</b>	<b>74,421</b>	Privačių įmonių	<b>59,654</b>	<b>70,194</b>
24,418	19,616	Sukauptos palūkanos	24,451	19,611
<b>3,517,044</b>	<b>3,437,668</b>	<b>Įsiskolinimas klientams, iš viso</b>	<b>3,526,626</b>	<b>3,438,435</b>

#### 9 PASTABA AKCINIS KAPITALAS IR REZERVAI

2012 m. rugsėjo 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 Ūkio banko akcininkų susirinkime priimtas nutarimas atlikti 39,840 tūkst. Lt pervedimą iš kitų rezervų metiniams nuostoliams padengti. 2012 m. rugsėjo 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 Ūkio banko akcininkų susirinkime priimtas nutarimas atlikti 4,558 tūkst. Lt pervedimą iš privalomojo rezervo metiniams nuostoliams padengti. 2012 m. rugsėjo 30 d. privalomasis rezervas sudarė 10,974 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d.: 15,532 tūkst. Lt).



**AB ŪKIO BANKAS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS****UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

**10 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS**

Grupė			Bankas	
2012.01.01- 2012.09.30	2011.01.01- 2011.09.30		2012.01.01- 2012.09.30	2011.01.01- 2011.09.30
-		<b>Palūkanų pajamos</b>		
122,563	126,481	už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	86,132	90,428
11,198	21,247	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	28,579	38,578
872	1,052	už prekybinius vertybinius popierius	196	454
567	836	už investicinius vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui	567	836
251	689	už lėšas centriniuose bankuose	251	689
<b>135,451</b>	<b>150,305</b>	<b>Palūkanų pajamos, iš viso</b>	<b>115,725</b>	<b>130,985</b>

Grupė			Bankas	
2012.01.01- 2012.09.30	2011.01.01- 2011.09.30		2012.01.01- 2012.09.30	2011.01.01- 2011.09.30
52,382	73,195	<b>Palūkanų sąnaudos</b>		
5,884	5,811	už įsiskolinimus klientams	52,453	73,164
3,095	2,951	už subordinuotas paskolas	5,884	5,811
		už išleistus skolos vertybinius popierius	3,140	2,951
1,188	2,106	už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito įstaigoms	1,188	2,106
11,133	12,719	indėlių draudimo sąnaudos	11,133	12,719
<b>73,682</b>	<b>96,782</b>	<b>Palūkanų sąnaudos, iš viso</b>	<b>73,798</b>	<b>96,751</b>

Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2012 m. rugsėjo 30 d. į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta atitinkamai 13,946 tūkst. Lt ir 10,829 tūkst. Lt palūkanų, sukauptų už finansinį turtą, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas (per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2011 m. rugsėjo 30 d. atitinkamai 14,325 tūkst. Lt ir 9,884 tūkst. Lt).

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

Grupė			Bankas	
2012.01.01- 2012.09.30	2011.01.01- 2011.09.30		2012.01.01- 2012.09.30	2011.01.01- 2011.09.30
19,543	21,750	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>		
6,240	3,046	už pinigų pervedimo operacijas	19,671	21,845
4,032	4,544	už kreditavimo paslaugas	2,545	3,046
2,394	1,971	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	3,936	3,380
1,386	1,105	už bazinės (EUR) valiutos keitimą	2,394	1,971
520	819	už mokesčių priėmimą	1,413	1,132
746	716	už garantijas ir akredityvus	520	819
4,352	7,233	už internetinės bankininkystės paslaugas	746	716
		kitos	4,027	5,771
<b>39,213</b>	<b>41,184</b>	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos, iš viso</b>	<b>35,252</b>	<b>38,680</b>

Grupė			Bankas	
2012.01.01- 2012.09.30	2011.01.01- 2011.09.30		2012.01.01- 2012.09.30	2011.01.01- 2011.09.30
4,225	4,162	<b>Paslaugų ir komisinių sąnaudos</b>		
2,238	2,053	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	4,223	4,165
1,056	1,095	už pinigų pervedimo operacijas	1,949	1,816
		kitos	1,046	1,077
<b>7,519</b>	<b>7,310</b>	<b>Paslaugų ir komisinių sąnaudos, iš viso</b>	<b>7,218</b>	<b>7,058</b>

**AB ŪKIO BANKAS****AIŠKINAMASIS RAŠTAS****UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

**12 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS**

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2012.01.01- 2012.09.30</b>	<b>2011.01.01- 2011.09.30</b>		<b>2012.01.01- 2012.09.30</b>	<b>2011.01.01- 2011.09.30</b>
<b>Veiklos sąnaudos</b>				
36,955	35,597	Personalo ir susijusios sąnaudos	29,855	28,694
15,869	16,529	Pastatų nuoma ir eksploatacija	13,486	14,101
6,458	15,981	Reklama, rėmimas	2,419	13,066
4,168	4,362	Nusidėvėjimas ir amortizacija	3,791	3,937
2,211	3,778	Sąnaudos, susijusios su perimtu turtu	1,561	3,533
3,696	3,199	IT sąnaudos	3,654	3,155
8,095	2,173	Mokesčiai (išskyrus pelno mokesčių)	7,394	1,735
2,800	2,933	Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	2,243	2,187
1,311	1,663	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	576	777
1,010	1,064	Išlaidos organizacijoms, aptarnaujančioms banką	979	1,029
10,541	9,128	Kitos sąnaudos	8,038	6,971
<b>93,114</b>	<b>96,407</b>	<b>Veiklos sąnaudos, iš viso</b>	<b>73,996</b>	<b>79,185</b>

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

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2012.01.01- 2012.09.30</b>	<b>2011.01.01- 2011.09.30</b>		<b>2012.01.01- 2012.09.30</b>	<b>2012.01.01- 2012.09.30</b>
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai</b>				
		Pelnas (nuostoliai), tenkantis motininės įmonės daliai		
(44,479)	131	<i>iš tęstinės veiklos</i>	(47,818)	(4,958)
390	-	<i>iš nutrauktosios veiklos</i>	-	-
(44,089)	131	Iš viso pelnas (nuostoliai), tenkantis motininės įmonės daliai	(47,818)	(4,958)
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)	(0.14)	(0.02)
0.00	-	Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai iš nutrauktosios veiklos (litas)	-	-
<b>(0.13)</b>	<b>0.00</b>	<b>Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantis vienai akcijai (litas)</b>	<b>(0.14)</b>	<b>(0.02)</b>

Per devynių mėnesių laikotarpius, pasibaigusius 2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. rugsėjo 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.

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

#### UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 14 PASTABA INFORMACIJA APIE TURTO KOKYBĘ

2012 m. rugsėjo 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	317,809	-	317,809	317,809	-	317,809
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	148,857	(1,066)	147,791	138,000	-	138,000
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	101,154	-	101,154	50,001	-	50,001
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,875,028	(292,230)	2,582,798	2,495,254	(264,600)	2,230,654
Investiciniai vertybiniai popieriai:	476,948	(1,247)	475,701	810,861	(1,247)	809,614
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	17,725	(41)	17,684	17,354	(41)	17,313
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	459,223	(1,206)	458,017	793,507	(1,206)	792,301
Kitas turtas	45,034	(1,712)	43,322	37,931	(1,354)	36,577
<b>Iš viso</b>	<b>3,964,830</b>	<b>(296,255)</b>	<b>3,668,575</b>	<b>3,849,856</b>	<b>(267,201)</b>	<b>3,582,655</b>

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

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

2012 m. rugsėjo 30 d. į Grupės ir Banko specialiųjų atidėjinių finansiniam turtui sumą įtraukti 52,657 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d.: 3,071 tūkst. Lt) specialieji atidėjiniai bendrai vertinamam finansiniam turtui, kuriam individualus vertės sumažėjimas nenustatytas.

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

#### UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 15 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2012 m. rugsėjo 30 d.:

<b>Normatyvas</b>	<b>Reikalaujamas dydis</b>	<b>Banko rodiklis</b>	<b>Grupės rodiklis</b>
Kapitalo pakankamumo	$\geq 10$ proc.	12.81 proc.	13.31 proc.
Likvidumo	$\geq 30$ proc.	35.76 proc.	36.45 proc.
	$\leq 25$ proc.	73.73 proc. (dukterinei įmonei)	
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	(dukterinėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	24.99 proc. (kitoms poz.)	23.61proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	$\leq 25$ proc. skaičiuotino kapitalo	0.51 proc.	3.36 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	$\leq 15$ proc. skaičiuotino kapitalo	0.27 proc.	(2.32) proc.

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

<b>Normatyvas</b>	<b>Reikalaujamas dydis</b>	<b>Banko rodiklis</b>	<b>Grupės rodiklis</b>
Kapitalo pakankamumo	$\geq 10$ proc.	14.54 proc.	14.89 proc.
Likvidumo	$\geq 30$ proc.	47.29 proc.	41.48 proc.
	$\leq 25$ proc. (dukterinėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	66.50 proc. (dukterinei įmonei)	
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	skaičiuotino kapitalo	22.22 proc. (kitoms poz.)	20.83 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	$\leq 25$ proc. skaičiuotino kapitalo	(0.39) proc.	(3.01) proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	$\leq 15$ proc. skaičiuotino kapitalo	(0.39) proc.	(3.01) proc.

Papildoma informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimą pateikiama 16 pastaboje.

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 16 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

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

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

Pagal Lietuvos banko reikalavimus apskaičiuoto kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas 2012 m. rugsėjo 30 d. ir 2011 m. gruodžio 31 d.:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2012.09.30</b>	<b>2011.12.31</b>		<b>2012.09.30</b>	<b>2011.12.31</b>
		<b>I lygio kapitalas</b>		
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)	-	-
(44,089)	-	Einamųjų metų nuostoliai	(47,818)	(4,558)
12,723	16,991	Privalomasis rezervas	10,974	15,532
(633)	(2,881)	Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	(668)	(2,890)
(20,448)	(20,656)	Atimamos sumos	(20,541)	(20,676)
<b>419,750</b>	<b>460,271</b>	<b>Viso I lygio kapitalas</b>	<b>386,081</b>	<b>431,542</b>
		<b>II lygio kapitalas</b>		
(861)	(584)	Valiutos kurso perkainavimo rezervas	-	-
93,226	93,226	Į II lygio kapitalą įtraukiama subordinuotų paskolų dalis	93,226	93,226
-	-	Atimamos sumos	(19,161)	(19,120)
<b>92,365</b>	<b>92,642</b>	<b>Viso II lygio kapitalas</b>	<b>74,065</b>	<b>74,106</b>
<b>512,115</b>	<b>552,913</b>	<b>Kapitalo bazė iš viso</b>	<b>460,146</b>	<b>505,648</b>
		<b>Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai</b>		
3,255,280	3,274,250	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3,195,080	3,224,150
314,580	163,110	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	220,430	76,930
276,900	276,900	Operacinės rizikos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	177,180	177,180
<b>3,846,760</b>	<b>3,714,260</b>	<b>Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių</b>	<b>3,592,690</b>	<b>3,478,260</b>
<b>10.91</b>	<b>12.39</b>	<b>I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.</b>	<b>10.75</b>	<b>12.41</b>
<b>13.31</b>	<b>14.89</b>	<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>	<b>12.81</b>	<b>14.54</b>

# AB ŪKIO BANKAS

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 17 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

##### Susiję asmenys

Akcininkai  
Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariai  
Dukterinės įmonės

Kiti susiję asmenys

##### Susiejimo pobūdis

Akcininkai, kurie turi daugiau kaip 5 proc. akcinio kapitalo

Įmonės, įeinančios į Grupę, nurodytos 1 pastaboje

UAB „Ūkio banko investicinė grupė“ ir susijusios įmonės;  
UAB „Universal Business Investment Group Management“  
UAB FMĮ „Finbaltus“ bei;  
dukterinių įmonių administracijos vadovai ir jų artimi  
giminės, Banko akcinkų, Valdybos ir Stebėtojų tarybos  
narių artimi giminės

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

Grupė	Valdybos ir Tarybos nariai			Kiti susiję asmenys
	Valdybos nariai	Akcininkai		
<b>2012 m. rugsėjo 30 d. ir per devynis mėnesius, tada pasibaigusius</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	3,114	-		3,246
Palūkanų pajamos	77	-		113
Indėliai	1,605	44		4,057
Palūkanų išlaidos	37	-		104
Veiklos sąnaudos	-	-		3
<b>2011 m. gruodžio 31 d. ir per devynis mėnesius, pasibaigusius 2011 m. rugsėjo 30 d.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,729	-		15,128
Palūkanų pajamos	65	-		152
Indėliai	4,084	432		10,947
Palūkanų išlaidos	131	3		428
Veiklos sąnaudos	-	-		8,756
<b>Bankas</b>				
<b>2012 m. rugsėjo 30 d. ir per devynis mėnesius, tada pasibaigusius</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,978	-		3,226
Palūkanų pajamos	71	-		112
Indėliai	1,605	44		4,057
Palūkanų išlaidos	37	-		104
Veiklos sąnaudos	-	-		3
<b>2011 m. gruodžio 31 d. ir per devynis mėnesius, pasibaigusius 2011 m. rugsėjo 30 d.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,572	-		15,092
Palūkanų pajamos	64	-		148
Indėliai	4,084	432		10,947
Palūkanų išlaidos	131	3		428
Veiklos sąnaudos	-	-		8,756
<b>Grupė</b>		<b>Bankas</b>		
<b>2012.01.01-2012.09.30</b>	<b>2011.01.01-2011.09.30</b>	<b>2012.01.01-2012.09.30</b>	<b>2011.01.01-2011.09.30</b>	
2,515	2,459	1,348	1,259	Vadovams skiriamos išmokos
-	-	-	-	Ilgalaikės išmokos

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

#### UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos sąnaudos
GD UAB „Bonum publicum“	8,134	15	33	73
UAB „Ūkio banko lizingas“	5,048	339,133	17,704	(84)
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	205	-	1	-
RAB „Ūkio bank lizing“	-	24,132	1,316	-
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	-	33	31	(82)
UAB „Investicinio turto valdymas“	432	-	-	1
UAB „Trade Project“	181	-	-	-
UAB „Eastern Europe Development Fund“	5	-	-	-
UAB „Turto valdymo paslaugos“	147	108,457	12,584	-
UAB „Sporto klubų investicijos“	257	-	-	-

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

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos sąnaudos
GD UAB „Bonum publicum“	5,112	2	36	(110)
UAB „Ūkio banko lizingas“	848	336,140	19,183	(31)
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	57	-	1	1
RAB „Ūkio bank lizing“	-	28,687	1,556	-
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	3	12,126	492	(83)
UAB „Investicinio turto valdymas“	276	-	-	-
UAB „Trade Project“	186	-	-	-
UAB „Eastern Europe Development Fund“	15	-	-	-
UAB „Turto valdymo paslaugos“	-	333,951	11,356	-
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	
2012.09.30	2011.12.31		2012.09.30	2011.12.31
35,610	45,364	Suteiktos garantijos ir laidavimai	35,610	45,364
812	2,229	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	812	2,229
108,937	197,399	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	96,776	160,601
28,703	195,829	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	68,562	239,242
28,704	195,831	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	68,563	239,244
-	-	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	-	-

2012 m. rugsėjo 30 d. UAB „Ūkio banko lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusių išperkamosios nuomos sutarčių 555 tūkst. Lt sumai (2011 m. gruodžio 31 d. – 450 tūkst. Lt).

Išperkamoji nuoma – Bankas 2012 m. rugsėjo 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. rugsėjo 30 d. sudaro 47,111 tūkst. Lt (2011 m. gruodžio 31 d. – 54,295 tūkst. Lt).

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

### UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.	2012.09.30		2011.12.31	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2011	-	-	-	-
2012	-	3,004	42	8,593
2013	-	7,720	-	7,591
2014	-	6,705	-	6,638
2015	-	5,697	-	5,636
2016	-	5,183	-	322
Po to	-	18,803	-	25,515
<b>Minimalūs nuomos mokėjimai</b>		<b>47,111</b>	<b>42</b>	<b>54,295</b>
Atimti: palūkanos	-	-	(1)	-
<b>Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė</b>		<b>-</b>	<b>41</b>	-

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

**Teisminiai ginčai ir ieškiniai** – Grupė ir Bankas 2012 m. rugsėjo 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.



## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

#### UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 19 PASTABA VEIKLOS SEGMENTAI

Segmentai išskirti pagal Grupės įmonių teikiamų paslaugų pobūdį.

2012 m. rugsėjo 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 – 2012.09.30					Grupė
	Bankas	Lizingas	Draudimas	Kita veikla	Elimina- vimas	
<b>TĘSTINĖ VEIKLA</b>						
<b>Palūkanų pajamos:</b>						
Vidinės	31,474	15	158	2	(31,649)	-
Išorinės	84,251	35,777	1,096	14,327	-	135,451
	<b>115,725</b>	<b>35,792</b>	<b>1,254</b>	<b>14,329</b>	<b>(31,649)</b>	<b>135,451</b>
<b>Palūkanų sąnaudos:</b>						
Vidinės	(175)	(18,932)	-	(12,614)	31,721	-
Išorinės	(73,623)	-	-	(59)	-	(73,682)
	<b>(73,798)</b>	<b>(18,932)</b>	<b>-</b>	<b>(12,673)</b>	<b>31,721</b>	<b>(73,682)</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>41,927</b>	<b>16,860</b>	<b>1,254</b>	<b>1,656</b>	<b>72</b>	<b>61,769</b>
<b>Nepalūkanų pajamos:</b>						
Vidinės	194	-	29	178	(385)	16
Išorinės	49,842	3,798	17,561	1,026	-	72,227
	<b>50,036</b>	<b>3,798</b>	<b>17,590</b>	<b>1,204</b>	<b>(385)</b>	<b>72,243</b>
<b>Nepalūkanų sąnaudos:</b>						
Vidinės	267	(187)	(324)	(85)	329	-
Išorinės	(77,791)	(12,594)	(17,015)	(2,574)	-	(109,974)
	<b>(77,524)</b>	<b>(12,781)</b>	<b>(17,339)</b>	<b>(2,659)</b>	<b>329</b>	<b>(109,974)</b>
<b>Segmentų rezultatas prieš atidėjumų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius</b>	<b>14,439</b>	<b>7,877</b>	<b>1,505</b>	<b>201</b>	<b>16</b>	<b>24,038</b>
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(3,791)	(165)	(187)	(52)	-	(4,195)
Atidėjumų sąnaudos	(66,861)	(4,722)	-	(13,351)	13,444	(71,490)
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>(56,213)</b>	<b>2,990</b>	<b>1,318</b>	<b>(13,202)</b>	<b>13,460</b>	<b>(51,647)</b>
Pelno mokestis	8,395	(1,042)	-	(185)	-	7,168
<b>GRYNASIS LAIKOTARPIO PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ TĘSTINĖS VEIKLOS</b>	<b>(47,818)</b>	<b>1,948</b>	<b>1,318</b>	<b>(13,387)</b>	<b>13,460</b>	<b>(44,479)</b>
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktosios veiklos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>390</b>	<b>-</b>	<b>390</b>
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ TĘSTINĖS IR NUTRAUKTOSIOS VEIKLOS</b>	<b>(47,818)</b>	<b>1,948</b>	<b>1,318</b>	<b>(12,997)</b>	<b>13,460</b>	<b>(44,089)</b>
Tenkantis:						
<i>Motininės įmonės daliai</i>	(47,818)	1,948	1,318	(12,997)	13,460	(44,089)
<i>Nekontroliuojamai daliai</i>	-	-	-	-	-	-
Turtas	4,094,363	401,694	93,523	352,701	(738,630)	4,203,651
Įsipareigojimai	3,687,741	378,707	51,947	148,101	(502,182)	3,764,314

## AB ŪKIO BANKAS

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

#### UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2012 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2011 m. rugsėjo 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.

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

# AB ŪKIO BANKAS

## PAPILDOMA INFORMACIJA

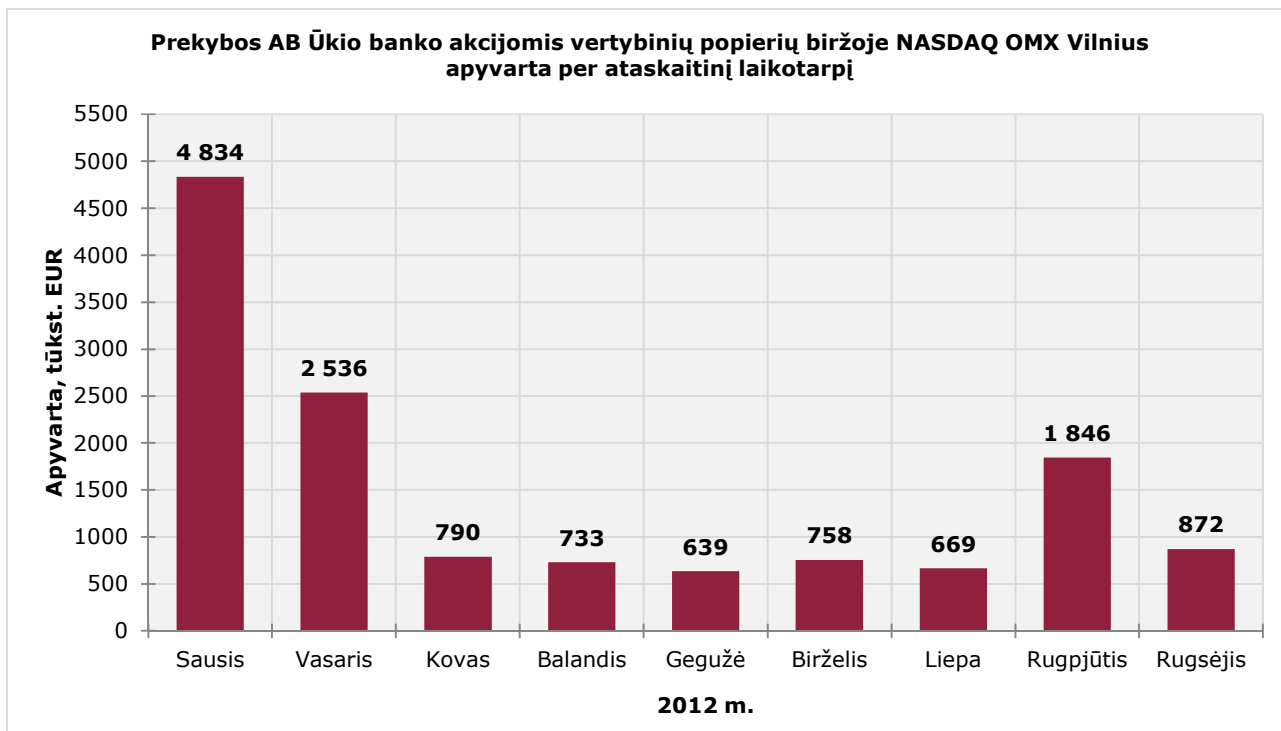
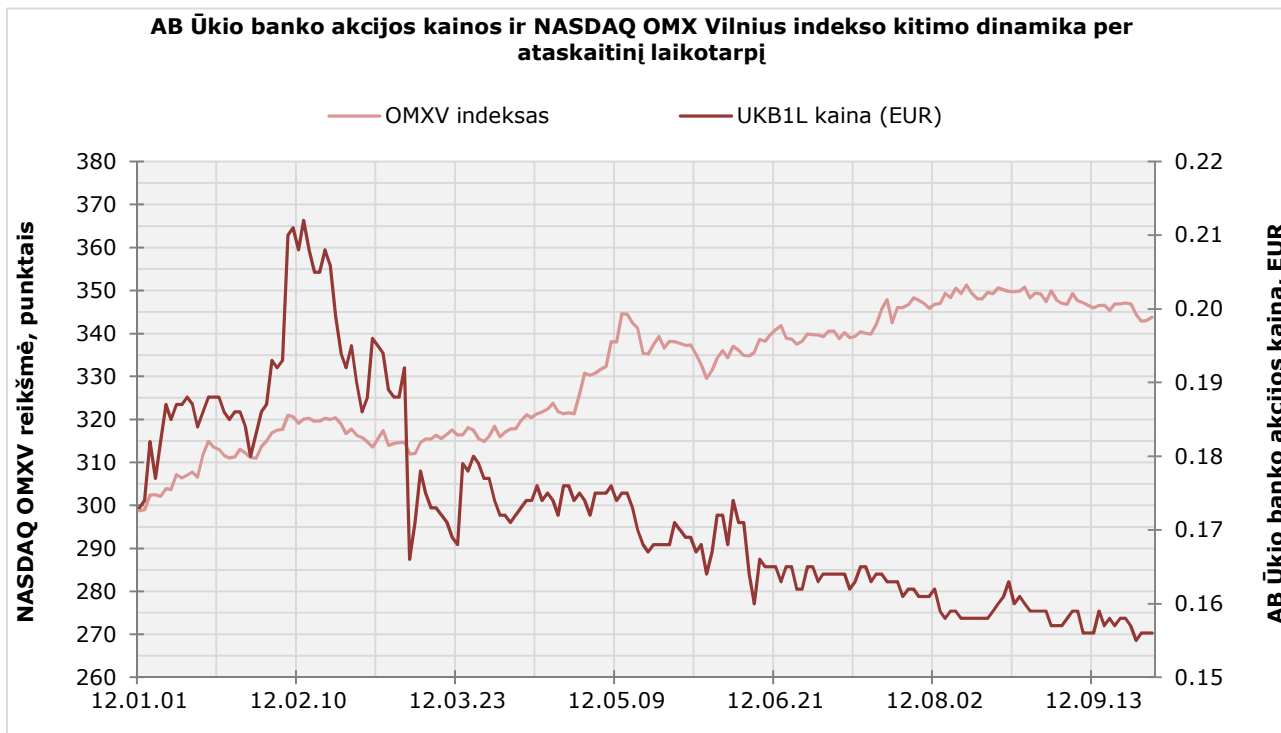
### KREDITO REITINGAI

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

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

Reitingų perspektyva stabili.

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



# AB ŪKIO BANKAS

## PAPILDOMA INFORMACIJA

### INFORMACIJA APIE AB ŪKIO BANKO VADOVUS (TURIMŲ AKCIJŲ SKAIČIUS, BANKO KAPITALO BEI BALSŲ DALIS NURODYTI 2012 M. RUGSĖJO 30 DIENAI)

Vadovo vardas, pavardė, pareigos	Turimų Banko akcijų skaičius, vnt.	Banko kapitalo dalis, proc.	Balsų dalis, proc.
<b>BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA</b>			
<b>Karpavičienė Edita</b> Stebėtojų tarybos pirmininkė	231,948	0.0671	0.0671
<b>Kurauskienė Ala</b> Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotoja	474,606	0.1372	0.1372
<b>Gončaruk Olga</b> Stebėtojų tarybos narė	8,460,823	2.4466	2.4466
<b>Jakavičienė Gražina</b> Stebėtojų tarybos narė	12,411	0.0036	0.0036
<b>Soldatenko Viktor</b> Stebėtojų tarybos narys	3,910	0.0011	0.0011
<b>BANKO VALDYBA</b>			
<b>Ugianskis Gintaras</b> Valdybos pirmininkas, Administracijos vadovas	114,439	0.0331	0.0331
<b>Balandis Rolandas</b> Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų rinkų tarnybos vadovas	87,730	0.0254	0.0254
<b>Žalys Arnas</b> Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas	52,125	0.0151	0.0151
<b>Arlauskas Marius</b> Valdybos narys, Finansinių institucijų ir išteklių departamento direktorius	3,119	0.009	0.009
<b>Valančius Mindaugas</b> Valdybos narys, UAB Ūkio banko lizingas generalinis direktorius	2,000	0.006	0.006

### ESMINIAI ĮVYKIAI AB ŪKIO BANKO VEIKLOJE

- 2012 m. sausio 6 d.** Pranešta, kad 2012 m. sausio 6 d. Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriume atlikti koregavimai AB Ūkio banko PVA emisijos registracijos sąskaitoje ryšium su naujos 50,000,000 litų akcijų emisijos prijungimu prie iki tol galiojusios 295,824,000 litų akcijų emisijos. Po emisijų asimiliacijos, AB Ūkio banko emisija, kurios ISIN kodas LT0000102352, sudaro 345,824,000 vnt. PVA. AB Ūkio banko akcininkams priklausiančios naujos 50,000,000 litų emisijos akcijos pervestos akcininkų vertybinių popierių sąskaitas apskaitantiems tarpininkams.
- 2012 m. vasario 21 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2012 m. vasario 21 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2011 m. sausio 6 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirko „Fiksotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 1/2011“ (ISIN kodas – LT1000410318).
- 2012 m. vasario 29 d.** Paskelbtas AB Ūkio banko grupės 2011 m. preliminarus neaudituos grynasis pelnas – 1.1 mln. litų (0.3 mln. eurų). AB Ūkio banko 2011 m. preliminarūs neaudituoti grynjieji 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.

## AB ŪKIO BANKAS

### PAPILDOMA INFORMACIJA

---

- 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 grynieji nuostoliai – 44.27 mln. litų (12.82 mln. eurų). AB Ūkio banko 2012 m. trijų mėnesių neaudituoti grynieji 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.
- 2012 m. liepos 2 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2012 m. liepos 2 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2011 m. gegužės 19 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirko „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 4/2011“ (ISIN kodas – LT0000410391).
- 2012 m. rugpjūčio 3 d.** Paskelbti AB Ūkio banko grupės 2012 m. šešių mėnesių konsoliduoti neaudituoti grynieji nuostoliai – 43.4 mln. litų (12.6 mln. eurų). AB Ūkio banko 2012 m. šešių mėnesių neaudituoti grynieji nuostoliai – 44.6 mln. litų (12.9 mln. eurų).
- 2012 m. rugpjūčio 7 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2012 m. rugpjūčio 7 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2011 m. birželio 23 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirko „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 5/2011“ (ISIN kodas – LT0000410417).
- 2012 m. rugpjūčio 10 d.** Pranešta, kad 2012 m. rugpjūčio 9 d. įvykusiame AB Ūkio banko Stebėtojų tarybos posėdyje išrinkti du nauji Banko Valdybos nariai: Mindaugas Valančius, Marius Arlauskas. Šias pareigas minėti asmenys pradės eiti nuo 2012 m. rugpjūčio 16 d. Lietuvos bankas yra suteikęs Mindaugui Valančiui ir Mariui Arlauskui leidimus tapti Banko Valdybos nariais.
- 2012 m. rugpjūčio 22 d.** Pranešta, kad siekiant gerinti AB Ūkio banko veiklos efektyvumą, 2012 m. rugpjūčio 20 d. įvykusiame AB Ūkio banko Valdybos posėdyje nuspręsta atsisakyti tolesnių veiklos planų Edinburge ir nutraukti Edinburgo filialo (Jungtinė Didžiosios Britanijos ir Šiaurės Airijos Karalystė) veiklą.
- 2012 m. rugsėjo 18 d.** Pranešta, kad AB Ūkio bankas 2012 m. rugsėjo 18 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2011 m. rugpjūčio 2 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirko „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 6/2011“ (ISIN kodas – LT0000410433) ir „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 7/2011“ (ISIN kodas – LT1000401406).
- 2012 m. rugsėjo 28 d.** Pranešta, kad AB Ūkio banko paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų portfelis grynąja verte 2012 m. rugpjūčio 31 d. sudarė 2.23 mlrd. Lt (0.64 mlrd. eurų), Banko klientų indėliai 2012 m. rugpjūčio 31 d. sudarė 3.43 mlrd. Lt (0.99 mlrd. eurų). 2012 m. liepos 31 d. šie rodikliai sudarė atitinkamai 2.23 mlrd. Lt (0.64 mlrd. eurų) ir 3.49 mlrd. Lt (1.01 mlrd. eurų).

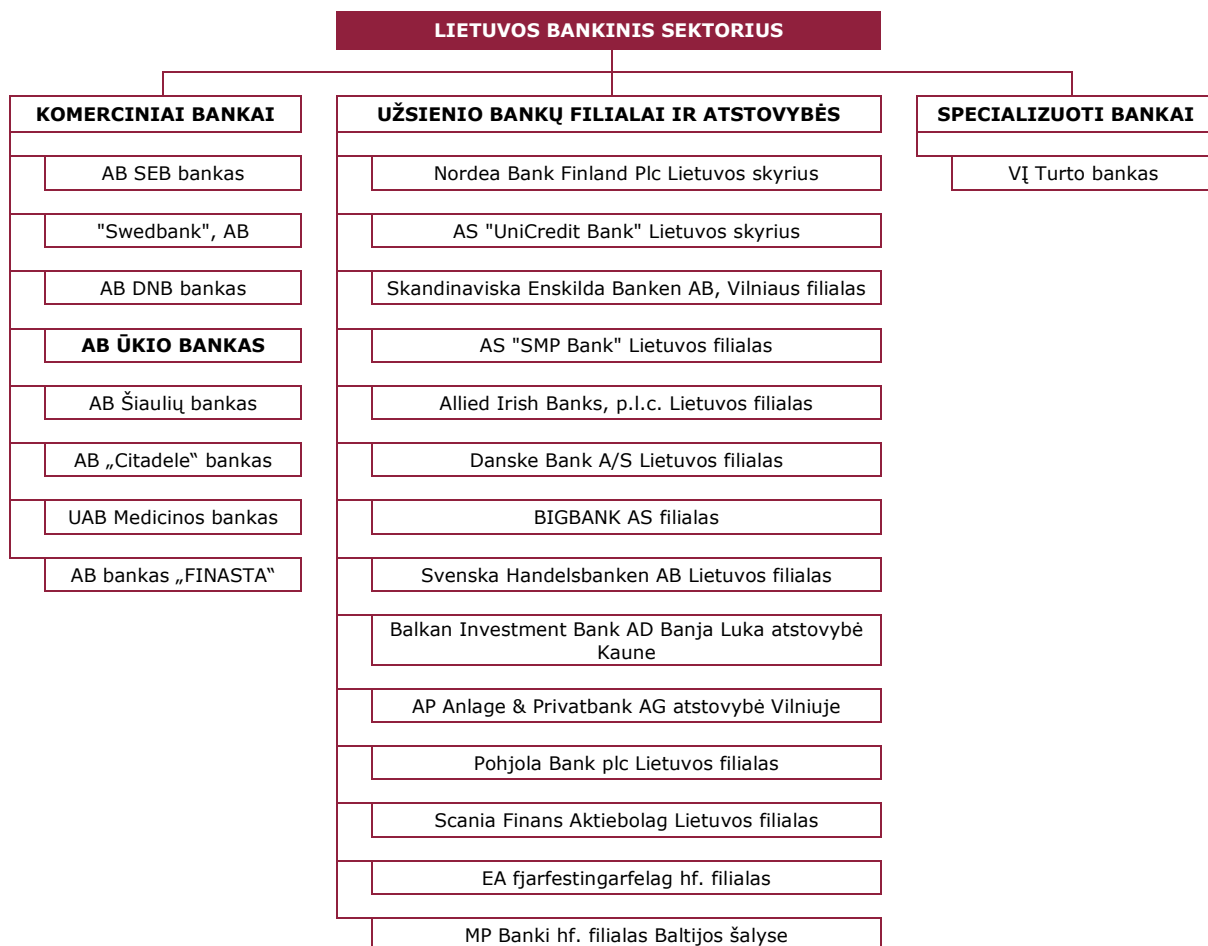
Visi esminiai įvykiai, susiję su AB Ūkio banko veikla, buvo pateikti Lietuvos Bankui, vertybinių popierių biržai NASDAQ OMX Vilnius, naujienų agentūroms BNS ir ELTA, įdėti į Centrinę reglamentuojamos informacijos bazę [www.crib.lt](http://www.crib.lt) bei paskelbti AB Ūkio banko interneto svetainėje [www.ub.lt](http://www.ub.lt).

# AB ŪKIO BANKAS

## PAPILDOMA INFORMACIJA

### TRUMPA LIETUVOS BANKŲ SEKTORIAUS APŽVALGA

Šios tarpinės informacijos rengimo metu Lietuvoje veikė<sup>1</sup> 8 Lietuvos banko licenciją turintys komerciniai bankai, 12 užsienio bankų filialų, 2 užsienio bankų atstovybės ir 265 ES bankai veikiantys LR neįsteigus filialo. Užsienio investuotojų yra kontroliuojami 4 Lietuvos komerciniai bankai (AB SEB bankas, „Swedbank“, AB, AB DNB bankas, AB „Citadele“ bankas), 4 komercinius bankus kontroliuoja lietuvių akcininkai (AB Ūkio bankas, AB Šiaulių Bankas, UAB Medicinos Bankas ir AB bankas „Finasta“), vertybinių popierių biržoje NASDAQ OMX Vilnius yra prekiaujama 2 bankų akcijomis (AB Ūkio bankas ir AB Šiaulių bankas).



\*\*\*\*\*

<sup>1</sup> Lietuvos bankas, [http://www.lb.lt/kredito\\_ir\\_mokejimu\\_rinka](http://www.lb.lt/kredito_ir_mokejimu_rinka)